

# 安永家族辦公室 前瞻觀點

2023年6月28日



## 傳承資產而非傳承風險 - 以受贈鉅額財產時事為例

個人資產傳承，一般常見方式不外乎無償贈與、有償買賣交易或待過世後繼承。

近期一則關於年僅18歲高中生充滿爭議的新聞引發社會關注。根據新聞報導，該名高中生的財產，多為祖父生前用贈與的方式移轉給高中生。

由於該名高中生之家庭背景較為複雜，祖父安排如係為該名高中生按祖父生前心願取得目標資產，以期減少祖父過世後之遺產繼承及特留分爭議，祖父於生前即全數贈與資產之作法可以被理解。

然，一夕受贈/繼承鉅額資產是雙面刃，饒是一名心智成熟之成年人已是，對於涉世未深且可能尚未理解金錢價值與影響力的未成年人或年紀尚輕的甫成年人更是如此，對此，除了全數贈與或繼承，是否有更佳之傳承做法？

本篇前瞻觀點就多年規劃經驗，向讀者分享傳承實務經驗。

安永聯合會計師事務所  
稅務服務部/安永家族辦公室



林志翔  
執業會計師



陳麒羽  
副理

# 傳承資產而非傳承風險 - 以受贈鉅額財產時事為例



## 給後代魚吃，也要教導魚的重要性與如何管理魚獲

“

財富能載舟，亦能覆舟

一夕致富者對於取得鉅款經常感到不知所措，不懂得財富價值與如何妥善管理與運用時，鉅額資產不一定真的是好事，對取得不勞而獲資產者更尤如此，如中樂透、獲得鉅額贈與或繼承等。

最常見者為揮霍無度、疏於迴避原應注意而不注意的投資與各種風險、易受動機不良者覬覦誘騙，甚至養成不良生活習慣而無法回歸一般生活。

若希望長久傳承，不應只談論財富傳承，最重要的是，應建立起後代的良好核心價值觀、金錢觀與企業家精神。



## 善用傳承工具妥善規劃

在年幼後代培養其掌握及運用財富的能力前，安永家族辦公室建議可以使用信託或保險，並搭配指定受益人，以分年或條件式的給予適量生活所需財富取代一般常見的直接贈與或繼承。除了達到資產傳承目的，更能妥善保護及照顧後代的初衷。

### 信託 (視信託設立地及司法管轄地，角色與文件會略有不同)

- ▶ 委託人生前得按心願擬定「信託契約」及「信託意願書」等文件，載明受益人可領受信託利益之時間、額度及使用範圍，並交由受託人執行，保障年幼後代生活及培養掌控資金的能力。
- ▶ 針對重大事項(如運用信託資產進行投資)，可約定需先取得受指定之信任對象作為信託監察人/保護人之同意才能動用，亦可監督受託人之管理及運用狀況是否違反信託契約，確保信託得依委託人意願持續作用。

### 保險

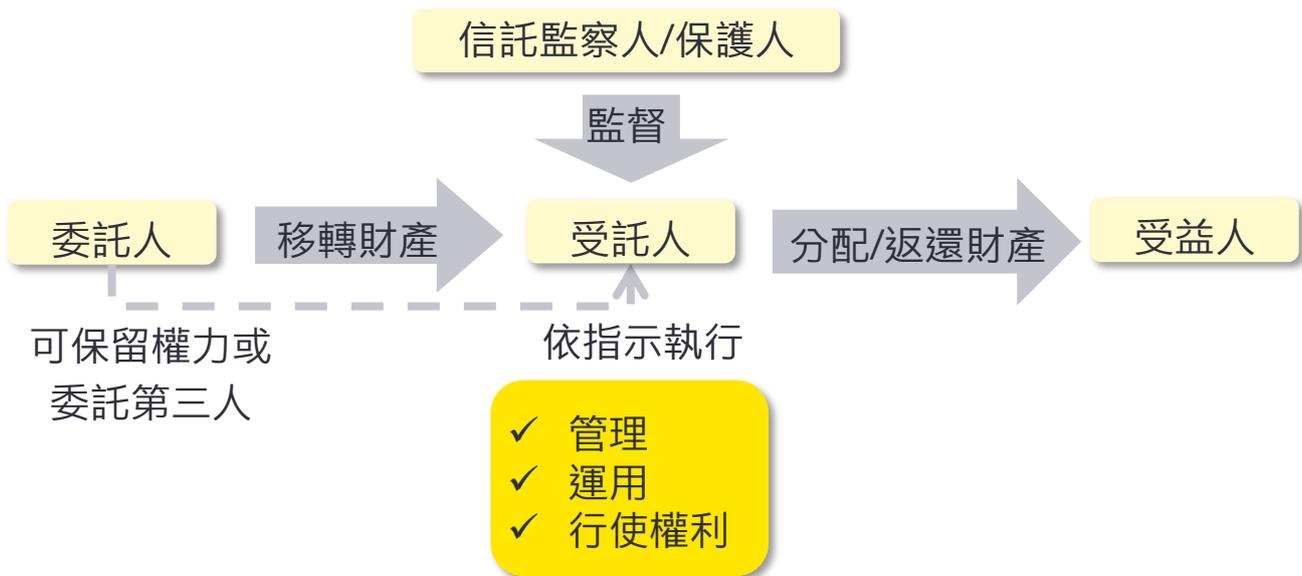
- ▶ 方式簡便，可善用分年給付保險金，避免受益人一次取得過多資金。

# 傳承資產而非傳承風險 - 以受贈鉅額財產時事為例



## 善用傳承工具妥善規劃 - 信託

- ▶ 陳老先生手中有許多上市櫃公司股票，也透過投資公司持有不動產並收取租金作為穩定的收益來源。
- ▶ 他希望趁早開始安排傳承規劃，且在確實培養起子女投資觀念之前，仍能保有財產之控制權，於是開始思考信託：



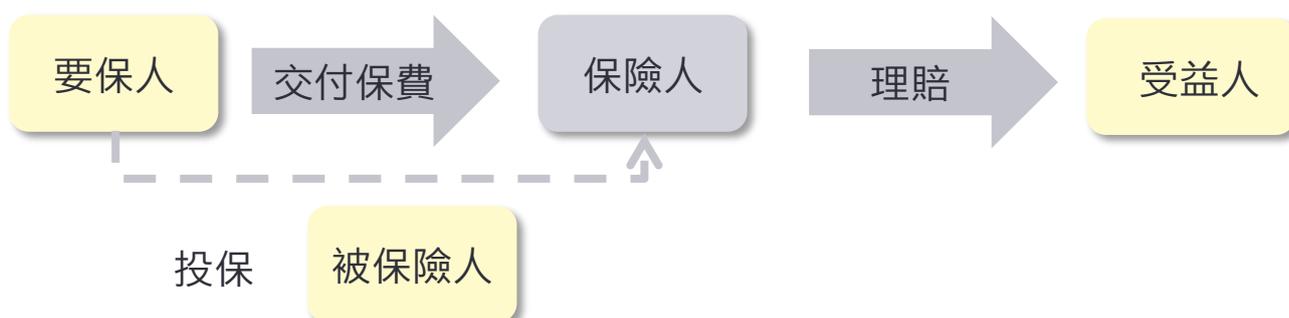
資產保全	財產控制權	提早規劃
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 受託人依信託契約約定管理及運用信託財產，避免資產被任意移轉，並可能對未來債權人起到資產隔離作用</li> <li>▶ 委託人透過信託約定訂定信託目的，指定信託財產用途</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 相較於直接贈與，委託人透過信託可約定受益人領取的時點及頻率</li> <li>▶ 可透過信託契約，委託人可保留信託財產運用決定權，使掌控權及受益權分離</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 委託人透過他益信託預先做好傳承規劃，信託資產不列入委託人之遺產</li> <li>▶ 有效的生前信託可避免繼承紛爭及民法特留分限制，達到家族傳承及財富保全</li> </ul>

# 傳承資產而非傳承風險 - 以受贈鉅額財產時事為例



## 善用傳承工具妥善規劃 - 保險

- ▶ 陳老先生又表示，他持有的現金股利與租金也想妥善運用及傳承，因而詢問了人壽保險除了分年給付以外，還有甚麼優點：
- ▶ (更多介紹可詳安永家族辦公室發布前瞻觀點「保險系列：人壽保險」[https://www.ey.com/zh\\_tw/family-enterprise/role-of-life-insurance-in-business-succession](https://www.ey.com/zh_tw/family-enterprise/role-of-life-insurance-in-business-succession)，另涉及保險實質課稅狀況，將於後續保險系列說明)



風險分散	資產分配	預留稅源
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 生存保險金可保障基本生活。</li> <li>▶ 死亡保險金可照顧遺族。</li> <li>▶ 中途解約取回保單價值準備金做為急用。 (解約金有可能小於已繳之保險費)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 相較於贈與現金，以保險規劃在理賠前要保人仍保有資產控制權。</li> <li>▶ 給付指定受益人之保險金非屬被繼承人遺產，不受民法特留分限制。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 保險公司給付身故保險金，可提供繼承人即時現金流。</li> <li>▶ 避免巨額遺產稅情況下，繼承人無現金或被繼承人遺產為不易變現資產，而無法繳納或抵繳遺產稅之情況。</li> </ul>

# 傳承資產而非傳承風險 - 以受贈鉅額財產時事為例



## 安永家族辦公室見解

贈與及繼承確為優良的傳承方式，不僅程序簡便，於稅法亦有免稅額度得以善用，但仍非於任何狀況下都是百分之百的完美解方。

安永家族辦公室林志翔執業會計師根據多年執業經驗表示，欲傳承者經常擔心，若生前全數贈與，是否對資產全無掌控力？自己是否不再對受贈後代有影響力？甚至給或不給都可能造成後代子孫心生不滿？贈與或繼承後，後代是否會過於揮霍、受人欺騙？

「有時資產越多，伴隨而來的煩惱也越多。」這是前來諮詢的客戶常見之煩惱。

林志翔執業會計師建議，由於資產傳承要考量的面向極多，有傳承需求的讀者可就自身家族背景及資產進行了解，先釐清最擔心的狀況為何，並儘早尋求專業機構或團隊之協助，使用適合自己之財富規劃工具及應用方式，安心享受、放心傳承。



## 安永家族辦公室諮詢專區

若您閱讀文章後有任何的疑問或需要更進一步的建議諮詢，誠摯歡迎您來信簡述您的需求。收到您的信件後，我們將以最快的速度與您聯絡預約時間。

安永家族辦公室期待您的來信!! [familyoffice@tw.ey.com](mailto:familyoffice@tw.ey.com)

▶ 林志翔執業會計師([Michael.Lin@tw.ey.com](mailto:Michael.Lin@tw.ey.com)) ; (02)2757-8888分機88876)

▶ 陳麒羽副理 ([Astriel.Chen@tw.ey.com](mailto:Astriel.Chen@tw.ey.com)) ; (02)2757-8888分機67038)



## 安永 | 建設更美好的商業世界

安永的宗旨是致力建設更美好的商業世界。我們以創造客戶、利害關係人及社會各界的永續性成長為目標，並協助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。

以數據及科技為核心技術，安永全球的優質團隊涵蓋150多個國家的業務，透過審計服務建立客戶的信任，支持企業成長、轉型並達到營運目標。

透過專業領域的服務 - 審計、諮詢、法律、稅務和策略與交易諮詢，安永的專業團隊提出更具啟發性的問題，為當前最迫切的挑戰，提出質疑，並推出嶄新的解決方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄[ey.com/privacy](https://ey.com/privacy)，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 [ey.com](https://ey.com)。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 [ey.com/zh\\_tw](https://ey.com/zh_tw)。

© 2023 安永聯合會計師事務所。  
版權所有。

APAC NO. 14007329  
ED None

本材料是為提供一般信息的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

[ey.com/zh\\_tw](https://ey.com/zh_tw)



加入安永LINE@好友  
掃描二維碼，獲取最新資訊。