



命理 與 傳承

有健康是資產、沒健康叫遺產

有錢有權有成功沒有健康一場空

愛妻愛子愛家庭不愛身體等於零

“**身體健康**”才是最重要的“**財富**”

最不願“**人在天堂**” “**錢在銀行**”

但人總會面臨 分開的那一天

一般人拍拍身上灰塵，不帶走一片雲彩

但.....高資產複雜人士/跨國經商企業家 如何因應？

每一位父母愛護家人子女的心~永遠滿分

華人信仰命理學，為了預測未知的一切做預防與修正

從出生到離世 都用謙卑的心~請益命理師

但生老病死，生命的循環，難以透過命理改變

家和萬事興

古裝劇電影裡的有句台詞 「朕沒給的，你不能要」

家和萬事興，除了命理師的建議之外

還需要提前布署：還需要 結合 律師+會計師+稅務師

資產傳承要跟命理學一樣，每年預測，年年修正與預防

遺囑、保險、信託 鐵三角

保險：把風險轉移給保險公司的方案，降低突如其來的衝擊，照顧家人。

遺囑：把離世可能的紛擾轉移給法律，降低身後事相關資產分配與企業經營之紛爭。

信託：把離世後，個人旨意繼續延伸，讓財富與企業運營能在個人旨意的規範內！



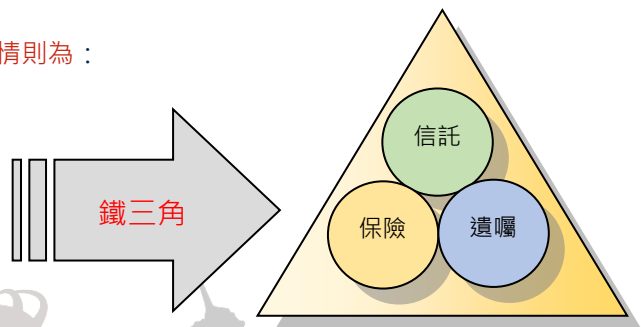
不願錢成為孩子的災難」 戴勝益年年改遺囑

王品集團創辦人戴勝益就是因為看到許多大企業家過世後子孫為了錢吵架，不願錢成為孩子的災難，因此從 10 年前開始就立遺囑，還年年修改(參中時電子報 2016 年 11 月 25 日報導·「不願錢成為孩子的災難」戴勝益年年改遺囑)。戴勝益特別提醒：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備！在戴勝益眼裡，你永遠不知道人生的下一刻是什麼，每個人都會變老，但面對每個當下，才是解決問題的第一步。對的時間做對的事，接受生命的不可預測，他以王品座右銘勉勵：「人生短暫，不能等待；實現理想，無可取代。」(參大人社團 2016 年 12 月 1 日報導·戴勝益：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備)。

千金難買早知道，預先規劃、及早安排、及早安心！

跨境財富與家族企業接班或傳承五大誤會：誤會認為←實情則為：

1. 沒有需要←法稅問題很複雜，當然有需要
2. 時間尚早←猝死驟逝來不及，當然要及早
3. 自己就懂←法稅議題很繁瑣，需要問專家
4. 不用溝通←家族議題待溝通，需要人協助
5. 不需規劃←諸事繁雜待規劃，需要靠專業



千金難買早知道 家族企業接班傳承、跨境財富資金匯回節稅 需要及早規劃

提醒您！

1. 遺言並不是遺囑！遺囑是法定要式行為，要親書或請人代筆且符合要件，口頭不能算數！
2. 遺囑不等於接班！企業經營權並非遺囑指定即可傳承，接班掌舵必須符合公司法始可！
3. 接班不代表傳承！企業永續傳承並不能單靠指定接班，需要規劃與管理，才能長治久安！

建議您！

1. **遺囑**要提早書寫！兩岸三地繼承法令不同！遺囑要件更複雜繁瑣不一！建議請專家代擬！
2. **接班**要及早確認！眼前兄友弟恭！身後鬩牆 停棺不葬！可設閉鎖公司防聯合外人爭產！
3. **傳承**要預先規劃！德國默克家族、日本龜甲萬 8 家族傳承 350 年！家族憲法乃是關鍵！

家族企業交棒接班 理應及早安排 預先規劃

及早安排接班 才能避免外攻內鬩，預先規劃交棒 才能順利典範轉移，早安排、早規劃、早安心

世代終有交替 家族企業 必有傳承或終結問題 需要面對；企業永續傳承 牽連甚廣 並非指定接班即可處理
不僅涉及稅務與法律規劃，還更涉及企業策略管理，才有可能順利傳承

家族企業永續傳承 理應及早安排 預先規劃

才能免生稅務問題；預先規劃傳承才能順利永續傳承 早安排、早規劃、早安心

萬智環球家族傳承辦公室 將會 根據 您的個別需求

客製化量身規劃 為您 量身訂做 幫 您量身打造 讓 您 安頓家人 安排接班 安心傳承

萬智環球家族辦公室

律師/會計師/企管 專業團隊 將提供 您繼承與遺囑、家族企業閉鎖公司規劃等法律諮詢、稅務諮詢、遺囑代擬、遺囑見證、遺囑保管等配套服務



廣華管理顧問有限公司
廣鴻企管顧問股份有限公司



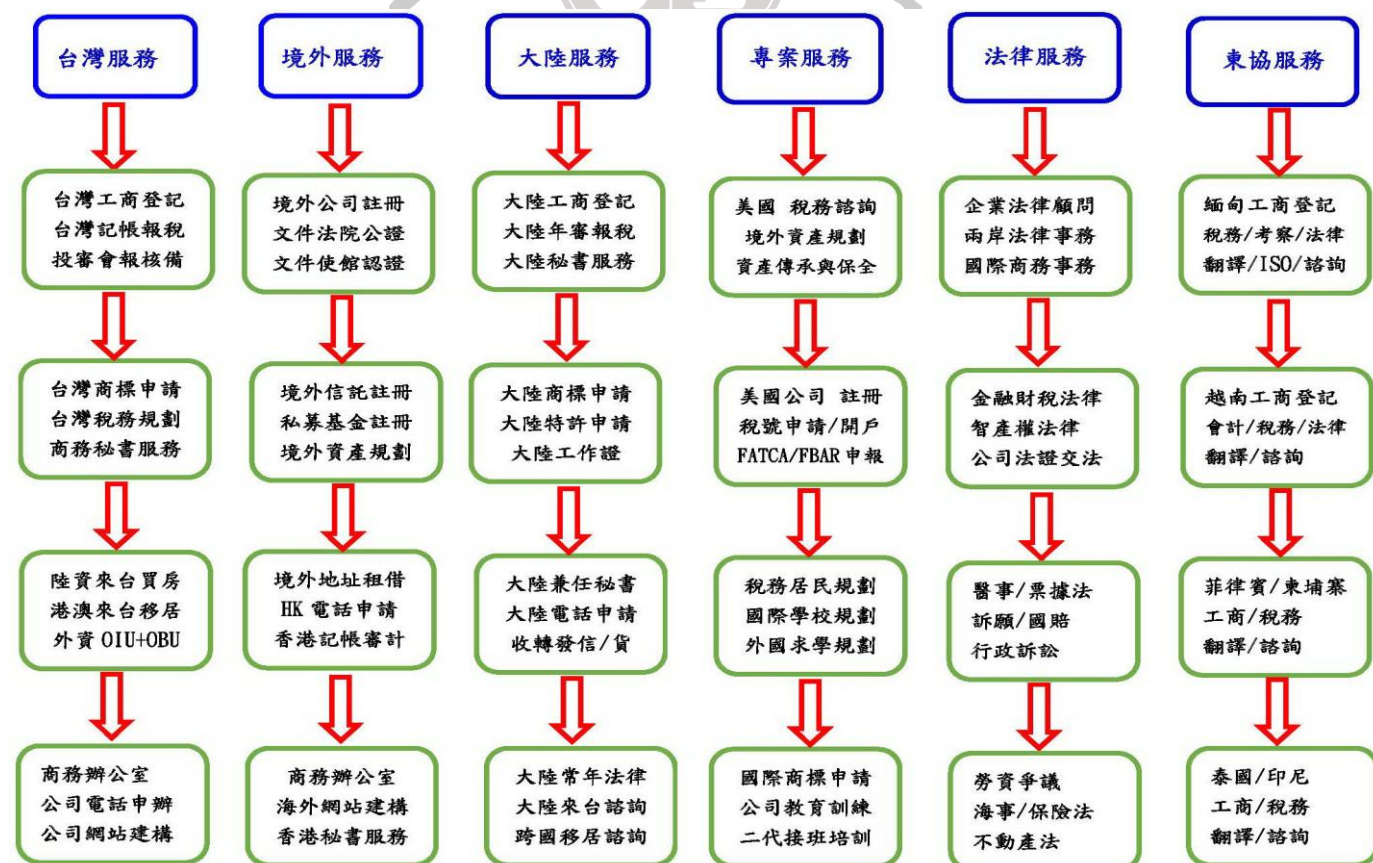
萬智環球家族辦公室

Allway Global 於香港服務項目

香港通訊 地址租賃	香港公司 註冊服務	香港記帳與呈報服務	離岸公司香港商證申請
香港專線 電話租賃	香港辦公室 座位租賃	香港 CPA 核數報告	香港公司轉入服務
香港秘書人員服務	香港稅務金融規畫服務	香港帳冊保管服務	香港公司法律見簽服務
個人稅務居民規劃	法人稅務居民規劃	香港分公司 登記	香港代表處 登記

萬智環球家族辦公室 服務項目：

台灣法律/稅務服務	律師擬定遺囑與見證	境外信託規劃與安排	遺產稅/贈與稅申報
美國法律/稅務服務	閉鎖型公司之章程擬定	法人個人稅務居民規劃	台灣信託規劃
香港法律/稅務服務	兩岸法律文件公認證	資金回台評估與規劃	大陸房產與股權規劃
大陸法律/稅務服務	新加坡法律/稅務服務	境外帳戶安排	永久居留/第二國護照



Room 95,7/F., Tower 1, Enterprise Square 1,9 Sheung Yuet Road, Kowloon Bay, Hong Kong

TEL : 852-2137-6109

FAX : 852-2136-4969

Mail : hk@allway-obu.com