

## 年老後 資產保全相對重要

中研院學者遭辦收養 千萬屋被繼承！

法院地檢也沒轍！自求多福...

### 家族財富傳承 與 家族企業布局

萬智環球家族辦公室

**中研院爆獨居失智學者遭認乾爹 辦收養有前例 千萬屋被繼承！**  
**避免失智遭騙 晚年生活無依！及早預先規劃 安頓好晚年生活！**



4線索警覺失智財務危機  
失智者遭騙上億財產  
10年官司僅拿回一成...  
失智者遭騙上億財產，10年官司僅拿回一成...4線索警覺失智財務危機  
早安健康 2020.8.24

圖謀財產？中研院連爆獨居老學者遭認乾爹 副院長機警救回失智教授  
圖謀財產？中研院連爆獨居老學者遭認乾爹 副院長機警救回失智教授 蘋果日報 2020.10.11  
認乾爹、辦收養有前例 中研院獨居學者千萬屋被繼承  
〈高齡晚年生活規劃〉第一要訣：及早預先規劃

高齡樂活三項工具

遺囑  
保險  
信託  
財富傳承

請及早規劃！免生爭議及憾事！

中研院爆獨居失智學者遭認乾爹 還轉走存款 擬辦收養 圖謀財產？辦收養 有前例 上千萬房屋被

繼承！法院地檢也沒轍！須自求多福！

步入超高齡社會 老人財產安全面臨：

1. 失智
2. 遭騙
3. 爭產威脅



## 避免失智遭騙 晚年生活無依！請及早預先規劃 安頓好晚年生活！

據報導，中研院驚爆 2 起有心人親近退休獨居學者，先認乾爹、再辦收養手續，最後藉此取得財產的爭議事件！

一名學者余壽雲任職史語所已過世，上千萬元房產由一名蔡姓體操教練繼承。

一名享譽國際但已失智的研究員陳慶隆，則由蔡妻、任職中研院的李姓編審認乾爹，夫婦倆接走陳慶隆後，將陳慶隆搬到蔡男繼承已故學者的房屋居住。

除拿取印章辦收養，還轉走陳慶隆的存款 26 萬元。

蔡男、李女辯稱，他們與陳慶隆是 2018 年搭公車攀談結識，雙方聊得很愉快，陳慶隆主動表示要收養李女為乾女兒，他們帶走陳慶隆並沒有使用暴力，26 萬元也是陳自己想投資股票。

不過 檢察官比對蔡男、李女的手機對話記錄，發現蔡男曾傳訊李女「我不想玩股票，要全力照顧他，我才能度過難關」、「我們就當照顧爸爸是一份工作吧」。

李女則回罵蔡男「財迷心竅，我們的往後日子，已無法有體力照顧他了」、「你最好去了斷你的股票」、「我不會希望通過（收養）」。

陳慶隆本人則證詞混亂，同一天應訊時，先表示不同意收養李女，「因為不喜歡她」；隨後又改口同意收養李女，「因為她人很好」。

關於開戶一事，陳慶隆則先驚爆：「被餵食白色粉末藥物昏迷，不曉得有開戶。」接著又改稱：「知道開戶的事。」

檢察官最後認定，獨居陳慶隆罹患中度失智症，蔡男因投資股票需求資金而主動親近，且從他和妻子的對話記錄顯示，「兩人照顧陳慶隆非出於真心關懷，實帶有功利目的，在社會道德層面應予譴責。」

但因沒有證據顯示陳慶隆被帶去蔡家、被拿走印章、去銀行開戶，都是違反他的意願或遭強暴脅迫，依罪疑惟輕原則，檢察官認定蔡男、李女妨害自由、偽造文書、詐欺取財罪證不足，日前將兩人不起訴。

蘋果日報 2020.10.11 報導

## 圖謀財產？中研院連爆獨居老學者遭認乾爹 副院長機警救回失智教授

據調查，余壽雲原也任職中研院史語所，親屬只有中國大陸的胞弟，2013 年間他已高齡 85 歲，突向士林地院聲請收養時年 53 歲的蔡男。

士林地院家事法庭審酌，余壽雲與蔡男簽訂一份書面收養契約，且余壽雲已居住在蔡男家中，兩人及蔡男的生母、妻子也都出庭表示同意收養，「查無應不予認可之情形」，因此裁定蔡男成為余壽雲養子。

余壽雲收養蔡男過 3 年後，2016 年間以近 90 歲高齡病逝。

他生前擁有的中研新村電梯華廈 39 坪房屋，依地籍謄本顯示，2016 年 12 月因繼承由「蔡 XX」取得所有權

「蔡 XX」2017 年 5 月抵押該屋向國泰世華銀行申辦貸款 1200 萬，2018 年 10 月再二次抵押貸款 180 萬元。

蘋果日報 2020.10.11 報導



## 認乾爹、辦收養有前例 中研院獨居學者千萬屋被繼承

台灣失智症協會指出，近年來失智症患者財務損失的案例逐年增長，其中包含受詐案件，很無奈的是，即便有醫療上的證明，許多受害患者無法說出事情始末，導致法律上也無法獲得全然賠償。

曾有一個案，先生才 55 歲就失去對數字的判斷能力，在外面認識一個人，那人聲稱要跟他共同投資房地產，對方出 50 萬，先生出 300 萬，太太覺得不對勁，便問先生為什麼他出比較多，沒想到先生回應：「妳傻啦！5 比 3 大，妳不知道嗎？」

後來，受騙的狀況不減反增，一夕之間，家裡上億的資產被詐騙集團轉手變賣，因為這突如其來的巨變，太太跟家人日處奔波求診，才知道先生是失智症患者。

但在訴訟的過程中屢屢碰壁，前前後後長達 10 年的官司，最終僅能跟對方和解，拿回不到一成資產。

早安健康 2020.8.24 報導

## 失智者遭騙上億財產 10 年官司僅拿回一成

### 4 線索警覺失智財務危機

**重複塗改、撕掉申請單**：以往對數字精明的資深客戶，在臨櫃出現不斷塗改、撕掉寫錯的提款或存款單的行為。

**外表發生變化**：過去衣著整齊，現在變得衣衫襤褸、身上散發出異味，或者講話遲疑的狀況。

**存款出現問題**：原本都按時繳納各種款項的資深客戶，突然出現帳戶存款不足、無法扣款的狀況。

**重複提出申請**：資深客戶在短時間內，多次請存摺、印鑑、提款卡等狀況。

避免失智遭騙 晚年生活無依！請及早預先規劃 安頓好晚年生活！

步入超高齡社會，老人財產安全面臨三個威脅：

1. 老人失智
2. 受到詐騙
3. 親屬間的爭產

針對此三項威脅，採取“**財產信託**”，可有三項功能：

1. 安養晚年
2. 保護財產
3. 分配財產

老人財產面對此三項威脅

可借助“**財產信託**”做好安養生活、保護財產及避免爭產的工作，避免淪為下流老人，晚年生活不保！

請及早預先規劃 安頓好晚年生活！