

預立遺囑 + 意定監護



預立遺囑

意定監護

精神診斷

法院公證

依照《民法》1187 條，透過遺囑來自由決定死後財產要分給誰

也就是不論哪一順位的繼承人，都必須跟被繼承人的「配偶」共同繼承。

除非是沒有結婚者，否則配偶是屬於「當然繼承人」

但相關法定繼承人仍可請求「特留分」也就是「法律特別留給法定繼承人的一部分」。

「只要後面順序的繼承人存在，就不會有無人繼承問題」

企業公司股權、現金、不動產、投資股票、境外資產、大陸資產、美國房產.....

有一天，如果不幸 失去財產分配權力，是否會產生糾紛？繼承人申請繼承會不會很困難？

如果都是公司共有，是不是容易產生糾紛？

未曾立過遺囑的人，應先趁著清醒提早做好，否則意外發生時，後悔也來不及了。

失去行為能力，無法立遺囑，一切為時已晚。

台灣已進入高齡化社會，遺產糾紛會越來越常見，建議長輩應趁著清醒時，

先立好遺囑，避免日後子女爭吵家庭失和，而帶著遺憾離世。

也提醒年輕人，意外隨時會發生，先立好遺囑，在開明的現代社會，也應納入生涯規劃的考慮。

預立遺囑，最重要的是能自主意思表示，可以手寫、可以口說，更謹重的是請醫生開據精神判定的診斷書。

老一輩觀念，時常認為立遺囑是種詛咒，等一天有，身體情況不佳時，無法決定財產分配時，才後悔！

有時甚至連評估相關法律都來不及，就陷入無法自主的窘境；

父母應趁著身體健康與意識表示良好時，與專業人士會商，讓自己可以更充分行使財產未來的分配權利。

遺囑可以貫徹一個人從生前到生後的意志

無論是財產分配、身後事等，透過遺囑都可以獲得妥善處理。

一份合法遺囑，內容必須全部手寫，最後手寫簽名、寫上日期，缺一不可；再結合遺囑公證更佳完善。

遺囑則必須終生保存，而且遺囑時常涉及遺產分配。

遺囑預立是第一階段，但要防範卻意外：例如中風、失智等情況，人還未身故，遺囑還未能生效！

而財富傳承則在這一個階段被卡住。



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

預立遺囑的同時，多一道保障 公證「意定監護」，來延續自我意志。

「意定監護」可在尚未喪失行為能力前，指定自己倘若不幸失智或中風等喪失行為能力時的「意定監護人」，協助管理自身財產，倘若未指定監護人，則法院將依財務能力而指定。

「遺囑」+「意定監護」，對於保障自身意志的延續，雙重保障。

「意定監護」就是讓還沒有失能、失智的人，可以預先以契約方式和受任人約定，當自己發生符合民法規定意思表示能力受限時，由法官指定這位受任人為自己的監護人。

而「意定監護」制度，則開放當事人在意思能力健全時，自行選擇監護人訂定契約由公證人公證，於本人受監護宣告時，受任人允為擔任監護人，以替代法院依職權選定監護人，較符合人性尊嚴及本人利益。

有了意定監護受任人，法官須以該人為裁定對象，可以節省很多社會成本，並能減少身心照護及財產管理的爭議，亦可尊重當事人意願，是很棒的制度設計。

《理財的盲點：有錢人不會做的 13 項理財決定》美國資深 CFP 吉兒·施萊辛格 出版一書

以其理財規劃三十多年的經驗指出，最後一件「聰明人幹的蠢事」就是，沒有預立遺囑...

常見所犯下的愚蠢理財錯誤裡，最糟糕的無疑是：沒有預立遺囑...

美國哥倫比亞廣播公司新聞網 (CBS News) 商業分析師、認證理財規劃師 (CFP) 的 (吉兒·施萊辛格) 說：

在你犯下的愚蠢理財錯誤裡，最糟糕的無疑是，沒有預立遺囑。

若你未能對自己的死亡預做規劃，很可能給遺留的親人造成混亂。

你不想考慮自己的死亡並不代表不會發生，而且只會給遺留的親人造成混亂、留下難題...

日本社會近來將預立遺囑視為「終活」一環

概念也開始推廣，「終活」指的是正視人生的死亡，直到最後一刻，為活得像自己、貫徹自我的人生而作各種準備，包括充實自己的退休生活、人生最終時與親友好好告別、預先安排身後事等。

日本因未預立遺囑常引發爭產糾紛緣故，修法推動自書遺囑保管制度！

日本統計發現 **【未立遺囑】**容易產生→**遺產糾紛 四分之三發生在小康家庭！**

日本政府為避免未預立遺囑引發爭產糾紛→施行自書遺囑保管制度；其實，未預立遺囑容易引發遺產糾紛 **小康家庭更常發生遺產糾紛...**

萬智環球家族辦公室 律師/會計師/企管顧問 專業團隊 提供 您

非訟法律服務諮詢 / 預立遺囑法律服務 / 擬訂信託合約 / 擬訂閉鎖型公司章程

※“閉鎖公司”可以 安內攘外，防止外人奪權、讓子孫專注工作、鞏固接班順利傳承

※“預立遺囑”可以 避免糾紛，降低子孫爭訟，完善財富分配、避開共同繼承之意見

家族辦公室

Allway 官網

廣華顧問 Line



一般法律諮詢/預付式法律諮詢/預立遺囑擬定/閉鎖型公司章程擬定/信託合約擬定/經營管理服務/兩岸預法律諮詢
洽詢專線 台北：02-2990-0815 台中：04-2291-7555 高雄：07-586-8855