

家族財富傳承



一、資產傳承新觀點

資產傳承不僅僅是那些家產萬貫的千萬富翁、億萬富翁必須要做的，就是百萬千萬資產的客群也需要瞭解和考慮。因為資產轉移不僅僅意味著遺產稅多寡，還與稅務規劃密切相關，做的好還有官司保障和子女離婚時不破財的好處。

■ 傳承 觀點

林則徐 牢記父親「不妄取一文」的家教，奉行終生。

他曾寫過一幅有名的對聯告誡後代：

子孫若如我，留錢做什麼？賢而多財，則損其志；

子孫不如我，留錢做什麼？愚而多財，益增其過。

這幅對聯的意思是

如果子孫像我這樣，我把錢留給他做什麼？他賢良能幹的話，有太多的錢反而損害了他的鬥志；

如果子孫不如我，我把錢留給他做什麼？他愚蠢無能的話，有太多的錢反而更增加他的過錯。

傳承家族精神永續經營 比規畫有形資產重要

默克家族即要求家族成員要共同遵守誠信、勇氣、責任及透明等家族價值觀；

李錦記 的大廳上，則掛著李文達寫的經商之道金句「**思利及人**」。

家族企業中的「家庭」和「企業」是遵循不同價值導向的獨立系統，「家庭」與「企業」的運行規則存在著差異。

家族憲法的主要內容，著重在家族的處事及經商之道等無形資產要如何傳承下去，這些無形資產能順利傳承，比有形資產的規畫還重要。

如果家族承諾能夠與企業目標有效融合，則能充分發揮家族企業的資源優勢，如果家族承諾不能支持企業目標或者兩者相互衝突的，則家族對企業的「雙刃劍」效應可能會導致家族企業陷入困境或毀滅。

以傳承的角度來看，家族企業也需要職業經理人，但企業家作為父母，又希望繼任者是自己的子女。



努力了一輩子
累積了財富事業
您希望
怎麼傳承？

保護機制 風險預防

1. 自認家中的子女們，會依父母的意思，各司其職，兄友弟恭。
2. 父母不想先談，兒孫自有兒孫福，百年之後，子女自己去商量！
3. 意外不會找到我，我還年輕，不需要提前規劃，等老一點再說！
4. 家族事業牽涉太複雜，想到就頭痛，日後子女繼承再去面對！
5. 發現身體有問題之後，才開始著手思考如何安排傳承！
6. 自覺早一點規劃傳承 才能用時間與規劃來建立最佳方案！

