

老翁捐贈九棟房產給予行天宮



「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时，由法官指定這位受任人為自己的監護人。

《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...

行天宮爆發受贈爭議

根據《鏡週刊》報導，台北市1名87歲、罹患輕微失智症獨居老翁，瞞著女兒將市價逾億元的9戶房產捐給行天宮，老翁女兒稱老父親表示廟方承諾會照顧餘生，但房產過戶後就沒人聞問，甚至簽約之前，都沒有告知家屬。

女兒在捐贈公證後才得知，甚至事後父親還對她說，自己的餘生行天宮會負責照顧，老翁女兒今天出面控訴，指廟方不僅在房產過戶後不聞不問，甚至還向她們追討4萬元的代墊費，怒斥行天宮欺負人。

對此，行天宮董事長吳岳羽表示，當初是老翁主動到廟裡表達捐贈意願，當時他很健康，廟方也未承諾照顧餘生，程序一切合法。

之後行天宮也發出千字文聲明強調，行天宮推行正信理念，於本案處理合情合理合法，希望當事人不要受此事件影響心情，並希望其家庭能相處融洽。

至於行天宮是否有照顧老先生的意願？

行天宮說，是否照顧老先生應與其捐贈行為無關，行天宮本於慈善的立場，給予需要的民眾關懷，在合情合理的請況下，會持續關懷他。

行天宮說，當初是張父自行到廟裏表達要捐贈房產，老翁女兒希望廟方寫下白紙黑字承諾，照料老父親，當時廟方以法人組織有困難未同意，捐贈不公開是張父主動要求，受贈程序一切合法，有公證書為憑，行天宮財報也可查閱。

曾姓法務說，在評估捐贈人的身心狀況，有請公證人到場在公開場所評估，確認他的意識能力跟行為意識，不可能要求他去做精神鑑定或醫學檢查，確認當下捐贈者沒有問題。

女兒要求廟方照顧父親日後生活起居，但廟方不允擔保，質疑照顧父親的餘生不是女兒應盡的義務嗎？怎麼會變成是受贈者的責任。

廟方質疑，張父的女兒私底下搞這些小動作，她的父親並不知情，也不支持，如果讓他知道女兒的這些動作，一定會非常憤怒。

失智案例愈來愈多，失智不表示身體不健康，如果沒有提早意定監護，本意可能走樣！
失智的人，思維與行為可能會大改變，這直接影響原本的企業經營與原本的傳承構想！
如果有失智情況，才開始想做預立遺囑，在讓醫院進行醫學檢查與精神鑑定會有困擾！
所有的安排，最好在健康體的現況，早一點與專家討論並進行，才是最佳的財務規劃！

預立遺囑+意定監護+保險+信託，會是財富傳承的四大支柱！

將財產公益捐贈給廟宇時有所聞，但為何會產生老翁女兒和行天宮雙方爭議？

律師點出「公益捐贈」必知的關鍵重點！ 橘世代 2023 年 7 月 21 日

老翁捐 9 戶房產 女兒怒控行天宮

台北市一名 87 歲、有輕微失智症的張姓獨居老翁，去年底瞞著女兒將自己名下位於南港區、信義區的 9 戶房產全數捐贈給行天宮，價值上億元，贈與完成後女兒才得知此事。爭議點在於，老翁女兒指出，行天宮承諾接受贈與後，會照顧父親餘生，但此後卻不聞不問、已讀不回，氣得向媒體爆料，怒批行天宮比詐騙集團更惡劣。

對此，財團法人台北行天宮董事長吳岳羽回覆媒體，贈與一事是老翁主動到廟裡表達捐贈意願，受贈程序一切合法，並有公證書為憑，行天宮財報也可供查閱。針對老翁女兒提出「照顧餘生」的要求，廟方以法人組織執行有困難、因此未同意此事。捐贈前評估老翁有行為能力、意識清楚，也進行家訪，判斷沒有生活困難，才同意接受贈與。

兩方說法各執一詞，原先贈與的美事，引發爭議，其實，公益贈與的眉角有不少，在執行贈與前千萬不可忽略。恩典法律事務所律師周依潔在「不爭不搶 財富永流傳」影音課程中指出，公益捐贈若想避免爭議，或子女不滿，可留意以下重點。

捐贈重點 1：詢問被贈與單位意願

周依潔提醒，若想進行「不動產」公益捐贈，建議先徵詢受贈單位意願再進行捐贈。有些受贈單位，僅接受現金捐贈，因不動產可能產生稅捐或修繕費用問題，或是屋況不佳、地理偏遠，可能會影響受贈單位使用的便利性。

以此案例來說，老翁因失聰，因此捐贈前與行天宮用紙條溝通，並留下證明，同時也有公證人見證、完成公證。

捐贈重點 2：贈與「財團法人」免繳遺產稅、贈與稅

捐贈對象若為財團法人、社團法人、宗教組織等，可列入所得稅扣除額；若是捐贈對象為符合政府規定的財團法人；政府、公立之教育、文化、公益、慈善機關；或公有事業或全部公股的公營事業，該筆捐贈則可享有贈與稅和遺產稅的免稅優惠，捐贈的財產不計入遺產稅、贈與稅總額內，以這個案例中的行天宮，就屬於「財團法人」。

若想確認該筆捐贈是否享有免稅資格，建議可先向國稅局申請「不計入贈與總額證明書」，或「不計入遺產總額證明書」，確定可不計入後再進行捐贈。

捐贈重點 3：用遺囑 捐贈 需備註重點

若想利用遺囑做身後捐贈，遺囑中建議「指定遺囑執行人」，協助進行生後事的處理，包括不動產捐贈的過戶、匯款等事宜。同時於遺囑中「指名遺贈對象」，方便未來地政機關確認受捐贈對象是誰，遺囑中最好加上受贈單位的地址或統一編號，讓資訊更確實。

此外，遺囑中還要註明「預先扣除稅捐費用」，例如，備註要預先扣除喪葬費、稅捐、執行遺囑等費用後，再進行財產捐贈，可避免未來遺囑執行人沒有錢協助繳遺產稅的情形。

預立遺囑 + 意定監護



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？

如果都是共同共有，是不是容易產生糾紛？

未曾立過遺囑的人，應先趁著清醒提前做好，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。

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，最糟糕的無疑也是：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

