



安泰財富管理顧問有限公司
An Tai Wealth Management Consulting Co., Ltd.

真正的財富傳承

是留下愛



安泰財富管理顧問有限公司
An Tai Wealth Management Consulting Co., Ltd.

— 真正的財富傳承，是留下愛 —



讓愛與和諧

成為您留給家人最寶貴的資產



沒有規劃的遺產是戰場

提前對話的財富是祝福



—— 引爆家族紛爭的，往往不是「沒錢」——

● 在高齡化 + 財富移轉的浪潮下
繼承訴訟大量暴增

● 我們最怕的其實不是稅
而是家人對簿公堂

〔2025年〕

——
繼承遺產相關民事訴訟3000件

——
家事調解等繼承議案4000件以上



— 法律與特留份 —

衝突一

- 以為寫了遺囑，就萬無一失
- 生前不公平贈與

| 遺囑 |

- 現金、股票及不動產由四子張國煒單獨繼承
- 指定張國煒接任集團總裁
- 希望子女和睦相處

| 衝突 |

- 其他繼承人主張「侵害特留份」
- 其他子女認為「分配不公」、密封「遺囑有瑕疵」
- 迄今仍有遺囑執行、特留份及相關訴訟持續進行

張榮發遺產案



— 情緒與不甘心 —

衝突二

- 長期照護者的委屈
- 顯少露面的手足平分遺產

| 遺囑 |

- 所有財產兄弟二人分

| 衝突 |

- 弟弟長期照護失智父親
- 哥哥長住國外工作
- 照顧者主張「代墊費用返還」（照護、醫療費）
與「不當得利」訴訟

情境案例



— 複雜身份與共有 —

衝突三

- 房產共同持有的矛盾
- 再婚家庭的裂縫

| 遺囑 |

- 南部透天厝由由兄妹二人均分
- 北部小套房由（二婚）太太一人繼承

| 衝突 |

- 前妻提告「借名登記」，要求返還遺產
- 哥哥一家人住在透天厝
- 妹妹主張哥哥獨佔房產提告

要求支付二十年「使用利益返還」

情境案例



— 家族企業與股權 —

衝突四

- 非血親關係，一同打拼事業的元老
- 股權分散、非接班子女取得股權

| 股權 |

- 家族經歷二、三代繼承，經營權與所有權逐漸分散
- 部分股東參與經營，部分股東僅持有股份
- 導火線：董事會決定出售全家便利商店之股票

| 衝突 |

- 家族成員對企業發展方向產生分歧
- 外部股東趁勢結盟介入經營權
- 股權即遺產，就算家族持有股份，不代表能掌握企業控制權
- 最終董事會改組、經營權易手，原家族經營團隊失去主導權

泰山企業案



— 太晚規劃與意外 —

衝突五

- 沒有事先規劃的財產，只能留給法律判定
- 當失智、重病甚至意外發生時，才發現來不及規劃

| 遺囑 |

➤ 未留遺囑，按法定應繼份處理

| 衝突 |

情境案例

➤ 民法繼承順位為：

子女—父母—兄弟姐妹—祖父母，配偶為當然繼承

➤ 配偶具俊曄、長女及長子各三分之一

➤ 前夫汪小菲無直接繼承權

但依法行使未成年子女親權及監護權

➤ 因繼承順位皆有人，S 媽原則上不會進入繼承程序



安泰財富管理顧問有限公司
An Tai Wealth Management Consulting Co., Ltd.

當愛變成訴訟

是留下傷痕



— 人性與法律 —

● 法定公平 | 情感公平

● 有些父母努力一輩子

最後，孩子卻在法院見

● 繼承訴訟的本質

因為情感因素太複雜

所以需要以法律來執行你的意志



安泰財富管理顧問有限公司
An Tai Wealth Management Consulting Co., Ltd.

— 智慧與傳承 —



不是沒有財富

而是沒有傳承規劃



真正高明的傳承

不只是留下財產

而是留有家族的精神與和諧



— 守護家族和諧的三大基石 —

遺囑 (Will)

分配



明確分配比例
指定遺產管理人
減少模糊空間

保險(Insurance)

現金



快速給付
指定單一受益人
提供繳稅與照護的現金流

信託(Trust)

管理



控制財產用途
分年給付
防敗家與遭人騙取



安泰財富管理顧問有限公司
An Tai Wealth Management Consulting Co., Ltd.

— 專屬於您的愛與傳承 —

「遺囑」怎麼寫？

「財產」怎們分？

— 您的擔心，安泰來顧 —

歡迎預約專題講座or 專屬財務規劃師一對一諮詢



安泰財富管理顧問有限公司
An Tai Wealth Management Consulting Co., Ltd.

台北市信義區松德路171號19樓之1