

錢，在哪裡？

-Planning Ahead 3

黃三榮律師

2022/4/13-澄雲「有備課程2022」

Questions?

現金、禮券、支票...

存款

其他

房產權狀、
股票等

年金、
保險金...

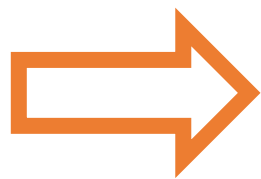
房產、車子、珠寶、
畫作、收藏...

債權、智財
權、比特
幣...

萬一的時候!

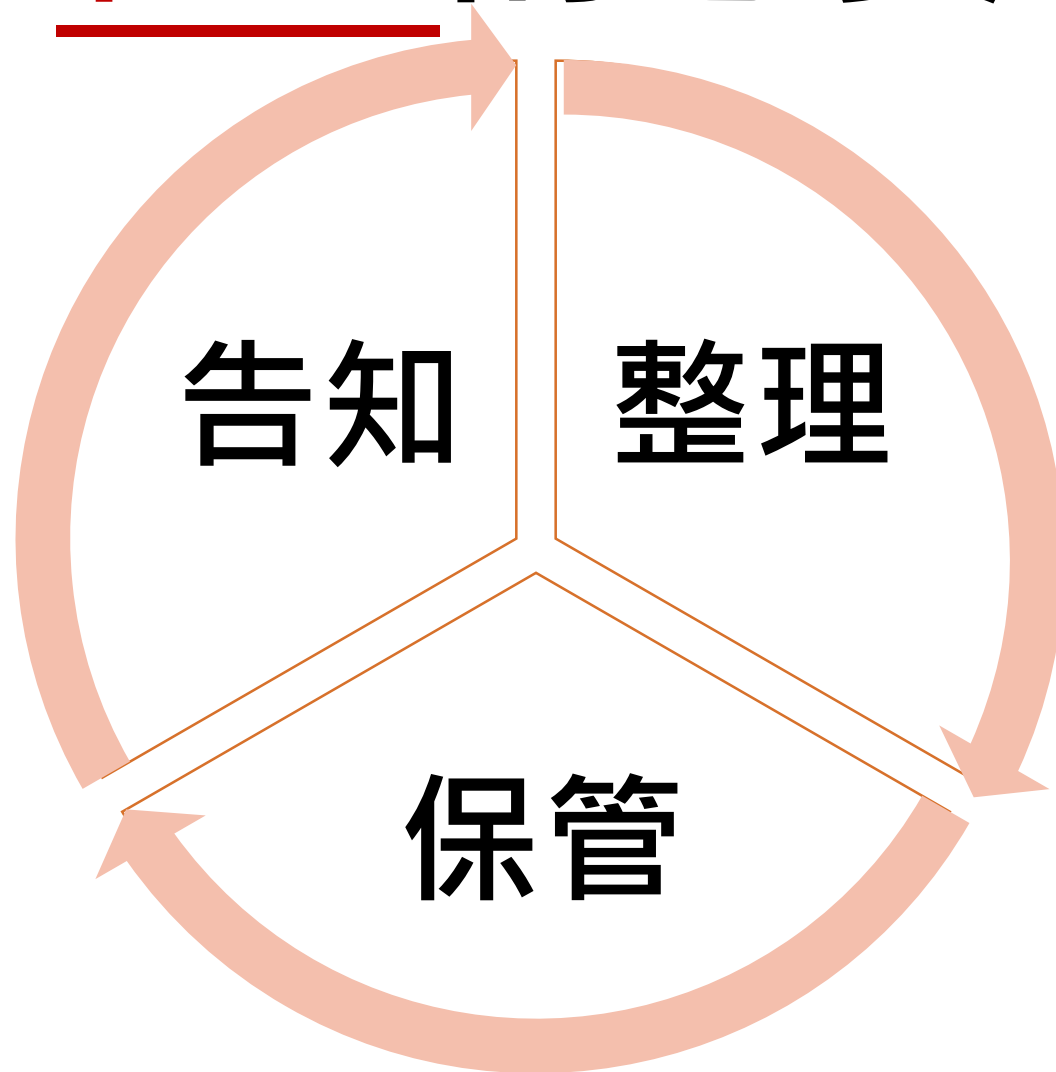
- 是否有錢?
- 錢，在哪裡?(現金、存款、保險...)
- 如何取得?(密碼、印章、存摺、保約..)
- 如何使用、分配?(提領支付、信託...)
- 誰來負責?(配偶、子女、代理人...)

不想給別人知道



讓可信賴者方便協助
-有什麼?在哪裡?找誰?

管理的必要



整理

內容

- 不動產權狀、存單、股票、行照、智財證書、原作證明、信託契約、保約、遺囑...

方式

- what(什麼項目)/where(在哪裡-放何處)/worth(多值錢)

流動變現性



保管

方式

- 數位線上
- 實物實體

所在

- 自己
- 他人

告知的重要性

- 清楚掌握 (clear)
- 方便處理 (helpful)
- 及時利用 (in time)
- 確保歸屬 (sure)

銀行行員



家人、可信賴者

Q & D