

# 超前部署 · 及時準備

-從遺囑到贈與/信託/意定監護/代理人/身後事的規劃執行

黃三榮律師/20230822

Advance Total Planning



萬國法律事務所  
Formosa Transnational Attorneys at Law

# 王永慶

- **2008/10**於美國過世,未立遺囑
- **2022年**,國內遺產總金額達**528億元**達成和解
- **2001年至2005年**設立五大海外基金,估有近**6,000億元**海外資產,海外遺產?繼續爭訟中...

# 張榮發

- 2016/1 過世
- 2014/12/16 簽署密封遺囑
- 兄弟間爭執遺囑效力
- 2023/4/25 二審判決, 上訴第三審中...

遺囑

有用?

需要?

# 遺囑 (一)

留下遺產?

YES

預為分配?



爭執可能?

符合己意  
降低紛爭

# 遺囑 (二)

## ➤ 時機

- 愈早愈好 + 定期更新

## ➤ 決定類型

- 自書 / 代筆 / 密封 / 公證 / 口授

## ➤ 主要內容

- 遺產分配 (含遺贈) + 遺囑執行人

## ➤ 代替作法

- 贈與 (生前 / 死因), 信託, 保險...

# 遺囑 (三)

降低  
紛爭

人(Men)

繼承人

執行人

受遺贈人

事(Matter)

對話

參與

保全

# Mary

(一)

- 50歲,未婚,沒有小孩,美商公司策略長,不幸驟逝,未立遺囑...
- 留下80歲母親,中度認知症,入住機構,費用NT60,000/月...
- Mary與移民美國的唯一手足妹妹Janet關係不和,已近5年未連絡,且Janet對母親幾未聞問...
- Mary有同居伴侶Amy,未登記結婚..
- Mary留下存款NT3000萬,房產NT8000萬...

怎麼辦?

遺囑?

身後事?

Amy?

遺產?

母親?

Janet?

回到從前

## 寫下遺囑

➤ 母親繼承 + 遺贈予

Amy

➤ 選Amy為遺囑執行人

# 遺囑

# 足夠?

➤ 母親繼承?

➤ Janet 介入?

# 回到從前

## 寫下遺囑

➤ 母親繼承

➤ 不想Janet介入

➤ 不想遺贈Amy

## 遺囑以外

➤ 設定信託

➤ 法定監護人

➤ 贈與(生前/  
死因)...

## 母親日常照護

➤ 照護契約

生前契約

遺囑

有限

不足

# Mary

(二)

- 50歲,未婚,沒有小孩,美商公司策略長,不幸突然陷入昏迷臥床,未立遺囑...
- 母親/Amy/Janet+Mary自己
- Mary自己
  - 醫療需求+決定?
  - 生活需求+決定?

為  
別  
人

想自己?

回到從前

遺囑以外

## 醫療需求 + 決定

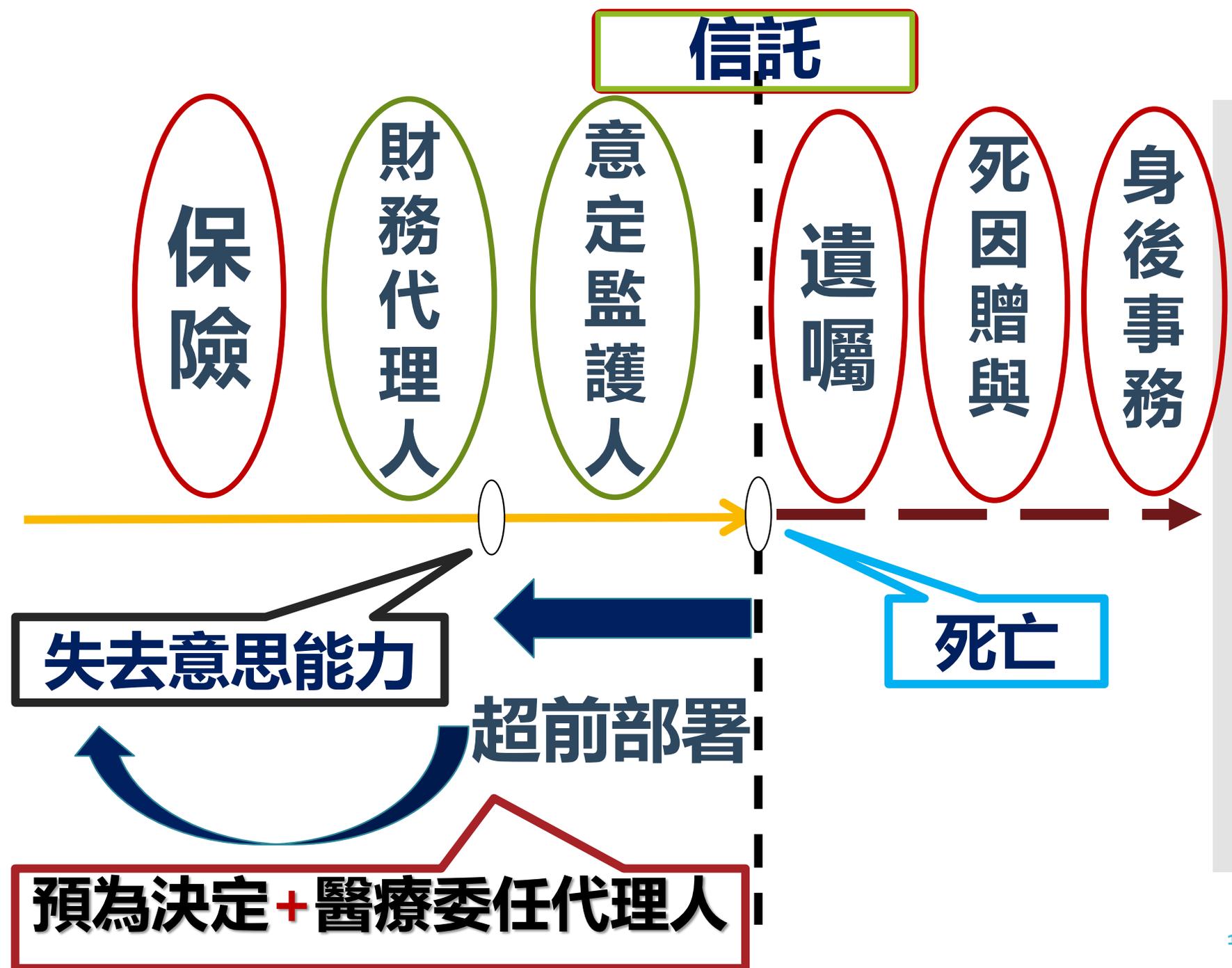
- 代替決定 母親? Amy? Janet?
  - ◆ 預為決定(advance directive)
  - ◆ 醫療委任代理人(HCA)

## 生活需求 + 決定

- 代替決定 母親? Amy? Janet?
  - ◆ 事先安排-保險/信託/意定監護
  - ◆ 財務代理人

# Mary

(三)



再  
想  
想

為別人 + 想自己

財務面 + 醫療面

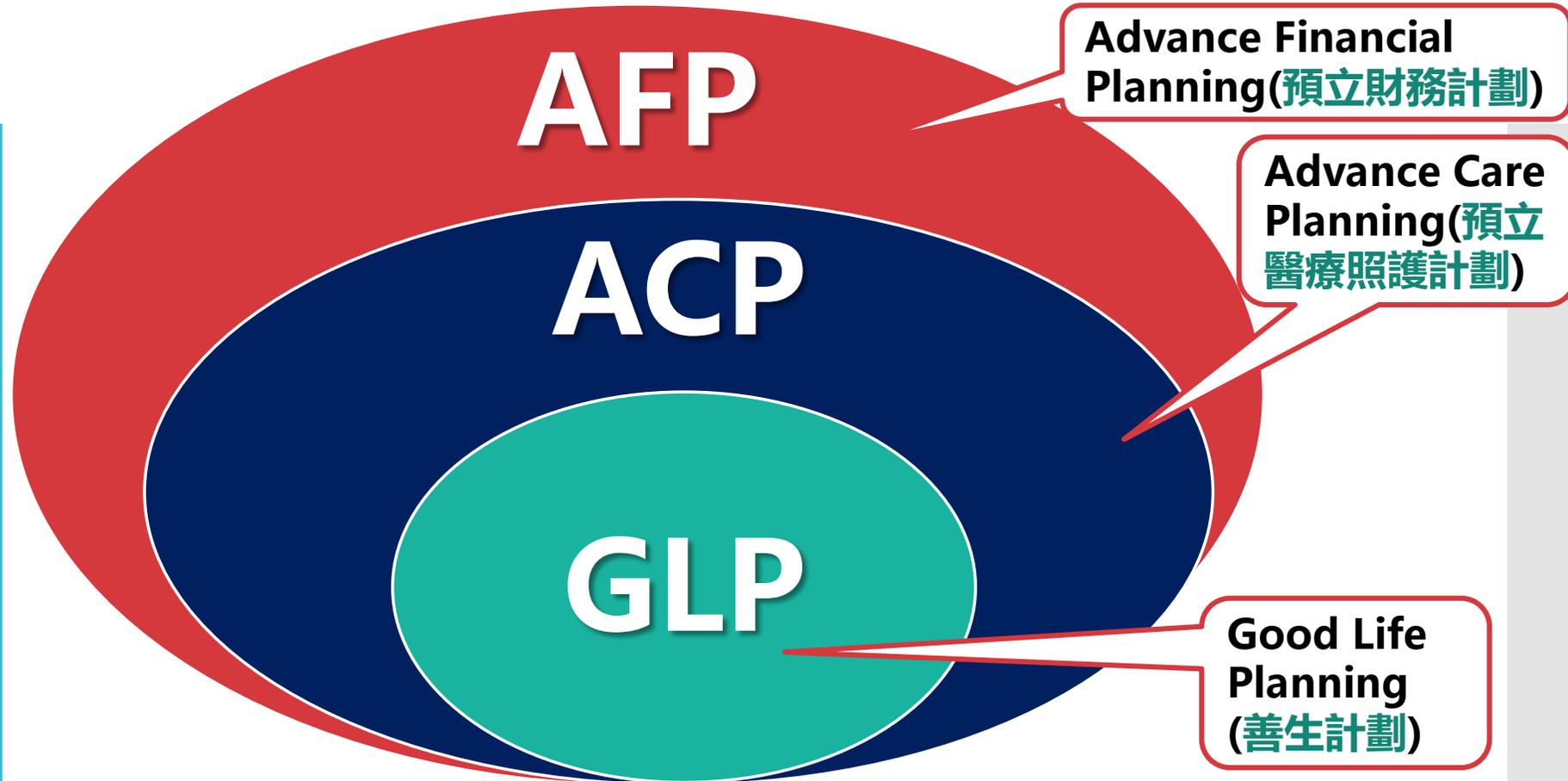
人 + 事

全面超前

# A T P

## 全面超前部署計劃

### Advance Total Planning



GLP-善生5力,3能3管+積極健康觀

ACP-討論對話醫療照護狀況及處置,留下預立醫療決定+選任醫療委任代理人

AFP-保險,信託,意定監護,生活事務處理/財務代理人,遺囑,死因贈與,身後事務等

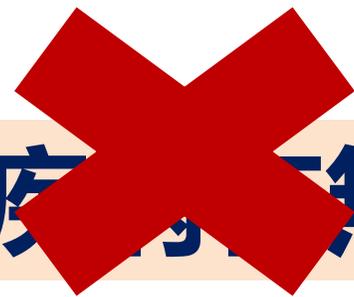
GLP

1  
3  
5

# 1-積極健康觀

動態適應管理

靜態疾病無



## 3-3能3管

生死識能 + 人生管理

健康識能 + 健康管理

財務識能 + 財務管理

## 5-善生5力

健康力

財務力

學習力

服務力 善生力

# 救 正 理

遺囑必要?

- 留, 分, 爭

遺囑留意?

- 時, 型, 內, 替

遺囑足夠?

- 贈與, 信託...

別人自己?

- 自己 + 別人

財務醫療?

- 全面 + 超前

全面超前部署計劃

預立樂活善生計劃

# 退休教授

- 92歲,妻子早逝,獨自養8小孩,皆留美居美
- 以子女為榮,長子創業資助...
- 身體出狀況,長子決定送安養院
- 連絡不上長子,其他人不管
- 教授走了,子女沒回台...



GLP-135

ACP-AD/HCA

AFP-信託/遺囑/身後事...



Q & D

[samrong.hwang@taiwanlaw.com](mailto:samrong.hwang@taiwanlaw.com)