資產傳承理論與實務

蕭富庭*

隨著我國邁入高齡化社會，家庭結構日益縮小，繼承案例逐年增加，「資產傳承」已不再只是法律人研究領域，更是社會每一個家庭無可迴避的重要課題。

根據統計，我國老年人口自2018年起超過14%，進入高齡社會，並預估將於今年突破20%，正式邁向超高齡社會¹。這意味著老年人在財富與生活之安排上，不能僅依賴家族傳統支撐，而必須透過制度化之規劃來保障晚年經濟安全與資產移轉。

事實上，近二十年來遺囑數量急速攀升，繼承相關訴訟案件更是成倍增加，被繼承人若不事先規劃，最後往往由法院替被繼承人決定。然而，法院的分配方式，能否符合被繼承人真正意願，是背道而馳或切合心意，

不得而知。可以確定的是，如果沒有事先規劃，只會產生更多爭議。

家族資產是畢生心血之成果，卻也可能因缺乏周延規劃而引發爭產糾紛、稅務爭議與家族衝突，甚至影響事業延續與企業治理之穩定。如何避免「身後爭議」？如何在法律制度下讓資產、精神與價值能順利傳承？這正是本期專題欲深入探討之核心。

本期特別邀請到幾位重量級學者專家，包括柯格鐘教授探討人壽保險死亡給付所涉遺產稅、陳重陽副教授針對數位資產傳承，以及黃帥升律師、陳威韶律師、賴逸涵律師、賴佳宜律師針對消極信託，還有在下就閉鎖性股份有限公司章程對股份繼承之限制等熱門議題，為讀者提供最新分析與實務介紹。

* 本文作者係執業律師

註1：衛生福利部（2021），老年人口高齡社會白皮書。