

安永家族辦公室 前瞻觀點

2022年6月2日



單身族群的資產應用 及傳承思考面向

「請問林會計師，我該如何將過去辛苦累積的資產傳承給我的小孩？」、「請問林會計師，生前的資產傳承安排有什麼需要注意的地方，才能減少百年後子孫因遺產分配問題而產生糾紛？」。

過去，許多人都認為資產傳承是已婚人士、有後代子女的人才需要煩惱的事情。不過去年一位金馬影帝辭世後的遺產分配問題，引發社會大眾的關注，一生未婚的他曾表示要將遺產給予晚年照顧自己、視如己出的外籍看護；不料此舉引起多年未聯繫的親人的不滿，並要求爭取自己應有的繼承份額。此新聞一出，也讓社會大眾了解資產傳承也是單身族群不可輕忽的議題。

本篇將從單身族群人生將會面臨到的問題、資產傳承與應用的思考方向，進一步探討如何搭配妥適的傳承工具，以作為單身族群規劃資產運用時有更多的思維方向。



安永聯合會計師事務所 稅務服務部

林志翔
執業會計師



周詠萱
副理

單身族群的資產應用 及傳承思考面向



近年來，不難發現社會中的單身（法律尚未有婚姻關係的狀態）現象越來越普及，不論是身邊的親朋好友、公司同事，單身的比例越來越高。

根據內政部戶政司的調查統計，在2021年，年齡區間介於25歲至49歲中，未婚人口多達近380萬人，以該區間總人數而言，未婚率高達約43%，且比對過去統計資料，此區間的未婚率有逐年上升的趨勢，亦即全臺灣的單身人口正不斷的向上攀升。

這也正代表有廣大的單身族群，將需要好好審視自己的資產傳承規劃議題。



單身族群人生將會面臨的2大問題

不同於已婚、有後代子女的族群，生前晚年大多都會有配偶或小孩在側陪伴，當發生意外、疾病、年邁或無力自理生活時，仍有子女奉養，生後遺產也順理是由自己的配偶、子女繼承，希望能夠給予家屬足夠的照顧，以減輕家屬可能面臨到的生活經濟負擔；相對於此，單身族群可能會面臨，老年無人照顧、缺乏養老或急難救助金等問題，甚至於是否有足夠的現金流得以支應退休後的生活花費，以及生後有特定想照顧的對象，但礙於現行法令無法繼承等問題。

“ 一個人的老後生活 ”



當發生意外、疾病、年邁或無力自理生活時，
在單身無子女的情況下，該如何
為自己超前部署...

- ① 退休後生活花費
- ② 醫療費
- ③ 長期照護費用等



“ 單身財產如何分配 ”

受限民法繼承順位規定：

- ① 直系血親卑親屬
- ② 父母
- ③ 兄弟姊妹
- ④ 祖父母

單身族群的財產如何確保留給特定對象？
或將其運用於回饋社會？

單身族群的資產應用 及傳承思考面向



資產傳承與應用的思考方向

為避免單身族群面臨到前述所提及之問題風險，應及早思考如何妥適配置資產，針對單身族群的資產傳承與應用，大致可以區分為三個面向來做探討：

1 照顧自己

年輕累積財富時，除了保留部分收入比例用於日常生活開支，也應思考將適當的資金用於投資理財，積極開源、並投資自己，自我成長，使財富與自我身價隨歲月的增長不斷累積；同時也要為未來的「萬一」做規劃，適當的資金用於購置保險、預先設立安養信託，當進入退休、養老的人生階段時，將可透過年輕時的資產規劃安排，照顧自己的老年生活，讓晚年過得有尊嚴。

2 照顧他人

單身族群晚年或許是由親友、伴侶、看護照顧，多數人也會飼養毛小孩陪伴生活，因此總會希望在百年之後，能將生前遺留的資產給予這些對象，然而受限於現行法令的規定與限制，非繼承順位的親友及家屬無法直接繼承，此時則需思考透過預立遺囑的方式，將遺產遺贈給該等特定對象，使遺願有機會得以充分的被落實。

3 回饋社會

當你心有餘力想將自身資產回饋社會、創造公共利益，舉凡像是為達到慈善、文化、宗教、維護古蹟、環境生態保護，甚至於作為天使投資人，支持臺灣年輕人從事新創事業等各種目的，皆可透過成立基金會或公益信託的方式，或於百年後將資產遺贈給既有的公益慈善團體，為後世做出一己之力的貢獻，遺愛人間。

單身族群的資產應用 及傳承思考面向



單身族群可運用之資產傳承工具

為因應上述提及單身族群資產運用與傳承之思考方向，三大資產傳承工具—遺囑、保險、信託 將可達成所預期之目標。

1 【保險】

保險的主要功能在於為未來無法預知的變故提供保障，當意外發生時，多一份減輕現金流壓力的備案。已婚族群因有家人的牽掛，比較注重於人壽保險、過世後的保險配置，然而對於單身族群而言，更重要的是保障活著的時候的現金流，其在規劃保險時可就以下兩大功能進行考量：

- ▶ 保障退休生活
透過年金險之保險給付，得以保障退休後基本生活費用所需。
- ▶ 應付突發狀況
支應因意外、疾病、長照而產生之醫療費用，減少財務壓力。

2 【信託】

運用信託預作規劃，透過安養信託、金錢信託等自益信託的類型，將現金交付信託，由受託人管理、投資增值，等到老年時，按信託契約約定動用信託資產：

- ▶ 資產保全
避免財產受到親友侵占、社會詐騙，或年老失智而無法自理退休財產。
- ▶ 專業管理
透過值得信賴的受託機構，藉由其專業的管理及妥善的運用，完整保障信託財產之安全及效益。
- ▶ 專款專用
藉由安養信託契約約定財產之運用及支付方式，如為受益人啟用安養/長照服務、代為申請醫療給付，提早規劃晚年安養人生，以防意外發生措手不及。

單身族群的資產應用 及傳承思考面向



3 【遺囑】

單身族群如想照顧特定人，或是遺贈給非繼承順位之家屬、慈善事業等，可藉由預立遺囑的方式來達成目的。掌握預立遺囑的三大要點：

- ▶ **遺囑方式須符合民法要件**
遺囑的種類分為自書遺囑、公證遺囑、密封遺囑、代筆遺囑以及口授遺囑，且各自有民法規定的要件及成立方式須符合，稍有違反就不具遺囑效力而徒為廢紙。
- ▶ **無法排除民法特留分規定**
按民法第1187條規定，遺囑人於不違反關於特留分規定之範圍內，得以遺囑自由處分遺產，所以在遺囑規劃上應多加考量，以避免造成親人間的糾紛。
- ▶ **必要時得指定遺囑執行人**
如立遺囑人想要將財產遺贈給非繼承人，或是捐贈給慈善事業，繼承人是否願意配合交付是一大問題，故於遺囑中指定遺囑執行人人選，較能避免身後執行方面的問題。

安永家族辦公室見解

安永聯合會計師事務所/安永家族辦公室林志翔執業會計師表示，單身族群雖說是「一人飽全家飽」，但同時自己也是家庭唯一的經濟來源，資產的收支配置規劃如若未做適當的規劃，年老或意外發生時恐將面臨現金流無法支應的問題，因此單身族群比起已婚人士更應該要及早預先安排，選擇合適的傳承工具與尋求專業人士的協助，讓未來每個階段的自己都能獲得妥善的照顧。

安永家族辦公室諮詢專區

若您閱讀文章後有任何的疑問或需要更進一步的建議諮詢，誠摯歡迎您來信簡述您的需求。收到您的信件後，我們將以最快的速度與您聯絡預約時間。

安永家族辦公室期待您的來信!! familyoffice@tw.ey.com

- ▶ 林志翔執業會計師(Michael.Lin@tw.ey.com ; (02)2757-8888分機88876)
- ▶ 周詠萱副理(Betty.Chou@tw.ey.com ; (02)2757-8888分機67195)



安永 | 建設更美好的商業世界

安永的宗旨是致力建設更美好的商業世界。我們以創造客戶、利害關係人及社會各界的永續性成長為目標，並協助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。

以數據及科技為核心技術，安永全球的優質團隊涵蓋150多個國家的業務，透過審計服務建立客戶的信任，支持企業成長、轉型並達到營運目標。

透過專業領域的服務 - 審計、諮詢、法律、稅務和策略與交易諮詢，安永的專業團隊提出更具啟發性的問題，為當前最迫切的挑戰，提出質疑，並推出嶄新的解決方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄 ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 ey.com。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 ey.com/zh_tw。

© 2022 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14006595
ED None

本材料是為提供一般信息的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

ey.com/zh_tw



加入安永LINE@好友
掃描二維碼，獲取最新資訊。