

安永家族辦公室 傳承前瞻觀點

2024年7月31日



安永2024年調研白皮書 III 財富傳承攻略曝光！ 揭密引領家族財富永續 發展之策

家族財富的傳承是一門藝術，涉及縝密策劃與深遠洞察，財富不僅包含具體的有形資產，例如金融與投資資產、實質營運公司及營運資產，更包含非實體但至關重要的無形資產，例如優秀的成員(人力資本)、處事的經驗(智慧資本)、豐沛的人脈(社會資本)、家族企業文化及理念價值觀等。如何將家族財富有效地傳承給下一代並達到財富永續，成為每個高資產家族必須深思熟慮的重要課題。

本篇傳承前瞻觀點將延續前兩篇系列文章，擷取「家族治理對家族和諧、財富傳承與企業永續影響白皮書」報告內容，專注探討家族企業財富傳承與財富治理的核心關鍵，文章內容將從有形資產的傳承工具趨勢及新創事業投資開始，逐步揭示家族企業對於無形資產傳承方面的獨到見解及核心目標，此外，我們也探討家族成員對於傳承制度的信任與滿意程度的關鍵因素。文章最終將總結本報告的結論與專業建議，盼為家族企業提供及早規劃與策略布局的指引與方向。

[完整報告下載連結：家族治理對家族和諧、財富傳承與企業永續影響白皮書 \(ey.com\)](#)

安永聯合會計師事務所
稅務服務部/安永家族辦公室



林志翔
稅務服務部
營運長



林信行
安永家族辦公室
策略長



曾語婷
經理

安永2024年調研白皮書 III

財富傳承攻略曝光！

揭密引領家族財富永續發展之策

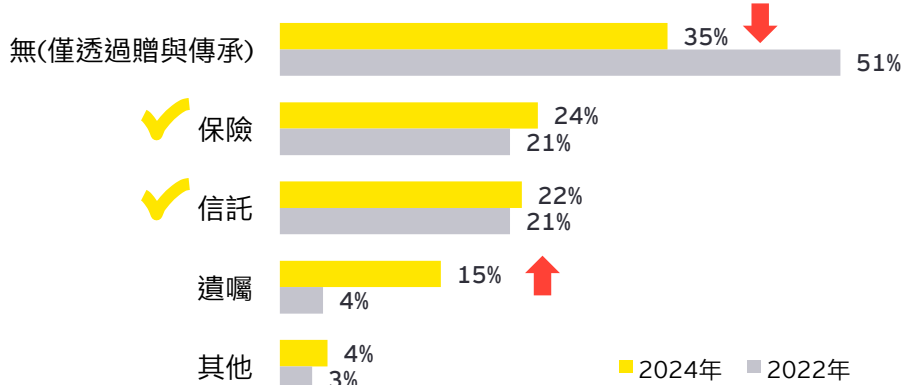


臺灣家族逐漸重視善用傳承工具妥善規劃財富傳承

- ▶ 財富治理之需求源自於家族財富之累積，雖與家族企業之盈餘分配及投資理財規劃與財富管理息息相關，然而財富治理並非僅是從個別家族成員如何快速增加財富，或一時的險中求富貴為思考出發點，而是從家族治理的角度出發，思考如何以家族作為單一個體，家族成員間彼此協調、合作管理家族的財富，穩健地守住、安全地增長並永垂不朽傳遞到後代。

- ▶ 本報告調查結果顯示，今年度**35%**受訪家族並無特殊規劃家族財富，僅透過贈與來進行財富傳承，但其比例相較**2022年**調查結果大幅減少，展現臺灣家族逐漸重視善用傳承工具妥善規劃財富傳承。

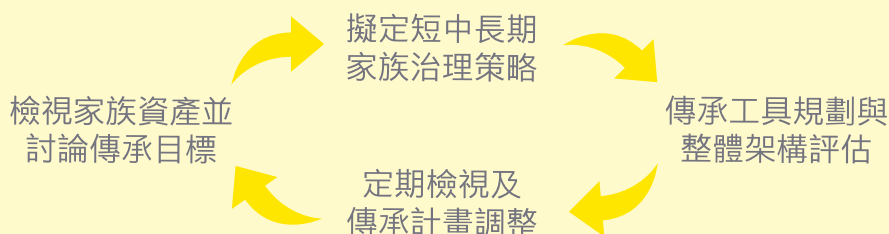
家族財富傳承規劃方式



- ▶ 財富治理最簡單的作法，便是透過家族辦公室結合內部與外部之專業人士，運用各類傳承工具訂定財富傳承的藍圖及方式、分散或避開可預見的風險及衝突。其中，已透過傳承工具規劃財富傳承的家族，仍以保險及信託為主要傳承工具，分別占受訪者的**24%**及**22%**，而本年度也發現，透過遺囑規劃家族財富傳承的比例微幅增加**11%**。

安永建議

建議先檢視家族資產的類型，再依據家族擬定之傳承目標與家族治理策略，諮詢專業人士規劃合適的傳承工具與整體結構評估，並定期安排家族會議檢視及討論配置調整的需求：



安永2024年調研白皮書 III

財富傳承攻略曝光！

揭密引領家族財富永續發展之策

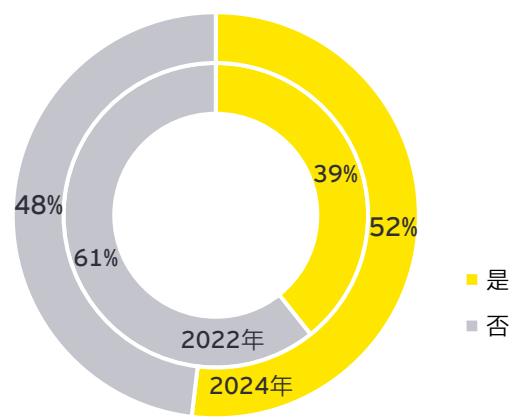


創新為家族財富帶來多元動能與成長

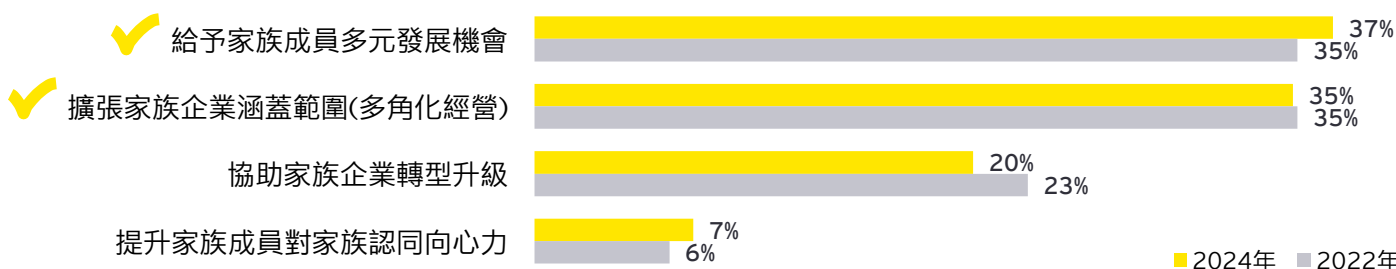
- ▶ 家族財富要綿延子孫，如何變出第二、第三成長曲線往往是家族的關注焦點，而家族企業與資本通常透過以下方式達成創新目的：
 1. 藉由家族憲章、家族閉鎖性控股公司、家族私募股權基金等工具，激勵家族成員到外部開疆闢土，成立或投資新事業，擴大家族事業版圖，活化家族資本並分散風險，為家族開創第二、第三成長曲線。
 2. 引進外部策略性投資人，例如創投或私募股權基金，挹注新的資金、通路、人才以及制度導入等，協助家族再造競爭力。
 3. 透過併購手段以取得新的商業模式、核心技術或人才，促進家族事業轉型升級。

▶ 本報告調查家族是否使用家族財富投資家族成員之新創事業，結果顯示，52%家族將家族財富運用於投資於家族成員的新創事業，此比例較2022年調查結果(39%)提升許多，顯示家族越來越能接受及支持家族成員的新創事業，亦顯示家族財富的創造方式更趨於創新多元。

家族財富投資家族成員新創事業比例



▶ 本報告持續深入訪問，若家族有以家族財富投資家族成員的新創事業，其主要目的為給予家族成員多元發展的機會(37%)，其次為藉由新創事業，進行企業多角化經營，約占35%。



安永2024年調研白皮書 III

財富傳承攻略曝光！

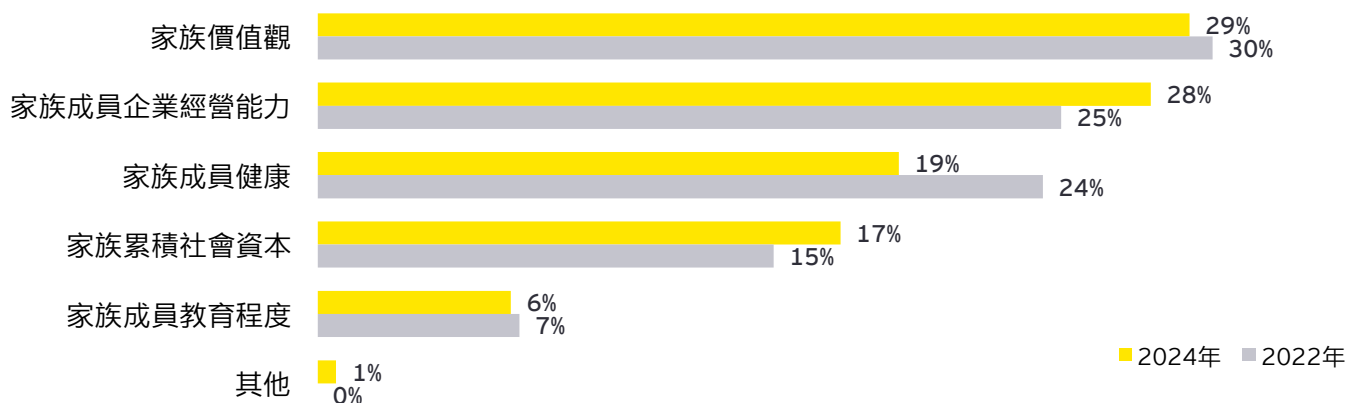
揭密引領家族財富永續發展之策



家族價值觀延續及企業經營能力為無形資產的傳承核心目標

- ▶ 本報告調查臺灣家族最重視之家族無形資產，就問卷結果顯示，家族最重視的選項依序為：家族價值觀(29%)、家族成員企業經營能力(28%)、家族成員健康(19%)。此結果與2022年調查結果相似。

家族最重視的無形資產



- ▶ 另外，根據受訪家族問卷結果，有48%家族對家族傳承計畫現況感到滿意。雖然家族對其傳承計畫表示滿意的程度在近二年有提升，但卻有4%受訪家族表示「非常不滿意」現在的傳承計畫。
- ▶ 本報告進一步分析，哪些因素會影響家族成員對家族傳承計畫的滿意度，根據迴歸分析結果顯示，僅「是否建立家族企業接班計畫」變數會直接影響到「家族傳承計畫的滿意度」，顯示有計畫和結構化的接班制度安排更能提升家族成員對傳承計畫的信心和滿意度。

安永觀察 “ 家族企業接班人之重要特質及家族重視的無形資產均以企業經營能力為核心目標，顯示家族企業相對重視家族成員和接班人的培訓與教育，以發展和提升他們的企業經營能力，同時訂定明確的接班計畫，並讓家族成員參與其中，有助於提升對傳承制度的滿意度及成功傳承的可能性。 ”

安永2024年調研白皮書 III

財富傳承攻略曝光！

揭密引領家族財富永續發展之策

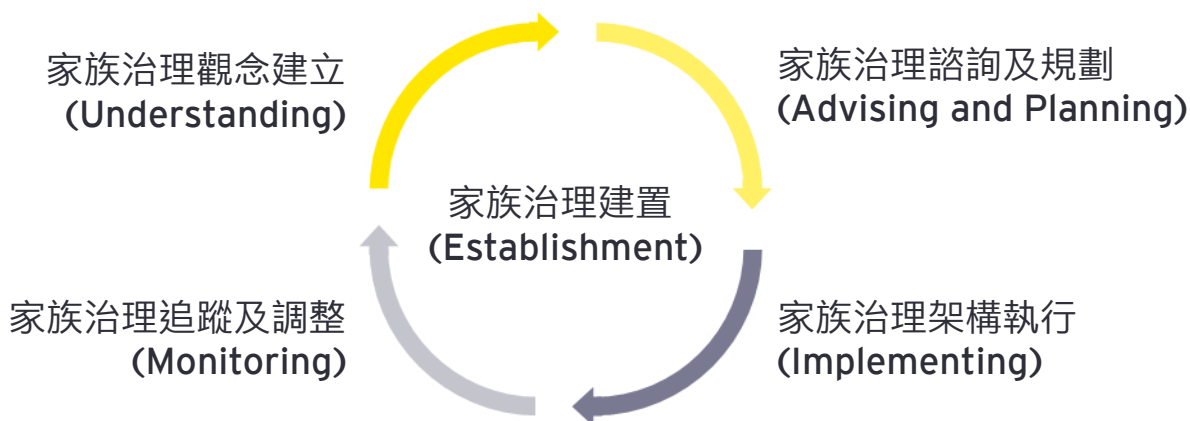


安永家族辦公室見解

本年度報告調查結果發現近三成的家族企業受訪者尚未建立正式家族治理，且仍有部分家族目前尚無傳承計畫或對現有計畫感到不滿意，且已訂定傳承計畫的家族中，仍有高達58%的受訪者不會定期檢視傳承計畫。

安永家族辦公室提醒，家族傳承與治理制度的建立對家族財富永續計畫有著深刻且長期的影響，但也代表著其成效的彰顯是緩慢且不顯著的，容易受到家族的忽視。然若不重視家族治理的重要性，長期而言，勢必影響家族和諧關係與企業永續發展。

因此，安永家族辦公室建議家族可在重新檢視或初次制定傳承計畫之際，從更宏觀的層面思考家族治理的建置，透過循序漸進的四步驟：家族治理觀念建立(Understanding)、家族治理諮詢及規劃(Advising and Planning)、家族治理架構執行(Implementing)和家族治理追蹤及調整(Monitoring)，為後代接班人將家族企業永續傳承地基打好，延續家族美好的下一章。



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

- ▶ 林志翔稅務服務部營運長(Michael.Lin@tw.ey.com) ; (02)2728-8876)
- ▶ 林信行安永家族辦公室策略長(Laster.Lin@tw.ey.com) ; (02)2757-8888分機67166)
- ▶ 曾語婷經理(Sarah.YT.Tseng@tw.ey.com) ; (02)2757-8888分機67199)



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。

© 2024 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14008072
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。