

安永家族辦公室 傳承前瞻觀點

2026年9月23日



家族辦公室不可忽視的 虛擬資產規劃

過去談及家族財富傳承，多半聚焦於不動產、股權、保險、境外公司或金融投資組合。然而，隨著比特幣、以太幣、穩定幣、冷錢包、NFT等其他虛擬資產逐漸成為高資產家族投資組合的一部分，財富傳承的思維也正面臨全新挑戰。

虛擬資產最大的特殊性在於其兼具高度流動性、跨境性、技術依賴性及法律不確定性。對家族而言，真正的問題往往不是資產是否具有價值，而是當持有人發生意外、失能或死亡時，繼承人是否真的能取得並控制這些資產。

近年來，全球各主要金融中心已逐步將虛擬資產納入監管體系，而我國《虛擬資產服務法》亦已完成立法，象徵虛擬資產正由過去的創新投資工具逐漸走向制度化、合規化及家族財富管理的重要資產類別。在此趨勢下，虛擬資產所涉及之保管、控制權、傳承、稅務及治理議題，亦開始受到高資產家族及家族辦公室的重視。

因此，本文將以「虛擬資產傳承規劃」為主軸，解析虛擬資產傳承所面臨之核心問題，並探討家族辦公室如何透過治理架構與制度規劃，提升資產傳承的安全性及執行可行性。



林志翔
稅務服務部
營運長



吳文賓
稅務服務部
執業會計師



張王景
稅務服務部
協理

家族辦公室不可忽視的虛擬資產規劃



虛擬資產傳承：控制權比所有權更關鍵

傳統資產的傳承，通常可以透過登記制度、契約文件、金融機構紀錄、股東名簿、保單、信託契約或法院程序加以辨識與移轉。即使繼承人一開始不知道被繼承人有哪些資產，仍有機會透過金融機構、地政機關、集保公司或公司登記資料逐步查明。

但虛擬資產不同。部分虛擬資產可能存在於中心化交易所帳戶，部分可能存在於冷錢包、熱錢包或去中心化協議中。若家族成員持有的是自託管錢包，真正掌握資產的關鍵，往往不是姓名登記，而是私鑰、助記詞、多重簽章權限或硬體錢包的控制權。一旦私鑰遺失、助記詞無人知悉，或繼承人不知道錢包存在，該筆資產即使在區塊鏈上仍然存在，實際上也可能永遠無法取回。

因此，虛擬資產傳承的第一個問題，不是法律上誰有繼承權，而是技術上誰能控制資產。這也是虛擬資產與傳統財富最大的差異：法律權利與技術控制權可能分離。繼承人可能依法享有繼承權，卻因無法取得私鑰而無法實現權利；反之，掌握私鑰的人也可能在法律上並非真正權利人，卻具備實際移轉資產的能力。

然而，控制權安排仍須兼顧法律效力、資訊安全及家族治理需求，而如何在資產安全與傳承性之間取得平衡，亦將成為高資產家族規劃虛擬資產傳承時不可忽視的重要課題。

家族辦公室不可忽視的虛擬資產規劃



遺囑無法完全解決虛擬資產傳承問題

許多家族可能直覺認為，只要在遺囑中寫明虛擬資產由特定繼承人繼承即可。然而，這樣的安排在實務上往往不足。

首先，遺囑是法律文件，但虛擬資產的取得往往依賴技術資訊。若遺囑只寫「本人所有比特幣由長子繼承」，但沒有任何安全且可執行的私鑰交付機制，繼承人仍可能無法操作錢包。

其次，若遺囑直接記載私鑰、助記詞或交易所密碼，亦須審慎評估資訊安全及保密機制。遺囑可能在死亡後進入法院或其他程序，一旦敏感資訊被不當揭露，資產可能在真正分配前即遭移轉。

第三，虛擬資產具有高度跨境性。交易所所在地、錢包控制人所在地、被繼承人稅務居民身分、繼承人所在地與資產鏈上位置可能分屬不同法域。這使得虛擬資產不只是臺灣繼承法問題，也可能牽涉境外交易所帳戶凍結、當地繼承文件認證、KYC資料更新、稅務居民認定與反洗錢審查。

因此，對高資產家族而言，虛擬資產傳承不應只依賴單一遺囑，而應結合資產盤點、保管架構、信託安排、稅務文件與應急流程等。

家族辦公室不可忽視的虛擬資產規劃



家族辦公室的實務建議： 虛擬資產傳承之八項規劃重點

面對虛擬資產傳承議題，家族可考量建立以下八大防護架構，將法律權利、技術控制權與家族治理機制有效銜接，以因應資產失聯、控制權中斷及傳承執行困難等挑戰。

■ 建立完整的虛擬資產盤點機制

家族應建立完整的虛擬資產清冊，定期彙整所持有之虛擬資產類型、持有數量、託管方式及存放位置，涵蓋交易所帳戶、冷熱錢包、NFT等資產相關資訊。若缺乏系統性紀錄，即使資產具有高度價值，仍可能因資訊遺失而無法被有效繼承。

■ 私鑰治理與存取權限架構

相較於傳統資產仰賴法律權利確認所有權，虛擬資產的控制權則高度依賴私鑰管理。因此，家族應建立私鑰管理制度，將控制權與持有權適度分離，避免由單一成員掌握全部私鑰或助記詞，以降低意外、失能或人為因素所造成的控制權中斷風險。

■ 多重簽章與分散控制機制

透過 Multi-Sig（多重簽章）或 MPC（多方運算）等技術，將控制權分散配置於家族成員、專業受託人及顧問團隊，避免「單點故障」風險。對高資產家族而言，多重簽章不僅是一項技術工具，更是一種兼具風險控管與治理功能的控制權安排。

家族辦公室不可忽視的虛擬資產規劃



家族辦公室的實務建議： 虛擬資產傳承之八項規劃重點（續）

■ 法律傳承文件整合架構

將虛擬資產納入遺囑、信託契約、家族憲章及授權文件中，明確規範控制權移轉、繼承順序及緊急事件處理流程，使法律權利與技術控制權得以銜接。

■ 傳承機制與關鍵角色安排

家族應預先規劃相關執行角色，例如遺囑執行人、信託受託人或其他指定管理人員，並明確界定其權限與責任。相關人員應充分瞭解家族整體傳承架構及資產管理流程，以確保於持有人死亡、失能或其他重大事件發生時，能依既定程序完成資產接管與權利移轉。

■ 虛擬資產信託與專業託管架構

從國際實務觀察，部分家族可能透過家族信託、專業保管機構或受監管之虛擬資產服務提供者（VASP）安排資產管理與保管機制，以強化資產隔離、控制權管理及受益人保護。然而，不同架構涉及之法律、稅務、監管及執行效果均有所差異，家族宜依自身需求審慎評估適合之治理安排。

■ 傳承應變手冊與資訊交付機制

建立「數位遺產說明書」或傳承作業手冊，記錄資產清冊存放位置、權限取得路徑、專業顧問聯絡方式及接管程序，提供繼承人取得控制權的路徑圖，而非直接揭露敏感資訊。

■ 稅務、法遵與定期演練機制

定期檢視虛擬資產之稅務申報、跨境持有、繼承及贈與規劃，並透過模擬演練測試控制權移轉與接管程序，確保制度在關鍵時刻能真正運作，而非停留於紙面規劃。

家族辦公室不可忽視的虛擬資產規劃



安永家族辦公室見解

虛擬資產的興起，正重新定義家族財富的樣貌，也讓傳承規劃面臨前所未有的挑戰。相較於傳統資產，虛擬資產的價值不僅建立於法律權利，更高度依賴控制權管理、資訊安全及跨境合規機制。因此，虛擬資產傳承已不再只是繼承安排，而是家族治理的重要一環。

面對虛擬資產所帶來的新型態風險，家族應透過上述八大防護架構，得以將法律權利、技術控制與家族治理有效串聯，進一步提升虛擬資產傳承的安全性、可執行性與長期永續性，以降低因資訊遺失、控制權中斷或執行困難所衍生的傳承風險。

隨著虛擬資產逐步成為家族財富的重要組成，未來家族傳承的關鍵將不只是資產能否移轉，而是能否透過完善的治理架構被有效辨識、妥善管理並順利延續。唯有將虛擬資產納入整體家族治理藍圖，方能在數位時代下兼顧財富保全、風險控管與家族永續傳承的長期目標。

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)
- ▶ 吳文賓稅務服務部執業會計師(Ben.Wu@tw.ey.com) ; (07)968-8990)
- ▶ 張王景稅務服務部協理 (Allen.JC.Chang@tw.ey.com) ; (07)968-1990)



安永 | 建設更美好的商業世界

安永致力於建設更美好的商業世界，為客戶、員工、社會各界及地球創造新價值，同時建立資本市場的信任。

在數據、人工智慧及先進科技的賦能下，安永團隊幫助客戶凝聚信心、形塑未來，並為當下和未來最迫切的挑戰提供解決方案。

安永團隊提供全方位的專業服務，涵蓋審計、諮詢、稅務、策略與交易。憑藉我們對產業的深入洞察、全球互聯的跨領域網絡及多元的業務生態合作夥伴，安永團隊能夠在150多個國家和地區提供服務。

All in to shape the future with confidence.

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。

© 2026 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No.14009552
ED None

本資料是為提供一般資訊的用途編製，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QR Code，獲取最新資訊。