

安永家族辦公室 前瞻觀點

2023年12月27日



建構快樂富足人生的 八大要素

年度又到了尾聲，俗話說一日之計在於晨，年度終了也應進行回顧與省思。這一年是否仍舊汲汲營營、埋首於大小瑣事？各項事務是否有按照年初的規劃進行？是否對於本年度的自己感到滿意？是否從生活中得到幸福？

追求金錢的富足僅是人生的一部分，其他如擁有健康身心體驗美好生活的自由感、事業的成就感、不斷進步自我的充實感、生活順利無意外的穩定感、知道困苦時會有人撐托自己的安全感、助人為樂的滿足感等等，也總是與各位生活息息相關。

本篇文章統整了高資產客戶常關心的人生快樂富足的八大要素。安永家族辦公室作為全方位的後盾，在各方面皆有所耕耘並盼對每一位客戶都有助益。

預祝讀者在閱讀這篇文章後，在新的一年都能擁有豐富快樂的人生，找到自己的幸福方程式，在生活中體驗真正的快樂和富足。



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
執業會計師



曾語婷
經理



陳麒羽
經理

建構快樂富足人生的八大要素

跳脫固有的財富即幸福的思維框架，要建構人生快樂富足的要素還有很多，安永家族辦公室希望能拋磚引玉，提供讀者以下高資產人士的人生規劃和成功思維，分享他們的思考方式、目標與追求幸福的方向。



身心健康

維持身心健康是成功的基石。實現身心健康不僅需要關注健康飲食和日常鍛鍊，還需要關照心理和情感健康。正念練習、壓力管理、與他人建立深厚關係以及追求有意義的活動，都是促進心理健康的重要方式。同時，面對心理健康挑戰時，尋求專業支持是一項積極的決策，有助於解決問題，維護健康。

為了避免健康風險，可趁身心健全時先行準備具有持續性支持的資源工具，例如境外信託和保險。境外信託透過專業規劃的信託契約與意願書，以自己或想照顧的人為受益人。信託公司(受託人)將根據信託契約並參考意願書的指引，將信託資產配置給受益人，可規劃備有定期完整醫療健檢費用，亦可考量受益人面臨健康醫療支出等需求時，受託公司(受託人)必須給付固定或依照實際支出予以分配資金給受益人。同時，保險工具如人壽保險和健康保險提供了簡單而有組織的財務規劃，同時具備風險轉移功能，確保全面的健康策略。

確保人生旅途中擁有健康的基礎，才有足夠的根基應對各種挑戰，更能進一步追求其他理想與願望，無憾地擁抱充實而有意義的生活。



建構快樂富足人生的八大要素

財務自由

對於高資產的讀者們，事業的成功與創造一時財富的增長向來易如反掌。惟引述經濟學常探討的基本問題「資源有限、欲望無窮」，賺得越多、想要的就越多以追逐更好的物質生活，最終達到持續性的資金流入大於流出，進一步實現當代花不完的財富自由目標。

達成該里程碑並取得成就感的時候，安永家族辦公室建議可進一步考量風險控管、資產保全、財富代際移轉，甚至為下一代再規劃守富與創富的議題。常見如投資公司、保險、信託等等都是相當合適的工具，由於工具繁多，各類應注意事項也相當龐雜，如在不諳法令的情況下擅自使用，很可能反而增加未來風險(如一開始規劃就未符合法令，造成子孫移轉困擾)，建議相關議題仍需經過專業人士的規劃再進行，避免傳富不成反而傳承負擔。

事業共榮

承前，當代實現了財務自由後，也會希望家族一起獲益，包括成功的家族企業的永續傳承與基業長青。家族企業的永續傳承是一個複雜且重要的過程，必須謹慎規劃並有效執行。在實現家族企業成功的過程，可妥善運用閉鎖性公司架構。

透過股權轉讓限制，家族企業得以鞏固股權，防止外部人士介入，從而防範潛在的矛盾和經營權爭奪。此種做法更有助於維持家族企業的穩定性，為企業的永續傳承創造有利條件，以實現更長遠的經營目標。

除了本業以外，也可考慮支援下一代創業並開創新領域，為下一代提供創業的機會與支持(例如透過公司體制內部創業或財富工具支援資金)，鼓勵探索新的商業機會，有助於家族企業在不同行業和領域中保持創新和競爭力，也為家族成員創造多面向的職涯發展機會，促進整個家族的繁榮。



建構快樂富足人生的八大要素



家和萬事興，和諧的日常家庭生活有助於維持身心健康。為了達到家族和諧，除了透過非正式的家族聚會(如不定期的家族聚餐和旅遊)外，還可以透過正式的家族會議(例如閉鎖性公司股東會)實現。定期會議和有目標的討論不僅可以促進家族成員之間的交流和凝聚力，還有助於改進家族治理機制。透過這種形式的會議，家族可以有更好的平臺協調家族彼此的利益衝突，同時更能提高治理效率。

另外，富足人生還包括終身學習、人際關係和多元興趣發展。除了參加企業交流會和其他相關團體活動拓展多元興趣發展外，家族內部透過家族閉鎖性公司定期舉辦的公司內部培訓，有效實現終身學習的目標。參與外部團體舉辦的定期活動，也有助於多元興趣的發展。

安永家族辦公室提供「安永新世代寰宇領袖菁英會培訓營」及「沙龍雅聚」，促進各行業的人士交流互動，更能維護並拓展人際關係。透過多元的主題，協助持續增值，為全面的個人發展奠定基礎。

社會責任

除了財富增長、人際關係與自我肯定等，贈人玫瑰、手留餘香，為自己重視的社會議題貢獻一份心力、提供影響力，也能達到心靈的滿足感。財富是「取之社會、用之社會」，來諮詢安永家族辦公室的客戶除了考慮將財富移轉給下一代以外，也抱持著一定的回饋想法，更是單身貴族經常詢問的議題。

高資產人士經常注意時事及社會議題，對人文教育、員工與股東福祉、安定社會及健康的環境更是關切。常見作法如透過個人捐贈或公司定期捐款予指定類型的公益團體、設立基金會，或者是開始重視ESG(環境、社會和公司治理)改革，公開發行公司更將其列為公司永續發展的指標之一，都可見對於社會責任重視度的與日俱增。



建構快樂富足人生的八大要素



安永家族辦公室見解

追求金錢的富足是人生的一部分，然而，真正的財富追求，不僅只在於金錢的積累與經濟的滿足等物質富足，更需要追求的是精神世界的富饒，進而追求人生的質量。至於要如何滿足人生質量的富足與快樂，這是我們在人生道路上，無論身處何時何地，都需要不斷去探索、去追求、去實現的人生終極目標。

安永家族辦公室擁有多位經驗豐富的稅務規劃專家，專注於家族企業傳承與財富稅務規劃，在尋求富足快樂人生的過程，我們將時刻協助實現人生目標，使其更靠近期待，讓各項目標都能穩定發展。



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)
- 曾語婷經理(Sarah.YT.Tseng@tw.ey.com) ; (02)2757-8888分機67199)
- 陳麒羽經理 (Astriel.Chen@tw.ey.com) ; (02)2757-8888分機67038)



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有限公司、安永財務管理諮詢服務有限公司、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。

© 2023 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC NO. 14007704
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。