

家族永續前瞻視野

家族憲法可以怎麼解決財產分配的問題

文 / 鄭策允 家族及企業永續辦公室 協同主持律師

根據 2021 年 PwC 全球暨台灣家族企業調查報告指出，有 43% 的臺灣家族企業經常或不時發生衝突。發生衝突的原因，可能是因為家族企業中涵蓋了三個角色：家族成員、企業股東及公司員工，而家族成員可能同時兼具二到三種角色，或僅為純粹的家族成員。當角色不同，需求與想法就不同，此時，可透過預先建立客觀且適用於家族的治理規則「家族憲法」，防患於未然。家族成員之間的紛爭，其中有部分可能來自於財產分配，為減少或降低紛爭發生的機會，以下提供透過家族憲法建立財產分配治理機制的幾個思考面向：

第一，建立家族企業的利益分配規範：家族成員在家族企業裡所擔任的角色不同，對財產分配的考量也會有所不同。例如許多未上市企業，當企業賺錢時，擔任企業經營者的家族成員可能想把錢留在企業，讓企業有更好的發展；但對於沒有經營企業而擁有股權的家族成員而言，可能較希望企業賺錢後要分配現金股利，以利自己生活或另行創業。為了取得平衡點及共識，可透過家族憲法規範企業的股利分配政策。

第二，建立家族基金的組成、管理及分配內容與方式。

第三，建立家族財產的保全規範：舉例來說，透過家族憲法要求家族成員結婚時，須簽訂夫妻分別財產制，可避免家族成員離婚時，因配偶主張剩餘財產差額分配而導致家族資產外流的風險；讓家族成員跟配偶提出簽立分別財產制的主張時，可主張是家規，並不是針對配偶個人，而較好開口。

第四，透過法律文件或機制，具體落實家族憲法的內容：當家族透過家族憲法建立財產分配的治理規則後，亦可透過外部專業顧問的協助，建立家族信託、家族閉鎖性公司或透過遺囑分配等方式，將家族憲法財產分配內容依法具體落實。

資誠家族及企業永續辦公室

協助臺灣家族及企業重新定義家族與企業的使命願景，成就家族及企業永續

臺灣家族企業的企業主在疫情及疫後時代所面臨的競爭、各種營運風險及家族永續傳承的挑戰比以往任何時候都更激烈，企業主需要全新的方法、全新的思維帶領家族邁向永續的航道，如何領導家族實現家族永續、企業永續，絕對是臺灣家族企業主最深切的期待。資誠家族及企業永續辦公室能提供臺灣企業主在家族及企業永續經營的一站式 Total Solutions 整體解決方案，從財務績效、創新與成長、風險與治理、人才與傳承、數位轉型、併購、策略聯盟及 ESG 等企業永續策略目標，及家族治理、財富永續、經營權保護與傳承及家族核心價值等家族永續策略目標，協助企業主成就永續家族與永續企業。

我們的團隊



林鈞堯

副所長

+886 2 27296666 ext.25230

kevin.lin@pwc.com



洪連盛

家族及企業永續辦公室

主持會計師

+886 2 27296666 ext.25008

sam.hung@pwc.com



林一帆

家族及企業永續辦公室

協同主持會計師

+886 2 27296666 ext.26226

yi-fan.lin@pwc.com



鄭策允

家族及企業永續辦公室

協同主持律師

+886 2 27296666 ext.25098

alvin.cheng@pwc.com