

# 從遺贈稅調漲 談資產配置

為尋找長照財源，遺贈稅正式調漲，相關受影響對象該如何因應，資產該如何配置調整，才能幸福退休、快樂傳承，本期特地邀請永達保經楊碧玲、張琳嫻、陳彥妤三位業務區經理為大家提供最適切的規劃建議。 企劃、執行／洪詩茵 攝影／楊樹山



陳彥好 Profile

理保險年資：6 年  
 得獎紀錄：  
 2010~2013、2015~2016 年  
 6 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員  
 2010~2013、2015 年  
 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎  
 2016 年  
 CMF 中國之星業務員組銀星獎



張琳嫵 Profile

保險年資：18 年  
 得獎紀錄：  
 2004~2006、2012~2016 年  
 8 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員  
 2005~2006、2012~2015 年  
 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎  
 2016 年  
 CMF 中國之星業務員組銀星獎



楊碧玲 Profile

保險年資：13 年  
 得獎紀錄：  
 2005~2008、2011~2017 年  
 11 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員  
 2008 年 IDA 國際龍獎主管組銅龍獎  
 2005~2008、2011~2015、2017 年  
 IDA 國際龍獎業務員組銀、銅龍獎  
 2016~2017 年  
 CMF 中國之星主管組銀星獎

○一七年五月十日總統公布修正遺產贈與稅法部分條文，從單一稅率一〇%，調整為三級累進稅率，分別為一〇%、一五%及二〇%，自二〇一七年五月十二日起發生之繼承或贈與案件，皆要適用修正後稅率之規定。

此次修正案主要是增訂遺產及贈與稅法第五十八條之二條文，並修正第十二條之一、第十三條及第十九條之條文。按增訂及修正條文內容，遺產淨額在五千萬元以下，維持現行一〇%的稅率，超過五千萬元未達一億元，稅率提高為一五%，超過一億元稅率提高為二〇%；贈與淨額則是在二五〇〇萬元以下，維持現行一〇%的稅率，超過二五〇〇萬元未達五千萬元，稅率提高為一五%，超過五千萬元稅率則調高為二〇%。而贈與稅每年免稅額二二〇萬元，及遺產稅免稅額一一〇〇萬元的部分沒有變動。稅率超過一〇%至二〇%以內之稅課收入，將撥入依長期照顧服務法設置之特種基金，以助長照制度永續發展。

針對此次修正案，三位保險專家建議，最好提早規劃，節省稅負支出，並免除資產傳承的各項糾紛，做出最佳的資產配置計劃。





### 楊碧玲の經營心法

感謝客戶、朋友們的肯定、認同與支持，透過世卿業務處經理和碧玲的分享，「行銷生活化、生活行銷化」，並且運用自己財稅出身的專長，以專業及客觀的立場，將最新、最即時的資訊與客戶、朋友們分享，以專心、用心、細心、貼心，讓客戶、朋友們揪感心，做好退休規劃、資產配置與資產保全。

未來，希望能偕同客戶一同追求幸福退休，擁有的三老：足夠的老本、實力相當的老友、健康的老體，大家有共同的興趣，可以食、衣、醫、住、行同樂，豪華退休、環遊世界，達到富足退休、富裕一生、富貴傳承的三富人生。

**Q** 遺贈稅新制上路，受影響最大族群？該如何因應？

**A** 楊碧玲業務區經理（以下簡稱楊）：為替長照保險尋找財

源，立法院會於四月二十五日三讀通過遺產及贈與稅法修正草案，五月十日公布遺產稅與贈與稅由單一稅率改為一〇%、一五%及二〇%的三級累進稅率。這次的遺贈稅法修改，稅率最高提高至二〇%，高資產與高所得族群是受影響最大的族群，而令人擔憂的是，我們無法預測未來長照稅源如果依然不足，遺贈稅率是否繼續調漲，所以一定

要做最好的準備、最壞的打算，才能捍衛未知的未來。

**A** 張琳嫻業務區經理（以下簡稱張）：這波遺贈稅新制上路之

後，稅務成本侵蝕資產的風險將會大幅提高，受影響最大的族群為高資產、高收入族群，以及遊走法律邊緣用舊思維逃漏稅的族群，這三類族群所面臨的風險將會提高！

常說政府起什麼風，企業及高資產族群就揚什麼帆！在國債居高不下的情況下，這幾年財政缺錢，如果你是財政部長，必須負責找錢、省錢、賺錢，

你會選擇降

稅？加稅？亦或查稅？身處大數據時代，並透過簽署金融資產交換協議，所有海內外資產將無所遁形，所以該繳的稅一定要繳！但在法令合規的前提下

下，若有稅務風險，還是必須做好資產配置及正確的稅務規劃。

**A** 陳彥好業務區經理（以下簡稱陳）：基本上，扣除贈與稅及

遺產稅各項免稅額、扣除額，受影響最大的族群不外遺產淨額一億以上以及贈與淨額五十萬元以上的高資產階級。面對這波調漲，上述受影響族群若沒有做任何資產配置規劃，勢必會讓資產縮水，亦會侵蝕未來傳承給下一代的資產。所以，因應遺贈稅調漲，要提前做好正確的資產配置，才能幸福退休、富貴傳承。

**Q** 正確的資產配置應該考慮到哪些面向？如何規劃最適合自己的資產配置計劃？

**A** 張：正確的資產配置不應該過度集中在不動產、股權或單一

的資產範圍內；應該考慮短、中、長期的配置，短期需思考緊急預備金及教育的儲備，中期要思考預計何時買房、出國旅遊，長期則要思考養老、退休、傳承的問題；還應考慮固定與流動性



### 張琳嫻の經營心法

與先生蔡承義業務總經理從事金融保險業已有十八年，一直是採顧問式行銷協助客戶量身訂製規劃，基於客戶的利益與需要，設計規劃最符合客戶需求，發掘未來可能發生的風險，並提供建議。

如今配合永達西進發展的腳步，將富足退休、資產保全、稅務規劃、財富傳承的經驗發展到大陸，專營二岸三地的資產重置，並且演而優則導，我先生蔡承義在大陸發展短短三年時間，連續兩年榮獲中國保險之星鑽石主管獎，此榮譽必須每年培養十位以上 MDRT 優秀主管才能獲得的榮耀！感謝一路走來所有客戶、朋友、家人、主管的支持及公司栽培，得以拓展保險事業的版圖到二岸三地。

資產的比例，以因應突發狀況下的資金需求；並考慮應稅資產與免稅資產的配置，調整資產水位及預留稅源。

何謂正確的資產配置計劃？所有的

A

楊：大自然有四季的律動：春耕、夏耘、秋收、冬藏；就如

人生的財富也有四部曲，依據年齡的增加、財富增加的速度，「創造」財富、

「累積」財富、「享用」

財富、「傳承」財富。正確的資產配置應該考慮到未來的傳承問題，透過安全合法的工具有機地做好配置，將登記性的資產（現金、銀行存款、股票、基金、房屋、土地、動產、不動產）轉入非登記性資產，合法節稅，享有掌控權，並平和傳承。

你希望終身累積的財富

是由政府來分配，適用民

法，有應繼分、特留分的規定；或者是

運用保險法，可以有自主權、掌控性與

分配權，生存的時候可以自己享用，有

尊嚴的照顧自己，未來可以運用保單指

定受益人，有智慧的照顧家人。適當的

資產配置，可以透過法源的切割，免除

繼承權的爭執、人為的侵奪、財產的糾

紛、資產管理等的問題，幸福傳承。

A

陳：資產配置規劃因人而異，最好能自己決定、靈活運用。

理財理的是我們的人生，遺贈稅牽涉到的是遺產與傳承的問題，有無提前規劃資產配置，攸關未來繳交的稅金差距可能高達二倍以上。絕大多數的父母都會希望留給孩子最好的，雖然很多工具都可以達到這個目標，但還是有其區別。

以不動產來說，房子會折舊，還有增值稅的風險；股票是很好的投資工具，但玩股票賺的是辛苦錢，必須做足功課，才可能有零賠率的收益，相對風險極高；基金是較不建議的工具，全世界大概只有台灣的基金採月配息，配息可能來自於自己的本金，領的是自己的錢、又不保證保本，且無法規避風險；所以穩健安全的保險是相對不錯的傳承及保全工具，透過有效的紀律、可靠的條款、無風險的特質，只要選對規劃產品，透過時間與複利的累積，將是最佳的傳承工具。

Q

請舉例並說明遺產稅及贈與稅調漲之後，應納稅額的變化？

規劃與配置絕對是因人而異，沒有固定或一成不變的計劃，以下四大前提是在做規劃與配置時必須考量的重點原則：

一、安全合法；二、要給足時間，提早做好長期佈局；三、選擇正確工具，從遺囑、信託及保險的角度，做好適當的風險控管；四、必須透過專業人士的規劃與建議，切勿遊走在法律邊緣。



**A** 楊：遺贈稅法調漲後對高資產、高所得族群的影響，透過調漲前後新舊制應繳稅額對比表，最為清楚明確，以下分別以遺產淨額二億及贈與淨額二億分別舉例說明，透過對比讓大家清楚了解新舊制所繳稅額變化。（見左表）

**A** 張：根據遺贈稅新制，遺產淨額高達一億以上、贈與淨額高達五千萬元以上，就必須被課徵最高二〇%的稅率。就遺產稅來談，扣除免稅

遺產淨額 2 億	
舊制	新制
10% 2 億 × 10% = 2000 萬	5000 萬以下：10% 5000 萬 × 10% = 500 萬
	5000 萬～1 億：15% 5000 萬 × 15% = 750 萬
	1 億以上：20% 1 億 × 20% = 2000 萬
遺產稅：2000 萬	遺產稅：500 萬 + 750 萬 + 2000 萬 = 3250 萬
新制 3250 萬 - 舊制 2000 萬 = 1250 萬 新制需要多繳 1250 萬元遺產稅	

額之外，想要合法繼承，必須要有法定繼承人全部蓋章並完稅後才能繼承遺產；就贈與稅來說，如果沒有善加利用每年二二〇萬元的免稅額，那稅蝕成本將高過遺產稅。早給，怕子孫不孝；晚給，又怕有稅務風險，如何才能正確、提早、合法規劃，不讓資產變負債，也不要造成人在天堂、錢在銀行、子女對簿公堂的遺憾。

我們出國購物，都會選擇去免稅商店購買，但在事關家族傳承的資產規劃時，卻忽略政府給我們一項免稅資產和

贈與淨額 2 億	
舊制	新制
10% 2 億 × 10% = 2000 萬	2500 萬以下：10% 2500 萬 × 10% = 250 萬
	2500 萬～5000 萬：15% 2500 萬 × 15% = 375 萬
	5000 萬以上：20% 1.5 億 × 20% = 3000 萬
贈與稅：2000 萬	贈與稅：250 萬 + 375 萬 + 3000 萬 = 3625 萬
新制 3625 萬 - 舊制 2000 萬 = 1625 萬 新制需要多繳 1625 萬元贈與稅	

指定受益人的權利。過去我們做資產配置，現在我們要做的是資產重置，透過正確的保險法源切割，將「稅」——預防稅蝕去財風險、「人」——預防爭產糾紛風險、「分」——預防分配不均風險、「管」——預防子女揮霍風險，並且善用每人每年二二〇萬元的合法贈與。如此，不論贈與或繼承，在本身擁有充分掌控權下，將可以達到富足退休、富裕一生、富貴傳承的三富人生！

**Q** 什麼樣的資產配置規劃可以合法節稅，降低應納遺產稅及贈與稅額？請舉例說明。

**A** 陳：傳承的工具很多，其適用稅率各有不同。其中，不動產是以贈與時「土地的公告現值和房屋的評定現值」作為計算贈與稅的基礎，而與市價可能會有差異。

我們單純以父親直接贈與金錢及購買不動產後贈與舉例對比說明，不涉及兒子對此不動產區域、屋齡及喜好心理的狀態。

若是父親贈與現金五千萬給兒子，



陳彥好的經營心法

心安是最大的幸福，原本在外商公司從事QA主管的我，因為看到親友住院，體認到人生無法避免的意外、無常等風險，才決定從事保險業。保險是一個人再加一個呆，那份呆，體現在我們對於保戶的執著、誠懇，及見證客戶朋友的心安幸福。對我來說，保險規劃就是要一直不斷提醒客戶責任與心意的重要性，協助客戶擁有財務自由及心靈平和。

一個人最重要的價值來自錢，不是崇尚金錢主義，而是需要有一定的積蓄來保證生活的尊嚴，擁有能夠自由主導的人生。保險保證履約的機制可以創造客戶的美好心安，透過保險存錢更是在累積希望，這是我一直傳達予客戶的觀念，可以見證客戶的心安幸福，讓我覺得這工作令人生非常有意義！

兒子拿去購買不動產五千萬元，之後又賣掉，賣價同樣五千萬元。因為買賣價相同，兒子無需課徵所得稅，但父親贈與現金五千萬元要課徵贈與稅，扣掉免稅額二二〇萬元，就是四七八〇萬元，依據最新贈與稅累進稅率，【二五〇〇萬元×一〇%】+【二二八〇萬元×一五%】，應納贈與稅稅額為五九二萬元。

若父親拿五千萬元買下不動產後，再贈與給小孩，假設當時「土地公告現值和房屋評定現值的合計數」只有二六〇〇萬元，扣除免稅額二二〇萬元，二三八〇萬元乘以稅率一〇%，等

於有二三八萬元的贈與稅稅額，父親贈與稅相對較少。但依房地合一制度規定，兒子若以五千萬賣掉不動產，五千萬元的售價扣除二六〇〇

萬元的成本，等於有二四〇〇萬元的所得，若持有不滿一年，以房地合一最高稅率四五%，等於有一〇八〇萬元所得稅。

結論就是，即使贈與不動產的贈與稅較低，但不自住，售出變現，所得稅卻會相對變高，運用上較不靈活，這也是近來贈與不動產逐漸淡流行的原因之一；相對的，若能善用工具，如保險的配置，可省下不少稅額。

A

楊：節稅的工具雖然很多，但透過保險規劃最是恰當，我們將以一億元本金用做投資與用做保險

規劃來做對比，用做投資若有收益必須繳交所得稅，而這筆資產作為遺產傳承時還需繳交遺產稅，收益短少許多；但若將一億元規劃保險，藉由保險的機制，不僅可達到節稅目的，透過時間及複利加乘的效果，更可讓保單價值準備金倍增。（見左表）

投資收益	保險規劃
1 億 ↓ 2 億 (收益率 100%) 賺：1 億 × (1 - 45%【所得稅】) = 5500 萬 淨資產：1 億 + 5500 萬 = 1.55 億 依據遺贈稅新制，1.55 億淨資產所需繳交遺產稅如下： 5000 萬 × 10% = 500 萬 5000 萬 × 15% = 750 萬 5500 萬 × 20% = 1100 萬 遺產稅：500 萬 + 750 萬 + 1100 萬 = 2350 萬	1 億 ↓ 2 億 ↓ 3 億 (時間 × 複利) 依據： ◎所得稅法第 4 條第 7 款 (人身保險、勞工保險及軍、公、教保險之保險給付——免納所得稅) ◎保險法第 112 條 (保險金額約定於被保險人死亡時給付於其所指定之受益人者，其金額不得作為被保險人之遺產。) ◎遺贈稅法第 16 條第 9 款 (約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之人壽保險金額、軍、公教人員、勞工或農民保險之保險金額及互助金——不計入遺產總額)
扣除遺產稅之實際收益： 1.55 億 - 2350 萬 = 1.315 億	保單價值準備金：可能高達 200%