



安侯建業

# KPMG家族稅務 辦公室月刊

2018年8月號



# 重點掃描



## 台灣CRS實施在即，你準備好了？(下)

近半年接到客戶諮詢台版CRS相關問題時，發現許多人對台版CRS相關規定或實施後的可能影響仍一知半解。一部分原因是對CRS相關法規內容不清楚；另一部分則是K辦發現許多客戶對海外所得的認定時點及計算方式有誤解，導致許多客戶都誤以為該辦法實施後對目前海外投資應該不致有影響，在文章中將分享務產生誤解之處。

關於CRS相關法令所衍生的相關議題，讀者可回顧K辦於4月份所發出之《KPMG家族稅務辦公室月刊—2018資產配置傳承稅務暨綜所稅申報手冊》，有深入簡出之探討。

## 公司取得員工團體壽險滿期給付金，應課徵營所稅

公司為員工投保團體壽險，若以公司本身為受益人，期滿保險金未轉撥員工部分，應列報為期滿年度之收入並課徵營利事業所得稅。



許志文  
執業會計師

KPMG家族稅務辦公室  
主持會計師

## 新書預告

KPMG家族稅務辦公室《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書—啟動家族傳承之鑰》即將出版，為讀者逐步分析台商在當代傳承安排過程中所面臨的各項議題，並提出可能的因應之道，讓第一代台商過去30、40年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境變遷下，仍能為下一代發展奠基。

本次第三本書的出版及第一本及第二本稅務書亦配合近3年稅務法規全新再版，讓寫給金融業高資產客戶經理的稅務書系列，完整涵蓋台灣客戶在不同人生階段，從「創富」、「藏富」及「傳富」過程中所可能面臨的各種稅務議題。

# Contents

## 最新稅務情報

02 台灣CRS實施在即，你準備好了？(下)

04 遺產稅申報小叮嚀

## 保險

06 公司取得員工團體壽險滿期給付金，應課徵營所稅

## 2018年9月K辦新書發表

09 K辦新書預購開始

《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書》9月出版

10 「創富、藏富、傳富」人生稅務書2018年全新再版

三冊超值組合 - 限時優惠68折



## KPMG Taiwan Tax 360

讓身為專業人士的您隨時掌握最Hot的稅務議題走在資訊最前端。

※行動裝置點選QR code即可開啟App安裝頁面

iOS



Android



A photograph of a modern building's exterior. The building features a facade with vertical wooden slats in shades of brown and tan. Some windows have light-colored blinds. The sky is a clear, vibrant blue with a few wispy, white clouds. The perspective is looking up at the building.

最新稅務情報

# 台灣CRS實施在即，你準備好了？(下)

近半年接到客戶諮詢台版CRS相關問題時，發現許多人對台版CRS相關規定或實施後的可能影響仍一知半解。一部分原因是對CRS相關法規內容不清楚；另一部分則是筆者發現許多客戶對海外所得的認定時點及計算方式有誤解，導致許多客戶都誤以為該辦法實施後對目前海外投資應該不致有影響，在前一期的月刊關於客戶的誤解，K辦已談完”依帳戶金額高低有不同盡職調查密度”，以下再讓K辦分享其他容易誤解之處。

## 海外所得計算方式跟你想的不一樣：

K辦在跟客戶聊天時發現，有客戶誤以為海外所得是一個所得種類，只要是投資海外的金融商品，就是把銀行給的對帳單裡的各類投資損益全部加總起來，填在海外所得那一欄，結算後的金額就是要申報的所得額。但事實是，海外所得跟境內所得一樣有10大類所得，不同的所得種類，損益間是不能互抵的。

曾有一個客戶，投資海外債券產生利息所得1,000萬元、海外基金贖回產生損失300萬元，客戶依據對帳單最後加總餘額700萬元申報海外所得，收到國稅局的補稅單及罰鍰才知道，原來他應該申報的是海外所得的債券利息所得1,000萬元，海外基金贖回損失300萬元只能以0計。



陳信賢 Sam  
協理

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族財富代際移轉規劃並熟稔稽徵查核實務。

此外，客戶放在銀行帳戶裡的錢雖然都沒有領出來，一直在投資。但如果上述投資海外基金，去年贖回是賠錢，但另一檔海外基金在今年贖回有賺錢，從客戶投資角度來看，雖然同樣是基金贖回，但因為是不同年度的損益，一來一回雖然沒賺到什麼錢，但是由於兩個年度間的投資損益無法互抵。因此如以長期投資的角度來看，投資所需負擔的稅負恐怕會比實際賺的錢還要多。

中華民國 106 年度個人所得基本稅額申報表										(本欄納稅義務人： 格式 機關 服務區 箱)	
(1) 填寫本表前請參閱背面之填寫說明，或利用電話洽詢。 (2) 請將本申報表裝訂於綜合所得稅結算申報書後，一併申報。 單位：新臺幣元											
納稅義務人姓名		國民身分證統一編號		備註						綜合所得稅一般結算申報書第 1 欄之納稅義務人、應有計入基本所得額之項目時(即本表第 1~4 欄之項表申報，計算基本稅額)。	
1	海外所得總額	所得類別	所得人姓名	所得來源國家及給付單位名稱	收入總額(1)	成本及必要費用(2)	所得額(3)=(1)-(2)或所得來源地稅務機關核發納稅證明之核定所得額			小計	
							若為 負數 請填 "0"			A	AS( )
		財產交易所得 【請看背面說明三之(一) 3】									

### 錢匯回來不超過670萬元就沒事？

因為海外的金融商品投資相當的多元化，資金流動也非常迅速，一般人在海外投資理財產生的所得，通常都以為每年匯回來20萬美金就不會有海外所得的課稅的問題。**K**辦提醒，個人的海外所得是在所得產生的年度就要申報海外所得，而不是等到錢匯回來台灣的年度才申報。

當台灣客戶直接以個人名義在海外開設投資帳戶時，在購買商品交易完成後一直持有到到期日或處分日的過程中，依不同的商品性質可能會有不同類型的投資所得，如利息、股利或其他所得，不管類型為何，只要該投資商品在該海外投資帳戶結算後有利得，次年度就必須申報海外所得。

**K**辦發現不少客戶常誤以為投資商品的錢還在開設的海外投資帳戶裡，雖然今年有賺錢，但去年是賠錢的，兩個年度結算後投資帳戶根本沒賺錢，而且投資的資金事實上也都還在投資帳戶裡，就誤以為沒有海外所得。由於台灣個人所得稅制係採所得發生制，導致當年度投資帳戶結算後有所得時，即需申報海外所得，而非等到海外投資帳戶資金匯回時才要申報海外所得。

上述規定將使在兩個年度之間的投資損益不可以互抵。對於追求長期績效的個人投資人來說，現行所得稅制會導致如果有大筆所得突然在特定年度實現，將可能面臨較高的所得稅率。

### KPMG觀察

**K**辦提醒，未來台版CRS實施後，如台灣的主管機關透過資訊交換取得台灣稅務居民境外金融資訊，相關資訊如何運用仍需視與締約國間是否有限制相關資訊的運用，**K**辦所提醒的事項也不見的真的會發生。但應可以預見將來高資產客戶的稅務議題及遵循成本將變高。比如以前根本沒思考過自己是哪裡的稅務居民，CRS實施後可能

要仔細評估要當哪裡的稅務居民，稅負成本及風險會比較低或優化；以前投資境外金融商品時，可能也沒仔細讀過海外所得申報與計算相關規定，到底海外所得報對或報錯，反正國稅局沒來查就沒事。這些從沒想過的規定，未來將是高資產客戶必須認真面對的議題。

# 遺產稅申報小叮嚀

財政部 107年7月21日新聞稿

<https://www.mof.gov.tw/Detail/Index?nodeid=137&pid=80156>

依據遺產及贈與稅法規定，被繼承人死亡遺有財產者，納稅義務人應於被繼承人死亡之日起6個月內，向戶籍所在地稽徵機關依法辦理遺產稅申報；以下整理申報遺產稅時，常見納稅義務人漏列之遺產總額項目，供讀者參考：

- 死亡前2年內贈與配偶之財產。
- 被繼承人銀行保管箱內物品價值。
- 被繼承人重病期間領取之現金。
- 被繼承人生前所投資公司之股東往來債權。
- 被繼承人至死亡日止之應收利息、股利、農漁津貼及國民年金等債權。
- 以被繼承人本人為要保人、他人為被保險人之保單價值。
- 被繼承人生前買入但死亡時尚未辦妥所有權移轉登記之不動產。
- 被繼承人所遺之汽車。



曾蕙敏 Lily

副理

專長為公司稅務諮詢及查核實務。

在此也提醒讀者，如果被繼承人的財產較為龐雜或有其他因素，導致無法於期限內完成申報，納稅義務人可在6個月期限屆滿之前，以書面方式向國稅局申請延期，而期間係以3個月為限。

K辦在《寫給金融業高資產客戶經裡的第一本稅務書》及《寫給金融業高資產客戶經裡的第二本稅務書》中，關於遺產稅申報，皆有深入簡出之探討，在此提醒於申報遺產稅時，如對財產是否應計入存有疑慮時，可請教專業的會計師、律師或地政士，避免在申報時因不符合規定而遭稽徵機關補稅及處罰。

保險



# 公司取得員工團體壽險滿期給付金，應課徵營所稅

財政部賦稅署 107年7月24日新聞稿  
<https://www.mof.gov.tw/Detail/Index?nodeid=137&pid=80206>

公司為員工投保團體壽險，若以公司本身為受益人，期滿保險金未轉撥員工部分，應列報為期滿年度之收入，課徵營利事業所得稅。

## 案例說明

甲公司多年前為其公司員工投保團體壽險，受益人均為甲公司本身。在104年度時甲公司取得○○人壽保險公司之保險給付金共4筆，總計約1,100萬元。

- 有2筆滿期金約250萬元，已轉撥予員工，並依法開立扣繳憑單，列為個人其他所得，課徵綜合所得稅；
- 另2筆滿期金約850萬元，甲公司取得後重新再申購另一個新的員工團體人壽保險契約，因此保險公司未將期滿保險金匯入公司帳戶，而係作為抵付新購之保險費用。



楊華妃 Fanny  
協理

曾任台北國稅局稅務員，  
專長為個人及家族稅務規劃

## 要保人 甲公司

員工每人每月2,000元

- 公司認列保險費支出
- 員工不列所得

## 公司繳納保險費時

如下圖所示，公司為所有員工投保的團體人壽保險、團體健康保險、團體傷害保險及團體年金保險，不論受益人是公司或員工或其家屬，只要是在每人每月2,000元限額內的保險費支出，公司可以認列費用(註)、同時員工亦可免視為員工之薪資所得。



要保人

甲公司



被保險人

全體員工



生存受益人

公司



要保人

甲公司



被保險人

全體員工



生存受益人

員工或其家屬



### 保險期滿受益人領回時

依據前面的案例說明，4筆滿期金的受益人均為甲公司，因公司將其中有2筆滿期金250萬元轉撥予員工，雖然公司認列收入250萬元，但因全數轉撥予員工，公司亦已開立扣繳憑單，轉列為員工其他所得，故最終由個人課徵綜合所得稅。

而甲公司另外2筆滿期金850萬元，因甲公司另與保險公司簽訂新的團體壽險契約，因此保險公司未將期滿保險金匯入公司帳戶，而是作為抵付新購之保險費用。由於甲公司是保險契約期滿受益人，該保險契約的期限及其條件已成就，雖然甲公司在滿期金給付時未實際收到現金，但是，甲公司仍應按權責基礎申報滿期保險金給付收入，始符合收入費用配合原則。

因甲公司漏未申報104年度的滿期保險金給付收入被國稅局查獲，除了補徵營所稅之外，另外還有裁罰。K辦提醒企業主，如有以公司為要保人為員工投保保險時，應特別留意相關的課稅規定。

註：營利事業所得稅查核準則第83條規定，營利事業為員工投保之團體人壽保險、團體健康保險、團體傷害保險及團體年金保險，其由營利事業負擔之保險費，以營利事業或被保險員工及其家屬為受益人者，准予認定。每人每月保險費合計在新臺幣2,000元以內部分，免視為被保險員工之薪資所得；超過部分，視為對員工之補助費，應轉列各該被保險員工之薪資所得，並應依所得稅法第89條規定，列單申報該管稽徵機關。

2018年9月  
K辦新書發表



K辦新書預購開始

# 《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書》



## 啟動家族傳承之鑰

隨著超級全球化及網路發展普及，資訊和創新思惟在全世界流動，增加全球經濟的參與度，使得市場不再侷限在傳統領土疆界，當代企業面臨不斷創新挑戰。此外國際社會這兩年正積極推動反避稅、反洗錢及CRS等相關規定，國際金融及稅務規範等面貌正重新排序。台商慣的傳統營運模式在此浪潮下，勢必重新調整方能因應國際社會的要求。

此外台灣經濟雖早已隨著經濟全球化，從農業社會轉型以工商及知識經濟為主，但台灣第一代台商對家族傳承安排的主流想法卻仍受傳統農業社會「傳子不傳女」、「嫡長子繼承」等觀念主宰。但隨著男女平權的價值逐漸根植台灣社會及法制裡，傳統的傳承安排慣例逐步受到挑戰。K辦在近年協助客戶傳承安排過程中，發現當代台商過往所熟悉的傳承及節稅策略，在上述平權思想、國際金融、CRS及稅務環境等新規範影響下，導致兩代之間因此環境變遷的價值觀差異，已無法因應當代傳承安排需求。

有鑑於此，K辦彙整近年協助客戶在傳承安排過程中所面臨卻通常無法跟外人討論的各項議題，尤其是在CRS及台灣反避稅規定實施後，對台商海內外資產配置及傳承安排策略的衝擊與影響，為讀者逐步分析台商在當代傳承安排過程中所面臨的各項議題，並提出可能的因應之道，讓第一代台商過去30、40年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境重組下，仍能為下一代發展奠基。

作 者 陳信賢 協理、楊華妃 協理

審 訂 許志文 執業會計師

總審訂 賴三郎 資深副總經理

定 價 480元 (預購優惠價350元)

### 注意事項

1. 預購優惠專案自即日起至8月31日止
2. 預計於九月寄送，購書發票將連同書籍寄出

### 購書聯絡資訊



如欲購買KPMG系列叢書，請掃描QR Code或前往[財團法人安侯建業教育基金會網站](#)訂購

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐

E-mail [tinachen9@kpmg.com.tw](mailto:tinachen9@kpmg.com.tw)

# 「創富、藏富、傳富」人生稅務書 2018年全新再版

三冊超值組合 – 限時優惠68折800元



**KPMG**家族稅務辦公室(簡稱K辦)自2015年起出版第一本稅務書雖然僅3年，但不論是所得稅、遺產及贈與稅，乃至台灣反避稅或CRS的推展，都已讓稅務環境產生相當程度的變化。因此第一本及第二本稅務書配合近3年稅務法規修訂再版。加上本次第三本書啟動家族傳承之鑰的出版，寫給金融業高資產客戶經理的稅務書系列，可說是完整涵蓋台灣客戶在不同人生階段，從「創富」、「藏富」及「傳富」的人生過程中所可能面臨的各種稅務議題。

第一本稅務書從所得稅、贈與稅及遺產稅申報書的角度說明稅法原理及可安排的節稅策略，以淺顯易讀的風格為您的稅法知識打下一定基礎。

第二本稅務書進一步爬梳客戶在人生不同階段所面臨的稅務議題，如何避免常見財富配置及傳承安排所衍生的稅務風險，並使財富管理效益最大化。讓財富經理人有效掌握高資產人士資產配置的需求，讓財富經理人員在為高資產人士安排財富策略安排時，可以更符合客戶的需求。

第三本稅務書則是K辦彙整近年協助台灣客戶在傳承安排過程中所面臨卻通常無法跟外人討論的各項議題，尤其是在CRS及台灣反避稅規定實施後，對海內外資產配置及傳承安排策略的衝擊與影響，並提出可能的因應之道，讓第一代台商在過去幾十年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境變遷下，仍能成為下一代發展的奠基。

讀者如能循序漸進逐一研讀三本書內容，對於台灣客戶海內外資產配置及傳承安排議題與策略，在國際金融及稅務環境規範重組後，應能有一定深度的掌握。



## 從稅務申報角度談個人稅

寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書

書籍編號：K15  
定價 300元



## 從財富的Life Cycle談稅

寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書

書籍編號：K16  
定價 390元



## 啟動家族傳承之鑰

寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書

書籍編號：K19  
定價 480元

### 優惠說明

1. 優惠套書三冊一組，優惠價NT\$800元
2. 預購優惠專案自即日起至8月31日止
3. 預計於九月寄送，發票將連同書籍寄出

### 購書聯絡資訊

如欲購買KPMG系列叢書，請掃描QR Code或前往[財團法人安侯建業教育基金會網站](#)訂購

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐

Email [tinachen9@kpmg.com.tw](mailto:tinachen9@kpmg.com.tw)





安侯建業

## KPMG家族稅務辦公室

**許志文**

執業會計師

+886 (2) 8101 6666 ext. 01815

stephenhsu@kpmg.com.tw

**賴三郎**

資深副總

+886 (2) 8101 6666 ext. 05449

jameslai@kpmg.com.tw

**楊華妃**

協理

+886 (2) 8101 6666 ext. 14600

fannyyang1@kpmg.com.tw

**陳信賢**

協理

+886 (2) 8101 6666 ext. 14650

samchen1@kpmg.com.tw

**曾蕙敏**

副理

+886 (2) 8101 6666 ext. 13570

lilytseng@kpmg.com.tw

[kpmg.com/tw](http://kpmg.com/tw)



KPMG Taiwan

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

**LINE@生活圈**

立即加入，一手掌握  
專家觀點及產業消息



@kpmgtaiwan