



# 安永傳承及稅務新知

2020年5月號

人無遠慮，必有近憂

善用傳承五寶工具超前部署

家族企業傳承規劃  
及稅務諮詢服務  
-安永家族辦公室

**EY** 安永  
Building a better  
working world





## 「人無遠慮，必有近憂。」

新冠肺炎疫情(COVID-19)短短數月內席捲全球，多數國家以鎖國、封城等措施因應，台灣因為超前部署，使得疫情得以控制。

然而，疫情仍直接威脅到我們個人的生命與健康，甚至面臨生離死別的情節；鎖國、封城造成供應鏈停擺及訂單遞延而重大衝擊全球經濟，中小企業面臨生死存亡之際，金融市場衰退使個人資產價格大幅縮水。

因此，安永聯合會計師事務所/安永家族辦公室林志翔執業會計師表示，檢視家族的財富管理及傳承規劃是否能夠保持持續性的安全現金流，是否足以因應突如其來的黑天鵝風險，以保全生活尊嚴、風險隔離和家族幸福，值得我們省思。

### 整合傳承未來方向和風險控管

在後疫情時代家族企業重新部署之際，家族傳承規劃首先需要思考家族的未來方向及風險控管，善用適合工具分散風險及合理配置，超前部署並落實到整合性架構規劃。

安永家族辦公室累積豐富傳承案例，搭配來自稅務、傳承、工商法令及法律等各方面的專家，林信行資深經理、謝欣芝經理及張啟晉經理三位專家將說明傳承五寶：閉鎖性公司、信託、保險、遺囑及家族辦公室如何協助家族企業進行分散風險、因應財富傳承過程中的稅務影響，並協助家族成員在家族治理、財富管理方面進行長期整合性規劃。



林信行資深經理舉例說明，金氏家族經營一家玩具公司，主要的股東為兄弟三人金大20%、金二20%及金三20%，其他非家族股東合計40%。今年初新冠肺炎疫情突然爆發，金三的投資部位受傷慘重，不得已售出家族企業的股票以換取現金彌補虧損。而金大為了籌措營運資金，以股票質押借款，導致表決權受限。今年金氏公司股東常會召開，發現外部股東集結且已取得表決權超過50%，金氏兄弟之經營權地位岌岌可危...

案例中金氏家族主要係因個人的財務狀況而影響到家族企業的經營權。為了公司長治久安，經營權須要穩固集中。此時可考慮以下二個傳家寶：



### 閉鎖性公司

將家族成員之個人持股集中至家族控股公司，得使股權架構穩定。例如金氏家族成立控股公司，將三兄弟持股共60%之玩具公司股權集中至金氏控股公司；金三欲用家族企業資產換取現金時，只能由二兄弟或其他認可之股東買下他名下金氏控股公司股權，而不會影響到玩具公司之持股。



### 信託

若平時金氏兄弟有進行資產配置，將一部分現金或家族企業之股票交付信託，保留本金運用決定權，可設定孳息自益或他益，主要用意係長期規劃打造財務穩定現金流的機制。此外，由於信託財產與個人財產分離，而具備了資產保全功能。倘若個人財產因債務而扣押，信託財產仍可獨立運作，繼續提供現金流以應變危機。



#### 善用工具

-閉鎖性公司、信託  
維持對家族資產的控制力，  
以達保全家族資產之效用

安永專家林信行資深經理



## 保險規劃的三大功能

人的一生活總脫離不了生、老、病、死、傷、殘等狀況，尤其面對突如其來的疫情，預先作好風險控管，確保足夠的現金流是刻不容緩的事，而適當的保險規劃可因應未來無法預知的變故，也是簡單、易於執行的傳承工具。謝欣芝經理表示，於規劃保險時可就以下三大功能進行考量評估：

### 1 應付臨時突發狀況

在被繼承人往生後，其名下的存款會被凍結，家屬必須申報繳清遺產稅後才能提取遺產存款。然而，只要被繼承人的遺產稍具規模或情況複雜者，可能需要耗時數個月以上甚至一年半載的時間才能完成遺產稅報繳手續。如果有安排適當的人壽保險，當被繼承人發生事故時，保險公司便按保險契約條款將身故理賠金直接支付給受益人，如此便可應付遺產存款提取前的生活開銷，或是被繼承人的貸款負債，以減緩家屬經濟上的負擔。

### 2 預留稅源

倘若被繼承人遺留的是以不動產或未上市櫃公司股票等變現性不高之資產為主，在現金遺產偏低或不足的情況下，家屬可能必須面臨出售自有不動產、或向銀行抵押借錢來繳稅的窘境。再者，遺產不動產繼承前，每年仍應照常繳納地價稅、房屋稅。諸如此類的問題，可透過適當的保險安排來作為預留遺產稅、遺產所生地價稅及房屋稅的稅源，也可避免侵蝕到繼承人自有資產。

### 3 資產分配

家族企業的股權傳承安排上，如果不是每位子女都有參與企業的經營，不妨可參考日本對家族企業的作法，由下一代接班者取得所有的股權，並可利用保單指定受益人的方式補償其他子女，以達股權單純化目的。



保險最主要的目的還是保障功能、分散風險，視自身的需求思考適合的保險商品，並搭配專業稅務會計師的諮詢，了解不同保險種類、保險關係人之安排所產生之稅務影響

安永專家謝欣芝經理





## 預立遺囑的三大面向

過去傳統社會，長輩大多忌諱討論預立遺囑或是身後財產分配的問題，如果生前未作任何安排，身後所留下的遺產只能依照民法第1144條規定之應繼分比例分配。但隨著法律觀念的普及與風險意識的提升，愈來愈多人士可接受事先安排身後事，倘若想照顧特定後代，或是遺贈給非繼承順位之家屬、慈善事業等，可藉由預立遺囑的方式達成目的：

### 1 遺囑須符合法律所規定之要件

遺囑的種類分為自書遺囑、公證遺囑、密封遺囑、代筆遺囑以及口授遺囑。無論是那一種遺囑皆必須符合法律所規定的方式書立，否則僅為立遺囑人的遺願。實務上，一般較常運用的是自書遺囑或代筆遺囑，如該遺囑經過法院或民間公證人認證，自能提高遺囑的可信度，降低繼承人間對遺囑真實性的疑慮。

### 3 必要時指定遺囑執行人

如立遺囑人想要將財產遺贈給非繼承人，或是捐贈給慈善事業，繼承人是否願意配合交付是一大問題，故於遺囑中指定遺囑執行人人選，較能避免身後執行方面的問題。

「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，傳承安排應趁身體狀況良好及意識清楚時就要思考行動，以免埋下家族遺產紛爭的導火線，遺囑變成遺留紛爭

### 2 無法排除特留分的規定

按民法第1187條規定，遺囑人於不違反關於特留分規定之範圍內，得以遺囑自由處分遺產。倘若將全部財產只分配給一位繼承人或受遺贈人，未分配到財產的繼承人可向取得遺產之人請求應有的特留分，所以在遺囑規劃上需要多加考量，以避免造成後代的糾紛。



安永專家謝欣芝經理



## 家族辦公室的兩大面向

張啟晉經理表示，與客戶第一次認識開會後，最常得到的反應總是「唉，早知道我就...」或是「要是知道會這樣，我就不會...」，可惜的是「千金難買早知道，萬事皆因沒想到」。

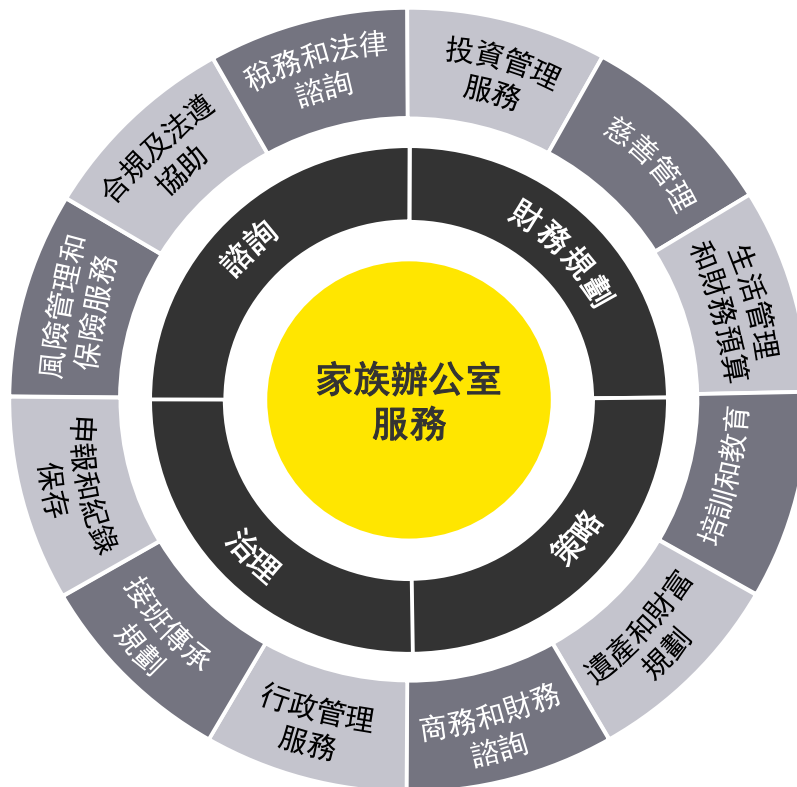
人人各有所長，客戶的專長在於家族企業的经营，傳承規劃事務應委託相關專業人士，例如安永家族辦公室來協助處理。

## 1 家族辦公室的功能

家族辦公室就像是個總管或軍師，協助客戶去發現自己原本所“沒想到”的問題，就如同家族企業中的後援，將法令更新、趨勢評估、策略研究、轉型諮商、財富配置、資產保全，甚至是平日中協治理企業與管理家族，從全面檢視家族企業，保留家族價值觀，到風險管理及危機處理，進而達到超前部署的效果。家族辦公室可將這些重要議題透過專業且有效率的方式，彙整提供予家族成員。

## 2 傳承規劃需要全方位的考量

財富傳承安排絕非一朝一夕就能完成，也不宜冒然處理。建議可與專家討論，從時間跟空間兩個角度來分析，時間可分為短期、中期、長期三階段目標，空間則可剖成橫向與縱向兩大面向，橫向包含我們財富資產配置的項目、方式及地點等；縱向則要從財富傳承角度思考，畢竟家族企業是一輩子的心血，未來必將面臨企業經營及財富傳承的議題，希望財富及家族企業都可以傳承延續、基業長青。



安永家族辦公室全方位服務

## 最佳的傳承規劃

最佳的傳承規劃絕不是「成本最低、稅賦最少」就叫做最佳。若可從時間及空間全方面考量，讓企業及家族能達到長治久安，才是最理想的配置。

張啟晉經理提醒，企業治理跟財富傳承課題並非被動因應風險，主動思考企業經營跟家族傳承的課題，結果可能大不相同。

## 規劃應配合時間動態調整

觀察過去這一兩年來，全球經濟及稅務環境可說是風風雨雨不斷，從全球反避稅聲浪、強化反洗錢、CRS金融帳戶資訊交換、經濟實質法生效、中美貿易大戰，到近期“疫”想不到的黑天鵝-新冠肺炎(COVID-19)。過去的傳承規劃也許已不足以因應現在面臨的風險，企業應重新檢視與調整。

建議企業內部平時可建置足以因應日常需求的小規模家族辦公室，搭配委託外部的全球或區域型專業「虛擬家族辦公室」協助處理複雜情況。對於快速更迭的環境，果決的決策效率及良好的公司與家族治理甚為重要，與其花時間由家族或員工處理，不如將企業經營以外的事務交由了解自身企業與家族的相關專業人士，透過定期會議諮詢取得協助，企業家可專注於衝刺本業經營拓展，輔以家族辦公室所彙整之資訊，做出對企業與家族存活最佳的決策，共同攜手度過每一個危機。



**家族辦公室  
是最佳的解決方案**

**幫助您察覺原本所  
“沒想到”的議題  
不必千金也能買到“早知道”**

安永專家張啟晉經理



## 安永家族辦公室觀點

面對疫情的衝擊，不少高資產人士開始正視家族傳承規劃是否足以承受未來長期及意外風險。安永家族辦公室執業會計師林志翔指出，傳承是為了使家族永續、基業長青，需要未雨綢繆、綜合規劃。

安永家族辦公室累積豐富傳承案例，搭配來自稅務、傳承、法律等各方面的專家。除了能協助家族企業分散風險、合理配置家族累積財富的過程中帶來之稅務影響，還可協助家族成員的學習和培訓，增進家族成員在家族治理、公司治理及財富管理方面的知識。

家族傳承規劃往往不僅面臨著外部環境和因素，如宏觀經濟、產業景氣、政策法規等所帶來的風險，也常面臨來自內部的風險，如家族企業經營問題、後代不當運用資產之風險等。透過傳承五寶的工具，因應不同的傳承風險，以全域的視角診斷整體風險，為家族資產的未來經營及風險管理規劃，並及早啟動資產傳承規劃，可使傳承安排效益最大化。

### 1 未來經營面

- ▶ 家族資產及家族企業股權傳承均應提前做好周詳的規劃，尤其是資產複雜、家族成員多的家族。利用閉鎖性公司的特性，將家族企業股權集中化，避免經營權外流；或搭配信託做資產配置及資產保全，以達永續經營及傳承財富，同時也可避免家族後代不當運用資產、不慎虛擲資產之風險。

### 2 風險管理面

- ▶ 家庭財富中最大的財富是人，家人的健康和安全需放在第一位，但很多時候意外的發生是沒有任何徵兆，平時透過保單的累積，為未來的不確定性風險做規劃，以待意外事故發生時，能將損失降到最低，再搭配遺囑的預立，提早做資產分配的安排，避免發生家族長輩離世導致後代爭產的憾事。

### 偕同領域專家 攜手合作 超前部署

隨著全球租稅環境漸趨透明，及法令政策變動快速，藉由安永家族辦公室的服務，搭配稅務、法律等各領域的專家，透過平行整合的方式攜手合作，使家族得以因應瞬變萬千的外部環境，避免因外部衝擊發生時手足無措，亦可使家族獲得最全面性的傳承諮詢服務，達到永續經營、基業長青的目的。

## 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](mailto:familyoffice@tw.ey.com)





# 「我們正在尋找你!!

# 你也正在尋找我們嗎!?!」

## ◆ 條件要求:

1. 具備CPA會計師或CFP理財規劃顧問認證，有國外學經歷者尤佳。
2. 英文能力須具備TOEIC 750分以上或其他英文測驗同等標準。
3. 個性積極向上，有四大審計/稅務服務經驗者尤佳。
4. 跨領域產業可結合家族辦公室規劃者尤佳。

## ◆ 工作內容:

1. 提供家族因應未來接班、傳承規劃所需稅務、法律等相關諮詢服務。
2. 提供家族企業IPO、投資、併購及組織架構調整活動等相關諮詢服務。
3. 提供高資產人士有關個人或企業所需稅務、法律、地政等相關諮詢服務。

" Whenever you join, however long you stay, the exceptional Ernst & Young experience lasts a lifetime. "



家族企業傳承規劃及稅務諮詢服務  
-安永家族辦公室

尋找獨一無二的你!!

我們期待與你相遇



安永聯合會計師事務所  
林志翔 執業會計師  
+886 2 2757 8888 分機 88876  
Michael.Lin@tw.ey.com

如果你和我們一樣有著共同的目標和理想..  
想在人生的道路上追求更卓越的自己!!  
請將完整的中、英文履歷寄到以下信箱。

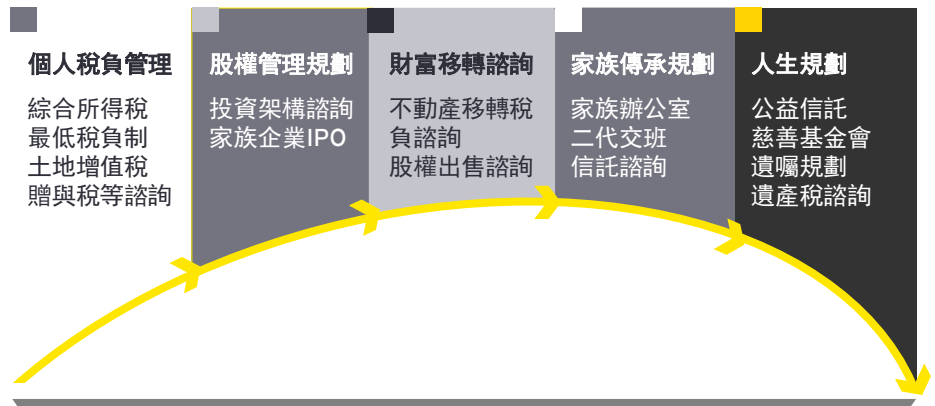
▶ HR信箱: [eyrecruitment@tw.ey.com](mailto:eyrecruitment@tw.ey.com)

▶ 相關工作內容請詳104官方網站:

Senior: [https://www.104.com.tw/job/6g373?jobsource=joblist\\_r\\_cust](https://www.104.com.tw/job/6g373?jobsource=joblist_r_cust)

Staff: [https://www.104.com.tw/job/69pke?jobsource=joblist\\_r\\_cust](https://www.104.com.tw/job/69pke?jobsource=joblist_r_cust)

家族企業傳承規劃及稅務諮詢服務-安永家族辦公室團隊，結合專業的稅務及法律人士，整合安永全球資源，為您及家族企業在財產及事業的發展、增值、保護暨傳承等議題，提供最佳的諮詢、規劃及解決方案，成為您及家族企業信賴的專業夥伴。



家族與家族企業面臨稅務、法律、工商環境的挑戰下，  
**安永家族辦公室**作為專業諮詢顧問的角色...

### 稅務及法律諮詢

#### 稅務風險 辨識及管理

- ▶ 家族成員稅務管理及健檢
- ▶ 海內外各項資產稅務風險評量
- ▶ 家族企業投資架構檢視暨調整
- ▶ 因應法令變動定期檢視其對家族及企業之潛在影響暨風險辨識管理

#### 家族企業 相關諮詢

- ▶ 工商登記服務
- ▶ 各項資產移轉稅務諮詢
- ▶ 國際租稅及跨國稅務諮詢
- ▶ 出具稅務意見書/稅務行政救濟
- ▶ 上市/櫃(IPO)前家族持股架構檢視

### 家族治理

#### 溝通平臺 建置

- ▶ 家族憲章設計暨家族文化傳承
- ▶ 家族治理機構及溝通平臺籌備
- ▶ 家族辦公室設置及功能營運

#### 家族股權 架構設計

- ▶ 家族股東所有權與經營權區分設計
- ▶ 閉鎖性股份有限公司設立及章程設計(股權轉讓限制、特別股等)
- ▶ 非公開發行公司特別股設計
- ▶ 家族成員退場機制建立

### 財富傳承與保全

#### 財富傳承/ 保全計畫及 行動

- ▶ 傳承方式評估及相關稅負分析
- ▶ 各項傳承工具介紹
- ▶ 資產傳承計畫擬定
- ▶ 遺囑預立
- ▶ 定期進行家族資產傳承方案檢視並依家族成員意願進行方案調整
- ▶ 綜合所得稅及最低稅負申報及諮詢
- ▶ 贈與稅及遺產稅申報及諮詢
- ▶ 遺產繼承諮詢
- ▶ 境內外信託設立諮詢

### 家族企業永續經營

#### 企業接班與 經營計畫

- ▶ 家族企業接班計畫思考
- ▶ 家族企業上市/櫃(IPO)規劃
- ▶ 專業經理人獎酬工具設計
- ▶ 教育訓練及專題論壇
- ▶ 協助進行商業決策及其他財務諮詢(併購/收購等商業交易相關諮詢)

#### 慈善事業 管理

- ▶ 公益信託設立諮詢
- ▶ 財團法人基金會設立諮詢
- ▶ 家族公益及社會參與



# 團隊成員



## 林志翔

安永聯合會計師事務所  
執業會計師

主要負責家族企業傳承規劃及稅務諮詢服務及安永家族辦公室(PCS)，其深耕稅務領域20年，常受邀擔任專業講師並常對稅務及家族傳承議題發表專業意見，擁有豐富執案經驗。

+886 2 2757 8888 分機 88876  
Michael.Lin@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 楊健民 副總經理

+886 2 2757 8888 分機 67156  
Alex.CM.Yang@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 孫孝文 副總經理

+886 4 2305 5500 分機 75606  
Jimmy.HW.Sun@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 林信行 資深經理

+886 2 2757 8888 分機 67166  
Laster.Lin@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 謝欣芝 經理

+886 2 2757 8888 分機 67227  
Hazel.Hsieh@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 張啟晉 經理

+886 2 2757 8888 分機 67233  
Harvey.Chang@tw.ey.com



## 楊建華

安永聯合會計師事務所  
執業會計師

主要負責稅務行政訴訟，包含復查、訴願、行政訴訟一審、二審以及營業稅、所得稅稅務諮詢。各項租稅優惠分析及申請、集團組織架構調整稅務諮詢、併購稅務盡職審查。

+886 2 2757 8888 分機 88875  
Chienhua.Yang@tw.ey.com



## 吳文賓

安永聯合會計師事務所  
執業會計師

為稅務服務南區總連絡窗口，主要負責PCS、安永家族辦公室及公司稅等業務。吳會計師經常受邀擔任外部講座講師，服務的客戶領域非常廣泛。

+886 7 238 0011 分機 88990  
Ben.Wu@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 胡綾珊 經理

+886 2 2757 8888 分機 67242  
Lydia.Hwu@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 林楷 資深經理

+886 4 2305 5500 分機 75530  
Kai.Lin@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 邱筠淇 經理

+886 4 2305 5500 分機 75205  
Yunci.Ciou@tw.ey.com



安永聯合會計師事務所

## 郭孟華 經理

+886 7 238 0011 分機 77377  
Amo.Kuo@tw.ey.com



安永圓方國際法律事務所

## 周志潔 資深律師

+886 2 2757 8888 分機 67381  
Arthur.Chou@tw.ey.com



## 闕光威

安永圓方國際法律事務所  
合夥律師

熟悉家族世代傳承及接班、家族成員爭端解決、公司法令、資本市場、企業併購、知識產權融資與訴訟等相關領域。

+886 2 2757 8888 分機 88860  
KW.Chueh@tw.ey.com

## 關於安永

安永是全球領先的審計、稅務、交易和諮詢服務機構之一。我們的深刻洞察力和優質服務有助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。我們致力培養傑出領導人才，通過團隊協作落實我們對所有利益相關者的堅定承諾。因此，我們在為員工、客戶及社群各界建設更美好的商業世界的過程中扮演重要角色。

EY安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，也可指其中一個或多個成員機構，各成員機構都是獨立的法人個體。Ernst & Young Global Limited 是英國一家擔保有限公司，並不向客戶提供服務。有關EY安永如何蒐集及使用個人資料，以及相關個人資料保護之權益敘述，請參考網站 [ey.com/privacy](http://ey.com/privacy)。如要進一步了解，請參考EY安永全球的網站 [ey.com](http://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/taiwan](http://ey.com/taiwan)。

© 2020 安永，台灣  
版權所有。

APAC No. 14005200  
ED None

本資料之編製僅為一般資訊目的，並非旨在成為可仰賴的會計、稅務或其他專業建議。請聯繫您的顧問以獲取具體建議。

[ey.com/Taiwan](http://ey.com/Taiwan)

加入安永LINE@生活圈  
掃描QR code，獲取最新資訊

