



# 誠邦企管顧問有限公司

## 李傑克



船過稅無痕



不讓你稅



勞稅難題50個  
Q&A



企業保險  
行銷



勞資實務問題  
Q&A

中華民國不動產經紀人、代理人 (地政士)  
中華民國風險管理學會個人風險管理師  
勞委會勞工安全衛生技術士  
美國LOMA (FLMI) 壽險管理師  
金融研訓院理財、信託規劃證照  
醫、藥師公會及保、經代公(工)會暨金控、金融機構理財講座特聘講師

中華民國記帳士  
中華民國保險代理人  
勞動部就業服務技術士  
RFC國際認證財務顧問師  
保險研究發展中心特聘講師



CFC

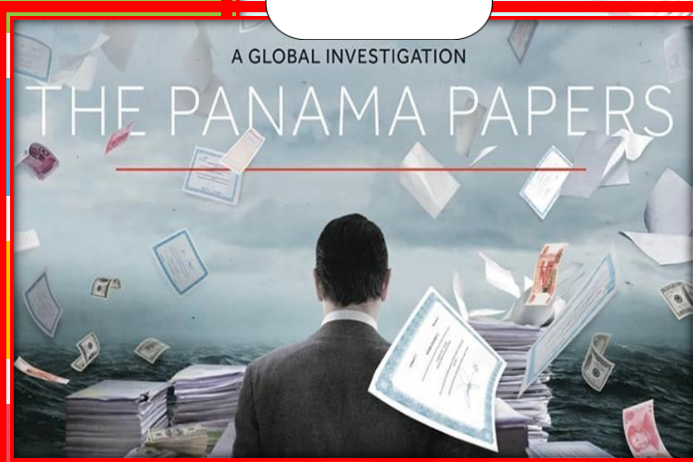
CFC 《受控外國公司》…  
Controlled Foreign Corporation



2023

ICIJ PARADISE PAPERS

Consórcio Internacional de Jornalistas Investigativos



A GLOBAL INVESTIGATION

THE PANAMA PAPERS



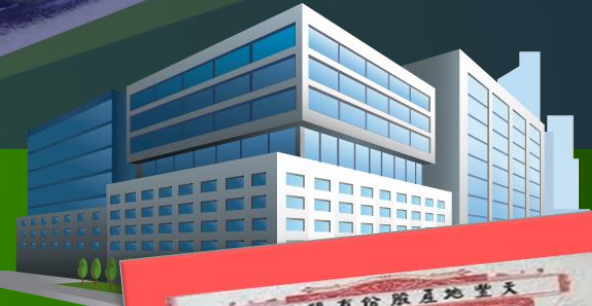
1. 2019年免稅天堂經濟實質法 … 主體存續？
2. 歐盟稅務黑名單 … 遵循成本？
3. 國際洗錢防制、反貪腐公約 … 公開透明？
4. 反避稅CRS、CFC、PEM … 錢、稅分離？
5. 解鈴還須繫鈴人 … 智慧複製？
6. 看得到吃不到 … 先人呆帳？
7. 海外流浪 … 人比稅兇？
8. 專業處理 … 引狼入室？





# 投資公司節稅？

1. 境外公司稅負成本35%。
2. 無自用及重購退稅優惠。
3. 土地增值稅無法歸零。
4. 出售建物應開發票繳營業稅。
5. 資本利得房地合一稅2.0。
6. 股權交易課最低稅負。
7. 保留盈餘加徵5%。
8. 盈餘分課個人股利所得。
9. 股權繼承及婚嫁風險？





**投資上市 (櫃) 股票 ... [ 股利 ] 1,000 萬**

(單位萬)	個人	法人
A. 所得稅 ... $1,000 \times 28\%$	280	0
B. 一次稅後	720	1,000
C. 保留盈餘加徵 ... $1,000 \times 5\%$	0	50
D. 所得稅 ... $(1,000 - 50) \times 28\%$	0	266
<b>稅負成本</b>	<b>280</b>	<b>316</b>
<b>稅後結餘</b>	<b>720</b>	<b>684</b>

**投資上市 (櫃) 股票 ... [ 資本利得 ] 1,000 萬**

(單位萬)	個人	法人
A. 最低稅負	0	120
B. 一次稅後	1,000	880
C. 保留盈餘加徵 ... $880 \times 5\%$	0	44
D. 所得稅 ... $(880 - 44) \times 28\%$	0	234
<b>稅負成本</b>	<b>0</b>	<b>398</b>
<b>稅後結餘</b>	<b>1,000</b>	<b>602</b>

# MUST





## 確保不被處分

# 李方艾美酒店 產權信託股東

自由時報110/06/20

〔記者徐義平／台北報導〕為了一圓五星級飯店夢，李方集團創辦人夫妻李銘松與方素蝶選擇將身家「All in」，甚至不惜進行民間借貸，無奈卻接連碰上天災颱風及疫情衝擊，幾乎快要賣光資產償債，近期更傳「李方艾美酒店」也出現異動。根據地籍資料，李方創辦人五月時已先行將飯店產權信託給胡姓股東，避免最後王牌被處分。

### 讓酒店資產仍在自家人手裡

根據地籍資料，五月中信託給胡姓自然人，據了美酒店股東之一，信託資產，還能夠握在李方自家人瑞普萊坊市場研究部總監產信託的原因不外乎隔離債

節稅等。以李方艾美來看，業主應該是想保全辛苦投資的不動產所有權，透過信託契約的安排，交付給名義所有權人，以降低債權人強制執行對未來的營運、使用的風險。

房地產業者指出，二〇一六年李方集團先砸二十四、六億元買下台中市中區建國路上的「金沙購物中心」，卻在同年碰上梅姬颱風，導致鷹架被吹落砸傷人，被勒令停工一年，導致需賠償違約金以及負擔停工一年的損失。

無法進一步簽約。  
連賣資產換現20、30億抵債

房地產業者透露，近幾年李方集團為了保全「高雄英迪格」、「台中李方艾美酒店」等兩家五星級飯店資產，幾乎把手中能賣的資產都賣掉，包括一起家厝「皇家季節酒店南西館、同務樓」等等，換過一半債，美酒店已法拍，但還握有兩筆

# 玉山火災終撲滅 將向肇事者求償上億元損失



聯合報 社會·綜合 A12  
中華民國一〇一年二月二十七日 星期日

## 運將突開門... 前成棒投手遭輾斃

### 張廣致閃避不及摔車 遭砂石車碾過 驚聞噩耗 崑山科大教練不捨

【本報記者張文忠報導】前中華隊成棒投手張廣致，廿六日在台北市中山區，遭砂石車碾過，不幸身亡。張廣致生前效力於中華隊，曾參加多項國際賽，是台灣成棒界的一顆新星。他的去世，令其教練及隊友感到震驚與不捨。

據悉，張廣致是在下班途中，因砂石車突然開門，導致他閃避不及而摔車。事故發生後，警方迅速趕到現場處理。張廣致的家人在得知噩耗後，感到非常悲痛。他的教練也表示，張廣致是一個非常有才華的球員，他的去世是台灣成棒界的重大損失。

目前，警方正在調查事故原因。據初步調查，砂石車司機在行駛過程中，突然打開車門，導致後方的張廣致措手不及。張廣致在摔車後，被砂石車碾過，傷勢嚴重。送醫後，經搶救無效，宣告不治。

張廣致的家人表示，他們將依法追究肇事者的法律責任，並要求賠償上億元的損失。他們希望社會各界能夠關注交通安全，加強對駕駛人的教育和監管，防止類似事故的再次發生。


查 封

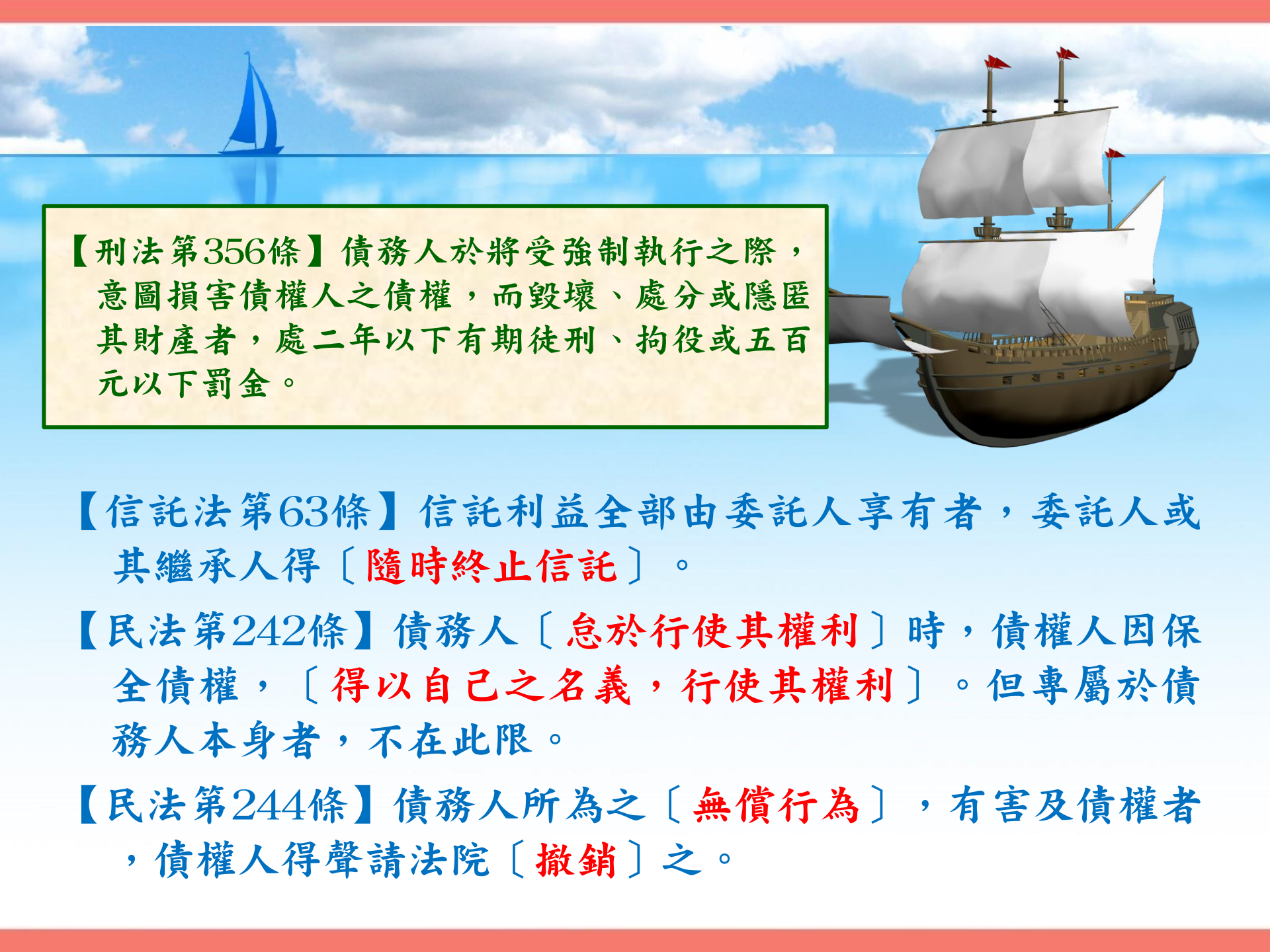
# 信託免於強制執行？





# 信託不得查封的例外

- **【§ 12】** 對信託財產不得強制執行。但 ...
    1. 〔基於信託前存在於該財產之權利〕、
    2. 〔因處理信託事務所生之權利〕或
    3. 〔其他法律另有規定〕者，  
不在此限。
- 



【刑法第356條】債務人於將受強制執行之際，意圖損害債權人之債權，而毀壞、處分或隱匿其財產者，處二年以下有期徒刑、拘役或五百元以下罰金。

【信託法第63條】信託利益全部由委託人享有者，委託人或其繼承人得〔隨時終止信託〕。

【民法第242條】債務人〔怠於行使其權利〕時，債權人因保全債權，〔得以自己之名義，行使其權利〕。但專屬於債務人本身者，不在此限。

【民法第244條】債務人所為之〔無償行為〕，有害及債權者，債權人得聲請法院〔撤銷〕之。



# 財富管理

保全...

確定留才不留債 ...

效益...

增加可控現金流 ...

傳承...

留愛給最愛 ...

# 繼承

- 法
- 稅

# 傳承

- 分
- 人





下落不明

規劃成本

巧取豪奪

婚嫁風險

管理能力

誰有權?...想給誰?

後  
の  
生



33.86%

財團法人張榮發基金會  
CHANG YUNG-FA FOUNDATION

 長榮國際股份有限公司  
EVERGREEN INTERNATIONAL CORP.

1



10.92%



4.98%



長榮海運  
EVERGREEN MARINE CORP.

0.72%



15.44%



EVA AIR 

0.28%



〈本報專訪〉長榮集團創辦人張榮發長子

兄弟股份相當，理念不一

# 張國華：父親去世 分家就成定局

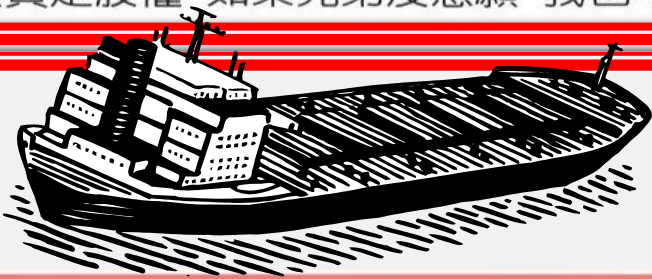


提出兩大解方，先清算巴拿馬長榮國際，再透過張榮發遺囑執行人的平台來溝通，希望四兄弟能坐下來好好談，把問題在這代解決掉。



## 「他們要海運，我也不反對」

前提是要買走股權 如果兄弟沒意願 我也可以承接



【台北報導】長榮集團創辦人張榮發長子張國華23日接受本報專訪時，語重心長地表示，長榮集團目前面臨的困境，是兄弟間股份相當，經營理念不一，但為了和理性的分家，張國華建議兄弟分家從清算巴拿馬長榮國際開始，「何必用五分之一的股權綁住對方」，若怕兄弟見面尷尬，也可以透過遺囑執行人的平台溝通。

張國華說，張榮發的遺囑已經成為事實，老三仍執著於親屬關係，老六至打親屬竊盜官司，張國華的立場中立，兄弟間有共識，是注定的結果。

張國華說，張榮發生前曾對繳納遺產稅已在會議中，這個平台皆由授權人出席，四個兄弟的接受度也是透過這個平台尋求解決之道，以三個兄弟們呼籲，沒有關上授權律師如不要受到旁觀，在目標若他心放他，他也他有多



事業接班

• 家業 … 權 •

財富移轉

• 家產 … 錢 •



# 家族企業

事業接班



財富移轉



# 不動產...?

# 分



我可以算出天體運行  
卻無法理解人性瘋狂  
-大科學家牛頓

## 協議

- 公平?
- 適當?
- 滿意?

## 裁判

- 扣還?
- 歸扣?
- 扣減?



# 傳心 ... 承業 三張紙

# A

## 遺囑形式

- ✓ 自書遺囑 **最方便**
- ✓ 公證遺囑 **最具效力**
- ✓ 密封遺囑
- ✓ 代筆遺囑
- ✓ 口授遺囑 **最多爭議**



# B



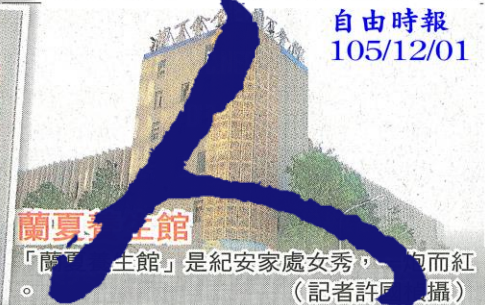
紀安家（右圖，翻攝自東森新聞）欠下龐大賭債，今年5月間，還招惹黑衣人到老家站崗討債（大圖，資料照）。



### 悅豪摩鐵

外傳位在七期重劃區的「悅豪」摩鐵土地以天價賣給一名電玩大亨。（記者許國楨攝）

自由時報  
105/12/01



### 蘭亭主館

「蘭亭主館」是紀安家處女秀，一炮而紅。（記者許國楨攝）

# 摩鐵少東賭債纏身 偷賣家族40億地產

工商時報 2021/04/24 C9 理財心法

理財健診

## 分期給付保險金 不怕錢被揮霍掉



【楊明輝／台北報導】家族分產鬧不攏，竟將祖產交付法拍。台北市大安區、信義區、中正區等精華區，近期陸續有7筆房地流入法拍市場，拍賣總底價約3.7億元。據了解，房產原為林姓家族5人共同持有，疑因遺產分配爆發爭議，乾脆將資產扔進法拍市場，平分拍出价金，一勞永逸。

蘋果日報110/03/26

信義區松山路公寓店面以四拍流標收場。  
林瓏凱攝



## 遺產交託法拍

避爭議交由法拍  
有公定價再均分



三立LIVE新聞  
擁8棟房產  
生前立遺囑



大兒子



二兒子



三兒子



大姐



養女

再均分一勞永逸

台北

獨家 奶奶生前買房投資！二兒全繼承"大氣法拍均分"

# 7筆法拍 揭神祕家族分產

底價合計3.7億 疑是遺產拍賣分價金

缺現

拍賣

重情

重利



## 百億遺產 的困擾

台北百億超級地主車禍身亡  
子女爭產鬧牆！破億商辦淪法拍

# 只要我還在...

# C

## 台灣遺囑信託的困境

1. 遺產稅 … 財產交付問題。
2. 特留分 … 無法規避。
3. 變更及提前終止？
4. 遺囑信託時間不宜過久。
5. 保險金信託！

