

二版序

本書第一版受到各大保險公司、保險經紀人公司、律師、會計師、記帳士及地政士等專業人士採用，在此先向本書的讀者致謝。為了回饋讀者的支持，以及維持本書資訊的最新性，本次改版將最近一年來有關保險課稅的最新實務問題納入。

2020年，稅務主管機關對保險課稅實務做了兩件重要的大事，第一件是重新整理人壽保險實質課稅的案例類型，從這些案例類型可看出財政部對人壽保險給付是否該實質課稅的觀點，本次改版對財政部所挑撰的16個實質課稅案例作整體性的分析，供讀者瞭解人壽保險實質課稅的最近走向。

另一件大事，乃財政部臺北國稅局發文給保險業同業公會，要求公會轉知各保險公司，未來在變更要保人時，要取得國稅局所核發的遺產稅或贈與稅完稅證明，若未審核把關，將對保險公司處以罰鍰。這對許多保險業務員來說，猶如是顆震撼彈，因為若照臺北國稅局的函文，未來在變更要保人時的手續會變得相當繁複，本次改版也詳細地解說財政部臺北國稅局函文的內容，以供讀者瞭解函文的用意，以及還有哪些問題待釐清。

一版發行後，收到許多讀者給我的回饋，對於書中的文字疏漏或謬誤之處給予修正建議，本次改版也參考各位專家的意見作修正，在此一併對多位熱心的讀者致上謝忱。

封昌宏

2021年2月