

自序

信託是一種財產管理的制度，近年來，這種財產管理制度已廣為社會大眾所接受。信託管理財產有諸多的功能，其中，資產傳承的功能向來為許多高資產者所矚目，因為國外許多家族靠著信託制度，將財產傳承百年而不衰敗，打破了華人社會「富不過三代」的迷思，因此，許多高資產者也希望透過信託制度，讓其所累積的資產可永續地傳承給後代子孫。

然而，以信託為資產的傳承工具，首先要瞭解信託法的相關規定，包括誰是信託契約的當事人及利害關係人，在信託制度下有什麼樣的權利義務，信託財產有什麼的特性，以及信託要如何成立及消滅。本書先將信託法的條文系統化，再以淺顯易懂的例子說明相關條文的內容，讓讀者可快速地瞭解信託法，如何在資產傳承中運用。

信託為資產傳承，更重要的乃是稅務的規劃，因為財產移轉涉及的稅捐本來就相當複雜，例如不動產的移轉牽涉到遺產及贈與稅、土地增值稅、契稅、財產交易所得稅或房地合一稅等。另在信託關係中產生的所得該如何課稅，依信託資產傳承的標的與模式不同而有差異，以及是否為合法的租稅規劃，也受到稅務機關的關注。而在全球化的時代，許多高資產者的財產早已跨越國界，因此有許多國人也利用境外信託管理財產，臺灣現有的信託法制是否足以應付這些不斷創新的傳承模式，也備受質疑。是以，本書分析現有法制中存在的疑義，供讀者參考，評估以信託為資產傳承工具時，是否有稅務的風險。

金管會於 2020 年 9 月發布之「全方位信託」(信託 2.0) 推動計畫，其具體的政策目標乃：為利業者發展家族信託業務，以協助企業穩定公司股權，永續經營，並解決財產跨代傳承問題，將

與相關部會(法務部、經濟部及財政部等)研議建構發展家族信託之法制及稅制環境。據此，本書乃就信託為資產傳承的稅務爭議問題，提出問題癥結及可行的解決方案，供學者專家參考，以期對信託稅制的優化拋磚引玉，盼專家學者提出更深入及專業的建言，讓信託課稅法制修改後能更適合於資產傳承，且避免不必要的課稅爭議。

本書能順利完成，首先要感謝元照出版公司陳春燕總經理的鼓勵，在忙碌的人生後半段職場中，還能抽空完成這本精簡版的信託資產傳承專書。同時，也要感謝金融業、會計師公會、記帳士公會及地政士公會等專業單位，經常邀請我去講授信託課稅相關課程，在課程中得到許多實務界專家回饋，吸取許多寶貴的實務經驗，才能讓本書更接地氣。但本人才疏學淺，其中仍不免有疏漏謬誤之處，尚請各界不吝指正。

封昌宏

2021 年 5 月