

太晚安排財產傳承事，不但可能省不到稅 還可能導致遺產稅加重！

家族財富傳承 與 家族企業布局

萬智環球家族辦公室

不提早安排 省不到還可能加重課稅！死亡前二年內贈與 補稅裁罰
“理財規劃”智慧傳承之道 無他：儘早規劃 及早安排 有備即無患！



**太晚安排遺產稅，省不到還可能加重課稅！
3類報稅規定提醒別錯過**

太晚安排遺產稅，省不到 還可能加重課稅！

早安健康 2021.5.14

死亡前二年內贈與 列入遺產 補稅還裁罰
經濟日報 2018.6.4

死亡前二年內贈與特定人的財產

性質	視為遺產
課稅	併入遺產總額申報
特定人	1. 配偶 2. 直系血親卑親屬、父母、兄弟姊妹、祖父母 3. 民法1140條各順序繼承人，或各順序繼承人的配偶
處罰	按核定應納稅額加處二倍以下罰鍰
免罰	已申報贈與，或被繼承人死亡前已申報贈與，或核課贈與稅

資料來源：採訪整理

蘇秀慧 / 製表

理財規劃智慧傳承之道

遺囑

保險

理財
規畫

信託

別給家人留難題！別讓自己留遺憾！

太晚安排財產傳承事，不但可能省不到稅 還可能導致遺產稅加重！

時至五月報稅季，務必要特別小心注意！

萬一不慎「報錯」，除了會被國稅局要求補稅之外，更糟的是，還可能會被國稅局裁處罰鍰，省不到還可能被裁罰或加重課稅！

依遺產及贈與稅法第 15 條，「被繼承人死亡前 2 年內贈與被繼承人配偶及繼承人的財產，應於被繼承人死亡時，視為被繼承人之遺產，併入其遺產總額」。

如果受贈對象是配偶，因為還常牽涉到民法「夫妻剩餘財產差額分配請求權」的計算，則「生前贈與」可能不但減不了遺產稅，反而還可能使遺產稅變高。

請參：早安健康 2021-5-14 報導 太晚安排遺產稅，省不到還可能加重課稅！

請參：經濟日報 2021-5-6 報導 太晚安排財產傳承 導致遺產稅加重

請參：聯合報 2021-5-7 報導 想少繳遺產稅 建議規畫要趁早

太晚安排財產傳承事，不但可能需要補稅 還會遭國稅局漏稅裁罰！

據報導，台北市某父親於死亡前一年贈與兒子 20 萬股未上市公司股票，兒子申報父親遺產稅時，並未申報這筆「視為遺產」，遭到台北國稅局補稅罰款。

依遺產及贈與稅法第 15 條第 1 項規定，被繼承人死亡前二年內，如贈與財產予該條項所列特定人，應視為被繼承人之遺產，併入遺產總額申報遺產稅。



Allway Management Consultants Co., Ltd.

台北國稅局認定·這家公司 107 年 10 月 1 日資產淨值 1,000 萬元,20 萬股時價為 200 萬元
(1,000 萬元×20 萬股/100 萬股)·以 200 萬元併入遺產總額計稅·除補徵遺產稅外·另裁處漏報罰鍰。
請參：經濟日報 2020-11-16 報導 未申報死亡前兩年內的贈與 國稅局補稅罰款

理財規劃 事涉法稅問題 很複雜 記得要及早請教專家 及早安排！

總而言之·究其實際·法稅問題很複雜·當然需要事先請教專家！法稅問題很繁瑣·當然需要預先進行規劃！

切記：請教專家 及早安排！別給家人留難題...別讓自己留遺憾...

萬智環球家族辦公室 律師/會計師/企管顧問 專業團隊 提供 您

非訟法律服務諮詢 / 預立遺囑法律服務 / 擬訂信託合約 / 擬訂閉鎖型公司章程

※ “閉鎖公司” 可以 安內攘外·防止外人奪權·讓子孫專注工作·鞏固接班順利傳承

※ “預立遺囑” 可以 避免糾紛·降低子孫爭訟·完善財富分配·避開共同繼承之意見