

家族財富傳承規劃實戰班（一）家族股權規劃

家族傳承資產梳理與股權架構 設計暨工具選擇分析

2019.03.27

課程策劃：方燕玲會計師

平安恩慈國際法律事務所 家族治理中心執行長



方燕玲

平安恩慈國際法律事務所
家族治理中心執行長

學歷及專業資格

- 廈門大學金融學博士
- 政治大學經營管理碩士
- 美國杜蘭大學MBA
- 會計師/證券分析師

個人經歷簡述

- KPMG台灣所副董事長
- KPMG台灣所執行董事
- KPMG台灣所金融服務業主持會計師
- KPMG台灣所審計部執業會計師
- 東吳大學會計系兼任講師
- 證券暨期貨市場發展基金會講師
- 台北金融研究發展基金會講師
- 台灣金融研訓院講師
- 實用稅務出版社社長
- 永富傳承家族辦公室專業講師

專業經歷

- 兩岸三地資本市場規劃及上市
- 私募基金和避險基金之規劃設立
- 家族控股及信託架構之規劃設立
- 家族治理及家族憲法之規劃建議
- 企業新設規劃及併購規劃
- 陸資企業來台投資申請及相關服務
- 境外公司設立及租稅規劃

專業著作

- 企業併購關係法規主編
- 實用金融六法主編
- 公司法實戰守則主編
- 海峽兩岸金融控股集團發展研究論文

目錄

- 一、 前言——家族財富傳承十堂課的緣由
- 二、 新法對家族傳承工具的選擇及挑戰
- 三、 家族資產梳理股權架構考量
- 四、 國內外家族信託工具在家族傳承的應用考量
- 五、 保險的選擇及結合信託工具在家族傳承的應用考量
- 六、 美國資產投資配置如何和家族傳承結合
- 七、 全球CRS租稅交換在家族傳程規劃過程考量
- 八、 家族整體資產配置與風險考量
- 九、 百年家族傳承的規劃考量
- 十、 總結

前言——家族財富傳承十堂課的緣由



緣由

- ✓ 依據OECD反避稅規則，針對低稅負管轄區進行帳戶嚴格查核與要求優先導入CRS。
 - ✓ 在歐盟與全球反避稅壓力下，免稅天堂一如開曼政府要求企業在2020年前申報「經濟實質」狀況。
 - ✓ 台灣將在2020年開始執行CRS資訊交換。
 - ✓ 2019年2月國內開始施行的**財團法人法免稅標準修正**
 - ✓ 其他
- 因此2019年已經成為高資產人士家族控股，財富配置傳承及租稅管理的關鍵時刻。



家族財富傳承十堂課

家族股權規劃	家族資產梳理與股權架構設計暨工具選擇分析
新法因應規劃	免稅天堂新制因應暨新制公司法在家族傳承之應用
海外信託規劃	海外家族信託類型暨家族傳承案例及實務應用
國內信託規劃	國內家族信託暨繼承法制與家族傳承實務應用
保險信託規劃	運用保險結合信託完善資產保全與傳承
稅務合規規劃	家族傳承稅務規劃與全球CRS合規因應
保險傳承規劃	臺灣、香港與境外保險傳承規劃及比較分析
美國投資規劃	美國整體投資配置傳承暨合規稅務規劃及效益分析
資產配置規劃	家族資產整體配置暨全球投資佈局及風險管理
家族傳承規劃	百年家族傳承案例搭配家族治理與家族憲章建置

新法對家族傳承工具的選擇及挑戰



企業家族傳承工具

訂立遺囑

成立基金會

成立財團法人

成立家族控股公司

成立投資公司

成立家族信託



企業常見的傳承工具，但**今年已修法**，如果公益基金會或財團法人拿了股利卻不做公益，**必須繳稅**。

整個資產的所有權、受益權、經營權都在家族企業裡，如果再把該控股公司或投資公司轉為**閉鎖型公司**，公司股份在處分上就會有所限制，要變賣的話都必須透過一定機制。

強度最高的信託方式。完全依照委託人的意思執行，可以達到資產保全，不會被任意處分，企業第一代的想法可永續留存的機率高，缺點則是**不夠彈性**。

其他精彩演講，請關注永富傳承家族
辦公室，如有需求，請與我們聯繫！

若有任何問題，歡迎隨時與下列人員聯繫。

永富傳承家族辦公室 | 張 專案經理

TEL: 02-7711-7001 | E-mail: yhchang@succession99.com

Thank you.



平安恩慈國際法律事務所
家族治理中心

方燕玲執行長
會計師 / 金融學博士

TEL +886 2-77117001
ylfang@succession99.com

更多課程信息敬請關注：
官方網站：succession99.com
Line@官方帳號

