

家族永續前瞻視野

未公開股票交易兩大新制，增加家族傳承規劃成本

文 / 鄭策允 家族及企業永續辦公室 協同主持律師

根據 2021 全球暨臺灣家族企業調查報告，有近半的臺灣家族企業，目前主要股權仍由一代持有，但絕大多數的一代都傾向在五年內將股權傳承給二代，顯示臺灣家族企業的掌權人正規劃加大傳承的步伐。家族股權傳承涉及所有權、經營權及受益權的安排、資產保全等議題，因此，實務上，進行傳承規劃時，可能選擇採用閉鎖性公司或信託等傳承工具，近期又以閉鎖性公司被廣泛使用；惟臺灣稅制在今（2021）年有許多變革，家族股權傳承時若未妥善管理，可能因此大幅增加稅負成本。

第一大稅制變革為個人未上市櫃股票的證券交易所得，自今年起重新列入最低稅負制課稅範圍。舉例來說，當家族成員以其個人所持有的未上市櫃公司股票作價成立新閉鎖性公司時，若該未上市櫃公司目前的每股淨值已超過個人原始取得成本，個人則需就差額部分併入基本所得額計稅。

第二大稅制變革則是房地合一 2.0，自今年 7 月 1 日起，符合以下三條件之臺灣國內、外股權或出資額的交易將視為房地交易：

1. 個人或營利事業直接或間接持股（或出資額）過半數；
2. 該標的公司股權（或出資額）之價值 50% 以上由國內房屋、土地所構成；
3. 該標的公司非屬上市、上櫃及興櫃公司。

因此，只要符合前述條件的特定股權交易，不論單次交易多少百分比的股權，利得的部分需依持有股權期間的稅率（如下表），於股權交易次日的 30 天內主動申報及繳納房地合一稅。

提醒家族企業主於進行傳承時，應注意上述課稅新制度，如有落入上述新制的課稅範圍時，需綜合考量合適方案，例如考量是否透過分年實行傳承計畫、搭配其他傳承工具等等方案，以妥善管理傳承過程中的稅負成本及風險。

持有股權期間	適用稅率
2 年內	45%
超過 2 年未逾 5 年	35%
超過 5 年未逾 10 年	20%
超過 10 年	15%

資誠家族及企業永續辦公室

協助臺灣家族及企業重新定義家族與企業的使命願景，成就家族及企業永續

臺灣家族企業的企業主在疫情及疫後時代所面臨的競爭、各種營運風險及家族永續傳承的挑戰比以往任何時候都更激烈，企業主需要全新的方法、全新的思維帶領家族邁向永續的航道，如何領導家族實現家族永續、企業永續，絕對是臺灣家族企業主最深切的期待。資誠家族及企業永續辦公室能提供臺灣企業主在家族及企業永續經營的一站式 Total Solutions 整體解決方案，從財務績效、創新與成長、風險與治理、人才與傳承、數位轉型、併購、策略聯盟及 ESG 等企業永續策略目標，及家族治理、財富永續、經營權保護與傳承及家族核心價值等家族永續策略目標，協助企業主成就永續家族與永續企業。

我們的團隊



林鈞堯

副所長

+886 2 27296666 ext.25230

kevin.lin@pwc.com



洪連盛

家族及企業永續辦公室
主持會計師

+886 2 27296666 ext.25008

sam.hung@pwc.com



林一帆

家族及企業永續辦公室
協同主持會計師

+886 2 27296666 ext.26226

yi-fan.lin@pwc.com



鄭策允

家族及企業永續辦公室
協同主持律師

+886 2 27296666 ext.25098

alvin.cheng@pwc.com