

家族永續前瞻視野

遺贈稅免稅額調高，高資產人士如何節稅？

文 / 鄭策允 家族及企業永續辦公室 協同主持律師

民國111年元旦起遺贈稅有調高免稅額規定，提醒資產擁有者以下三大事項：

- 遺產稅的免稅額調高至 1,333 萬元、贈與稅調高至 244 萬元：**除遺贈稅免稅額提高外，遺贈稅課稅級距與各項扣除額維持不變，詳下表圖示。
- 贈與免稅額 244 萬是以「贈與人」每年贈與出去的金額計算，不是「受贈人」每年取得的金額來計算：**假設父親將現金平均贈與給兩位小孩，每年每位小孩可免稅獲得贈與金額為 122 萬元（亦即父親共贈與出去 244 萬）。
- 一般而言，遺產如超過新台幣 1 億 2000 萬，遺產稅率可能達 20%**
舉例來說，一家三口（父、母及成年子女 1 名），假設父 111 年過世，遺產淨額在 1,999 萬以下，可免遺產稅（免稅額 1,333 萬、生存配偶扣除額 493 萬、子女扣除額 50 萬、喪葬費扣除額 123 萬加總）；當遺產淨額超過 1 億，遺產稅率為 20%，因此如前述父親 111 年過世，資產如超過新台幣 1 億 2,000 萬，則遺產稅率可能達 20%。提醒高資產者，對於可能的遺贈稅負擔，應徵詢專業人士後，運用分年贈與、信託贈與、夫妻剩餘財產差額分配請求權或其他方式，加以妥適管理。

贈與稅	調高前後年度		課稅級距			
	110 年	111 年	贈與淨額 (上) / 遺產淨額 (下)	稅率	累進差額	
	免稅額					
遺產稅	免稅額	220 萬	244 萬	2,500 萬以下	10%	0
				超過 2,500 萬至 5,000 萬	15%	125 萬
				超過 5,000 萬	20%	375 萬
	免稅額	1,200 萬	1,333 萬	5,000 萬以下	10%	0
				超過 5,000 萬至 1 億元	15%	250 萬
				超過 1 億元	20%	750 萬
	扣除額	1. 配偶：493 萬 2. 直系血親卑親屬：50 萬 / 人。 未滿 20 歲者可按其年齡距屆滿 20 歲年數，每年加扣 50 萬。 3. 父母：123 萬 / 人 4. 重度以上身心障礙特別扣除額：618 萬 / 人 5. 受被繼承人扶養之兄弟姊妹、祖父母：50 萬 / 人。 未滿 20 歲者可按其年齡距屆滿 20 歲年數，每年加扣 50 萬。 6. 喪葬費：123 萬			不計入遺產總額	1. 被繼承人日常生活必需之器具及用具：89 萬元以下 2. 被繼承人職業上之工具：50 萬元以下

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