

例 會 記 要

6 月 14 日 第 1985 次例會

- 社長陳世君 P. Jey 鳴鐘開會。
姊妹社馬來西亞 AMPANG 扶輪社社友張瑞來伉儷蒞臨台灣，已規劃 6 月 15 日招待他至社友 Leo 居酒屋相聚。
感謝 P. P. Master 介紹新社友 Hanson 加入本社，為本社增員、增緣、增延、增圓。



- 聯誼張景超 House：
歡迎主講者喆元會計師事務所所長陳俊廷先生(台北邑德扶輪社社友 Stanley)、社長 Jey 夫人陳佳珮女士、P. P. James 夫人郭鄭明良女士、P. P. ENT 夫人連文惠女士、P. P. Cathay 夫人吳佩璇女士、Junior 夫人江琇珍女士、House 夫人王詩玲女士、Hanson 夫人林素華女士蒞臨本社。
祝福社友 Paint、Kay 夫人、P. D. G. Wood 夫人，生日快樂！
歡唱扶輪歌選「主講先生，你好嗎?」、「扶輪社友，我們歡迎您」，歡唱自選曲「我只在乎你」、「甜蜜蜜」。
- 出席吳晉福 P. P. Dental 報告上次例會出席率。
- 秘書王斯靖 S. Barcode 報告：
(1)、例會結束後將召開六月份理事會，敬請各位理事留步參與會議。
(2)、社友翁仁禮 Leo 花之偈居酒屋開幕誌慶，謹訂於 6 月 16 日(星期一)下午 3 時假新北市板橋區文化路一段 421 巷 19 號舉行。

- 。敬邀社友伉儷蒞臨增添光彩。
- (3)、6月21日(星期六)第1986次例會，邀請到 浩詠國際總經理 高浩涵先生，演講「美聲美酒波伽利」。
- (4)、P. D. G. Wood 榮任國際獅子會300B複合區第3屆總監議會議長，謹訂7月1日(星期二)下午16:30假來福星花園大飯店舉行。
- (5)、年度即將結束，敬請尚未繳納社費、台北國際年會費用者，敬請儘速繳納，以利社務推展。
- (6)、第38屆、第39屆新舊任社長職員交接典禮暨女賓夕，謹訂於7月6日(星期日)17:30假新板希爾頓酒店宴會樓3樓圓滿B廳舉行。
- 代理糾察翁仁禮 Leo 主持紅箱歡喜時間。
 - 社友張膺利 Hanson 介紹主講者個人資歷：
姓名：陳俊廷先生
出生：64年11月12日
學歷：國立台北大學企管研究所博士
曾任：台北邑德扶輪社財務長
現任：喆元會計師事務所所長
台北邑德扶輪社25-26年度秘書
曼都國際股份有限公司監察人

最新稅制解析與財富傳承新思維



喆元會計師事務所所長 陳俊廷先生

現代家族為防患於未然，保險往往是父母為了避免其因意外過世時，子女頓失經濟來源而使生活陷入困難的重要保障。若符合要保

人及被保險人為同一人，且被繼承人死亡前已指定保險受益人之要件時，依保險法112條：「保險金額約定於被保險人死亡時給付於其所指定之受益人者，其金額不得作為被保險人之遺產」規定，保險金額給付於指定之受益人時，不列入被保險人之遺產。也因此，遺產及贈與稅法第16條第9款亦規定：「左列各款不計入遺產總額：…九、約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之壽保險金額、軍、公教人員、勞工或農民保險之保險金額及互助金。」被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之壽保險金額，不計入遺產總額；既然保險給付不列入遺產，繼承人也就無法就該保險給付主張繼承的權利，因此保險給付具有與遺產隔離的傳承效果，可確保由被繼承人指定之特定人取得保險給付，不受民法繼承關於特留分之限制。也因保險的這項特性，現今越來越多家族成員會選擇購買保單，做為家族資產傳承工具之一，同時也可以發揮節稅之效果。

遺產稅	免稅額	1,333萬元	
	課稅級距金額	5,621萬元以下	10%
		超過5,621萬元 ~1億1,242萬元	562萬1,000元 超過5,621萬元部分的15%
		超過1億1,242萬元	1,405萬2,500元 超過1億1,242萬元部分的20%
扣除額	不計入遺產總額	被繼承人日常生活必需之器具/用具：100萬元以下部分 被繼承人職業上之工具：56萬元以下部分	
	配偶	553萬元	
	直系血親卑親屬	56萬元/人 ※未成年者可按其年齡距屆滿成年之年數，每年加扣56萬元	
	父母	138萬元/人	
贈與稅	免稅額	244萬元/年	
	課稅級距金額	2,811萬元以下	10%
		超過2,811萬元 ~5,621萬元	281萬1,000元 超過2,811萬元部分的15%
		超過5,621萬元	702萬6,000元 超過5,621萬元部分的20%

房地合一稅2.0適用			
個人及營利事業自110年7月1日起 交易105年1月1日以後取得之房地			
個人	持有期間	修法前	修法後
境內	適用稅率		
	45%	1年以內	2年以內
	35%	超過1年未逾2年	超過2年未逾5年
	20%	超過2年未逾10年	超過5年未逾10年
非境內	15%	超過10年	超過10年
	45%	1年以內	2年以內
境內	35%	超過1年	超過2年

房地產生前或繼承移轉房地產相關稅負比較

移轉方式 稅目	生前移轉		死後繼承 移轉
	買賣移轉	贈與移轉	
土地增值稅	✓	✓	✗
契稅	✓	✓	✗
證券交易稅	✓	✗	✗
印花稅	✓	✓	✗
房地合一或財產交易所得稅	✓	✗	✗
贈與稅	✗	✓	✗
遺產稅	✗	✗	✓

理財工具應如何正確及有效的規劃？

保單的功能這麼多…預留稅源、掌控權、分配權、免繼承、不被掏空。

- 社長陳世君 P. Jey 代表本社全體社友致贈小社旗、車馬費予會計師陳俊廷先生，感謝其精彩演說。
- 代理糾察翁仁禮 Leo 報告本週紅箱收入。
- 社長陳世君 P. Jey 鳴鐘閉會。

六月份理事會會議記錄

一、時間：中華民國 114 年 6 月 14 日(星期六) 14:30

二、地點：社館

三、主席：陳世君

四、記錄：王斯靖

五、出席：王斯靖、吳晉福、張春和、張富逸、劉炳宏、郭昭揚、陳世君、翁仁禮、黃健豪、許家榮

甲、討論提案

第一案：審查五月份收支報告表、資產負債表。請討論。

決 議：通過。

友社授證、交接

【鶯歌社授證 29 週年慶典暨交接】

▶時間：6 月 28 日(星期六) 17:30

▶地點：金龍鳳時尚婚宴會館(新北市鶯歌區建國路 359 號)

【樹林社授證 44 周年暨交接典禮】

▶時間：6 月 30 日(星期一) 17:30

▶地點：新板希爾頓酒店 1 樓吉祥廳

【板橋扶輪社第 59 屆社長職員就職典禮】

▶時間：7 月 1 日(星期二)下午 5:30 註冊、6:00 開會

▶地點：台北新板希爾頓酒店 3 樓圓滿廳

【板橋南區扶輪社第 37、38 屆社長職員交接典禮】

▶時間：7 月 2 日(星期三)下午 5:30 註冊、6:00 開會

▶地點：台北新板希爾頓酒店 3 樓圓滿廳

【板橋西區扶輪社第 32、33 屆社長職員交接典禮】

▶時間：7 月 7 日(星期一)下午 5:30 註冊、6:00 開會

▶地點：板橋銀鳳樓餐廳

2425 生龍活虎，2425 唱歌跳舞，感恩餐會

▶時間：6 月 30 日(星期一)上午 10:30 報到聯誼、11:30 開始、14:30 圓滿結束。

▶地點：新莊典華 5 樓(新北市新莊區中央路 469 號)

本週節目

六月二十一日

第 1986 次例會

►節目介紹人：黃楷勛 Macario

►主 講 者：浩詠國際總經理 高浩涵先生

►講 題：美聲美酒波伽利

下週節目

六月二十八日

第 1987 次例會

►社務討論會

敬祝 生日快樂！

王世原前社長夫人 (43. 06. 26)

祝 結婚週年快樂！

陳世君社長 (104. 06. 21) 10 年

蕭慶安社友 (70. 06. 22) 44 年

劉炳宏前社長 (74. 06. 25) 40 年

例會報告事項

(中華民國 114 年 6 月 14 日 第 1985 次例會)

一般捐款		承上期： \$909,900	
ENT	200	Leo	2,000
Enzo	1,000	Junior	200
Hanson	5,000	Tiger	4,000
Jey	1,000		
小計：	\$13,400	總計：	\$923,300

分攤捐款		承上期： 1,973,550	
Barcode	11,450	King	8,950
House	17,900	Tiger	8,950
小計：	\$47,250	總計：	\$2,020,800

出席報告

(中華民國 114 年 6 月 14 日 第 1985 例會)

一、社員人數： 51 名
出席人數： 18 名
免計出席： 13 名
缺席人數： 14 名
出國人數： 1 名
補 出 席： 5 名
出 席 率： 73%

二、本次例會想念您！

Aero、Alan、Bright、Coach、Ethan、
Frank、Jade、Jimmy、Kay、Louie、
Mars、Otoko、Paint、Stone

三、祝您旅遊愉快！

Benson

扶輪 ABC

為什麼加入扶輪？

(Siegel+Gale 的調查結果)

- 全球影響力 8%
- 訓練 3%
- 獲得認可 4%
- 拓展人脈 19%
- 對我的社區產生正面影響 36%
- 友誼 30%

為什麼留在扶輪社？

(Siegel+Gale 的調查結果)

- 全球影響力 15%
- 訓練 4%
- 獲得認可 2%
- 拓展人脈 5%
- 對我的社區產生正面影響 36%
- 友誼 38%

