

錯把壽險滿期金當受益金 到期未領變遺產！

## 家族財富傳承 與 家族企業布局

萬智環球家族辦公室

錯把壽險滿期金當受益金 到期未領變遺產！補稅百萬還遭罰！  
"理財規劃"要趁早 要請教專家 避免慘遭國稅局查稅 悔恨莫及！

≡

好險網

終身壽險

2021/05/24

嚇傻！壽險滿期金到期未領變遺產 百萬元重稅上身



嚇傻！壽險滿期金到期未領變遺產 百萬元重稅上身 好險網 2021.5.24

〈智慧傳承之道〉第一要訣：預先規劃、及早安排

請及早規劃！

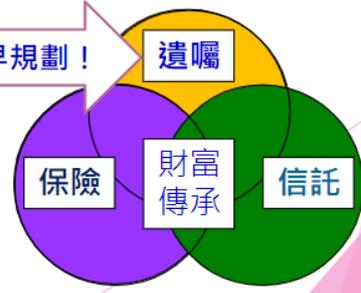
千金難買早知道？“財富傳承規劃”千萬要及早！

及早安排,預先規劃、預做準備、早安排、早安心...

家族財富傳承,務請及早規劃,以免遺憾、來不及...

實質課稅原則 抓 8種保單避稅

- 1.重病投保、2.高齡投保
- 3.高額投保、4.躉繳投保
- 5.密集投保、6.短期投保
- 7.鉅額投保、8.舉債投保



錯把壽險滿期金當受益金 到期未領變遺產！補繳百萬遺產稅還遭罰

壽險保險金免繳遺產稅三前提： 1.指定受益人 2.非滿期金 3.非避稅

錯把壽險滿期金當受益金 到期未領變遺產！恐補繳遺產重稅還遭罰

"理財規劃"非有錢人的專利 遺囑 信託 與 保險都是理財的重要工具

"理財規劃"要趁早 要請教專家 避免到時慘遭國稅局查稅 悔恨莫及

壽險滿期金≠壽險受益金 到期未領變遺產 當心遺產稅上身還遭罰！

據報導，蘇姓婦人生前投保 6 年期養老保險，要保人、被保險人都是自己，指定滿期受益人為自己、身故受益人為兒子。但保單期滿之後，婦人並未將保單滿期金領出，金額高達 2,700 萬元。

婦人過世之後，家屬誤認該張保單符合《遺產及贈與稅法》規定，可不用計入遺產總額課稅，沒想到卻被中區國稅局通知漏稅未報，不僅需要補繳百萬元遺產稅，還得面臨罰鍰。

中區國稅局提醒民眾，滿期保險金不是給與被繼承人指定受益人的人壽保險金額，不適用「不計入遺產總額」，如果漏報，會遭補稅處罰。

參考新聞：

參：經濟日報 2021-5-19 報導 死亡時還有 2,700 萬滿期金未領 計入遺產課稅

參：好險網 2021-5-24 報導 嚇傻！壽險滿期金到期未領變遺產 百萬元重稅上身



## 高齡 帶病 密集 鉅額 投保 規避租稅...要小心！

常被國稅局查稅...

保單，除能提供保障外，也具有儲蓄、資產移轉、節稅的功能，

但壽險保金免繳遺產稅前提：

1. 指定受益人
2. 非滿期金
3. 非避稅

但若有規避租稅的情形，國稅局常常會依據"實質課稅原則"，向受益人課稅(稅捐稽徵法第12條之1"實質課稅原則")。

據歸納，以下8種保單，常是國稅局追稅的對象：

1. 確診罹患重大疾病後積極投保(重病投保)
2. 超過80歲後大量購買無需體檢保單(高齡投保)
3. 保單費用高於理賠金額(高額投保)
4. 一次性大額繳清保單(躉繳投保)
5. 一年內密集購買高額保單(密集投保)
6. 購買多張短年期保單(短期投保)
7. 一次購買多張保單，每張保費均高達數百萬元(鉅額投保)
8. 抵押不動產取得現金作為保費，或貸款購買保單(舉債投保)

以上8種情況，常會被國稅局判定民眾有規避租稅之嫌，進而常對納稅人提出補稅要求。

參：橘世代 2021-4-20 報導 保險金被課稅！小心這8種狀況會踩雷

"理財規劃"要趁早 要請教專家 避免慘遭國稅局查稅 悔恨莫及！

總之，〈智慧傳承之道〉要訣，其實無他："預先規劃 及早安排！"

為避免 給家人留難題...讓自己留遺憾...傳承規劃要及早...預立遺囑要及時...

及早安排、預先規劃、預做準備，早安排、早安心...

"理財規劃"非有錢人的專利 遺囑 信託與保險都是理財重要工具

及早進行"理財規劃" 既是遺留下來的財富 更是愛護家人的禮物

但，除了要預先規劃及早安排外，更要注意：務必要請教專家！