

誠邦企管 教育訓練課程大綱

課程主題	課程大綱
保險課稅問題研討~如何 避開地雷區 (7小時)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 保險課稅基本概念~課什麼稅?何謂『保險給付』?重點在哪裡? 2. 保險只有實質課稅嗎?~保險死亡給付課『遺產稅』的四大原因剖析。 3. 從判決文探究保險為何、如何課稅?一窺國稅局對保險審查作業及課稅準則。 4. 增額型保險應否課稅?『遺產稅』與『最低稅負』兩者關係為何? 5. 投資型保險相關『所得稅』、『最低稅負』及『遺產稅』問題研討。 6. 投資型保險一般帳戶及分離帳戶稅怎麼算?甲、乙型又怎麼算? 7. 保險『贈與稅』怎麼課?『贈與稅』與『最低稅負』兩者關係又為何? 8. 要保人、被保險人及受益人的關係錯置應如何補救?三代保單如何規劃才是正解? 9. 保單可否免於查封?保險可否強制解約?保險如何與民事訴訟保持距離?
從遺贈稅法探尋保險 行銷線索 (7小時)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 遺贈稅法重要條文解析(完整版本): <ul style="list-style-type: none"> ◎ 遺贈稅的稅基及國外遺、贈財產如何合法免稅 ◎ 擬制遺產的回計與計算及遺贈稅常見問題彙整解析。 ◎ 重病期間應有及不能有的作為及國稅局遺贈稅查核重點揭示。 2. 夫妻差額分配請求權的應用。 3. 實物抵繳可以解決預留稅源?有何限制? 4. 遺贈稅如何填寫申報書?讓專業服務更加分。 5. 何謂直接贈與、視同贈與、婚嫁贈與、附有負擔贈與? 6. 何謂「假買賣、真贈與」?為何贈與可以補稅不罰?
軍公教人員年金改革 與退休制度 (7小時)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 『公務人員退休資遣撫卹法』及『公立學校教職員退休資遣撫卹條例』重點解析。 2. 公教人員自願退休、屆齡退休、命令退休及資遣條件。 3. 公教人員退休金計算(含退撫舊制年資)及計算基數內涵。 4. 公教人員終身俸所得替代率調降~鐵飯碗變玻璃碗。 5. 公教人員月退及過渡指標~退休缺口已然浮現。 6. 『私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例』及新舊制差異。 7. 公保養老給付年金化及新舊制一次金基數計算。 8. 私立學校編制外之工作者適用何種退休制度? 9. 『陸海空軍軍士官服役條例』重點提示。
地主客戶(不動產)稅務規劃 及高效移轉 (7小時)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 實價登錄後,舊制售屋「財產交易所得」應如何正確申報? 2. 新制重點解析~日出、豁免、自用、防錯殺及逃生門條款。 3. 新、舊制差異分析及其稅額計算。 4. 繼承、受贈房地出售如何決定適用新、舊制? 5. 營利事業如何適用房地合一實價課稅? 6. 建商、地主於「自地自建」、「合建分售」、「合建分屋」的稅負差異。 7. 常見的房地漏稅型態及錯誤申報。 8. 個人從事房地交易及租賃應課營業稅及營利事業所得稅。 9. 認識房地移轉稅~「契稅」及「土地增值稅」。 10. 土地增值如何計算及重購退稅 DIY 不求人。

<p style="text-align: center;">從執行業務所得 開發醫藥師保險市場 (7小時)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 醫師的所得類別及勞動環境屬性解析。 2. 醫療院所到底要不要設帳？為何不設帳診所會被勒令停業？ 3. 醫師所得申報類型與計算及常見的避稅型態(顧問、生技公司、假合夥)。 4. 醫師假合夥契約隱藏危機如何釐正及因應？ 5. 自費收據如何開立？如何貼用印花稅票？ 6. 國稅局對醫美、植牙及坐月子中心加強查核，需要辦理營業登記嗎？ 7. 國稅局五大查核作業環環相扣，見招拆招。 8. 藥師營業稅及所得怎麼稅才正確。 9. 醫師陌生市場開拓之前置作業與開發信函及介紹詞參考範例。 10. 醫師反對問題處理及問卷調查之行銷流程介紹。
<p style="text-align: center;">中小企業主稅務管理 與保險行銷 (7小時)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 認識「商業登記」「公司登記」「營業登記」的異同及公司、行號的稅負差異？ 2. 何謂「小規模營業人」？要不要開發票？為何會被勒令停業？ 3. 從營業稅的「進」、「銷」觀國稅局的智慧查核作業系統。 4. 何謂「兩稅合一」？兩稅合一取消有何影響及差異？ 5. 過去成立投資公司掌握資產是否還是可行？ 6. 公司買保險費用如何出帳？列報長、短期投資可行嗎？何謂「財」「稅」差異？ 7. 公司買保險其內、外帳應如何處理？其要保人應如何安排才妥適？ 8. 營所稅三種申報模式(查帳、書審、擴大書審)隱藏不為人知的秘密。 9. 股東往來金額偏高為何會成為查稅高危險群？ 10. 洗錢防制法上路，稅務保單的訴求是否也要轉彎？
<p style="text-align: center;">台商稅務規劃與私人 財管揭秘 (7小時)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 海外資金回流如何申報海外所得？申報一定要繳稅嗎？ 2. 何謂「境外公司」？透視高階境外藏富秘技~隱身境外控股公司及免稅天堂。 3. 台商大陸投資採「直接」或「間接」投資的租稅成本差異分析。 4. 兩岸反避稅大戰開打，隱形富豪勢必浮出水面。 5. 境外公司操作「移轉定價」避稅的壓力鍋即將揭開，兩岸掀起稅務波瀾。 6. 境外或 OBU 帳戶資金如何回流？OBU 帳戶應如何正確使用以免踩到紅線。 7. OBU 帳戶常見疑問解密~利息免稅？海外帳戶？海外所得？不會查稅？無匯款限制？及怎麼買保險.... 8. 三角貿易資金趴趴走，國稅局如何循線追蹤並甕中捉鱉！ 9. OBU 帳戶已不再神祕，應妥善利用 IBU 帳戶(Insurance Banking Unit)替代 DBU 及 OBU 帳戶，以進入財富管理殿堂！ 10. 金流透明化時代來臨，規劃保單應有的認知。
<p style="text-align: center;">信託開創保險新契機 (7小時)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信託不是有錢人的專利~信託時代來臨已正式揭開序幕。 2. 如何利用信託導管架構建置資產防護網？ 3. 認識信託基本法律特質及稅法規範。 4. 信託財產免於查封、強制執行？懂燒香才有保佑！ 5. 信託如何避免債權人代位終止？雙方如何有效攻防？ 6. 信託結合保險開創行銷新契機。 7. 保險金信託與金錢型保險金信託的異同。 8. 保險金信託打造未來保險新趨勢~讓保險更保險。 9. 股權信託實質課稅不能不知。 10. 不動產信託办理流程及應注意事項。

<p style="text-align: center;">企業保險留才計劃 專案研討課程 (4小時)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 搶人大戰已經開打，傳統五大員工獎酬工具夠用、適用嗎？稅怎麼算～員工要繳稅就不能留才？ 2. 留才加薪就好？如何招『才』進『保』？工資、非工資是關鍵！ 3. 企業幫員工買保險其費用該如何列帳？～團體險、人壽保險都一樣嗎？企業為企業主付保費呢？～『帳』跟『錢』要釐清楚！ 4. 瞭解『財』、『稅』差異～保險費能否以長、短期投資或準備金等科目列帳？ 5. 『留才計畫』如何與員工談？如何與企業主談？要保人是公司還是員工？員工離職能否收回？解約金需要入帳嗎？ 6. 留才計劃能否結合『競業禁止』及雇主『職災責任』創造多元化效益？ 7. 團體保險為何不保險？如何與人壽保險結合？職工福利金可以買保險嗎？與企業直接幫員工買保險有何差異？
<p style="text-align: center;">金融從業人員必修學分 台版 FATCA 及洗錢防制 (4小時)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 台版肥咖跨出接軌 CRS 的第一步，金融帳戶統統要查，查誰？排除何種帳戶？與誰交換？ 2. 金融帳戶如何「盡職審查」？人壽保險何種類型可以被排除？ 3. 高、低淨值帳戶如何審查？既有實體帳戶如何辨識？如何揪出法人帳戶背後的「控權人」？ 4. 「OIU 保單」能賣給誰？誰又是高風險對象？離岸隱形富豪將呼之欲出！ 5. 買保險為何變「洗錢」？如何破除魔咒？法人也將連帶受罰！ 6. 金流透明化時代來臨，境外或 OBU 帳戶資金應如何回流？從業人員要注意什麼？ 7. 洗錢防制法有無可能變成保險行銷的助力？ 8. 保險能否「強制解約」？能否成為備用蓄水池？甲說、乙說，說什麼？

授課講師 誠邦企管顧問公司 副總經理 李傑克 老師

公司團體包班不限人數，書面講義貴單位需自行印製給上課學員及場地安排。

我們的收費：

講師費每一小時 10,500 元(含稅)。車馬費(雙北市免收)其另計，宜蘭縣(市)、桃園縣(市)、新竹縣(市)等區域為 1,500 元；台中市、彰化縣(市)等區域為 3,000 元；雲、嘉地區、台南市、高雄市、東部等區域為 5,000 元。《特定偏遠地區車馬費另計》

如需進一步洽詢，敬請來電：(02) 2912-0777 張小姐

<http://www.jacklee.com.tw/>