

# 中國科技大學補助教師參加校外研習結案報告

## 研 習 心 得 報 告

本課程「遺贈稅與財富管理規劃」由鄭宏輝會計師主講。主要的內容，是利用分期移轉、股票、不動產、信託、保險等工具，建構完整的財富管理與節稅規劃，達到享受退休生活、並將財富移轉給子女的目的。

課程內容主要分成下列幾大項:

1. 遺產贈與稅的歷史、調升遺贈稅的效果、目前常用的節稅方式、如何提早規劃。
2. 不動產的特性、抵押與作保、脫產與資產保全、婚姻對產權的影響、不動產移轉規劃。
3. 信託的使用時機、課稅的規定、他益信託的節稅效果、與其他節稅工具的比較。
4. 最低稅負制之計算方式、海外所得的認定、政策改變對台灣產業的影響。
5. 不動產稅務實務、近年來的地價政策、實價登錄、核實課稅之效果。
6. 商業保險之節稅效果，及涉及實質課稅之探討。

講師有豐富的實務經驗，除了將遺贈稅、不動產、信託、保險的特性有深入講解外，並針對處理過的個案、大眾理財需求、最新稅法規定，做綜合整理。參加這次研習，可讓學員了解投資理財市場最新的需求，增進投資理財課程之教學內容。對財金證照輔導，例如信託與人身保險業務員，亦有相當大的幫助。

備註：

一、研習心得報告請用電腦繕打。

二、**研習結案報告請先上傳**（學校首頁-->使用者入口-->教師職員-->研討會心得分享-->研討會心得分享上傳-->輸入身分證號-->上傳研習紀錄），連同補助教師參加校外研習申請表及結案報告一份，並經系所主管簽章後，送人事室核銷。

報告人簽章

系所主管簽章

人事室主任簽章

109 年 09 月 11 日

年 月 日

年 月 日