家族信託規劃顧問師資格測驗

113 年最新版修正資料

P327　第 6 行　(1)修改為：

(1)終身壽險：每人累計保額上限新台幣 90 萬元。

P327　倒數第 6 行　(1)修改為：

(1)終身壽險在保險同業有效契約以 4 件為限，也就是每人最多可投保 4 張保單，且累計保額不得超過新台幣 90 萬元。

P327　倒數第 3 行　(2)修改為：

(2)傷害保險附約在保險同業有效契約以 4 件為限，也就是每人最多可投保 4 張保單，且累計保額不得超過新台幣 10 萬元。

P328　第 6 行增加：

療、安養、照護等費用。受益人可以**是委託人，也可以約定以他人為共同受益人（如：委託人之配偶）。**

附錄 13　第 36 題答案改為(○)，所有選項皆對。

附錄 14　第 4 行修改為：

「家族企業董事會**雖獨立運作，但與家族治理仍有一定的連結**」。

附錄 15　第 37 題答案改為(○)，所有選項皆對。

附錄 15　倒數第 5 行(2)修改為：

(2)遺囑信託契約……同居女友，**亦**屬委託人遺囑。

附錄 15　倒數第 3 行修改為：**※故全給分**。

附錄 36　第 22 題答案改為(A)(B)。

附錄 37　第 7 行修改為：**※故(A)、(B)皆正確。**

附錄 44　第 42 題答案改為(A)(D)。

附錄 44　第 11 行修改為：故(A)、(D)**錯誤。**

附錄 62　第 27 題答案改為(D)。

附錄 63　第 1 行【解析】改為：「受託人非經委託人及受益人之同意，不得辭任，監察人不得為受益人同意受託人辭任，故(D)錯誤」。

附錄 64　第 34 題答案改為(A)(B)。

附錄 65　第 2 行【解析】改為：「家族事務的最高決策機構**通常**為「家族理事會」，而家族大會一般是聯誼性質，其透過聚餐、旅遊或運動等方式維繫家族成員情感，**但也常有一定的決策功能，故(A)或(B)皆給分**」。

附錄 65　第 35 題答案改為(○)，所有選項皆對。

附錄 65　第 35 題【解析】增加：**※本題各選項應該都包括在內**。

附錄 85　第 21 題答案改為(C)(D)。

附錄 86　第 3 行【解析】增加：**(D)應改為：「證券交易所得依股權成交金額 15%核課，方為正確」。**

附錄 92　第 37 題答案改為(A)(D)。

附錄 92　倒數第 3、4 行刪除，增加以下內容：

※故 A、B 錯誤。

(3)至於 C 受輔助宣告之成年人是否得自行立遺囑，由於民法並未明確規定受輔助宣告之成年人立遺囑必須經輔助人同意，依內政部函釋：「受輔助宣告之人立遺囑指定遺囑執行人，無須經輔助人同意，其效力不因其為受輔助宣告之人而受影響」，本題 C 因未提及指定遺囑執行人，有疑義，因此選 A、B 錯或 A、B、C 皆錯者均給分。

附錄 101　第 57 題答案改為(A)(C)。

附錄 102　第 2 行【解析】增加：(2)被保險人（喬先生）死亡，受益人領取保險金是否納贈與稅，須視保額及當年贈與情形而定，故(C)錯誤。

附錄 102　第 58 題答案改為(A)(C)。

第 58 題【解析】改為：「喬先生過世……該筆身故保險金計入贈與總額申報贈與稅，**或若超過 3,330 萬元要納入個人最低稅負**」。