

銀保議題充電站

第26期



# 老有所依

## 議題掃瞄

## 焦點議題

- 境外資金匯回懶人包
- 台商最在意的課稅議題
- 兩條資金返鄉路怎麼走
- 看懂金融投資之保險趨勢
- 從藏富海外到落葉歸根

## 資產配置

- 健康威脅多
- 重大傷病保險當靠山

富邦人壽資訊公開說明文件放置網址

<http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢。

審核編號：109-XA-017 銀保行銷暨訓練部 製 2020.04.22

# 議題重點掃瞄

境外資金匯回吸引台商  
兩條資金返鄉路怎麼走？

金融投資之保險商品  
看到了什麼趨勢？

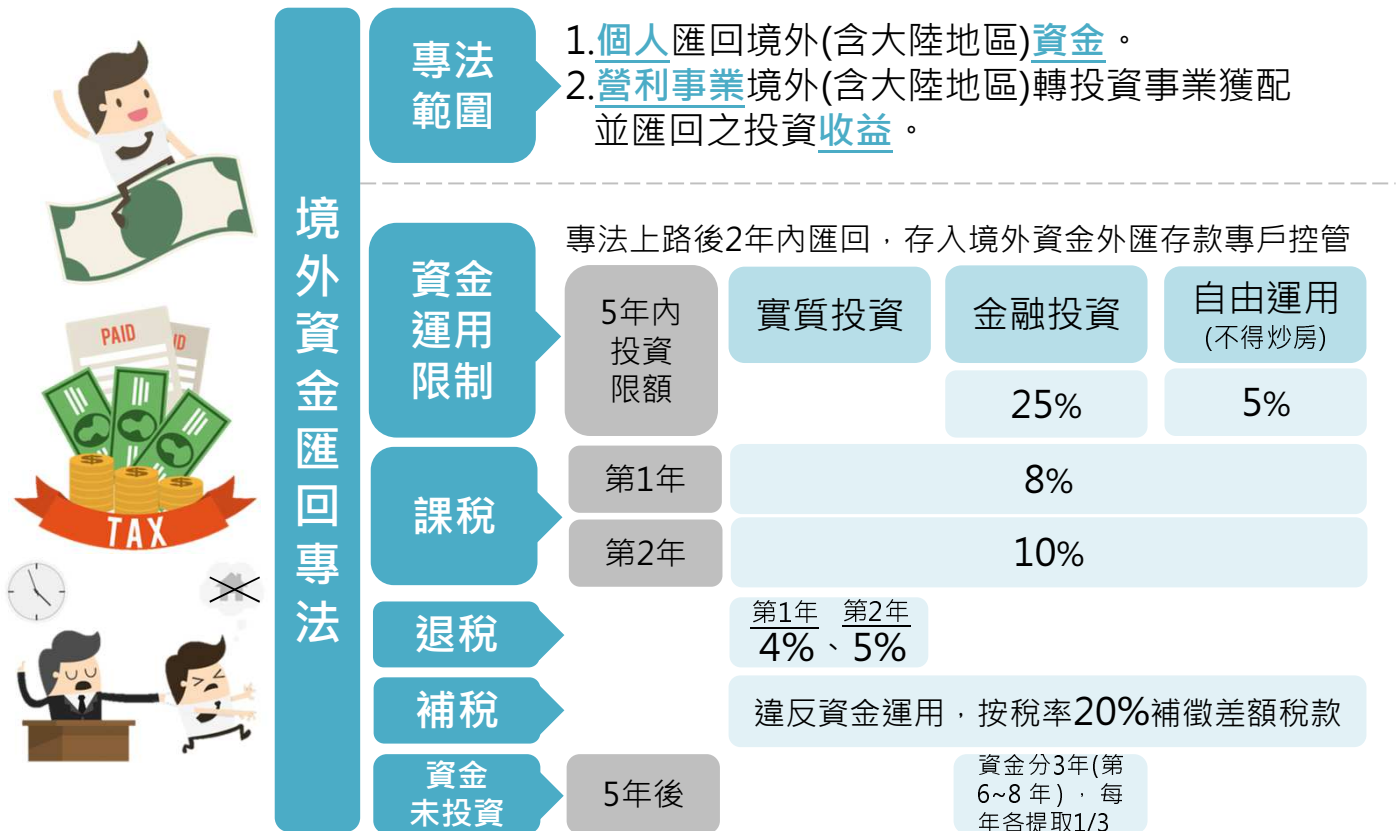
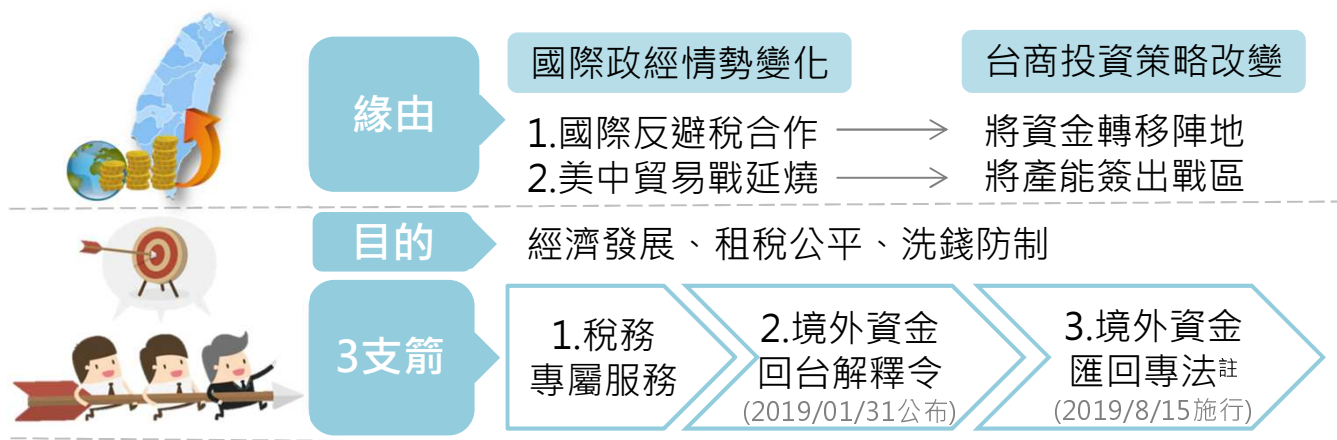
藏富海外到落葉歸根  
台商的計畫？可能的風險？

健康威脅多  
高端健檢夯  
「重大傷病保險」當靠山！

# 境外資金匯回懶人包

## 境外資金匯回專法拋誘因，撩撥台商心弦

- 政府推出租稅優惠，吸引台商資金鮭魚返鄉，預估將有1.78兆商機
- 資金兩年內回台，稅率降至8~10%；配合政策投資，稅率再減半



資料來源：財政部賦稅署。圖片來源：freepik網站。

註：境外資金匯回專法全名為《境外資金匯回管理運用及課稅條例》，簡稱「專法」。

# 台商最在意的課稅議題

## 境外資金匯回不一定要課稅 使用專法前，先考慮解釋令



- 匯回資金應否課稅? 關鍵在於本金與所得的區分，若能辨認匯回資金性質，並提示證明文件供稽徵機關認定，可選擇以解釋令回台，因為本金不用課稅，僅以所得按20%的最低稅負制回台，資金靈活運用。
- 請參閱下圖3步驟，看懂台商匯回的境外資金是否課稅。



資料來源：財政部臺北國稅局、工商時報2019.03.14、KPMG安侯建業會計。

# 兩條資金返鄉路怎麼走

## 「解釋令」與「專法」各有優點

### 會計師建議：評估資金用途與操作彈性再決定

- KPMG安侯建業會計師認為，專法雖有稅率優惠，但仍受投資途徑的限制，以及專戶控管，資金運用彈性恐受限。
- 對有能力舉證境外資金性質的台商，KPMG建議善用解釋令，因稅負不見得比專法較高，資金也不用被鎖住5年，還能保有靈活運用的彈性。



「解釋令」與「專法」差異對照表

境外資金匯回	解釋令	專法
課稅標的	所得	境外匯回資金
適用稅率	海外所得：20% 大陸地區來源所得：5~40%	第一年 8%，實質投資退4% 第二年10%，實質投資退5%
優點	1.僅對所得課稅 2.資金靈活運用	無須舉證匯回資金文件
資金運用範圍	無	實質投資 金融投資(至多25%) 自由運用(至多5%)
資金運用限制	無	1.存入境外資金外匯存款專戶控管，有5+3年資金管制期 2.違反資金運用，按稅率20%補徵差額稅款 3.不可炒房，經查獲須補稅

# 看懂金融投資之保險趨勢

## 商品類型限「保障型」與「高齡化」

- 金管會為提升個人自身保險保障，因應高齡化社會所衍生的各項老年經濟安全，境外匯回稅後資金最多3%購買保單，以保障型與高齡化保險商品為限，如下圖9大項：
- 萬能險與利變險因為屬於類定存商品，儲蓄性質高，不包括在這次專法開放的保險商品種類中。

01 傳統型分期給付  
即期年金保險

02 利率變動型分期給  
付即期年金保險

03 無生存保險金且符合一  
定保障比例之傳統型人  
壽保(不含萬能及利變型)

04 健康保險  
(不含生存保險金)

05 傷害保險  
(不含生存保險金)

06 長期照顧保險

07 實物給付型保險

08 健康管理保險

09 小額終老保險

### 產品種類

以**保障型**及**高齡化**  
保險商品為限

### 限制行為








不得作為質借或擔保之標的  
不得辦理保險單借款

# 從藏富海外到落葉歸根

## 高齡化時代，傳承財富更要守護健康

- 早年不少台商為了事業及家人，遠走異鄉打拼，隨著政府拋出資金匯回當誘因，吸引不少思鄉殷切，準備退休的台商，想回台「落葉歸根」。
- 許多事業有成的準退休族，對於財富成就深感自豪，但面對各種疾病發病的高峰期，是否也做好財產及金流的安排？

### 一張圖看懂財富與健康的關係

年齡與器官老化關係	說明
20歲/ 心臟 30歲/ 肺 40歲/ 腎、眼、 50歲 肌肉、骨骼	<p>遠走他鄉、創業有成 事業有成、財富累積</p>   <p>因飲食習慣、應酬文化、高壓生活型態，產生三高及肥胖等問題，是心血管疾病、糖尿病、肝病的高危險群，40歲起攀升！</p>
60歲/ 耳朵	<p>歸回故鄉，身體健康，家庭和諧</p>  <p>自己 + 老伴 → \$退休金 子 + 女 + 孫 → \$財富傳承</p>
70歲/ 腦 80歲 90歲 100歲	<p>長輩倒下 癌症、中風、失智...</p>   <p>當疾病來敲門，可能面臨的問題：</p> <p>Q1：臥床時間有多長？ Q2：醫療費用燒多少？ Q3：退休品質能維持？ Q4：傳承計畫被打亂？ Q5：掀手足照顧風險？ Q6：引家族爭產風險？ ：</p>  

# 高端健檢蔚為風潮

## 預防勝於治療，健檢市場規模成長

- 長壽趨勢所致，活到老，更要活得好。
- 隨著國人對慢性病管理和健檢意識提高，拉動健檢市場的快速增長。
- 台灣健檢規模2011年280億，2018年達740億，健康管理觀念廣被接受。



## 高端人士對高檔健檢趨之若鶩

- 高端人士工作壓力大，應酬又多，擔心身體狀況會影響公司運作，看好台灣醫療水平名列亞洲前茅，願意在預防上多花錢，管理好自己的健康。

### 1. 跟上醫旅風潮，來趟健康微旅行

台灣第一家結合健檢和旅遊的台北國際醫旅北投健康管理醫院，吸引旅客進行「高端健康檢查」的同時，可以入住五星酒店。



### 2. 醫學中心高檔健檢，均價超過8萬元以上

依遠見雜誌調查，台大醫院是表現NO.1的健檢中心。醫學中心高檔健檢均價85,881元，其中，又以台大醫院女性精英健檢套餐138,000元最貴。

類型	基本型	高檔套餐	女性精英套餐
健檢均價	8千元	8萬5千多元	13萬8千元
		差10倍	差1.6倍

### 3. 常見的迷思，誤以為健檢可篩檢出所有疾病

### 4. 可能的風險，身體暴露在高放射線量及侵入性檢查的風險中







## 癌症、失智...昂貴的醫療 照顧費從何來？

- 工作過勞、生活壓力、缺乏運動、環境汙染、食安問題等，罹患重大傷病人數持續增加且有年輕化趨勢；醫療科技進步，醫療照顧費用也非常昂貴。



不到**5**分鐘  
罹癌/人

衛福部2018年十大死因



重大傷病卡  
**1**人持卡/**25**人

健保署2019年5月統計



長照時間  
約**7.3**年

衛福部2017年推估



退休醫療金  
至少**700**萬

2019年國泰人壽建議

# 重大傷病保險必買的六大理由

- 人一輩子，忙到最後，都會發現真正的幸福和逍遙，不單是擁有富貴、權勢，而是身體沒病，心裡沒事，家庭和樂!
- 避免龐大的醫療開支蠶食退休金或打亂財富傳承計畫，建議即將退休族備妥重大傷病專用的醫療照顧金，將富邦人壽「重大傷病保險」當靠山。

