

2020

報稅大補帖



議題掃瞄

焦點議題 減稅利多報你知
稅負與金融工具
思考轉換資產型態

資產配置 建構優質被動收入

核准編號：109XA025

銀保行銷暨訓練部製 2020.07.13

減稅、利多報你知

今年利多在哪裡？
減稅新制看這裡？

稅負與金融工具

各種工具的孳息面面觀

轉換資產型態

還本商品給付之生存保險金
投資型保險標的註冊於海外

建構優質被動收入

好鑽年年 建構優質被動收入
富利人生 穩定撥回海外被動收入



5月報稅季即將來臨，今年報稅新規定，申報所得稅前應留意有哪些利多，才能合法節稅，為自己省荷包，少繳一些血汗錢。

重點 因應新冠疫情影響，財政部通案性自動展延至**6月30日**。
1 因疫情發生繳稅困難，可向稽徵機關申請最長**1年延緩繳納**，或是最長**3年按月分期（36期）繳納**，免予加計利息。

重點 2 減稅新制



長照 特別扣除額

使用長照服務失能者
聘請外籍看護工，**每人定額減除12萬元**
課稅所得（註：有排富
條款）



基本生活費 調高

每人不課稅所得調高
至**17.5萬**
（需高於與全家適用免
稅額、薪資以外的各
類扣除額合計值，才
有節稅效果）



工作必要支出 核實減除

職業專用服裝費、
進修訓練費及職業
上工具支出**可核實
列舉減除**（參閱30期
議題充電站）

相關適用限制與規範請參閱國稅局網站。

3 健保費扣列放寬

重點

財政部1月份新頒令釋規定，以眷屬身分投保者，無論與被保險人是否為同一申報戶，其健保費均得由納稅義務人申報扣除，放寬健保費要求「被保險人與要保人應在同一申報戶內」的規定。



高資產族多以不動產、股票等工具享受其租金、股利所帶來的被動式收入的好處。投資所得有兩種形式：

- 孳息(Fix Incomes) 資本利得(Capital Gains)



我是包租公，如何報稅？

租賃所得 = 租金收入 - 必要費用
可以 列舉方式 或 年度房租的43%

- 房屋折舊：購屋契約書等原始取得成本
- 修繕費：檢附修繕費用統一發票或收據；統一發票或收據上須註明房屋所有權人姓名及房屋座落地址
- 相關稅費：地價稅、房屋稅繳納證明
- 房貸利息：金融機構開立的繳息收據或證明清單
- 財產保險：繳費收據

租賃所得試算案例：

老林有公寓出租，每月租金34,000元。
未計算租賃所得前，老王適用20%的所得稅率，試算如下：

租金收入 = $34,000 * 12 = 408,000$

租賃所得 = $408,000 * (1 - 43%) = 232,560$

所得稅 = $232,560 * 20% = 46,512$

租賃所得分攤各月 $46,512 / 12 = 3,876$ 元

每月實質租金收入 = 30,124元



我是定存族，如何報稅？

利息所得扣除額上限27萬

攸關定存族權益的定期儲蓄存款利率，3月19日調整後全面失守1%，較高的利率水準為3年期定期儲蓄存款，分別為機動利率0.865%、固定利率0.815%。以定儲100萬元來說，**一年利息收入約減少2,523元**。



我是存股族，如何報稅？

股利所得課稅，取消兩稅合一設算扣抵制，改採抵減稅額合併計稅、與單一稅率分離課稅二擇一制。

綜所稅級距 $\leq 20\%$

股利所得 合併計稅

原稅率已低於28%，再納入8.5%可抵減稅額，實質稅率將更低，須注意股利所得是否超過94萬

綜所稅級距為30%

需實際試算 才能決定方案

依個案的所得狀況有所不同，難以簡化原則判斷

綜所稅級距為40%

單一稅率28% 分開計稅

若選擇合併計稅，即便加入可抵減稅額，其實質稅率仍可能超過28%，故應採分開計稅

思考轉換資產型態並善用工具規劃

許多高資產客戶利用「保險」帶來的好處，做好資產配置，同時兼顧財富保全、財富增值、及財富傳承。傳承的規劃更會考慮到家族間的和諧及後代子女的安定生活。

還本商品給付之生存保險金



還本型終身壽險只要要保人與受益人為同一人給付之「生存保險金」即不須計入綜所稅。

如投資型保險標的註冊於海外



投資型商品標的若註冊在海外，每月撥回之金額計入基本所得額「海外所得」，基本所得額享670萬元扣除額，若客戶無其他海外收入，將是一大優勢。

資料來源：財政部網站 經濟日報109.03.03 勤業崑信 圖片來源：google、flaticon網站

註：人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐規避者，權益機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。於招攬保險時，應考量消費之保險需求，保險商品主要功能仍在「保障」，避免僅以理財、節稅目的為唯一招攬訴求。