



資產總體檢

審核編號：109-XA-019
銀保行銷暨訓練部 製
2020.04.22

● 議題掃描

● 焦點議題

- 年底資產大作戰
- 增加所得稅扣除費用的類型
- 透過贈與及最低稅負減少應稅所得

● 資產配置

- 全球變數多
- 穩健資產配置

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。

議題重點掃描



01

年終節慶活動暢旺

資產大作戰，為何與選舉有關？

02

年底結婚潮來臨

夫妻除了贈與子女婚嫁，
還有哪些贈與類型？

03

海外資金匯回專法上路

海外所得計算要點？課稅方式的
判斷標準？

04

全球變數多

穩健資產配置！

年底資產大作戰

焦點
議題

年終節慶活動開跑，消費暢旺

- 每年第四季到隔年第一季度是消費旺季，從百貨公司周年慶、電商通路雙11購物節，加上感恩節、聖誕節、跨年、元旦新年到農曆春節...等，各種節慶促銷活動不斷，您準備怎麼安排？



年底預做資產盤點，隔年抵稅

- 再過一個多月，2019年就要進入尾聲了，規劃節慶支出之餘，記得做好資產盤點，及時調整稅務事項，減輕明年繳稅負擔。



圖片來源：freepik網站。

增加扣除費用

焦點
議題

善用所得稅的列舉扣除額，該扣就扣別浪費

- 列舉扣除額多與平日生活開銷有關，有些是部分扣抵，有些沒有金額上限，如果明年初有計畫自費醫療^{註1}或捐贈，建議提早到今年底完成支付，明年5月報稅就可列舉抵減。

檢視一》有限度扣抵-捐贈

- 2020年總統暨立委選舉是全民關心的議題，除了投票支持外，還可對參選人或政黨捐贈政治獻金，增加所得稅的列舉扣除額。



什麼是政治獻金？

1.現金



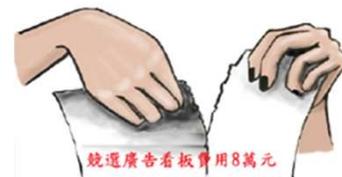
2.募款餐券



3.無償借用
競選辦公室



4.未收
廣告費



捐贈金額？

單位：新台幣

每年捐贈總額限制			政黨金錢捐贈限制	
捐贈者	對 <u>同一</u> 擬參選人	對 <u>不同</u> 擬參選人	政黨捐贈其所推薦之 同一(組)擬參選人	上限
個人	10萬元	30萬元	總統、副總統	2,500萬元
營利事業	100萬元	200萬元	立法委員	200萬元
人民團體	50萬元	100萬元		

註2：金錢與非金錢捐贈，須合併計算。現金捐贈超過新台幣10萬元以上，應以「支票或匯款」方式處理。

哪些人不能捐政治獻金？

1.未成年人2.外國人3.有巨額採購或重大公共建設投資契約的個人/廠商4.同一種選舉擬參選人5.累積虧損公司6.公營事業、財團法人7.宗教團體8.公寓大廈管理委員會等



資料及圖片來源：監察院公職人員財產申報處2019.05、財政部稅務入口網、freepik網站。

註1：坐月子、美容手術、自行買藥等不屬於疾病治療性質的花費，不能提出所得稅申報抵稅。

增加扣除費用

焦點
議題

檢視二》核實認列無金額限制-醫藥費

- 台灣人口老化快速，活到80歲已是常態，但牙齒的平均壽命只到65歲，如果老後過著缺牙或無牙的生活，健康及心情會深受影響。
- 新光醫院表示，吃是人類基本需求，牙齒受損若不做假牙，會降低生活品質。衛福部統計^{註1}18歲以上有假牙者占61.3%，可見國人裝假牙之普遍，而且做一顆假牙動輒就要上萬元。



稅率越高者，節省的稅就越多

- 財政部表示，全民健保醫院的正本收據都合乎醫藥費的條件，掛號費和自付都可申報^{註2}，沒有金額限制，特別稅率越高者，節省的稅就越多。
- 國稅局提醒，醫藥費若已獲保險給付，隔年報所得稅不得再列舉扣除，只能就保險理賠不足的「差額」列報扣除。

所得稅扣除額一覽表

- 下表^{註3}捐贈政府、全民健保費、醫藥及生育費及災害損失等4項列舉扣除額，都是核實認列，善加使用可減少應稅所得額，減輕所得稅的負擔。

分類	適用對象	扣除額(上限)
標準	單身	12萬元
	夫妻合併	24萬元
列舉	政府	核實認列
	捐贈 教育、文化、公益、慈善或團體	所得總額20%
	教育部興學基金會	指定：50%；非指定：100%
	政治獻金	政黨：20萬元/戶 同一擬參選人：10萬元/人
	保險費 人身保險費	2.4萬元/人
	全民健保費	核實認列
	醫藥及生育費	核實認列
自用住宅借款利息	30萬元/戶	
租金支出	1.2萬元/戶	
災害損失	核實認列	

5/9

資料來源：財政部稅務入口網2019.04.02、今周刊2018.11.21、衛福部、國稅局、中央社2018.09.14、KPMG安侯會計師事務所。圖片來源：freepik網站。註1：2015~2016年「成年與老年人口腔健康調查計畫」。註2：坐月子、美容手術、自行買藥等不屬於疾病治療性質的花費，不能提出所得稅申報抵稅。如果想用矯正牙齒扣稅，必須因牙齒疾病，由醫生認為必須做的醫療行為才能申報抵稅。註3：所得稅扣除額詳細內容請參閱財政部稅務入口網。

減少應稅所得

焦點
議題

檢視一》以不計入贈與的財產來免除贈與稅

- KPMG安侯會計師事務所表示，贈與原則上都要課贈與稅，但也有例外，例如贈與人每年有220萬元免稅額。此外，也可利用贈與稅的不計入贈與財產來免除贈與稅，以減少課稅所得。

善用免贈與稅的7項贈與

- 依遺產及贈與稅法第20條及第20條之一規定，有7項財產的贈與金額不計入贈與總額，也就是不用課贈與稅，如下圖所示：

政府機關、 公有或公 營事業	財團法人	公益信託 註1	夫妻間 贈與	婚嫁贈與 (100萬元 以內財產)	農地註2	支付受扶 養人的生活、教育 及醫藥費
						

越了解夫妻的4種贈與，越能減輕課稅所得

類型	說明
贈與子女 	婚嫁  夫與妻分開贈與子女都發生在2019歲末與2020年初， <u>夫妻兩年合計最多贈與子女1,080萬元註3，免贈與稅。</u>
	傳承  贈與稅每年2,500萬元內課10%稅率，若夫妻合計， <u>一年就有5,000萬元額度適用10%贈與稅率。</u> 建議有贈與財產需求的父母，分散年度繳稅、用足每年贈與免稅額，以及10%低稅率進行贈與規劃。
贈與不動產 	<u>可申請不課徵土地增值稅。</u> 但受贈配偶將來處分時將負擔土增稅。
離婚時 	<u>給付贍養費免稅註4</u> ，前提是相關的給付要記載於離婚協議書上。贈與人若無法提出相關佐證資料，將遭國稅局連補帶罰追繳贈與稅。
贈與二年內死亡 	贈與的財產視為贈與人的遺產， <u>併入遺產總額計算遺產稅註5。</u>

資料來源：財政部賦稅署、KPMG安侯會計師事務所。圖片來源：freepik網站。

註1：依遺產及贈與稅法規定，必須是委託人捐贈的公益信託，才可以免贈與稅。註2：贈與農地要符合遺產及贈與稅法第20條第1項第5款規定。註3：計算方式為2019年 $[(220+100)*2]+2020年[(220)*2]=1,080$ 。註4：依財政部89年12月14日台財稅字第0890456320號函釋。註5：依遺產及贈與稅法第15條規定。

減少應稅所得

焦點
議題

檢視二》海外所得，先試算再評估實現年度

- 海外資金匯回專法上路後，解決過去對境外資金匯回必須課稅的擔心。
- 勤業眾信會計師事務所指出，海外所得應計入基本所得額(最低稅負)來計算，以所得實現為準，並非不匯回就沒有申報的義務。

搞懂6大計算要點，並非有海外所得就要課稅



- 既然要申報，富邦證券建議先估算在多少海外所得下，可能繳最低稅負：
【情況一】如果還有「空間」，年底不用擔心所得實現被課稅。
【情況二】如果估算可能會被課到最低稅負，可考慮先將投資虧損實現，與海外投資獲利相抵，以降低海外所得。

1)申報戶全年海外所得100萬元內	2)基本所得額未達670萬元	3)基本稅額<一般所得稅額	4)中國大陸地區所得	5)海外財產交易損失	6)海外所得在國外已繳納所得稅
免納入計算	免繳基本稅額*	免繳基本稅額	不屬海外所得，屬所得稅的課稅範圍	自當年度海外財產交易所得中扣除**	得扣抵基本稅額(最低稅負)

*基本稅額=[(綜合所得淨額+5大稅基)-670萬元扣除額]*20%單一稅率。

**抵減4大限制：已實現、同年度、同屬海外、同屬財產交易類。

不同的基金註冊地，影響課稅方式



- KPMG安侯會計師事務所表示，基金註冊地不同，孳息及損益等課稅方式也不同。
- 境內基金由國內的投資信託公司發行，在國內註冊，投資標的市場為台灣或海外股市；境外基金登記註冊在我國以外地區，由國外基金公司發行。國外發行的基金，配息、贖回要申報基本稅額，請參閱下表：

投資標的	投資地區	利息或股利所得	買賣/贖回的損益
境內基金	台灣	個人所得稅	證券交易所(停徵)
	海外	屬於海外所得，計入個人基本所得額	證券交易所(停徵)
境外基金	台灣或海外	屬於海外所得，計入個人基本所得額	屬於海外所得，計入個人基本所得額

檢視一》全球3大關鍵變數，未來前景風險高

- 富邦投顧表示，2019年全球經濟受到貿易衝突、利率動向及地緣政治等三大關鍵變數影響(如下圖)，金融市場波動成常態。



IMF下修全球經濟成長為3% 創10年新低

- 依據中央社報導，國際貨幣基金(IMF)公布世界經濟展望秋季報告，報告指出，全球經濟持續放緩，製造業動力減弱，預計2019年全球經濟成長率3.0%，為全球金融危機後最低。
- 至2020年，美中貿易摩擦將使全球經濟損失0.8%。
- IMF預估未來前景風險仍高，中期來看，貿易壁壘增加，貿易與地緣政治緊張局勢可能損害生產力增長，都可能加劇經濟放緩趨勢。



檢視二》以穩健資產配置降低市場波動

Step1：調整資產型態

- 每一申報戶超過所得稅儲蓄投資特別扣除額27萬元，為所得稅的利息所得，建議將部分資產的應稅所得轉為免稅所得。



Step 2：善用逐年贈與免稅額

- 以免稅額增加自有資金來源，若贈與金額龐大，可考慮及早規劃，善用夫妻間贈與、每年贈與的免稅額220萬元、子女婚嫁贈與100萬元等，將省下的稅金，在人生創富、守富及傳富等三階段，做妥善規劃。

Step 3：以保險規劃穩健的資產配置

Step4：資產移轉善用要保人=受益人之保險契約

保險給付	相關稅負	要保人=受益人	要保人≠受益人
身故保險金	遺產稅	免計入遺產稅，但仍須注意實質課稅原則	免計入遺產稅，但仍須注意實質課稅原則 ^{註1}
	最低稅負制所得稅	免稅	3,330萬以下/年/戶，免計入基本所得額 ^{註2}
生存保險金	贈與稅	免稅	220萬元以下/年，免稅
	最低稅負制所得稅	免稅	基本所得額-670萬扣除額
投資型保單 海外標的	最低稅負制	計入海外所得	基本所得額-670萬扣除額

註1：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情事者，稽徵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。註2：依保險局102.11.18保局壽字第10202555300號函，於招攬時應考量消費者之保險需求，不得僅以理財、節稅作為訴求。圖片來源：freepik網站。