

新聞稿

2013-5-10

貼心六叮嚀 中壽教您輕鬆報稅兼顧自身權益

列舉扣除額不限個人保險 惟產險不在此列 利用報稅一併做好年中保單健檢

一年一度的報稅季節來臨，今年起全國總數高達 37.1 萬人的軍教人員也要加入報稅的行列，加上多項稅務變革，讓原本就已經對報稅一知半解的民眾，更加是霧煞煞了！中國人壽副總經理洪祝瑞表示，臺灣的保險覆蓋率居全球之冠，每人平均擁有二張以上的保單，民眾在報稅時多半會善用保險費列舉扣除額，而根據媒體調查結果顯示，今年首度報稅的軍教人員，擁有一張以上保單的比例高達 93.9%，是所有職業中投保比例最高的，因此已購買保險的民眾，不妨善加運用保險費列舉扣除額，並注意以下六項貼心叮嚀：

1. 當年度申報綜合所得額採「列舉扣除額」者才可適用：申報綜合所得稅時，在扣除額部分，可採標準扣除額或列舉扣除額兩種，若想將保險費支出列為扣除額，需採「列舉扣除額」者才可適用。所以請先了解採取什麼樣的扣除額是對自己最有利的。

2. 保險費不限於人壽保險，旅平險、學生平安保險、自費團險皆可：民眾若有出國遊玩而購買的旅平險、意外險，同樣算是人身保險，只要檢附證明，皆可計入列舉扣除額；還有如果有每月自費投保團體保險的民眾，記得也要索取繳費證明，一樣可計入列舉扣除額度內。但汽車險、住宅火險等財產保險則不可扣除。

3. 保險費繳納證明中，「要保人」及「被保險人」必須在同一申報戶內：即使是直系血親，但若子女已成年並自行報稅，以子女當被保險人父母為要保人的保單，不能列舉扣除。但要保人若更改為子女時，因要保人及被保險人皆為同一人，可在子女自己的申報戶中列舉扣除。舉例來說，若爸爸幫小孩買保單（要保人是爸爸，被保險人是小孩），在爸爸和小孩是同一申報戶時，這張保單可算在爸爸申報的保險費列舉扣除額中，但是若小孩已獨立成另一申報戶時（例如小孩已滿廿歲，畢業有工作），這張保單就不可以列在以爸爸為申報戶的保險費列舉扣除額中，且由於要、被保險人分屬兩個不同申報戶，所以即使是小孩也不能使用這張保單列入個人申報的保險費列舉扣除額。

4. 限「納稅義務人本人」、「配偶」及受扶養「直系親屬」為被保險人之保險：若非受扶養直系親屬，納稅義務人就算幫其他親屬買保險，如手足、叔侄輩等，皆無法認列列舉扣除額。

5. 每人每年可列舉扣除數額以新台幣(下同)24,000 元為限，未達前開數額者以實際支出額核實認列，但全民健保保費支出則不在此限：依據所得稅法規定，納稅義務人、配偶及受扶養直系親屬的人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險的保險費，每人每年有24,000 元的扣除額，一個四口之家為例，每年就有 96,000 元的保險費列舉扣除額，另外，全民健康保險的保險費則不列入 24,000 元的扣除額內且不受金額限制。此外提醒民眾注意，若購買的是地下保單，也就是未經核准在台販售的保單，則無法享有扣抵的權利。

6. 利用報稅整理保單時，一併做好保單健檢：中國人壽副總經理洪祝瑞也特別提醒民眾，在準備報稅資料整理保單的同時，不妨順便替自己做個「年中保單健檢」，尤其是在過去一年裡結婚、生子、轉換工作、加薪或購屋的人，則應該將生活中的改變因素一併考量進全家人的保險保障裡，做好完整的家庭風險規劃，但也需特別注意，列舉扣除額是依據入帳日開始計算，因此今年投保的保單，保費要到明年才能夠扣除，這點請民眾投保前千萬要注意。

民眾在申報時注意六大要點，既能輕鬆報稅也能兼顧自身權益，因應個人不同狀況，建議可再諮詢稅務專家。此外，國內不少壽險業者也提供 e 化服務，如中國人壽設有線上「繳費證明申請」功能服務，提供民眾更加便利的服務，保戶可至中國人壽官方網站 www.chinalife.com.tw 查詢，或可電洽免費服務電話，歡迎保戶多加利用。

新聞聯絡人：

中國人壽 公關部

鄒沛峯 jalen@chinalife.com.tw 02-2719-6678#1042/0920-161-435

林本宜 maggie.lin@chinalife.com.tw 02-2719-6678#3837/0953-777-293