

新聞稿

2016-5-20

中壽：報稅 6 大叮嚀 自身權益不「稅」著

民眾可整理手邊的保單 依自身情況評估 善用保險列舉扣除額

綜所稅申報期已接近尾聲了，您報稅了沒有？今年因有多項新制上路，中國人壽也提醒尚未申報的民眾，申報前可進一步了解，不讓自身權益「稅」著。例如，有些民眾以為所有的醫療費用、保險費通通可以扣除，保險給付不用繳稅等，但這些觀念都不符合規定。中國人壽副總經理蘇錦隆表示，今年標準扣除額及薪資所得特別扣除額雙雙調高，民眾因此受惠，然而這只適用於採用標準扣除額報稅的民眾才能享有規定。但如果民眾採取標準扣除額報稅，就不能採用保險費列舉扣除額，而且這裡所指的保費是指人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費，如果民眾買的是火險、地震險、車險等財產保險費就不能列舉扣除。針對已購買保險的民眾，蘇錦隆副總經理，提出下列六大注意事項，提供民眾採用保險列舉扣除額時參考：

1.當年度申報綜合所得稅採「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，建議民眾可先試算採取何種方式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：民眾若因出遊、商務出差而購買的旅平險、意外險，屬人身保險範疇，只要檢附證明，皆可計入列舉扣除額；另外每月自費投保團體保險的民眾，檢附繳費證明，一樣可計入列舉扣除額度內，建議民眾平時應妥善保存各種可以列舉扣除的單據，以便適用列舉扣除額時，派上用場。

3.每人每年可列舉扣除數額以新臺幣(下同) 24,000 元為上限，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，每人每年扣除數額以不超過 24,000 元為限，未達前述列舉扣除額者以實際支出額核實認列。另外，全民健康保險的保險費不受 24,000 元保險列舉扣除額之上限限制。

4.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，無法列舉扣除。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；此外，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.今年(105 年度)新增健保卡可於網路辦理年度綜所稅結算申報：財政部為了提供民眾多元報稅管道，自今年開始，民眾只要到「健保卡網路服務註冊」官方網站依規定註冊，於 5 月份所得稅申報期間以「健保卡+密碼」登錄綜所稅申報系統，如同自然人憑證作業方式，就可以查詢年度所得、扣除額資料，以及辦理該年度綜所稅結算申報。

6. 繳稅需求可善用保單貸款：若是先前沒有按月收入預留繳稅費用的民眾，對於 5 月的繳稅支出可能是一筆不小的壓力。如果有借款需求的民眾，建議可依自身需求試算，一般銀行小額信貸、信用卡的循環利率及保單貸款哪種方式能舒緩經濟壓力。若是選擇保單貸款的民眾，需注意可申請保單借款的保單必須要有保單價值準備金，因此像是醫療險等沒有保單價值準備金的商品，或者是剛投保的壽險保單，可能無法申請保單貸款。

另外，在保險給付方面也要特別留意。蘇錦隆副總經理指出，有些新手媽媽因專業醫師判斷需採取剖腹生產，因而獲得保險理賠金，這時，在列舉生產醫療費用時，就必須先把保險給付扣除，例如保戶去年剖腹生產獲得 4 萬元保險理賠金，但保戶次從生產到出院醫療費總共花了 6 萬元，那麼保戶只能把其中的 2 萬元作為醫療費用列舉扣除。

蘇錦隆副總經理進一步建議上班族，最好平常就自動幫自己繳稅，這樣報稅季節來臨，就不會為錢而煩惱，例如民眾過去稅率大約落在 12%，那麼就可以幫自己開一個銀行帳戶，每月領薪水時，就把 12% 的薪水自動轉帳到這個為了繳稅的專款專用帳戶，等到隔年報稅時，就有錢繳稅。此外，民眾在申報綜合所得稅時，除考量上述要點外，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。此外，因應個人不同狀況，建議可再諮詢稅務專家。

新聞聯絡人：

中國人壽 行銷企劃部副總經理 蘇錦隆 02-2719-6678#1019

中國人壽 公關部

王曉珩 sunny@chinalife.com.tw 02-2719-6678#1050/0937-459-594

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

中國人壽保險股份有限公司 CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.
105 台北市敦化北路122號5樓 TEL：02 2719 6678 / 0800 098 889
5F, 122, TUN HWA N. ROAD, TAIPEI, TAIWAN www.chinalife.com.tw