

新聞稿

2013-12-05

受益人指定學問大 投保留意稅賦規定

善用保險列舉扣除額 留意遺產及贈與稅法相關法規 不要讓自身權益”稅”著

歲末年終將至，許多民眾已養成每年年底保單檢視的好習慣，可即時因應個人不同生命階段的保險需求進行調整，維護自身的權益。中國人壽提醒民眾，在年底為保單做健檢時，不妨一併了解保險列舉扣除額度、相關稅法在贈與方面的規定，並留意相關生存保險金或滿期保險金受益人的設定與金額，不要讓自身的權益”稅”著了。

台灣保險覆蓋率世界第一，許多民眾都擁有二張以上的保單，因此也常有保戶對於保險之相關稅務規定產生疑問。中國人壽行銷企劃部副總經理洪祝瑞表示，目前保險費每人每年最多可列舉扣除的額度為新台幣(以下同)24,000 元，一般民眾的人身保險費皆可以計入扣除額內，包括商業保險的人壽保險、傷害保險、健康保險、年金保險。另外，勞保保費、軍公教保險、農保、學生平安保險及國民年金保費也可列入扣除額，但全民健康保險費可以全數扣除，不受金額限制。

洪祝瑞副總進一步指出，近來有許多的父母想替子女的未來累積資產，依現行遺產及贈與稅法的相關規定^{註1}，假設要保人與受益人為同一人，因為生存保險金與滿期保險金的給付並沒有贈與的行為產生，所以不會有贈與稅的問題，但若是受益人並非要保人時，也就是要保人繳保險費、受益人領生存保險金或滿期保險金，當年度總額如超過 220 萬元^{註2}，就可能有贈與稅的問題。此外，父母若於子女婚嫁時所贈與之財產，總金額未超過 100 萬元，也不列入贈與總額，無需要繳納贈與稅。

利率變動型壽險具有傳統型保險的保障，又享有宣告利率帶來的增值回饋分享金，可以每月領取的利益，可做為兒女未來求學或成家的資金來源，近期頗受市場青睞。以投保利率變動型壽險為例，以父親為要保人、5 歲的兒子為被保險人與滿期保險金^{註3} 受益人，投保保險金額 220 萬元，滿期保險金 220 萬元且增值回饋分享金選擇為儲存生息，該滿期保險金視為滿期當年度贈與，但增值回饋分享金部分則視為要保人的財產，並不屬於贈與行為。但若以 5 歲的兒子為要保人、被保險人及滿期保險金受益人，投保保險金額 220 萬元，且增值回饋分享金選擇為儲存生息，滿期保險金為 220 萬元。此時第一年度的保費即視為當年度贈與，而增值回饋分享金部分因為條款中是指定給付給要保人，不屬於贈與行為。

中國人壽提醒，保戶們不妨利用年終之際檢視自己的保單，如果生存保險金或滿期保險金的受益人與要保人為不同一人，可能會有相關的稅賦問題，若有相關的問題需要諮詢，可以進一步尋求自己的保險業務人員協助，以維護自身的權益。

註 1：財政部臺灣省中區國稅局 93.7.30 新聞稿「保險給付金額在遺產及贈與稅法上之相關規定」。

註 2：依據財政部公告 102 年繼承及贈與的免稅額及扣除額，贈與免稅額每人每年 220 萬元。

註3：假設當年度並無其他贈與金額產生。

各類型保險要、被保險人及各保險受益人相關受益事項				
相關條件/儲蓄險型態	滿期保險金型	利率變動型壽險 (滿期保險金&增值回饋分享金)	生存保險金型	滿期保險金型或生存保險金型
要保人	父母	父母	父母	子女
生存保險金/滿期保險金受益人	子女	子女	子女	子女
增值回饋分享金	無	給付給要保人故無贈與問題	無	無
當年度贈與金額認定	當年度合計滿期保險金	當年度合計滿期保險金	當年度合計生存保險金	當年度合計父母幫子女繳納的保險費
贈與時間點認定	滿期保險金到期給付日	滿期保險金到期給付日	每次生存保險金給付日	每次繳費日
繳納贈與稅條件 註2	當年度所領「滿期保險金」 加總金額>220萬	當年度所領「滿期保險金」 加總金額>220萬	當年度所領「生存保險金」 加總金額>220萬	當年度累積實繳保費加總金額>220萬
備註	當年度若同時領取「滿期保險金」與「生存保險金」等，加計之總金額>220萬，超過部分即需繳納贈與稅。			1. 因要保人與受益人為同一人，「滿期保險金」與「生存保險金」之給付並無贈與行為，無論金額多寡皆無須計入贈與總額。 2. 父母替兒女繳交之保費須計入贈與額度
	贈與免稅額度認定係以贈與人每年度贈與總額小於220萬時免課贈與稅。			

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

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

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