



# 理財稅富大知識

【注意事項】本行所提供之資訊僅供參考用途。本行當盡力提供正確之資訊，所載資料均來自或本諸我們相信可靠之來源，但對其完整性、即時性和正確性不做任何擔保，如有錯漏或疏忽，本行並不負任何法律責任。任何人因信賴此等資料而做出或改變投資決策，應審慎衡量本身之需求及投資之風險，並就投資結果自行負責。未經本公司許可，本資料及訊息不得逕行抄錄、翻印或另作派發。本行以下市場資訊與分析，不涉及特定投資標的之建議。投資建議均依市場變動而差異，投資前請務必留意市場最新訊息。本資料提及之經濟走勢預測，不必然代表產品之績效，產品投資風險請詳閱產品說明書。本資料並非提供稅務或法律意見，如有任何稅務或法律問題，請洽您的會計師或律師提供意見。

# 目錄

## 所得稅

- ◆ 理財要繳什麼稅？
  - 股利如何課稅？
  - 基金如何課稅？
  - 投資型保單如何課稅？
  - 當包租公好嗎？
  - 不動產買賣如何課稅？
- ◆ 綜合所得稅vs.最低稅負制
- ◆ CRS全球大查稅
- ◆ 海外資金匯回怎麼課稅？

## 遺贈稅

- ◆ 名下財產哪些會納入遺產？
- ◆ 我需要做「遺贈稅規劃」嗎？
- ◆ 不讓遺產變遺憾
  - 第一招 不動產傳承
  - 第二招 生前贈與
  - 第三招 有價證券信託
  - 第四招 財務規劃
- ◆ 買保險免稅？小心8大地雷
- ◆ 保險給付有什麼稅？
- ◆ 如何善用遺囑、保險達到最理想的傳承效果？

## 保險常見問題

- ◆ 要保人、被保人、受益人如何安排？
- ◆ 受益人早一步先走，保險金怎麼認定？
- ◆ 保險『受益人』若填法定繼承人，怎麼分配？
- ◆ 預留稅源如何規劃？
- ◆ 年金累積&給付期，被保險人之身故稅負大不同
- ◆ 規劃了保險就能放心了嗎？

# 理財要繳什麼稅？

理財不只要考慮風險報酬，稅負成本也要一併考量

各種理財工具面臨的稅賦不太相同，孳息與資本利得的稅負可能也不一樣。

以下為4種最容易有疑問的理財工具相關所得稅問題詳細說明。

股票

基金

投資型  
保單

不動產

## 各種理財工具稅負總覽

資產類型		稅務面(本國個人)
存款	新臺幣利息	綜所稅5%~40% (單一申報戶新臺幣27萬元以上課稅)
	外幣利息	
臺股	股利	【二擇一】 • 分離課稅28% • 併入綜所稅(最高抵減8萬元)
基金/ETF		境內：綜所稅/最低稅負制 境外：最低稅負制
保險	傳統型保險	要保人、受益人不同人之人壽保險： 最低稅負制(特定保險給付)
	投資型保險	依標的類型課稅
海外股 (以美股為例)		最低稅負制(海外所得)
海外債		最低稅負制(海外所得)
結構型 商品	雙元貨幣	分離課稅10%
	SI	分離課稅10%
	SN	最低稅負制(海外所得)
黃金存摺		財產交易所得，併入綜所稅5%~40%
不動產		持有：房屋稅/地價稅 移轉：土增稅/所得稅(新舊制)

註：上述幣別皆為新臺幣

資料來源：財政部稅務入口網>>綜合所得節稅手冊第四章、第十一章及所得稅法相關規定

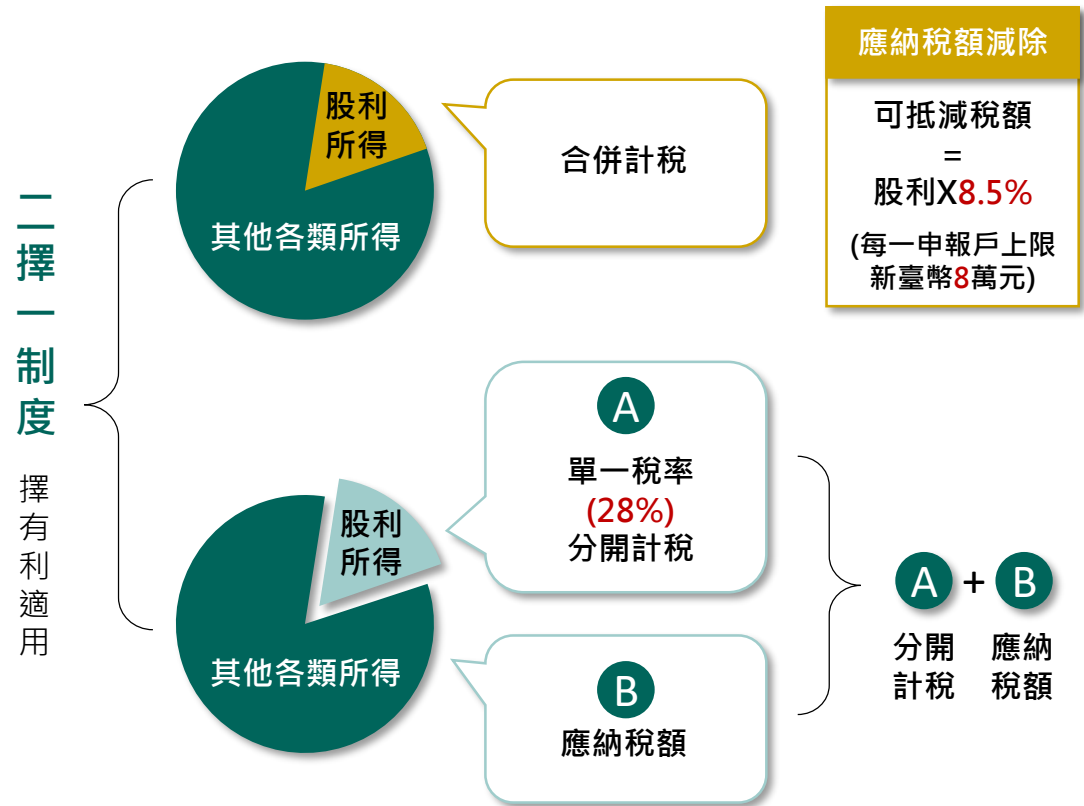
資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 股利如何課稅？

所得稅率級距低者，適合合併計稅；  
所得稅率級距高者，適合分離課稅。

- 原則上，所得稅級距40%的國人選擇分離課稅較有利，但仍需實際試算才可確認。
- 選擇投資台股應留意此稅負規定做綜合評估。  
有子女的大股東，若同時有贈與子女資金的需求，可規劃有價證券信託(本金自益孳息他益)，提高效率。

## 股利所得課稅新制



資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 基金如何課稅？

根據基金註冊地、配息來源地，稅負不同

- 國內所得高、綜所稅稅率級距高的國人，建議可多配置境外基金，妥善運用最低稅負制中670萬元新臺幣扣除額。
- 國內所得不高但海外所得每年超過670萬元新臺幣的國人，則建議配置境內基金，節省扣除額額度。

## 境內外基金相關稅負

基金註冊地	投資地區	本國個人		本國公司	
		配息	贖回	配息	贖回
境內	投資臺灣	按分配所得類別課綜所稅	證所稅停徵	按分配所得類別課營所稅	最低稅負制
	投資境外	最低稅負制	證所稅停徵	營所稅20%	最低稅負制
境外	投資境外	最低稅負制	最低稅負制	營所稅20%	營所稅20%

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準



# 投資型保險如何課稅？

投資型保單雖然是透過保險持有基金、ETF...等投資商品，但課稅方式仍依照投資標的所得類型來課所得稅。

## ■ 其他常見問題：

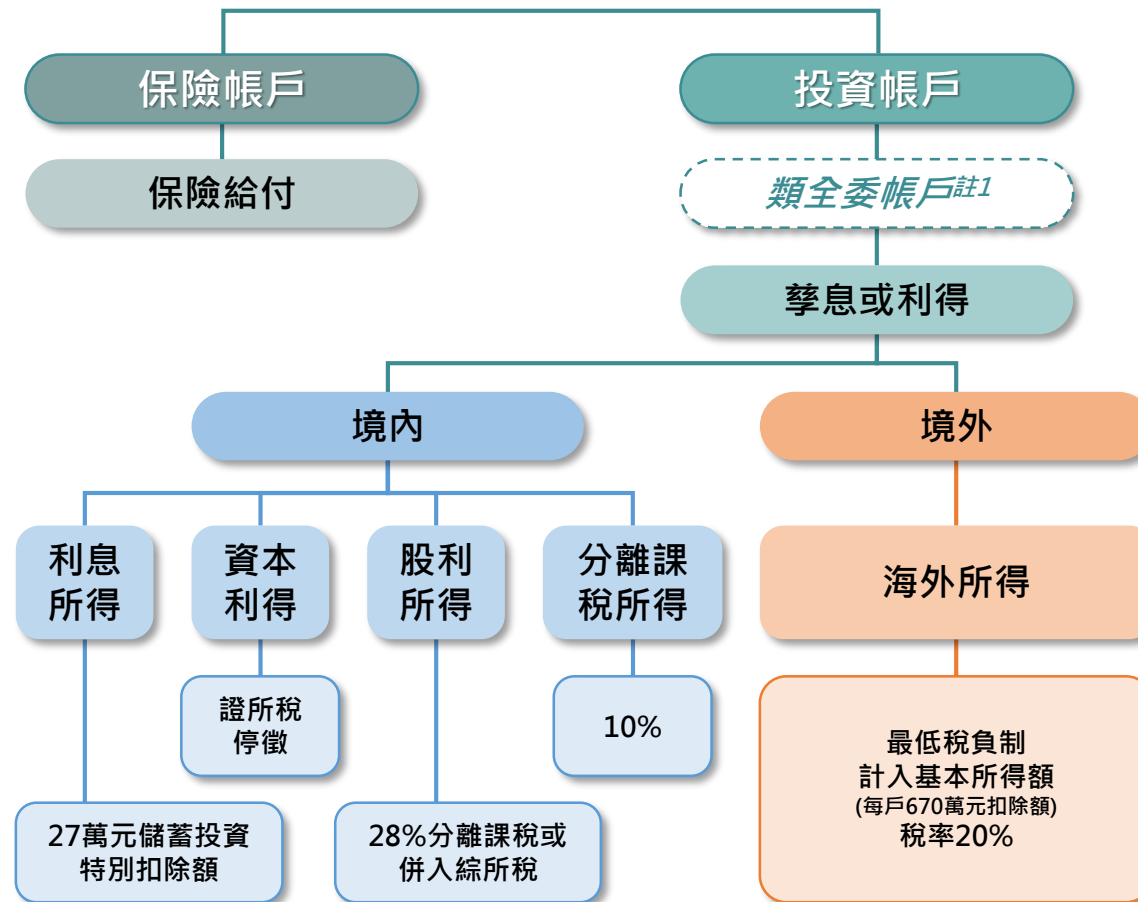
### 類全委的撥回怎麼課稅？

類全委帳戶<sup>註1</sup>之撥回與實際保戶當年度投資損益不完全相關，實際投資損益以帳戶內投資標的計算而得，相關稅賦也是以帳戶內投資標的為依據。

### 保險給付免稅嗎？

- 保險事故尚未發生時：投資型保單依投資所得類型課相關所得稅。
- 保險事故發生時(壽險)：依實質課稅原則，可能會被視為遺產，無免遺產稅效果(詳見P.20)。

## 投資型保單課稅方式



註1：類全委帳戶指保險公司委託投信代操之投資帳戶

註2：上述幣別皆為新臺幣

資料來源：財政部

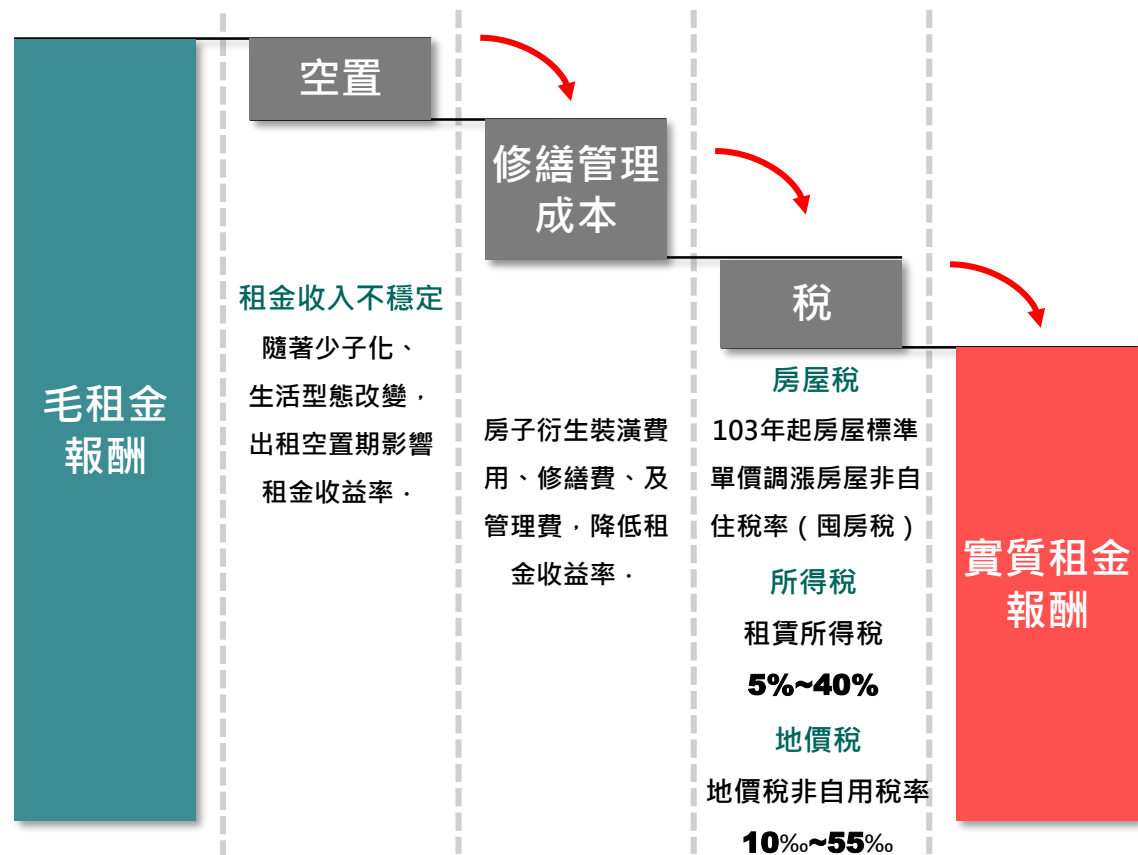
資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 當包租公好嗎？

## 不動產出租應考量各項隱藏成本

有土斯有財的傳統觀念，容易讓人忽略投資不動產的成本。不動產資產流動性偏低，變現不易，價格又容易受景氣影響，持有不動產的管理、修繕、房屋稅...等成本，都會壓縮獲利空間，故投資前應先多方評估。

## 實質租金報酬與毛租金報酬有一定落差



註：上圖僅為示意說明，實際租金收益率仍須視個別物件而定

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 不動產買賣如何課稅？

房地合一實施後 不動產短期投資成本大增

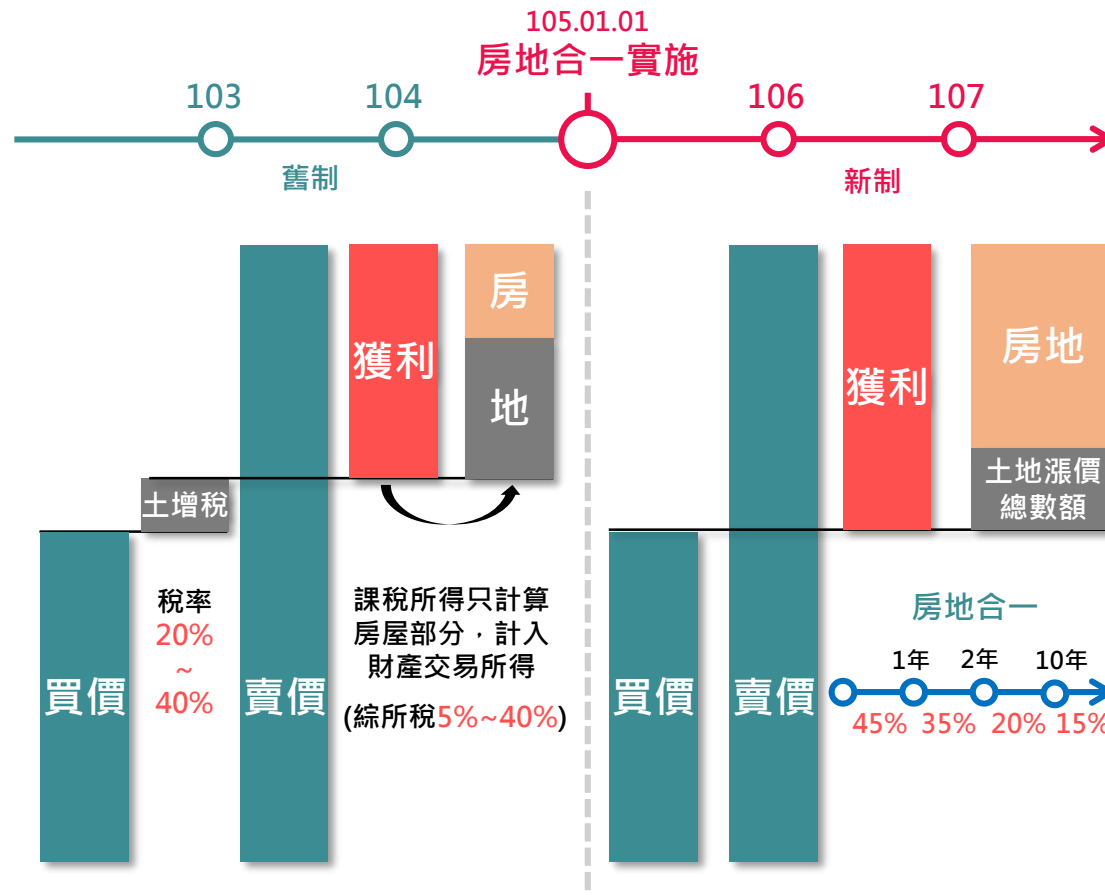
若以投資為目的買賣房地產，在房地合一新制下，稅率最高達45%

因此在進行不動產購置時，需要更審慎的評估。

若有更複雜的不動產相關問題  
中國信託銀行理財智庫專家可提供諮詢

## 不動產買賣稅負

房地合一實價課稅是指房屋及土地以合併後的實價總額，扣除實際取得成本後，按實際獲利課徵**交易所得稅**。



註：以上說明以非自用住宅稅率評估

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準



# 綜合所得稅vs.最低稅負制

## 高所得人士額度不只670萬元

由於綜合所得稅與最低稅負制為擇一取高課稅，因此綜所稅稅率高的國人，計算下來有更高的額度可計入基本所得額。

### 計入基本所得額

1. 未上市櫃股票交易所得<sup>註1</sup>
2. 非中華民國來源所得及港澳來源所得
3. 特定(人壽、年金)保險給付
4. 私募基金交易所得
5. 非現金捐贈
6. 其他

## 綜所稅與最低稅負制試算說明

綜合所得稅	情況一	情況二	最低稅負制	情況一	情況二
當年度所得總額			當年度所得淨額	50萬元	1000萬元
- 免稅額			+	計入基本所得額	632.5萬元 1255.2萬元
- 扣除額					
= 當年度所得淨額	50萬元	1000萬元	- 670萬元		
X 所得稅率	5%	40%	= 基本所得淨額		
- 累進差額	0	82.96萬元	X 單一稅率(20%)		
= <b>A</b> 一般所得稅額	2.5萬元	317.04萬元	= <b>B</b> 基本稅額	2.5萬元	317.04萬元

**A** 與 **B** 兩者比較取大者

加計所得額可用額度對照表

所得淨額	一般所得稅額	加計所得額	基本稅額
1,000,000	82,200	6,111,000	82,200
5,000,000	1,170,400	7,552,000	1,170,400
10,000,000	3,170,400	12,552,000	3,170,400
20,000,000	7,170,400	22,552,000	7,170,400

註1：財政部修正草案

註2：上述幣別皆為新臺幣

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01·詳依主管機關最新相關法規為準

# CRS全球大查稅

## 什麼是CRS？

CRS全名是Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters (共同申報準則)，是由經濟合作暨發展組織(OECD)在2014年7月所發布的一種跨政府協議，主要目的在建立國際間金融帳戶資訊交換的機制，並與帳戶持有人的稅務居住國進行資訊交換的報告機制。

### 須申報金融機構

- 存款機構
- 保管機構
- 投資實體
- 特定保險公司

### 須申報帳戶

- 存款帳戶
- 保管帳戶
- 權益或是債權
- 有現金價值的保險

### 申報資料

- 帳戶持有人之姓名或名稱
- 地址、居住國家或地區
- 稅籍編號
- 帳戶歷年末日餘額或價值
- 保管帳戶產生之收入總額(利息)、出售或贖回金融資產收入總額。
- 保單該曆年度之契約週年日現金價值

## 臺版CRS上路

### 臺版肥咖條款CRS盡職審查程序

帳戶類別	內容		盡職審查程序	完成審查程序之日	
個人帳戶	新帳戶		2019年1月1日起開立	自我證明文件及合理性審查	2019年1月1日開始
	既有帳戶	較低資產	2018年12月31日帳戶總餘額或價值 ≤ 100萬美元	審查居住地址或搜尋電子紀錄	2020年12月31日完成
		高資產	2018年12月31日帳戶總餘額或價值 > 100萬美元	搜尋電子紀錄與紙本紀錄及經理客戶關係之人知悉情形	2019年12月31日完成
	較低資產帳戶成為高資產帳戶			同上	成為高資產帳戶年度的次年內
實體帳戶	新帳戶		2019年1月1日起開立	自我證明文件及合理性審查	2019年1月1日開始
	既有帳戶	小額	2018年12月31日帳戶總餘額或價值 ≤ 25萬美元	無需審查	無
		高額	2018年12月31日帳戶總餘額或價值 > 25萬美元	審查保存資訊及其他資訊	2020年12月31日完成
	2018年12月31日帳戶總餘額或價值 ≤ 25萬美元，其後任一曆年度的末日 > 25萬美元			同上	自 > 25萬美元的次年內完成

資料來源：財政部

資料來源：財政部、金融機構執行共同申報盡職審查作業辦法;疑義解答(Q&A)  
資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

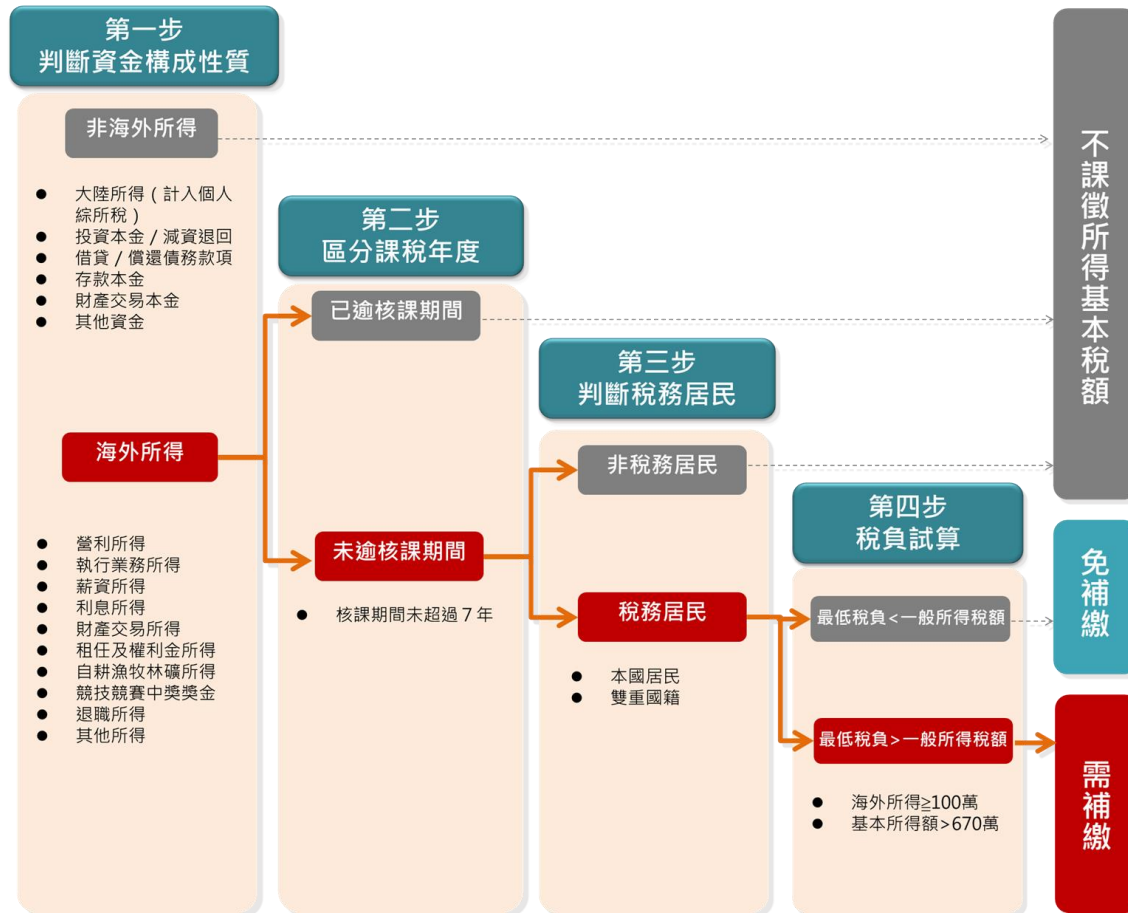
# 海外資金匯回怎麼課稅？

## 資金回臺3管道

<p><b>A.方法</b> 個人海外所得課稅要件每戶每年670萬元新臺幣</p>	<p><b>B.方法</b> 108.01.31海外資金回臺解釋令</p>	<p><b>C.方法</b> 108.08.15境外資金匯回專法</p>
---	---	--

中國信託銀行提供海外資金匯回前諮詢、匯回後完稅協助及完稅後的規劃

## 海外所得是否課稅判斷步驟



資料來源：財政部·境外資金匯回管理運用及課稅條例

資料整理：中國信託銀行2020/10/01·詳依主管機關最新相關法規為準

# 名下財產哪些會納入遺產？

## 全部遺產 - 不計入遺產 = 遺產總額

臺灣遺產與贈與稅法採屬人主義&屬地主義，全部遺產不只涵蓋國內，也包括海外。

近年來CRS金融帳戶資料交換跨政府合作，個人在海外資產恐無所遁形。

## 遺產各項財產計算基礎大不同

全部遺產 - 不計入遺產 = 遺產總額

項目	財產	報稅文件	計算基礎	
遺產	存款	存摺	繼承日銀行存款餘額證明	
	投資	上市、上櫃股票	集保存摺	繼承日之收盤價
		興櫃股票		繼承日加權平均成交價
		IPO初上市櫃		繼承日之承銷價格或券商認購價格
		未上市、上櫃	資產負債表 / 股東名冊	繼承日該公司之資產淨值
		獨資合夥商號之出資	登記文件	登記資本額
	基金	對帳單	繼承日淨值	
	土地	土地謄本	公告現值	
	房屋	房屋評定標準價格證明	房屋評定價格	
	保單	保險契約	保單價值	
視為遺產	死亡前兩年贈與特定人士 (配偶、子女、孫子女、父母、兄弟姐妹、祖父母，及其親屬配偶)		併入遺產課徵遺產稅	
	重病期間舉債、出售財產或提領存款未證明用途者		併入遺產課徵遺產稅	
不計入遺產/扣除額	捐贈政府 / 公立教育文化....		依實際金額	
	農地、公共設施保留地		依實際金額	
	指定受益人之人壽保險金額、軍保、公保、勞保、農保		依實際金額	
	被繼承人日常生活必需之器具及用品		89萬元新臺幣	
	被繼承人職業上工具		50萬元新臺幣	
	被繼承人死亡前各年度繼承財產(已納遺產稅之財產)		死亡前1-5年:100%    死亡前7年: 60% 死亡前6年: 80%        死亡前8年: 40% 死亡前9年: 20%	

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 我需要做「遺贈稅規劃」嗎？

符合以下特徵，可能需要做「遺贈稅規劃」

- 個人資產 > 2,000萬元以上
- 不動產多
- 逾千萬元以上股票、高所得收入
- 過去家族有繳交高額遺產稅

## 遺產稅的計算方式

$$\text{遺產淨額} = \text{遺產總額} - \text{免稅額} - \text{扣除額}$$

$$\text{應納遺產稅額} = \text{遺產淨額} \times \text{稅率} - \text{可扣抵稅額及利息}$$

稅目	適用對象	額度	備註
免稅額	被繼承人	1,200萬元	如為軍警或公教人員因執行任務死亡，額度可加倍，即免稅額為2,400萬元
扣除額	配偶	493萬元	重度身心障礙者另外增加618萬元
	有繼承權直系血親卑親屬	50萬元/每人	未滿20歲者，可依其年齡不足之年數，每人每年加扣50萬元，重度身心障礙者另外增加618萬元/人
	父母	123萬元/每人	重度身心障礙者另外增加618萬元/人
	兄弟姊妹祖父母	50萬元/每人	限由被繼承人撫養者，兄弟姊妹還可以依其年齡不滿20歲的年數，每人每年扣除50萬元
	喪葬費	123萬元	

幣別 新臺幣	稅率10%	稅率15%	稅率20%
遺產淨額 <sup>註</sup>	5000萬元以下	5000萬元~1億元	1億元以上

註1：遺產淨額指遺產總額扣除免稅額及扣除額後的淨額，相關免稅額、扣除額、稅率與法令定義須依據當下最新稅賦法令規範

註2：上述幣別皆為新臺幣

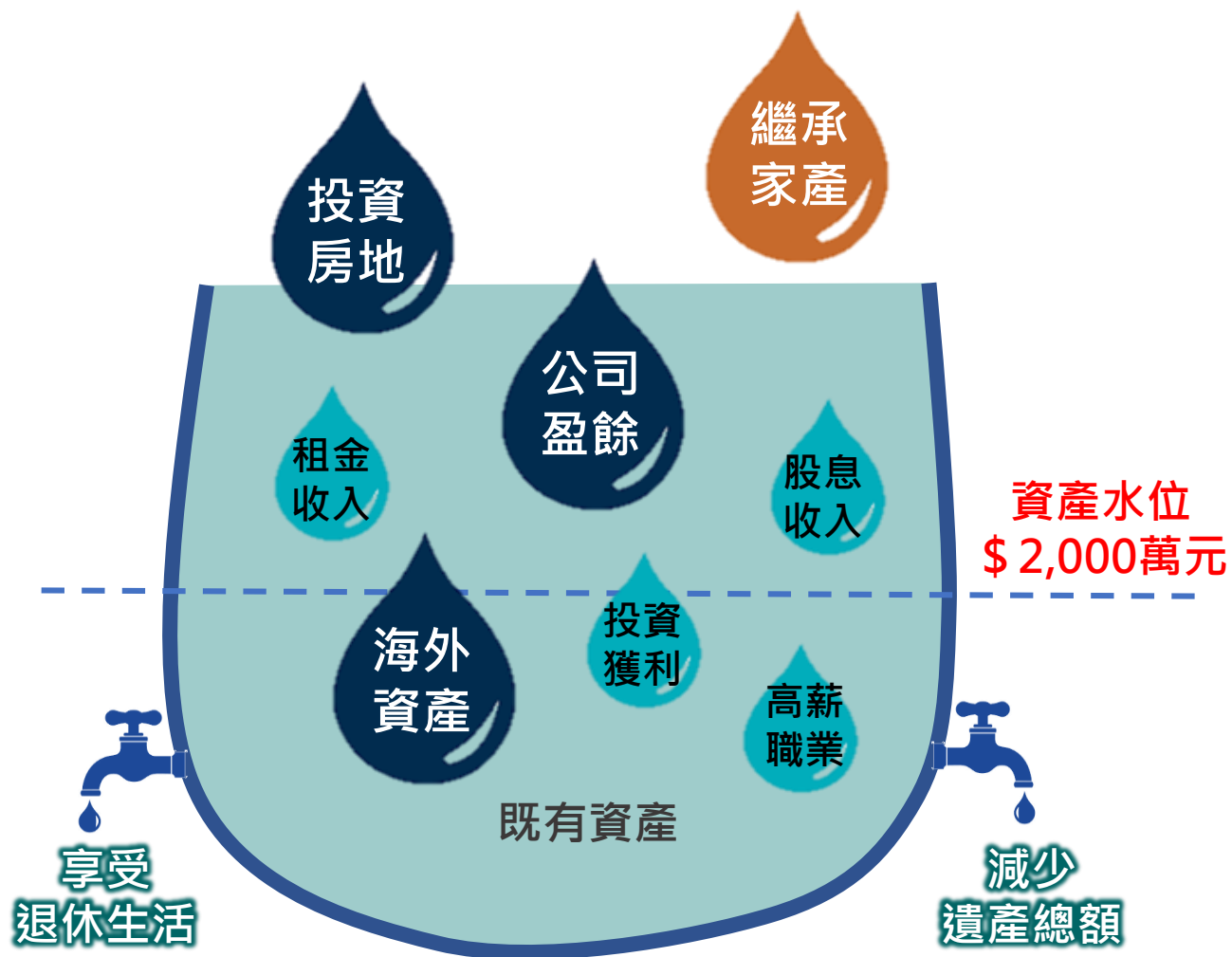
資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 不讓遺產變遺憾

## 四招減少遺產總額

- 第一招 不動產傳承
- 第二招 生前贈與
- 第三招 有價證券信託
- 第四招 財務規劃



註：以上資產水位以兩夫妻育有2名成年子女假設概數，僅供說明使用。假設夫妻、2名子女共一家四口，免稅額加上配偶扣除額、有繼承權直系血親卑親屬扣除額、喪葬費用扣除額，共1916萬元新臺幣  
資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準



# 「生前贈與」 提早規劃快速降低資產

## 適合採超額贈與移轉資產者的特徵

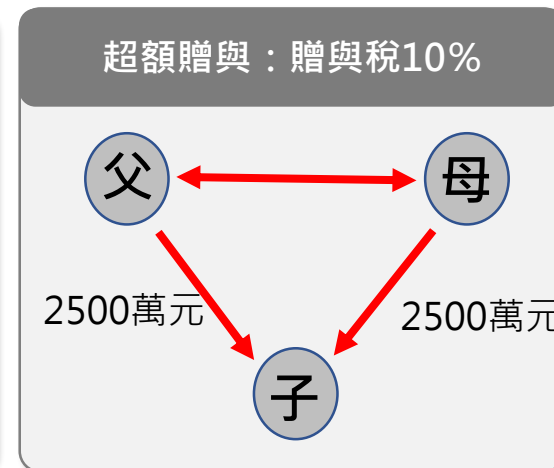
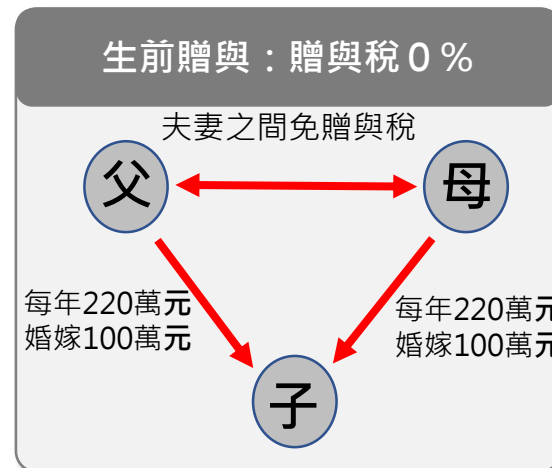
- 資產膨脹速度過快
- 傳承規劃時間較為急迫
- 遺產稅率20%客戶

## 贈與稅的計算方式

贈與稅稅計算方式：

- 贈與稅免稅額每人每年220萬元
- 善用子女婚嫁時所贈與之財務,總金額不超過100萬元

幣別 新臺幣	稅率10%	稅率15%	稅率20%
每年 贈與淨額	2500萬元以下	2500萬元 ~5000萬元	5000萬元 以上



註：上述幣別皆為新臺幣

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，以上內容僅供參考，實際稅額仍依個案情形及主管機關最新相關法規而定

# 「不動產傳承」 須留意房地合一稅

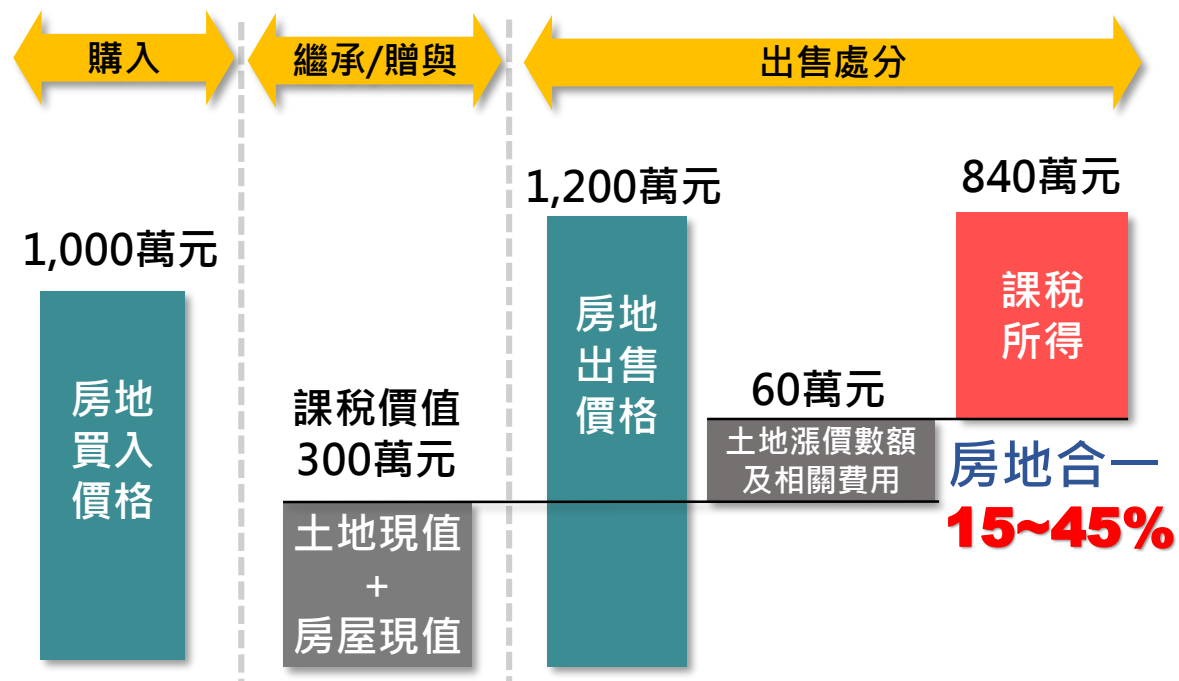
房地合一新制，繼承或贈與再出售稅負高，故不動產傳承子女，決策要點：

- 最低稅負評估
- 分配/公平性
- 資產掌握度
- 汰弱留強
- 善用房屋貸款額度<sup>註1</sup>

註1：財政部109年7月15日發文台財稅字第10904601200號令個人繼承房地時，如併同繼承被繼承人所遺貸款餘額，應整體衡量其繼承取得房地之經濟實質，該貸款餘額超過因繼承而無償取得之房地價值(即繼承時之房地現值)部分，屬其因繼承該房地所產生之額外負擔，未來出售該房地時，無論係依舊制或房地合一新制規定計算交易所得，該額外負擔得自交易所得中減除，以核實計算交易所得，俾符實質課稅原則及量能課稅原則。

## 不動產傳承方式

傳承方式	生前贈與	死後繼承
稅負	① 以時價課10%~20%贈與稅 ② 以土地漲價數額課20%~40%土地增值稅	以時價(土地公告現值+房屋評定現值)課10%~20%遺產稅



註2：本案例假設105年1月1日以後取得，且無借貸，適用新制房屋土地交易所得合一按實價課稅規定

註3：以上非自住稅率做說明

註4：上述幣別皆為新臺幣

資料來源：財政部

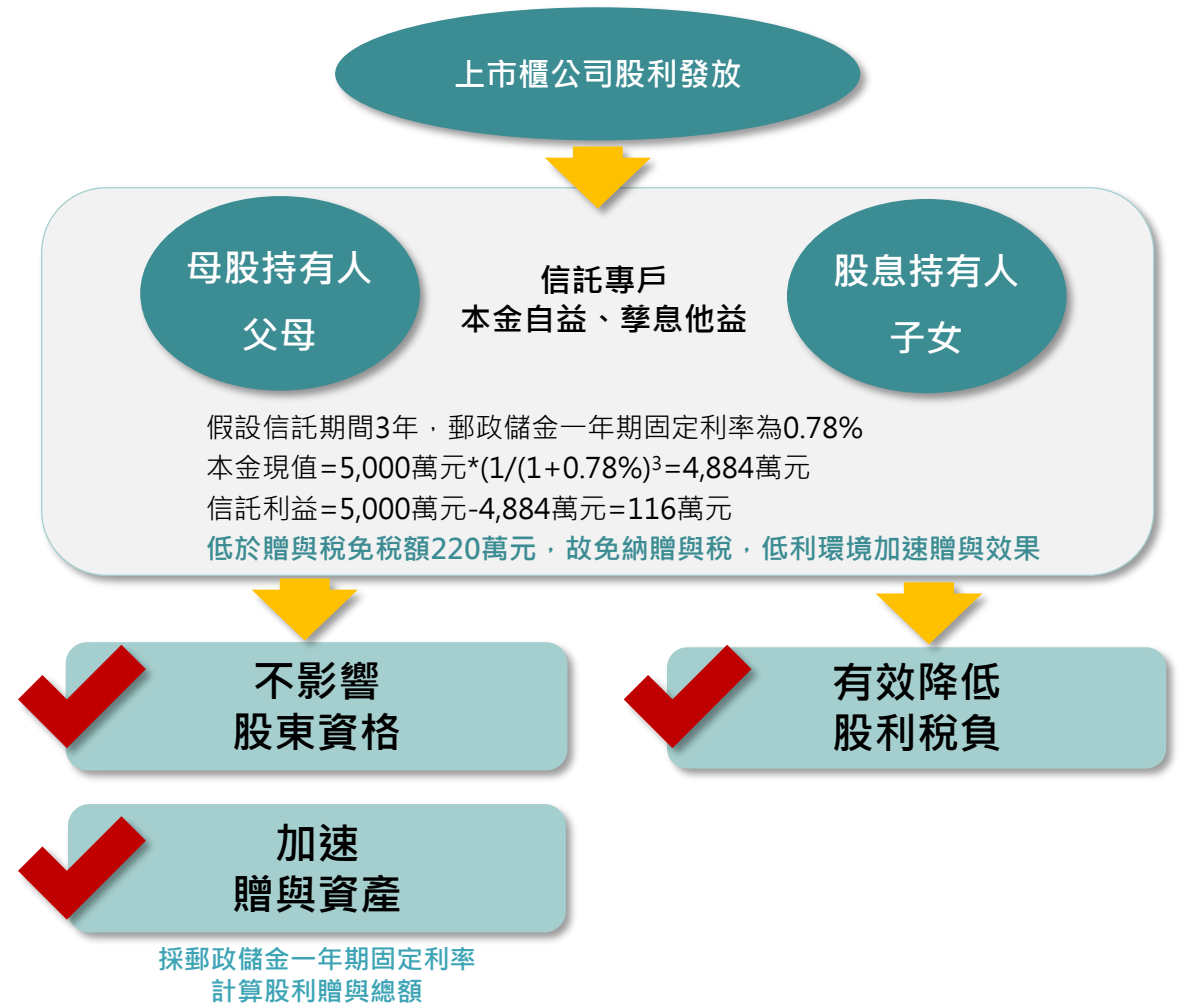
資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 「有價證券信託」 聰明移轉資產

## 有價證券信託(本金自益孳息他益)的好時機

- 市場利率越低
- 配息配股率越高
- 股利受益人所得稅率低於贈與人所得稅率

## 有價證券信託(本金自益孳息他益)



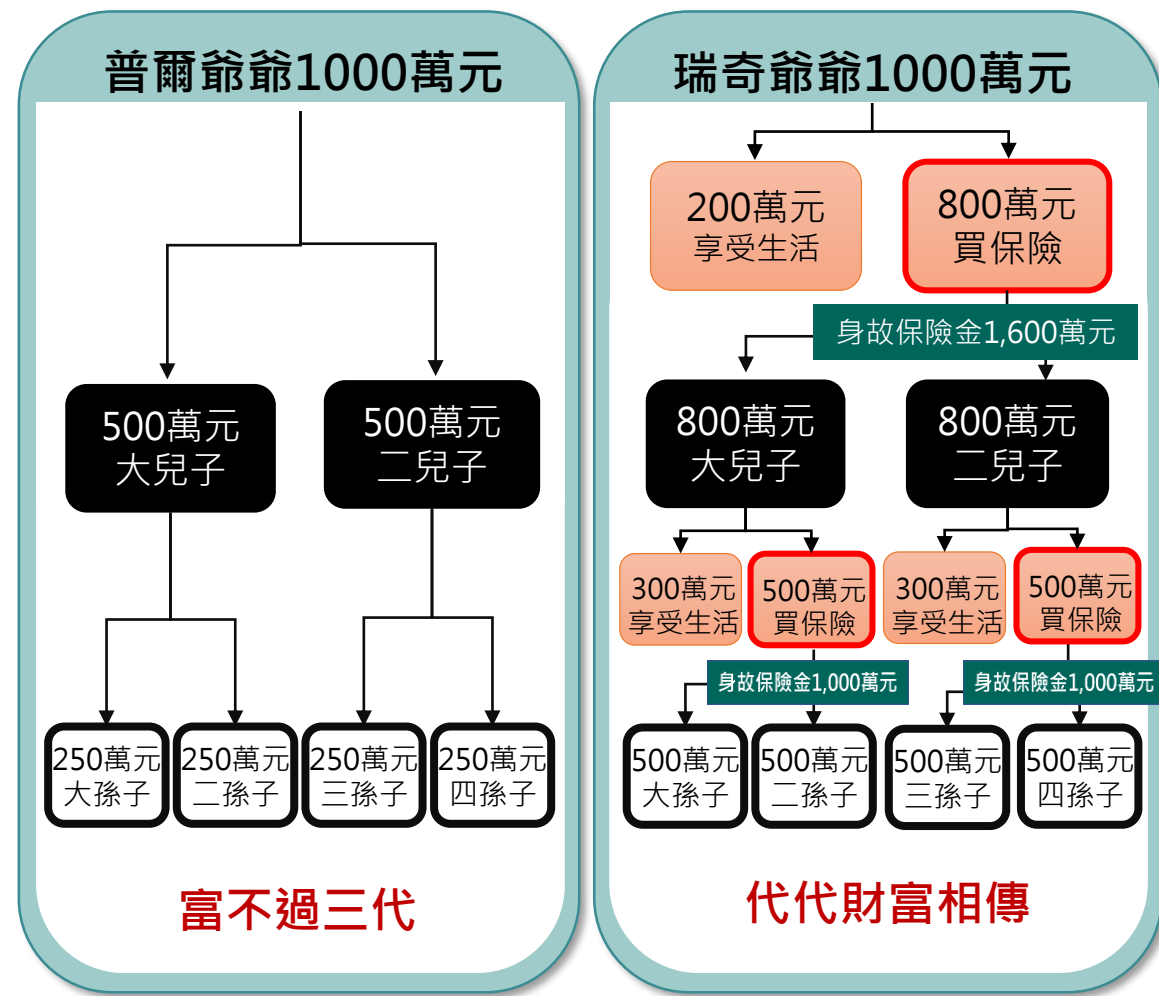
註：上述幣別皆為新臺幣

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，以上內容僅供參考，實際稅額仍依個案情形及主管機關最新相關法規而定

# 「財務規劃」 預留稅源與富傳3代效果

若希望保有資金的生前主導權到最後，可以預先透過保險規劃，可有效降低繼承人的壓力。

## 傳承效果差異舉例



註1：上圖僅為示意說明，保險給付金額應依各保險契約之約定內容為準

註2：上述幣別皆為新臺幣

資料整理：中國信託銀行2020/10/01

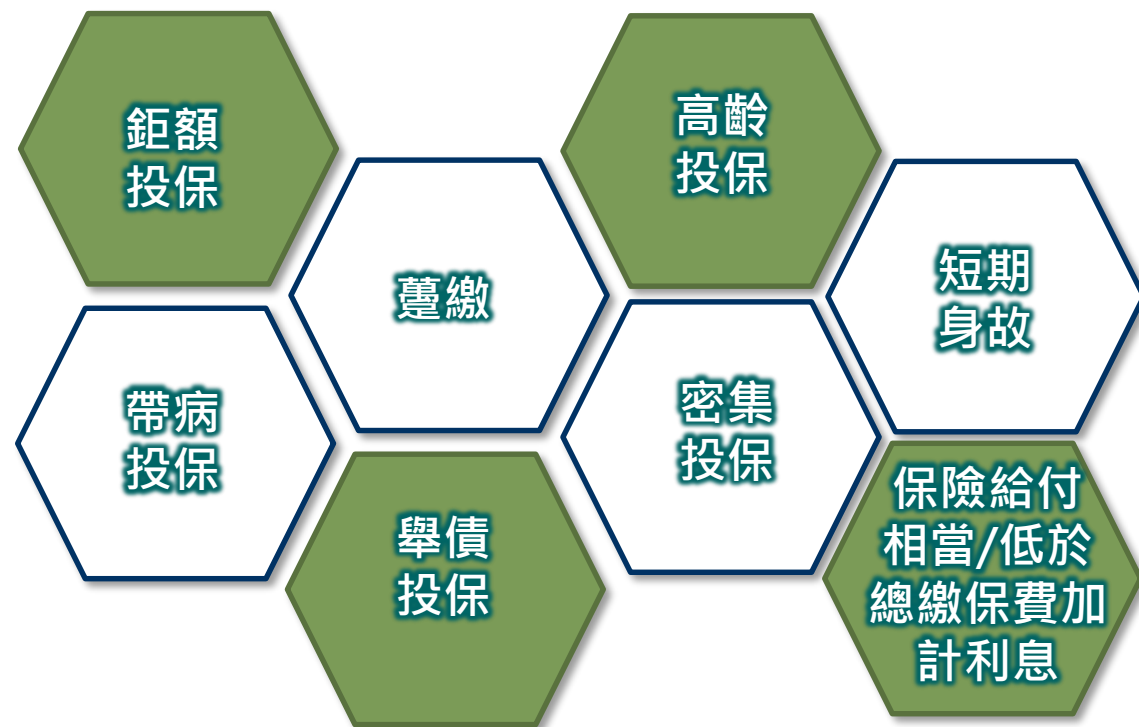
# 買保險免稅? 小心8大地雷

## 投保須留意實質課稅原則

### 正確保險規劃有四招

- 健康時投保
- 分期繳保費
- 指定受益人
- 正確保險規劃

## 保險規劃8大地雷



註：參照財政部102年1月18日發文(台財稅字第10200501712號令)實務上死亡人壽保險金依實質課稅原則核課遺產稅案例，同時涉及多項特徵

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 保險給付有什麼稅？

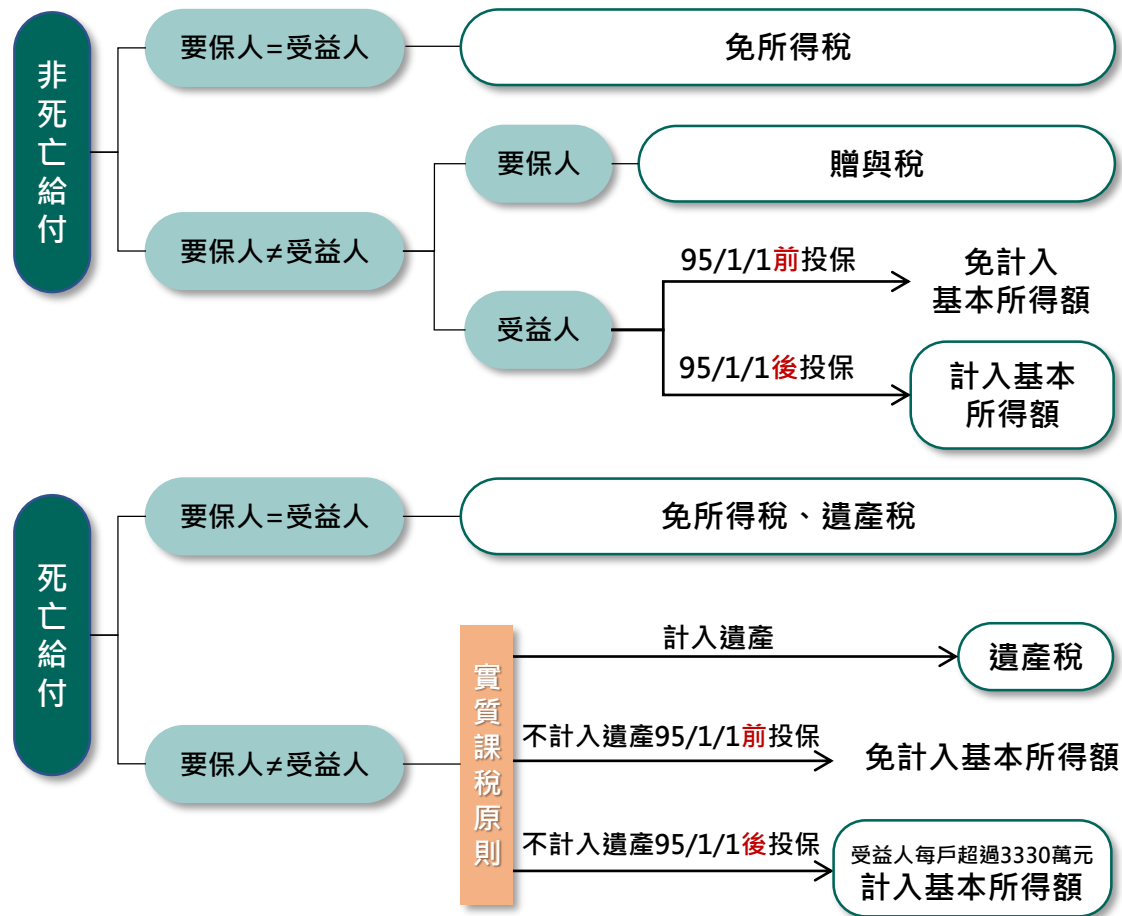
## 買保險可免稅？NO!

- 根據要保人與受益人是否同一人，可能會產生贈與稅、所得稅問題

提醒：95/1/1前生效之保單，儘管要保人與受益人不同人，死亡給付不計入受益人基本所得額，若想解約舊保單，需要更周全的衡量。

- 依據實質課稅原則，買保險不能保證免遺產稅

## 保險給付時所面臨的稅負



註：幣別為新臺幣

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準



# 如何善用遺囑、保險達到最理想的傳承效果？

依遺贈稅法規定<sup>註1</sup>，完成繼承手續須先交付遺產稅，繼承人利用壽險領取到的保險金繳付遺產稅。此外，保險金不受特留分規範，保險公司依據要保書指定身故受益人，給付保險金。

## 保險規劃與遺囑規劃之優劣勢分析

	保險規劃	遺囑規劃
財產分配彈性	<b>大</b> 受益人資格與金額不受限 <sup>註2</sup>	<b>小</b> 依法定特留分分配原則 <sup>註3</sup>
成立條件	<b>少</b> 1人 (要、被保險人同一人)	<b>多</b> 2人以上 (公證遺囑：立遺囑人,1位公證人,2位見證人)
修改分配方式	<b>易</b> 契約變更程序，修改成本低，隱私性高 (僅要保人知悉)	<b>難</b> 遺囑變更程序繁瑣，重繕成本高，隱私性低 (有些須遺囑見證人)
取得時效性	<b>快</b> 身故保險金申請流程簡易快速	<b>慢</b> 須完成遺產稅申報流程
繼承爭議	<b>低</b> 保險公司依據指定身故受益人給付保險金	<b>高</b> 遺囑效力、分配公平性，容易起爭議
運用範圍	財產分配(現金)	財產分配(全部資產)

註1：按遺產及贈與稅法第八條規定，遺產稅未繳清前，不得分隔遺產、交付遺贈或辦理移轉登記。

註2：依保險法第112條規定，有指定受益人的情況下，保險金額並非屬被保險人的遺產，不受特留分限制。

註3：依民法第1187條規定，遺囑人於不違反關於特留分規定之範圍內，得以遺囑自由處分遺產。

資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 要保人、被保人、受益人 如何安排？

## 要保人、被保人、受益人安排原則

- 要、被保險人建議同一人
- 身故受益人(獨立申報戶)善用新臺幣3,330萬元扣除額
- 需指定身故受益人

## 保險規劃安排相關稅負大不同

情境	要保人	被保人	生存 受益人	身故 受益人	課稅情形說明
情境一	父	父	父	子	1.生存金免贈與稅/最低稅負 2.父身故·身故金計最低稅負
情境二	父	子	父	父	1.生存金免贈與稅/最低稅負 2.父身故·保價金計入遺產課稅 3.子身故·免稅
情境三	父	子	父	孫	1.生存金免贈與稅/最低稅負 2.父身故·保價金計入遺產課稅 3.子身故·身故金課父贈與稅·孫身故金計最低稅負
情境四	父	父	子	子	1.生存金課父贈與稅、課子最低稅負 2.父身故·身故金計最低稅負
情境五	父	子	子	孫	1.生存金課父贈與稅、課子最低稅負 2.父身故·保價金計入遺產課稅 3.子身故·身故金課父贈與稅·孫身故金計最低稅負
情境六	契約變更 由父改子	子	子	孫	1.要保人變更·保單價值課父贈與稅 2.子身故·孫身故金計最低稅負

註：以上列舉情境僅列舉常見情境，實際個案狀況建議找專家協助評估、判斷  
資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 受益人早一步先走 保險金怎麼認定？

## 受益人安排注意事項

- 明確指定特定對象
- 說明比例或順位(ex.王大寶50%、王小寶50%)
- 最後順位填上法定繼承人
- 定期檢視受益人狀態

## 情境說明：受益人早於被保險人過世

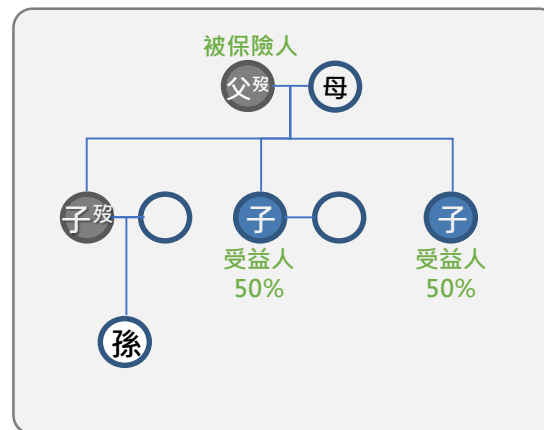
情境一  
多位受益人，一位先過世

父親為被保險人

受益人為三個兒子平分

大兒子先過世，卻未調整受益人

此時若父親過世...



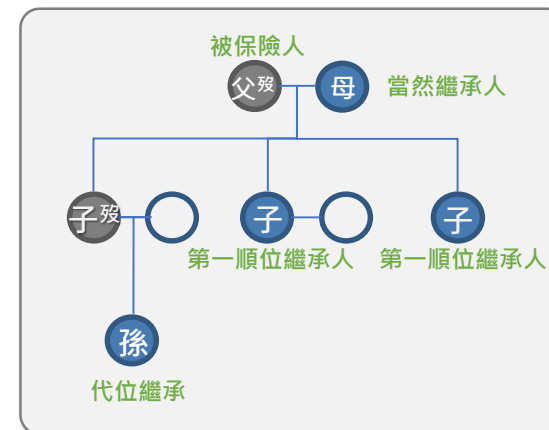
情境二  
一位受益人，受益人先過世

父親為被保險人

受益人為大兒子100%

並未指定其他受益人

此時若父親過世...



資料來源：保險法第110條、113條

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 保險『受益人』 填法定繼承人，怎麼分配？

## 依民法繼承篇相關規定分配

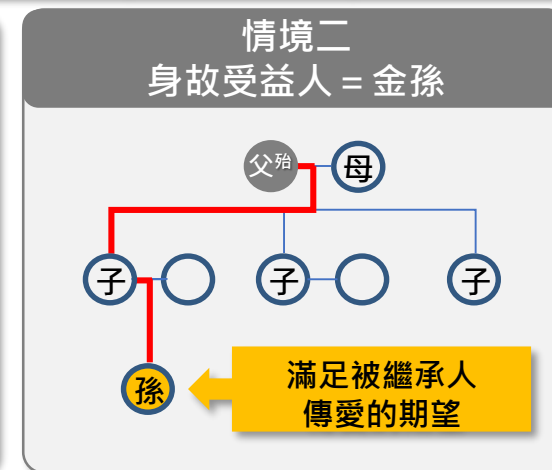
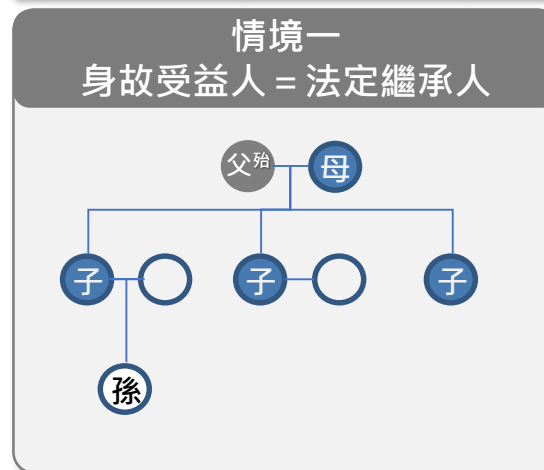
指定「法定繼承人」為身故保險金受益人時，將完全依照民法繼承篇規定。

在某些個案中，可能產生無法傳愛給要保人或被保險人所期望對象的狀況 (例如：金孫)。

- 建議指定身故保險金受益人，清楚指定特定對象、順位或比例，最後在填上法定繼承人，才可以依據被保險所願分配資產。

## 「法定繼承人」保險金理賠分配比例

當然繼承人	順位 1	順位 2	順位 3	順位 4
配偶	直系血親 卑親屬	父母	兄弟姊妹	祖父母
應繼分				
均分	均分	x	x	x
1/2	x	1/2	x	x
1/2	x	x	1/2	x
2/3	x	x	x	1/3
特留分為其應繼分的				
1/2	1/2	1/2	1/3	1/3



資料來源：民法第1138條

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準

# 預留稅源如何規劃？

## 用保險預留繳稅資金來源

預留稅源目的在於為下一代預先準備好完稅用的資金來源，省去繼承遺產時的繁瑣流程。

「保險」就是最適合作為預留稅源的規劃工具，透過壽險身故保險給付，讓繼承人快速取得資金，繳納遺產稅、順利繼承遺產。

立即試算→

中國信託傳承健診



## 預留稅源規劃邏輯

保障的範圍、用途與需求

壽險規劃額度



註：幣別為新臺幣

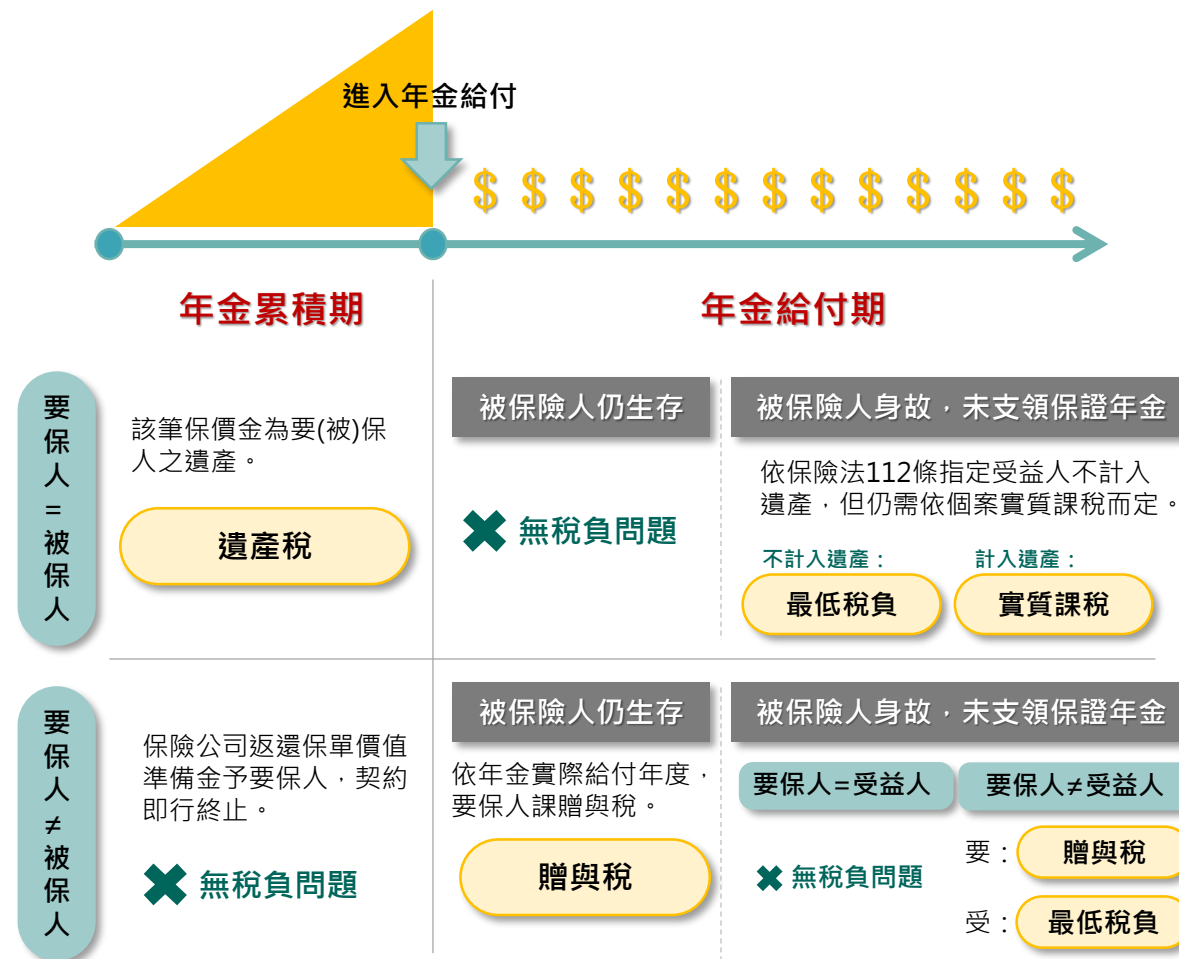
資料整理：中國信託銀行2020/10/01

# 年金累積&給付期 被保險人之身故稅負大不同

## 年金保險也有預留稅源效果

若被保險人於年金給付期間身故時，身故受益人可不用等遺產繼承完稅，即可申請返還保價金或未支領之年金餘額。

## 年金保險被保險人身故前後相關稅負規定



資料來源：財政部

資料整理：中國信託銀行2020/10/01，詳依主管機關最新相關法規為準



# 規劃了保險就能放心了嗎？

## 保險金信託協助傳承資產做更細心的安排

### 保險金信託效益：

- 確保身故受益人妥善使用身故理賠金
- 避免身故保險金遭他人覬覦或侵占
- 落實保險保障，實現照顧受益人的意旨
- 透過信託監察人機制，避免任意變更或終止信託契約

中國信託理財智庫專家，可以協助客戶  
資產傳承管理和信託架構規劃建置

## 保險金信託架構





中國信託銀行  
CTBC BANK

【注意事項】本行所提供之資訊僅供參考用途。本行當盡力提供正確之資訊，所載資料均來自或本諸我們相信可靠之來源，但對其完整性、即時性和正確性不做任何擔保，如有錯漏或疏忽，本行並不負任何法律責任。任何人因信賴此等資料而做出或改變投資決策，應審慎衡量本身之需求及投資之風險，並就投資結果自行負責。未經本公司許可，本資料及訊息不得逕行抄錄、翻印或另作派發。本行以下市場資訊與分析，不涉及特定投資標的之建議。投資建議均依市場變動而差異，投資前請務必留意市場最新訊息。本資料提及之經濟走勢預測，不必然代表產品之績效，產品投資風險請詳閱產品說明書。本資料並非提供稅務或法律意見，如有任何稅務或法律問題，請洽您的會計師或律師提供意見。