

中國信託銀行發布「財富管理客戶理財趨勢調查」

逾六成民眾對減稅有感 近五成仍有報稅困擾

日期：2019/5/27

今年是個人綜合所得稅的大減稅年，根據中國信託商業銀行（簡稱「中信銀行」）今（27）日發布的「財富管理客戶理財趨勢調查」，逾六成受訪民眾對扣除額提高最有感，卻仍有近五成擔憂節稅規劃、繳稅優惠等問題。中國信託銀行建議，民眾可請本行財富管理部門提供相關協助，並留意最新信用卡繳稅優惠，輕鬆縮短與聰明繳稅的距離。

中信銀行「財富管理客戶理財趨勢調查」針對本行財富管理客戶以網路問卷調查，調查期間自今年5月2日至13日，有效樣本752人。調查顯示有七成五的民眾雖大致了解減稅措施，但仍有近五成民眾對今年報稅感到困擾，主要問題來自「不懂節稅規劃」。

調查顯示，在習慣使用的繳稅工具方面，六成一民眾今年選擇以信用卡繳稅，然而有二成五民眾不清楚繳稅工具有何優惠，問題可能在於民眾未挑選出最合適的信用卡。另外，有四成六民眾在報稅時，想進一步了解投資與信託規劃資訊；在不動產買賣、持有、轉移等相關稅制問題也有三成民眾感興趣。

中信銀行提醒，若未確實掌握減稅優惠資訊，可能錯過合法規劃稅賦的機會。今年6月28日前完成中信銀行聰明理財三部曲活動，有機會獲得最高10萬點財富點數，點數可用於折抵交易手續費或與中國信託信用卡紅利點數合併使用，讓民眾做好財務規劃並精明理財。使用信用卡繳稅的民眾，則可使用中國信託商旅鈦金卡，繳稅享12期或6期分期0利率，並可享0.3%現金回饋無上限的優惠。中信銀行建議，把握剛剛繳稅、對家庭整體收入最有感的時刻，針對個人與家庭進行財務健檢，檢視資產配置並進行必要的調整。

此外，中信銀行為方便繳稅期間有較高信用額度需求的民眾調度資金，亦提供線上設定繳稅分期及申請信用卡繳稅額度，致電客服即可輕鬆調整。今年報稅季即將結束，如果民眾仍不清楚，歡迎加入中信銀行「中國信託財富管理」LINE@生活圈，網址為<http://bit.ly/2M1IKl0>，輸入「繳稅」領取聰明繳稅全攻略懶人包。

新聞聯絡人：中國信託公共關係部 李乾元 (02)3327-7777 分機 6419

方心怡 (02)3327-7777 分機 6711

【附表】中國信託「財富管理客戶理財趨勢調查」

1. 請問您是否了解今年度所得稅減稅重點？（單選）

非常了解	16%
大概了解	59%
完全不了解	25%
其他	0%

2. 請問對您個人或家庭報稅影響比較有感的項目是？（可複選）

大幅提高標準、薪資所得、身心障礙、幼兒學前等四大特別扣除額	83%
修改「基本生活費差額」計算公式	32%
股利所得課稅新制	29%
放寬健保費列舉扣除	14%
刪除 45%稅率級距	8%
放寬捐贈列舉扣除	7%
公益出租稅賦優惠	2%
都沒有影響	10%

3. 請問您對今年報稅有何擔憂或困擾？（可複選）

不懂節稅規劃	30%
不清楚報稅工具是否提供優惠（如：信用卡）	25%
不懂稅法新制	19%
沒有任何擔憂或困擾	51%
其他	1%

4. 請問您對以下哪些稅務問題較感興趣？（可複選）

投資與信託規劃	46%
不動產買賣、持有、轉移相關稅制	30%
贈與稅／遺產稅	18%
海外資金匯回	14%
其他，請說明：	0%
以上皆無	35%

5. 請問您習慣使用哪種繳稅工具？（單選）

信用卡刷卡	61%
現金繳稅	10%
網路轉帳	9%
ATM 轉帳	2%
行動支付繳稅	1%
由家人處理，我不太清楚	7%
我不需要繳稅	9%
其他，請說明：	1%

6. 請問當您選擇繳稅工具，最主要會考慮的是？（單選）

省錢！繳費可享有優惠，讓我多省一點	65%
省時！方便我繳費的工具／管道為主	34%
其他，請說明：	1%