

## 報稅即將截止 中信銀行提供繳稅攻略

### 善用扣除款等三大心法 讓小資族等四大族群繳稅兼理財

日期：2022/6/7

今(2022)年因新型冠狀病毒(COVID-19)疫情升溫，110年度報稅展延至今年6月30日，中國信託商業銀行(簡稱「中信銀行»)提醒，民眾除了善用信用卡推出的優惠方案外，「小資族」、「定存族」、「投資族」與「多房族」等四大族群，可善用扣除額、海外所得與遞延課稅等三大心法，替自己聰明理財。

中國信託銀行特別針對四大族群提出報稅理財規劃攻略，針對小資族，中信銀行建議，檢視列舉扣除額與特別扣除額，善用單一申報戶每人每年新臺幣24,000元的人身保險費扣除額，若家中有5歲以下幼童或大學(專)以上子女，父母也別忘了每年新臺幣12萬元的幼兒學前特別扣除額及新臺幣25,000元的教育學費特別扣除額；繳稅方式建議以分期方式繳交，創造資金使用效益，並檢視自身與家人保障是否足夠。定存族則需注意新臺幣27萬元的儲蓄投資特別扣除額，今年雖受惠於升息循環，若所領利息超出儲蓄投資特別扣除額，中信銀行建議將資金調整至其他理財商品，如：利變型保單，不僅有基本預定利率保障，更有每年宣告利率參與市場升息的機會與預留稅源的效果。

投資族或高股利所得族群，中信銀行則建議善用海外所得，適當布局海外基金、債券、股票或境外結構型商品，善用單一申報戶全年海外所得合計未達新臺幣100萬元免計入個人基本所得額，以及基本所得額在新臺幣670萬元以下的免稅額度，分散國內投資獲利所得；高股利所得族群可透過有價證券信託，以本金自益股利他益方式，降低股利稅負同時達到贈與效果。此外，多房族則需留意囤房稅侵蝕租金收入，近年政府持續研議囤房稅，仰賴租金收入的理財方式並非首選，除了每年5月的房屋稅，再加上租金收入不穩定與通貨膨脹導致修繕管理成本增加，中信銀行建議多房族趁此機會，針對不動產進行汰弱留強檢視，透過金流型商品，如海外債券、利變型還本壽險或類全委投資型保險，不僅替代租金收入，亦可達到合規的低稅或免所得稅優惠。

報稅季進入倒數階段，中信銀行提醒民眾善利「中信卡繳稅分期、回饋任你選」活動，本次特別加碼中信銀行財富管理個人會員「首富家」(含)以上客戶，稅額滿新臺幣30萬元(含)以上享整筆0.38%回饋(每戶回饋上限新臺幣20萬元)。繳完稅後也別忘了重新檢視自身的資產配置，依照個人或家庭需求，及早調整與規劃生活支出，為自己的資產增值，可善用中信銀行「中國信託財富管理」LINE官方帳號即時提供最新投資報告與優惠資訊，方便掌握市場趨勢與理財資訊。

【附表】四大族群聰明報稅理財規劃攻略

四大族群	檢視重點	建議理財攻略
小資族	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 列舉扣除額與特別扣除額</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 分期方式繳交稅款，創造資金使用效益</li> <li>● 檢視自身與家人保障</li> </ul>
定存族	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 申報戶全年新臺幣 27 萬元儲蓄投資特別扣除額</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 透過利變型增額壽險、利變型還本壽險、利變型養老險，累積增值預留稅</li> </ul>
投資族或高股利所得族	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 單一申報戶全年海外所得合計未達新臺幣 100 萬元免計入基本所得額</li> <li>● 基本所得額新臺幣 670 萬元免稅額度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 適當布局海外基金、債券、股票或境外結構型商品</li> <li>● 高股利所得族群可透過有價證券信託，以本金自益股利他益方式，同時達到降低股利稅負與贈與效果</li> </ul>
多房族	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 囤房稅對應 5 月房屋稅影響，不動產汰弱留強檢視</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 利用金流型商品，如海外債，利變型還本壽險或類全委投資型保險，替代租金收入</li> </ul>

資料來源：中信銀行