

# 退休金制度與稅務規劃

講師：朱建州

2017/07/15



# 平均壽命

- 台灣人平均壽命為 78.25 歲
- 男性 75.09 歲
- 女性 81.90 歲

# 年金給付年齡

- 國保：65歲 (78-65=23)
- 勞保：年資15年60歲  
107年起調高為61歲  
其後每2年調高1歲  
至115年調高至65歲
- 勞退新制：60歲 (78-60=28)

退休金 稅不稅

勞工退休金(6%)- 月退、一次退

(要課稅 - 之前都是老板付的)

勞保老年給付(勞保)- 月退、一次退

(全額免稅 - 之前算是自己付的)

# 勞工退休金(6%)課稅

## 一次領取者

1. 退職所得領取總額  $< 17.5$ 萬元  $\times$  退職服務年資  $\rightarrow$  **全額免稅**
2.  $17.5$ 萬元  $\times$  退職服務年資  $<$  退職所得領取總額  $<$   $35.1$ 萬元  $\times$  退職服務年資  $\rightarrow$  **半數課稅**
3. 退職所得領取總額  $>$   $35.1$ 萬元  $\times$  退職服務年資  $\rightarrow$  **全數課稅**

## 分次領取

以全年領取總額，減除75.8萬元後之餘額為所得額  
(75.8萬/12= **6.32萬**<月>)

# 退休金試算(1)

- 如果我退休後每個月有 5萬的月退收入
- 退休後可以活30年
- 一年期定期儲蓄存款利率 1.070%
- 換算退休時需要定存 56,074,766元

過世後留下 56,074,766元給子女

## 退休金試算(2)

- 如果我退休後每個月有 5萬的月退收入
- 退休後可以活30年
- 一年期定期儲蓄存款利率 1.070%
- 換算退休時需要定存16,000,000元

過世後留下 1,000,000元給子女

# 以房養老





# 以房養老(例)

- 房子經鑑價後，價值新台幣1,600萬元，辦理30年期的「以房養老」，經核准後，貸款成數為七成，就表示：
  - 1、以房養老的額度為1,120萬元。
  - 2、每個月合作金庫要支付31000元整。
  - 3、假設利率為2.5%。第一個月老人需給付  
 $31,000 \times 2.5\% = 775$ 元的利息，實際拿到的金額為30,225元

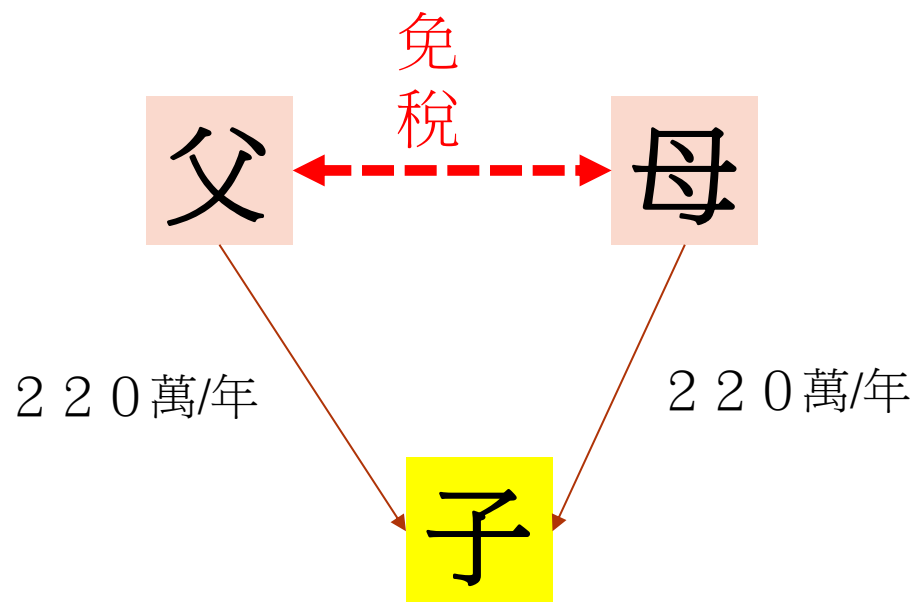
# 退休金試算(3)

- 如果我退休後每個月有 5萬的月退收入。月退可領  
25,000元
- 退休後可以活30年
- 一年期定期儲蓄存款利率 1.070%
- 換算退休時需要定存8,000,000元

過世後留下 500,000元給子女

# 贈與稅

每人每年可免稅贈與 220 萬



# 贈與稅稅率

贈與淨額	稅率	累進差額
2,500萬元以下	10%	0
2,500萬元~5,000萬元	15%	125萬
5,000萬元以上	20%	375萬

# 遺產稅

- 免稅額 1 2 0 0 萬

扣除項目	扣除額
配偶	493萬
直系卑親屬	50萬/人 X 距20歲的年數
父母	123萬/人
重度身心障礙加扣	618萬/人
喪葬費	123萬

# 遺產稅稅率

遺產淨額	稅率	累進差額
5,000萬元以下	10%	0
5,000萬元~1億元	15%	250萬
1億元以上	20%	750萬

# 遺產贈與財產價值認定方式

項目		時價認定	
不動產	土地	公告現值(土地謄本)	
	房屋	評定現值(房屋稅單)	
動產	現金、存款	實際交付金額	
	有價證券	已上市櫃	收盤價
		未上市櫃	公司淨值

# 規劃退休理財關鍵數字

- 預計何時退休？
- 要準備多少退休金（退休總需求）？
- 可以領到多少退休金給付（勞保、勞退、公保、退撫基金等）？
- 已準備多少退休儲蓄？
- 還要再準備多少錢（退休金缺口）？



# 對退休生活的擔憂

- 「2016 家庭樂活享退指數大調查」  
《遠見雜誌》

(1)醫療費用的負擔 (28.9%)

(2)準備的退休金額不足 (26.7%)

(3)發生意外負擔變重 (17.9%)

(4)通貨膨脹或負利率 (16.3%)

# 退休規劃理財工具

- (1)保險 (36%)
- (2)定存 (24.3%)
- (3)不動產 (17.1%)
- (4)股票 (7.9%)
- (5)基金 (7.2%)

# 要保人 ≠ 受益人

## 死亡給付

- 身故理賠給付 < 3,330萬，免稅
- 身故理賠給付 > 3,330萬，超過部份列入最低稅負

(基本稅額)

## 生存給付

- 受益人每年領取給付 < 220萬，免贈與稅
- 受益人每年領取給付 > 220萬，超過部份課贈與稅

要保人  $\neq$  被保險人

- 要保人身故，超過2,000萬元  
部份，列入遺產總額

# 國稅局重點查核保險給付

- 要保人=被保險人，要保人重病投保
- 躉繳保費
- 舉債投保
- 高齡投保
- 投保後二年身故
- 身故前密集投保
- 巨額投保
- 保險給付低於已繳保費

# 所得類別

類別	範例
薪資所得	
<b>營利所得</b>	公司行號股利收入
執行業務所得	醫師、律師、會計師、代書
<b>利息所得</b>	27萬以下免稅
<b>租賃所得</b>	
財產交易所得	不動產(舊制)、黃金
競技及機會中獎	抽獎
<b>退職所得</b>	
其他所得	

# 105年度綜所稅免稅額及扣除額

免稅額(未滿70歲)	85,000
免稅額(年滿70歲)	127,500
標準扣除額-單身	90,000
標準扣除額-有配偶者	180,000
薪資特別扣除額	128,000/人
身心障礙特別扣除額	128,000/人
儲蓄特別扣除額	270,000/戶
教育特別扣除額	25,000/人
幼兒學前特別扣除額	25,000/人

# 免繳個人綜合所得稅情形

- 單身，未滿70歲

$$85,000+90,000 = 175,000 / 12 = 14,583$$

- 有配偶，未滿70歲

$$85,000+85,000+180,000 = 350,000 / 12 = 29,166$$

- 單身，70歲以上

$$127,500+90,000 = 217,500 / 12 = 18,125$$

- 有配偶，70歲以上

$$127,500+127,500+180,000 = 435,000$$

$$/12 = 36,250$$



# 105年稅率級距

綜合所得淨額	稅率	累進差額
0 - 520,000	5%	0
520,001 - 1,170,000	12%	36,400
1,170,001 - 2,350,000	20%	130,000
2,350,001 - 4,400,000	30%	365,000
4,400,001 - 10,000,000	40%	805,000
10,000,001 以上	45%	1,305,000

# 包租公省稅-租賃所得

$$\text{租賃所得} = \text{租賃收入} - \text{相關支出}$$

列舉費用扣除  
出租房屋的成本、必要損耗及相關費用等，都可以列舉

標準費用扣除額  
租金收入 **43%**

項目	應備文件
折舊費	買賣契約、發票或收據
修理費	發票或收據
地價稅、房屋稅	稅單
購屋借款息	銀行收據
財產保險費	保險收據

應備文件：**無**

# 不動產持有成本 - 房屋稅

臺北市房屋稅率表

房屋使用情形		持有戶數	稅率
住家用	自住用	全國3戶內	1.2%
	公益出租	不限	
	其他住家用	本市2戶以內	每戶2.4%
		本市3戶以上	每戶3.6%
	公有住家用		1.5%
非住家用	營業用		3%
	私人醫院、診所或自由職業事務所用		3%
	人民團體等非營業用		2%
停車場或防空避難室違規使用	供住家用		3.6%
	供營業用		5%
	供私人醫院、診所或自由職業事務所用		5%
	供非住家非營業用		2.5%

# 不動產持有成本 - 地價稅

## (一)一般用地稅率

稅級別	計 算 公 式
第 1 級	應徵稅額 = 課稅地價 ( 未超過累進起點地價者 ) × 稅率 ( 千分之十 )
第 2 級	應徵稅額 = 課稅地價 ( 超過累進起點地價未達 5 倍者 ) × 稅率 ( 千分之十五 ) - 累進差額 ( 累進起點地價 × 0.005 )
第 3 級	應徵稅額 = 課稅地價 ( 超過累進起點地價 5 倍至 10 倍者 ) × 稅率 ( 千分之二十五 ) - 累進差額 ( 累進起點地價 × 0.065 )
第 4 級	應徵稅額 = 課稅地價 ( 超過累進起點地價 10 倍至 15 倍者 ) × 稅率 ( 千分之三十五 ) - 累進差額 ( 累進起點地價 × 0.175 )
第 5 級	應徵稅額 = 課稅地價 ( 超過累進起點地價 15 倍至 20 倍者 ) × 稅率 ( 千分之四十五 ) - 累進差額 ( 累進起點地價 × 0.335 )
第 6 級	應徵稅額 = 課稅地價 ( 超過累進起點地價 20 倍以上 ) × 稅率 ( 千分之五十五 ) - 累進差額 ( 累進起點地價 × 0.545 )

## (二)特別稅率

適 用 土 地	稅率種類
(1)自用住宅用地、勞工宿舍用地、國民住宅用地	千分之二
(2)公共設施保留地	千分之六
(3)工業用地、加油站、停車場等事業直接使用之土地等	千分之十
(4)公有土地	千分之十

# 是否參與除息??

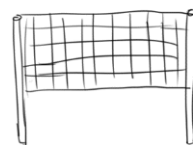
- 能否填權、填息
- 股利收入20,000元以上(含股票、現金股利)，要扣1.91%的二代健保
- 投資個股的可扣抵稅額比率(個人目前減半)

# 股利收入 - 股東可扣抵稅額 及 補充健保

## 二稅合一

公司繳稅前賺 100元  
減：先幫股東繳稅 -17元  
公司繳稅後賺 83元

分配現金 83元



實際拿到 81.42元

# BOSS

補充保費  
攔下1.91%  
1.58元

年底繳稅：  
 $100元 \times \text{稅率} - 17元 \times 50\%$

繳過的稅金17元的一半，8.5元，給股東抵稅；

另一半，8.5元，全部送給政府

稅率：	
5%	12%
20%	30%
40%	45%

# 節稅概念股??

股票	現金殖利率	可扣抵稅比率	半數	4/21收盤
3030德律	7.4	22.3%	11.15%	40.40
2029盛餘	7.2	29.9%	14.95%	34.05
6281全國電	6.8	20.5%	10.25%	63.20
6196帆宣	6.1	29.2%	14.60%	38.20
231順德	5.7	21.1%	10.55%	43.85
2812台中銀	5.7	20.5%	10.25%	9.64
2382廣達	5.6	22.5%	11.25%	62.00
1477聚陽	5.5	21.3%	10.65%	123.50
2908特力	5.4	20.4%	10.20%	20.00
2355敬鵬	5.4	20.7%	10.35%	59.60

**Q & A** LINE ID :  
**@YGO4272R**

朱建州 會計師

+886-2-33222056

julian.cpa@gmail.com