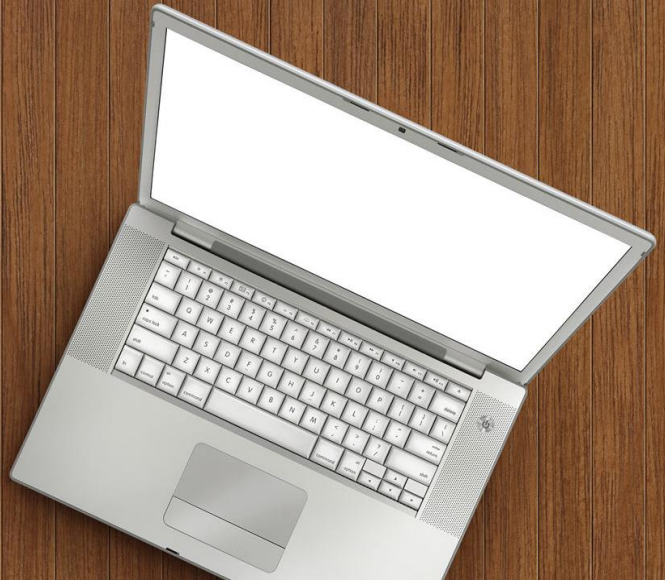
KPMG 安侯建業

KPMG家族稅務辦公室月刊

2018年5月號

重點掃描



2018報稅新規定 4、5、6、7、8年級生看過來

5月報稅季又到了，民眾在今年報稅時要注意今(2018)年年初2月7日所發布的稅改方案，是自今(2018)年1月1日施行，也就是明(2019)年申報2018年度綜合所得稅才有適用。千萬不要誤以為稅改方案所提的各項減稅方案今年就可以適用。為方便大家迅速掌握今年報稅新規定，安侯建業聯合會計師事務所家族稅務辦公室主持會計師許志文分別提醒4、5、6、7、8年級生報稅時，應善用相關扣除規定，以減低所得稅。

2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務研討會

又快到了美國一年一度的報稅季節，只要是美國稅務居民，無論身在何處都要申報個人全球所得稅，各種所得、支出、捐贈等都要納入稅單中，否則將面臨美國稅務機關之高額罰款。惟美國稅申報表格種類繁多且複雜難懂，川普稅改甫通過後更對美國境外公司附加額外的要求。為讓與會者了解具有台美雙重國籍身分在稅務申報時所面臨的稅務議題，以及台灣最新稅務規定對於高資產家族及個人全球海外資產配置策略所產生的稅負衝擊及影響。KPMG安侯建業謹訂於2018年5月18日(五)於台北舉辦【2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務】研討會，並邀請安侯法律事務所主持律師兼所長卓家立、美國加州註冊會計師葉俊麟及稅務投資部陳信賢協理介紹美國暨台灣個人納稅義務及所得稅申報等相關議題。

許志文
執業會計師

KPMG家族稅務辦公室
主持會計師

KPMG家族稅務辦公室《寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書》已於去年9月13日正式出版。為協助財富經理人員可以更深入掌握本書精華並透析高資產人士的資產配置需求，K辦針對本書內容，按人生三個階段推出《私人財富管理稅務系列課程》精簡版，除了讓財富經理人員可以輕鬆掌握本書精華以外，另可透過此次課程內容，由作者群分享其協助高資產客戶的實際案例經驗與稅局查核實務手法，使財富經理人員將來在面對客戶的資產配置需求時，能按照客戶的財富特質，為其量身打造資產配置策略。

Contents

活動新訊

02 2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務研討會

2018報稅新規定 4、5、6、7、8年級生看過來

05 7、8年級生：首報族利用網路申報 可及早拿到退稅款

07 6年級生：善用列舉扣除中的貸款利息及房租費用扣除

08 5年級生：利用納稅義務人保護法基本生活費用規定及扶養親屬規定增加可扣除金額

10 5年級生：小屋換大屋 善用自用住宅重購退稅優惠

11 4年級生：所得來源多源 建議可申辦自然人憑證查調所得並善用列舉扣除醫藥費扣除額

13 4年級生：存股族 今年的所得、今年開始準備參與除權息的稅負影響

叢書及課程

15 《寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書》

16 私人財富管理稅務系列課程

Tax App

KPMG Taiwan Tax 360

讓身為專業人士的您隨時掌握最Hot的稅務議題走在資訊最前端。

※行動裝置點選QR code即可開啟App安裝頁面

iOS

Android

活動新訊

2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務研討會

日期：2018年5月18日(五)
時間：14:00 - 17:00 (報到時間13:30-14:00)
地點：香格里拉台北遠東國際大飯店3樓遠東宴會廳
(台北市敦化南路二段201號3樓)
聯絡窗口：歐陽小姐(分機15273) /
sandyouyang@kpmg.com.tw

線上報名　APP報名

又快到了美國一年一度的報稅季節，只要是美國稅務居民，無論身在何處都要申報個人全球所得稅，各種所得、支出、捐贈等都要納入稅單中，否則將面臨美國稅務機關之高額罰款。惟美國稅申報表格種類繁多且複雜難懂，川普稅改甫通過後更對美國境外公司附加額外的要求。為讓與會者了解具有台美雙重國籍身分在稅務申報時所面臨的稅務議題，以及個人申報所得稅相關實務，本所謹訂於2018年5月18日(五)於台北舉辦【2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務】研討會，並邀請安侯法律事務所主持律師兼所長卓家立，介紹美國個人納稅義務及所得稅申報等相關議題。

台灣綜合所得稅報稅季節也邁入倒數階段，2017年綜合所得稅除免稅額隨物價指數調增外，其餘如扣除額及課稅級距等則維持不變。另外財政部放寬出售配偶受贈不動產的新舊制及取得成本認定標準，對於去年的換屋族而言，某種程度上可算是減稅小確性。此外「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」已於去年11月中公布生效，台灣於2019年實施金融資訊共同申報準則(以下簡稱台版CRS)，並預計在2020年與其它國家或地區進行稅務資訊（含金融帳戶資訊）自動交換，此等相關規定對於高資產家族及個人全球海外資產配置策略所涉及稅負勢必產生一定衝擊及影響。為此，特別邀請本所稅務投資部陳信賢協理就新修訂規定影響及衝擊進行解析，並探討可能因應策略。

本研討會期讓與會者掌握美國稅申報技巧、洞悉相關法令內涵，並瞭解台灣個人綜合所得稅最新趨勢，以合理規劃個人之稅務安排，敬請踴躍報名參加。

邀請對象

投資人、上市上櫃公司的負責人及大股東等之個人具台美雙重國籍身分、公司人力資源主管、財會主管或對該議題感興趣者。

注意事項

1. 本活動全程免費，每家公司僅限兩名，額滿為止，謝絕同業參加，且僅接受事先報名，不受理現場報名。
2. 本研討會邀約對象為企業之財務、會計、稅務、法律相關專業人士，主辦單位將保留您受理報名與否之權利，並於活動前通知是否正取。
3. 研討會開始前三天截止報名，人數額滿即不予受理，名額有限，敬請及早報名以免向隅。
4. 如欲取消報名資格，請於研討會開始前一天通知。
5. 主辦單位將保留本活動之調整與更改或取消之權利。
6. 請注意一個E-mail僅可提供一位客戶之報名，請勿重複使用電子郵件地址，以免覆蓋前次報名資訊。
7. 交通及停車費請自理 。

KPMG

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

議程

時間	內容	主講者
13:30-14:00	報到及交流	
14:00-14:10	致歡迎詞	安侯法律事務所 主持律師兼所長　卓家立
14:10-14:50	美國稅務及資訊申報義務 - Form 1040 - Form FinCEN114 - Form 8938 - Form 5471 2016及2017年申報規定比較 一次性匯回稅及自首方案更新 結論	安侯法律事務所 主持律師兼所長　卓家立
14:50-15:10	川普稅改，是簡化？還是惡化？	美國加州註冊會計師　葉俊麟
15:10-15:30	茶敘	
15:30-16:30	個人綜合所得稅節稅技巧停看聽 CRS最新趨勢及對海內外資產配置衝擊與影響 稅局最新查核趨勢	KPMG安侯建業稅務投資部 協理　陳信賢
16:30-17:00	Q&A 及 結語	主持人： 安侯法律事務所 主持律師兼所長　卓家立 與談人： 美國加州註冊會計師　葉俊麟 KPMG安侯建業稅務投資部 協理 陳信賢

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

2018報稅新規定
4、5、6、7、8年級生看過來

7、8年級生：首報族利用網路申報可及早拿到退稅款

7 年級及8年級生剛出社會，所得來源相對單純，通常都只有薪資所得，如果是單身的話，年所得未超過17.8萬元、夫妻倆人未超過35.6萬元，因未超過免稅額及標準扣除額合計數，因此可以不用申報所得稅。

但公司於給付薪資時如有扣繳稅款，此時因為不用繳納所得稅或因適用的所得稅率較低，公司扣繳稅額高於所得稅申報結算的應納稅額時，則此時反需辦理所得稅申報，才可將該扣繳稅款退還。

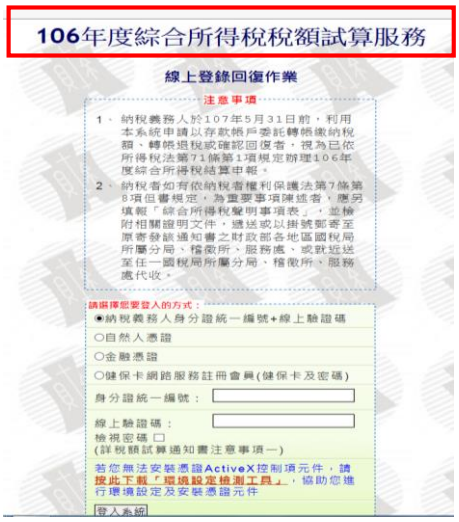
- 得免辦結算申報標準

單身	178,000元
有配偶	356,000元

- 符合稅額試算標準(繳稅或回復)
- 非居住者(境內居住未滿183天)

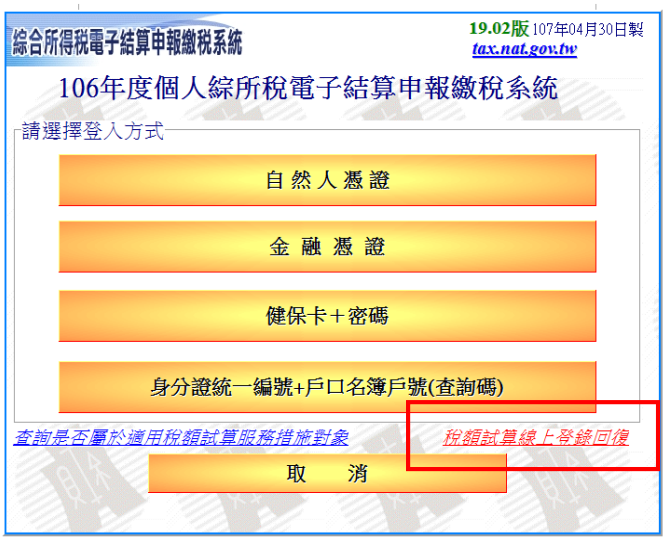
如何申報才能提早拿到退稅款？

安侯建業聯合會計師事務所楊華妃協理提醒，7、8年級生如果是收到稅額試算通知書，可以採線上回復，或是選擇以網路申報，則退稅時程屬第一批退稅，將可於7月31日即拿到退稅款。



楊華妃 Fanny
協理

曾任台北國稅局稅務員，
專長為個人及家族稅務規劃



註1：回復確認的方式詳下頁表格

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

回復確認的方式	
繳稅案件	依下列方式繳稅後即完成確認申報，不須送交繳稅證明。 – 現金（稅款2萬元以下者可至便利商店繳納）繳稅。 – 信用卡、晶片金融卡、自動櫃員機（ATM）繳稅。 – 繳稅取款委託書（請將帳號利用線上登錄或書面方式回復）繳稅。 – 活期(儲蓄)存款帳戶(限納稅義務人以憑證登入，且以本人之帳戶即時扣款)轉帳繳稅。
退稅案件	– 線上登錄：透過財政部電子申報繳稅服務網站（http://tax.nat.gov.tw）線上登錄，確認試算內容及退稅方式。 – 書面確認：填妥國稅局寄發之確認申報書，就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所、服務處代 收或郵寄至原寄發國稅局所屬分局、稽徵所、服務處 – 電話語音確認：納稅義務人於課稅年度之前一年度以其本人帳戶完成繳（退）稅，且課稅年度選擇沿用該存款帳戶辦理退稅之案件及不繳不退案件，得撥打免付費電話（0800-000-321）語音確認試算內容。
不繳不退案件	– 線上登錄：透過財政部電子申報繳稅服務網站（http://tax.nat.gov.tw）線上登錄確認。 – 書面確認：填妥國稅局寄發之確認申報書，就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所、服務處代收或郵寄至原寄發國稅局所屬分局、稽徵所、服務處 – 電話語音確認：撥打免付費電話（0800-000-321）語音確認試算內容。

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

6年級生：善用列舉扣除中的貸款利息及房租費用扣除

6年級生目前多已經成家立業，因此可能已經開始背負房屋貸款，如每月貸款利息超過1.5萬元以上者，建議可選用列舉扣除，因貸款利息已超過標準扣除額18萬元，且除了貸款利息外，健保費及其他保費亦可列為扣除項目，增加扣除金額，可減低所得稅負擔。

購買房屋使用權的借款利息可列舉扣除

自用住宅購屋借款利息30萬以內可以列舉扣除，但申報有儲蓄投資特別扣除額者，其申報之儲蓄特別投資扣除額，應在上項購屋借款利息中減除；納稅義務人依上述規定扣除購屋借款利息者，以一屋為限。其立法目的主要是為了鼓勵中低收入者購買自用住宅，減輕其購屋成本，實現住者有其屋。不過從99年開始，為了加強開發利用國有非公用土地，開始辦理設定地上權作業，因此近年來出現購買房屋使用權的新興購屋模式。

由於個人所取得的房屋使用權是以設定地上權方式為之，其交易模式視同房屋交易，個人購買時雖然沒有取得房屋所有權，僅取得房屋使用權，但是就形式外觀與經濟實質而言，與購買房屋尚無不同。

購買房屋使用權之借款利息可列舉扣除之規定
財政部1050106台財稅字第1040406440號令

納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買以設定地上權方式之房屋使用權，並於課稅年度在該地址辦竣戶籍登記，且該房屋供自用住宅使用而無出租、供營業或執行業務使用者，其以該使用權向金融機構借款所支付之利息，比照所得稅法第17條第1項第2款第2目之5規定，得檢附房屋使用權擔保借款繳息清單等相關證明文件，列報購屋借款利息列舉扣除。

如屬租屋族，每年供自用所支付之現金在12萬元限額內，亦可考慮選擇列舉扣除，因此時全年租金十二萬元，加上健保費及其他保費已超過標準扣除額18萬元，故選擇列舉扣除，亦可減低所得稅負擔。依規定，納稅義務人、配偶及受扶養直系親屬在中華民國境內租屋供自用且非營業或執行業務使用者，其所支付之租金，每一申報戶每年扣除額以12萬元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。

KPMG

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

5年級生：利用納稅義務人保護法基本生活費用規定及扶養親屬規定 增加可扣除金額

5年級生正值壯年，但卻是負擔最沉重的時候，上有高堂老母，下有嗷嗷待脯的小孩。去年納稅義務人保護法生效，新增基本生活費門檻，如家戶「基本生活費所需費用」超過所得稅法規定免稅額、扣除額(標準或列舉二擇一)及薪資所得特別扣除額合計數的部分，可自納稅者綜合所得總額中減除。

本所稅務投資部陳信賢協理解釋，假設甲君是單薪家庭，申報106年度綜合所得稅時，除了本人、配偶外，另列報扶養2名未成年子女及其父母2人(未滿70歲)，且採標準扣除額。依據公告106年度每人基本生活所需費用166,000元，一家六口的基本生活所需費用合計996,000元，如以甲君106年度全戶所得總額僅甲君薪資所得1,200,000元，則以一家六口申報戶的情況，最少可以扣除99.6萬元，如果免稅額及扣除額未滿此數，可以再多加兩者之間的差額，納稅務義務人今年在計算扣除額時，不要少算了此部分，計算說明如下：

綜合所得總額		1,200,000
免稅額	70歲以下(6人*88,000)	(528,000)
扣除額	標準扣除額	(180,000)
	薪資扣除額	(128,000)
基本生活費差額 (詳右表)		(160,000)
綜合所得淨額		204,000
應納所得稅 (稅率 5%)		10,200

誰可以享有基本生活費不課稅？

基本生活費不課稅是為了維持納稅人，及受扶養親屬享有符合人性尊嚴的基本生活。大家可以發現夫妻倆人可以免申報綜所稅的基本門檻是35.6萬元，再加上薪資扣除額後，好像也用不到基本生活費不課稅的優惠。所以誰可以享有基本生活費不課稅？身為三明治世代的5年級生，因為扶養親屬人數多、採標準扣除額者，也因此也較有機會適用扣除基本生活費的。

陳信賢 Sam
協理

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族財富代際移轉規劃並熟稔稽徵查核實務。

基本生活費差額計算

全戶基本生活費 (6人*166,000)		996,000
免稅額	70歲以下(6人*88,000)	(528,000)
扣除額	標準扣除額(夫妻)	(180,000)
	薪資扣除額	(128,000)
基本生活費差額		160,000

納稅義務人列報扶養其他親屬或家屬，依所得稅法第17條第1項第1款第4目規定，須符合民法第1114條第4款即具有家長家屬關係者，及第1123條第3項以永久共同生活為目的而同居一家視為家屬者之規定，未滿20歲，或滿20歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確實受納稅義務人扶養者，始得減除其免稅額，詳下頁表格。

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

扶養其他親屬2大原則：共同居住+扶養事實

直系尊親屬	未成年子女 夫或妻之兄弟姐妹	其他親屬或家屬
– 年滿60歲，或無謀生能力，受納稅義務人扶養者。 – 其年滿70歲受納稅義務人扶養者，免稅額增加50%。	– 未滿20歲，或滿20歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。	– 合於民法第1114條第4款及第1123條第3項之規定之規定 – 未滿20歲，或滿20歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確係受納稅義務人扶養者。(所得稅法第17條101年12月5日修正公布)

如列報扶養其他親屬或家屬，除了需符合同居一家及扶養事實的要件外，另依民法第1115條及第1118條前段規定，負扶養義務者有數人時，履行義務之人有先後順序，應由先順序者負扶養義務，除先順序者有不能維持自己生活之事實，方得由後順序者負法定扶養義務並享有「免稅額」之稅捐優惠。因此提醒納稅義務人在列報扶養其他親屬或家屬免稅額時，應注意須符合以上要件，以免遭剔除補稅。

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

5年級生：小屋換大屋 善用自用住宅重購退稅優惠

另外5年級生可能也處於小屋換大屋階段，安侯建業聯合會計師事務所陳信賢協理提醒，出售不動產如果有利得，在舊制之下通常會讓出售年度所得驟增，導致所得稅適用稅率變成40%或30%。如果是換屋族，一定要善用重購自用住宅退稅規定。不管先買後賣，或先賣後買，只要買賣登記在2年以內，並辦竣戶籍登記，符合自用住宅規定，且是小屋換大屋，則可申請退還賣屋的財產利得所得稅。

申請重購自用住宅之稅額扣抵綜合所得稅應注意事項

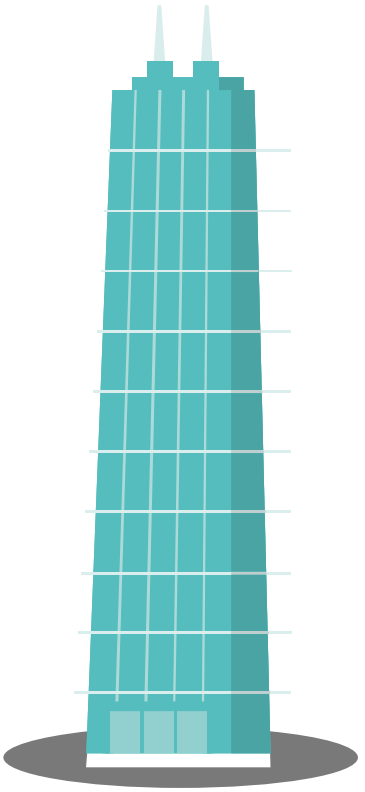
所得稅跟土地增值稅都有自用住宅重購退稅的優惠，但是所得稅法規定重購自用住宅扣抵綜合所得稅之要件，與土地稅法中重購自用住宅用地退還土地增值稅之要件是不相同的：

綜合所得稅是「申報戶」觀念，納稅義務人申請重購「自用住宅」扣抵綜合所得稅時，除該房屋之所有權人需為納稅義務人本人或其配偶外，還需由房屋所有權人或其配偶，受扶養直系親屬於該地辦竣戶籍登記，且於出售前1年內無出租或供營業使用之房屋。

舉例來說，爸爸104年出售符合自用住宅之房屋並已繳納該房屋財交所得部分的綜所稅，爸爸在105年購入新屋自住時，只有將已成年的兒子戶籍登記在新屋。

爸爸在申報105年度綜合所得稅時，因兒子已成年自己申報綜所稅，而不是由爸爸申報扶養，所以爸爸便無法退還其104年度繳納的出售自用住宅財產交易所得部分的綜所稅。

而申請重購「自用住宅用地」退還土地增值稅，是以土地所有權人或其配偶、直系親屬於該地辦竣戶籍登記，即可申請重購退稅，兩者適用要件略有不同，5年級生在換屋時應特別留意這些規定。



© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

4年級生：所得來源多源 建議可申辦自然人憑證查調所得並善用列舉扣除醫藥費扣除額

4年級生已邁入或已準備邁入退休階段，所得多以被動所得居多，如利息、股利或金融商品，因所得來源多源，為避免漏報，本所稅務投資部楊華妃協理建議4年級生可以考慮申辦自然人憑證，以網路查調所得，避免漏報被稅局連補帶罰。

此外，4年級生如家中年邁之雙親因患慢性疾病又行動不便，委託護理之家照護父母親的生活起居所支付看護費，在申報綜合所得稅時，可主張列舉扣除醫藥費用，但需注意僅限於醫療行為，如果不是醫療行為不能列入。

所謂一般護理活動，包含「日常生活護理費」及「照顧服務費」，該照護費即為處置費，並未包括醫療相關行為，如需開立醫囑或藥物處方則會協助門診看診，並另開立醫療收據。

養護中心/醫材

- ✓ 公立及健保特約的護理機構： 醫療行為延伸，可檢附該機構出具之收費收據（屬醫療行為收費部分之金額須分別標示）及醫師診斷證明書，列為醫藥及生育費列舉扣除
- ✓ 私人養護中心之養護費，如因醫療行為而單獨開立收據，可以列報。
- ✓ 因身障所裝的義肢、助聽器等
- ✗ 非屬醫療行為之生活照護費
- ✗ 私人的護理之家、安養中心
- ✗ 雇請外傭看護之費用。
- ✗ 自行添購的醫療器材等

家有身心障礙者如何列報輔具扣除額？

4年級生如家有身心障礙的親屬，以往在綜所稅申報時，列舉扣除醫療費用支出時，僅限於列報因病就醫所發生之醫療支出，及部份輔具支出(助聽器、義肢及輪椅)。由於現今醫療科技進步，輔具種類具多元化，因此如有扶養身心障礙親屬，其因醫療所需而購買的相關輔具支出，具有醫療性質者，可以列報減除，且無扣除額上限。

由於醫療輔具所費不貲，如身心障礙的親屬，可由高所得成員列報扶養親屬，相關醫療及輔具支出列舉扣除，具有較佳的節稅效益，詳下頁表格。

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

如何列報身心障礙者輔具支出扣除額？		
可列報身份/條件	本人、配偶及受扶養親屬為身心障礙者	領有身心障礙手冊
可列報輔具範圍	• 具恢復身體生理功能或避免產生併發症的輔助器，如電動拍痰器、血氧偵測儀、壓力衣等。 • 「身體、生理與生化試驗設備與材料」，如語音血壓器。 • 「身體、肌力與平衡訓練輔具」，如直式站立架。 • 「具預防壓瘡輔具」，如輪椅墊床、氣墊床等。	• 列報金額： – 超過縣市政府補助的部分。 • 申報應檢附文件： – 醫師診斷證明書 – 申請縣市政府補助的核准文件 – 統一發票或收據

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

4年級生：存股族 今年的所得、今年開始準備參與除權息的稅負影響

如果是以股利所得做為退休資金來源存股族應注意，依股利稅改新規定，存股族明年就股利所得可以二案擇優適用：(1) 選擇併入綜合所得總額課稅，並按股利之8.5%計算可抵減稅額，享有抵稅或退稅優惠。或是(2) 採分離課稅28%。

以夫妻都是存股族，已退休無薪資，今年參與除權息僅領有股利所得140萬元，並且採標準扣除申報，我們按107年度公告的免稅額扣除額、及公告的106年度每人基本生活費166,000元，試算明年申報時，需要繳納的綜所稅為280元。

存股族依上述的計算方式，大家在明年申報綜所稅時就可以自行套算，如果不是選擇分離課稅，因股利所得稅額扣抵有上限，在計算出來的綜合所得淨額 B大於94萬元時，就會有稅負產生了！

綜合所得總額(僅股利所得A)		1,400,000
免稅額	70歲以下(2人*88,000)	(176,000)
扣除額	標準扣除額	(240,000)
	薪資扣除額	(0)
基本生活費差額 (見下表)		(0)
綜合所得淨額 B		984,000
應納所得稅 (B*稅率 12%-37,800)		80,280
可抵減稅額(新制=A*8.5%，抵減稅額上限8萬)		(80,000)
應自繳稅款		280

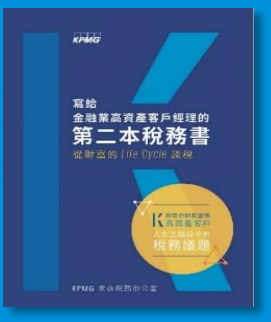
基本生活費差額計算

全戶基本生活費 (2人*166,000)		332,000
免稅額	70歲以下(2人*88,000)	(176,000)
扣除額	標準扣除額(夫妻)	(240,000)
	薪資扣除額	(0)
基本生活費差額		0

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

叢書及課程

《寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書》- 從財富的Life Cycle談稅



繼K辦出版的《寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書》，從各類申報書的角度為財富經理人員介紹稅法原理原則後，為使財富經理人員更貼近不同所得類型的高資產人士，在不同人生階段的實際資產配置安排所衍生的稅務議題，K辦從財富的Life Cycle角度，為財富經理人員打造了第二本書。本書最大特色在於K辦把高資產客戶人生中所有可以運用的投資工具，從基金、股票、結構型商品、外匯、期貨、投資型保險、壽險、不動產，以至於最終台商資金鮭魚返鄉及家族財富企業的傳承安排，按客戶在人生的三個不同階段，針對不同所得特型族群，其實際詢問K辦的投資策略所發生的稅負議題，為財富經理人員一一解說。

導讀：稅務KYC(Know Your Client)

為使財務經理人員可以實際運用第一本書的知識，K辦設計了一個簡單的九宮格，跟財富經理人員分享如何從客戶所得稅、贈與稅及遺產稅申報書掌握客戶的資產配置彈性及可能的相關稅務風險，讓你對客戶的資產特性可以一目了然。

第一階段：財富創造累積(25歲-40歲)階段

此時客戶因可運用資金相對有限，因此投資選項上當然會以金融商品作為主要標的，K辦依照**不同客戶類型的所得特性，為財富經理人員解說如何建議各不同所得類型所適合的金融商品。另外此時亦是購置人生第一間房的時期，父母該以何種策略安排資金給子女來達到最大租稅效益，財富經理人員不可不知。**

第二階段：財富配置轉換(40歲-55歲)階段

此階段客戶財富正快速累積，投資需求除比較有彈性外，對於投資報酬的要求也更高，投資標的將更深入到不動產及未上市股票。另外，也是客戶購買投資型保單及壽險的最好時機。因此階段的客戶所適用的所得稅稅率通常是人生中最高的，如何避免投資報酬率都被高稅負所吃掉，投資策略良窳將有關鍵性影響。

第三階段：財富傳承管理(55歲以後)

到底是生前贈與還是死後再讓小孩繼承，是縈繞許多父母心頭揮之不去的一個議題，K辦把過往協助客戶的案例中，從稅務、法律以及實務操作，依不同資產規模，一一為財富經理人員解釋保險、信託、投資公司各個工具在財富傳承的優劣比較。另外，此階段再買保險可能遭遇保險的實質課稅議題，K辦除從實際案例說明國稅局判斷上的實際觀點，讓財富經理人員不再摸不著頭緒，更為財富經理人員提出因應策略。

購書聯絡資訊
聯絡人: (02) 8101 6666 ext.17450陳小姐　e-mail: tinachen9@kpmg.com.tw

KPMG

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

私人財富管理稅務系列課程

另為協助財富經理人員可以更深入掌握本書精華並透析高資產人士的資產配置需求，K辦針對本書內容，按人生三個階段推出《私人財富管理稅務系列課程》精簡版，除了讓財富經理人員可以輕鬆掌握本書精華以外，另可透過此次課程內容，由作者群分享其協助高資產客戶的實際案例經驗與稅局查核實務手法，使財富經理人員將來在面對客戶的資產配置需求時，能按照客戶的財富特質，為其量身打造資產配置策略。

課程聯絡資訊

楊華妃 協理

KPMG安侯建業稅務投資部

T: (02) 8101 6666 ext.14600

E: fannyyang1@kpmg.com.tw

私人財富管理稅務系列課程 - 企業包套內容

課程內容	大綱	時數/收費
財富創造累積階段	金融商品節稅策略 – 不同金融商品的稅負效果 – 稅務KYC：教你如何按客戶屬性推薦適合客戶的金融商品 成家立業的第一桶金安排 – 成家─購置人生的第一間房的資金來源 – 創業─公司創始時的資金與股東結構	2小時/3萬元
財富配置轉換階段	財富急速增加的資產配置策略 – 股權規劃 – 保險規劃 全球資產配置策略分析 – 基本稅額條例說明 – 不同投資主體轉換運用 – 海內外投資商品配置運用	2小時/3萬元
財富傳承管理階段	從客戶資產特性解析遺贈稅原則及節稅策略 – 遺產稅課稅原理原則 – 遺產稅申報及查核實務解析 – 保險規劃與保險實質課稅因應對策 家族企業傳承及永續經營策略(所有權&經營權)	2小時/3萬元

KPMG

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan. The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

KPMG家族稅務辦公室

許志文
執業會計師
+886 (2) 8101 6666 ext. 01815
stephenhsu@kpmg.com.tw

賴三郎
資深副總
+886 (2) 8101 6666 ext. 05449
jameslai@kpmg.com.tw

楊華妃
協理
+886 (2) 8101 6666 ext. 14600
fannyyang1@kpmg.com.tw

陳信賢
協理
+886 (2) 8101 6666 ext. 14650
samchen1@kpmg.com.tw

曾蕙敏
副理
+886 (2) 8101 6666 ext. 13570
lilytseng@kpmg.com.tw

kpmg.com/tw

KPMG Taiwan

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

LINE@生活圈
立即加入，一手掌握
專家觀點及產業消息
@kpmgtaiwan