



## 補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在  
財經新聞一一呈現。 整理／公關部 資料來源／金管會、國稅局

### 強制汽車險已實施酒駕紀錄加費

為確保民眾生命財產安全，金管會呼籲民眾勿酒後開車，並提醒民眾強制汽車責任保險自二〇一四年三月一日起已實施酒駕紀錄加費，若酒後駕車遭警方取締將列入其所駕駛車輛車主的紀錄，被保險人前一年有違反酒後駕車之紀錄，則依違規次數加費，每有一次酒駕違規紀錄，現行本保險將加費新臺幣三六〇〇元，且不限車數、次數及加費金額上限。

### 防止勸誘借款買保險 金管會修法

防止金融亂象，金管會宣布修改保險業招攬理賠辦法，未來保險業若違反相關規定，可處六〇萬至二〇〇萬元罰鍰。法規修改後，保險業招攬人員及業務往來保險經紀人，不可勸誘保戶以貸款或保單借款繳交保費；且保險業也不能給付業務員推介保戶辦貸款繳保費的酬金。同時，增列招攬時應瞭解要保人繳交保費的資金來源、電子保單要件、被保險人手機號碼及電子郵件，以及招攬報告書應納入要保人投保前三個月內是否有辦貸款或保單借款。

若銷售保單的對象為七〇歲以上客戶，修法後也明定銷售各種有解約金的保險商品時，銷售過程應錄音、錄影或以電子設備等方式留存軌跡，並由適當單位或主管人員進行覆審，確認客戶辦理該等商品交易的適當性。

此外，為符合身心障礙者權利公約對身心障

礙者健康權的保障，也修訂保險業不可對特定承保對象，或僅因被保險人為身心障礙者，而有不公平待遇的規定文字。金管會表示，法規修訂後的新措施，各保險公司應於六月三十日前，建立相關的系統檢核機制。

### 受益人領取「死亡給付」保險金要課稅嗎

財政部高雄國稅局表示，很多民眾都搞不清楚，領到一筆高額の保險金屬於「死亡給付」部分，需要繳稅嗎？二〇〇六年一月一日所得基本稅額條例施行後訂立之受益人和要保人非屬同一人的人壽保險和年金保險（健康險和傷害險除外）中，屬於「死亡給付」部分，每一申報戶全年合計數超過新臺幣（下同）三三三〇萬元者，死亡給付扣除三三三〇萬元後的餘額，要計入基本所得額。

該局舉例說明，劉小姐二〇一九年度綜合所得淨額一〇〇萬元及領取「死亡給付」保險金四五〇〇萬元，應繳納稅額計一二〇萬元，計算如下：

- 一、應繳納一般所得稅額八二〇〇元：綜合所得淨額一〇〇萬元×稅率十一%—累進差額二七八〇〇元
- 二、應繳所得基本稅額與一般所得稅額差額一一一七八〇〇元

〈綜合所得淨額一〇〇萬元+保險死亡給付一一七〇萬元（四五〇〇萬元—三三三〇萬元）—扣除額六七〇萬元〉×二〇%—一般所得稅額八二二〇〇元。

該局再次提醒，保險的死亡給付，經稽徵機關核定免計入被繼承人遺產課徵遺產稅部分，每一申報戶全年只要領取的保險金額，沒有超過三三三〇萬元，不用計入基本所得額；但若扣除三三三〇萬元後的餘額，要和海外所得、私募基金

財政部中區國稅局  
108年度綜合所得稅「長期照顧特別扣除額」適用資格  
自我檢核表

為協助您確認您或您的家人於辦理 108 年度綜合所得稅結算申報時，是否符合列報「長期照顧特別扣除額」之資格，及符合資格時應檢附何種證明文件，請逐題閱讀後勾選。



外籍看護工

1、是否已依法聘僱外籍看護工？

- 是→【請檢附108年度有效之聘僱/接續聘僱許可函影本】  
否，請至題2。



住宿式服務機構

2、是否入住適格之住宿式服務機構且累計達90日

包含以下機構：  
老人福利機構（安養床除外）、退輔會所屬榮民之家（安養床除外）、身心障礙住宿式機構、護理之家機構（含一般及精神）、依長服法設立之住宿式長照機構及設有住宿式長照機構之綜合長照機構。

- 是→【請檢附108年度繳費收據影本(需註記機構名稱、住民姓名、身分證字號、入住期間及床位類型)】  
否，請至題3。



長照服務

3、長照需要等級是否為2-8級，且使用長照給付及支付之服務？

指定服務即「長照4包錢」，包含以下服務：居家照顧服務、日間照顧服務、家庭托顧服務、專業服務、交通接送服務、輔具服務、居家無障礙環境改善服務、及喘息服務。

- 是→【請檢附108年度繳費收據影本(需註記特約服務單位名稱、失能者姓名、身分證字號及失能等級)】  
否→請至題4。



自行照顧

4、是否領有身心障礙手冊或證明，且障礙等級為重度及極重度？

- 是→領有手冊請至題5，領有證明請至題6。  
否→請至題7。

5、是否符合特定身心障礙項目？

請見手冊正面「障礙類型」欄位；查詢特定身心障礙項目可至 <https://reurl.cc/0zb4lo> 或掃描下方 QR Code。

- 是→【請檢附身心障礙手冊影本】  
否→請至題7。



特定身障項目

6、是否符合身心障礙類別「鑑定向度」及「ICD代碼」？

請見證明背面「障礙類別」欄位；查詢鑑定向度、ICD代碼可至 <https://reurl.cc/0zb4lo> 或掃描下方 QR Code。  
註：如持 108/7/10 前之手冊換證明者，請參照證明背面【換\_】字樣轉換代號註記。

- 是→【請檢附身心障礙證明影本】  
否→請至題7。



鑑定向度/ICD代碼

7、照護需求評估是否符合下列情形之一？

請見【病症暨失能診斷證明書】「照顧需求評估」欄位：  
年齡未滿 80 歲，經醫療機構以團隊方式所作專業評估，認定有全日照護需要者。  
年齡滿 80 歲以上，經醫療機構以團隊方式所作專業評估，認定有嚴重依賴照顧需要者。  
年齡滿 85 歲以上，經醫療機構以團隊方式所作專業評估，認定有輕度依賴照顧需要者。  
經醫療專業診斷巴氏量表評為 0 分，且於 6 個月內病情無法改善。

- 是→【請檢附病症暨失能診斷證明書影本】  
不確定→請至「指定醫療機構」進行專業評估  
否→很抱歉，您或您的家人本年度不適用長期照顧特別扣除額。



指定醫療機構

★提醒您，以上僅供初步自我檢核參考用，如有疑問請逕向各地區國稅局暨所屬分局、稽徵所洽詢。如欲瞭解更多資訊，歡迎利用免費服務電話 0800-000-321，本局將竭誠為您服務。

問題判斷「長照特別扣除額」適用資格

所得稅法第一七條增訂長期照顧特別扣除額終於在二〇一九年七月二十四日拍板定案，今年申報綜合所得稅將首度上路，可望減輕長期照顧身心失能者家庭的經濟壓力，衛生福利部日前也公告「個人符合長期照顧特別扣除額之須長期照顧之身心失能者」適用資格。財政部中區國稅局表示，不論是具聘僱外籍家庭看護工資格者、長照給付及支付服務使用者、還是入住住宿式機構達九〇日者，只要符合規定，每

受益憑證的交易所得等項，一起納入個人基本所得額，申報計算並繳納基本稅額，以免補稅受罰。

人每年得定額減除十二萬元。

要如何判斷是否符合資格，該局特別貼心設計「長期照顧特別扣除額適用資格自我檢核表」（附件），教民眾利用簡易的七個問題，輕鬆判斷，並對應出符合資格後應檢附文件。

此外，在家自行照顧者（除已取具身心障礙證明或手冊且可判讀符合列報資格者外）原規定須於二〇一九年底前完成檢測並取得「病症暨失能診斷證明書」才可列報，但考量本項扣除額首年實施，經財政部與衛生福利部共同評估後決議放寬，只要在二〇一九年度所得稅申報期限（二〇二〇年六月一日）前取得該證明書即可，但醫療院所開立證明需有一定的觀察期，提醒民眾儘快完成檢測，確保自己的權益。