



## 補給站

TALK版

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

### 七月上路之保險新制

壽險業「宣告利率平穩機制」七月一日上路，金管會要求利變型保單的宣告利率需回歸實際報酬率並扣除信用風險、避險風險與必要成本；若宣告利率愈高，回饋給保戶就要愈多，準備金也要愈多，且保險公司不得銷售虧錢保單。

利變型保單會有宣告利率與預定利率，宣告利率是保險公司收取保費後，去投資所得到的報酬率，扣除成本及費用後對外宣告，但宣告利率並非保單的固定利率或保證利率，每月或每年都會變動；預定利率可視為保單最低保證收益率，當宣告利率超過預定利率，保戶可以有額外增值回饋金。過去壽險業會用歷史投資報酬率拉高宣告利率吸客，但保險局認為，如此並未反映現行市場的投資水準與未來投資風險，且因應壽險將接軌 IAS 17，宣告利率愈高恐讓壽險財務缺口擴大。

此外，「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」，亦於七月一日生效，未來壽險保單將提高保障成分，並降低儲蓄比重，且必須符合最低死亡保障門檻比率規定。

根據保險局公布各年齡需符合的死亡保障最低比率，如被保險人十六歲以上、三〇歲以下，死亡保障比率不得低於一九〇%；三一歲以上至四〇歲以下降為一六〇%；四一歲以上至五〇歲為一四〇%；五一歲以上至六〇歲為一二〇%；六一歲以上至七〇歲為一一〇%；七一歲以上至九〇歲為一〇二%；九〇歲

以上者必須維持一〇〇%。若以同樣的保費估算，未來儲蓄成分降低後，保戶可以買到更多的保額，且不同年齡保戶都要支付一定的壽險保障費用，可讓保險真正回歸保障本質，也會讓保險公司財務結構更穩健。

### 小規模營業人也可接受行動支付

隨著數位經濟發展，行動支付近年已成為全球發展趨勢，財政部南區國稅局表示，為達成二〇二五年我國行動支付比率達九〇%目標，財政部頒訂「小規模營業人導入行動支付適用租稅優惠作業規範」，鼓勵小規模營業人加入行動支付的行列，申請核准之營業人自核准之當季至二〇二五年十二月三十一日止，不論營業額多寡，仍由主管稽徵機關查定其每月銷售額，按稅率一%課徵營業稅。

該局說明，小規模營業人導入行動支付，除營業稅可申請維持適用一%優惠外，也可結合行動支付業者廣告效益，提高銷售額增加經營效率。消費者只要綁定信用卡、銀行帳戶、電子錢包，透過手機掃描條碼或感應，就可完成消費支付，口袋不用再塞銅板、紙鈔，也不須帶信用卡出門，快速又便利。且適逢嚴重特殊傳染性肺炎期間，維持適當社交距離，以行動支付代替現金支付也可減少接觸之風險，有助防疫。

民衆如想知道已獲核准適用租稅優惠之小規模營業人名單及可接受行動支付種類，可至財政部稅務入口網 (<https://www.etax.nat.gov.tw>) 「線上服務/公示資料查詢/小規模營業人導入行動支付適用租稅優

惠資料查詢」項下查詢。

### 綜所稅試算通知書於申報期限前繳稅或回覆確認

二〇一九年度綜合所得稅結算申報及繳納期間展延為二〇二〇年六月三十日；國稅局於日前以掛號方式寄發稅額試算通知書及相關書表，或以郵簡（平信投遞）通知憑證（自然人憑證、電子憑證、健保卡 + 密碼、台灣行動身分證別）使用者自行至財政部電子申報繳稅服務網站下載試算書表，請民衆留意收信。

高雄國稅局提醒，民衆收到繳款書、繳稅取款委託書或確認申報書於二〇二〇年六月三十日前繳稅或回覆確認，即完成本年度綜合所得稅申報，請民衆依限辦理。

依收到紙本試算通知書或郵簡通知書分類，回覆方式如下表。

該局提醒，若自然人憑證因使用期限到期無法下載，請逕洽各發證單位辦理展期。

### 節水愛地球

節水就是愛地球！經濟部水利署

分類	案件類型	如何辦理	
符合稅額試算資格	繳稅案件	申報期間內繳稅完畢即完成申報	
	收到紙本試算通知書	退稅案件	1. 書面回覆 2. 撥打 0800-000-321 免付費電話語音回覆（退稅案件限沿用本人上年度帳號） 3. 線上回覆確認（財政部電子申報繳稅服務網站） 4. 掃描試算通知書上 QR-code 完成確認申報
		不繳不退	
		未收到通知書	未收到通知書者，可就近至任一國稅局申請補發，再依前述方式辦理回覆確認；或辦理網路申報
		收到郵簡通知書	收到郵簡通知書者，可至財政部電子申報繳稅服務網站以憑證下載試算通知書及相關書表，再依前述方式辦理回覆確認
	不符合稅額試算資格		請辦理網路申報

推進節水工作一直不遺餘力，透過細緻節水管理、輔導廠商加強節水、推動省水產品普及化、立法通過馬桶及洗衣機未具備省水標章不得銷售，二〇一九年六月迄今節水已逾六、三億噸，相當於一座曾文水庫容量。水資源攸關國家社會永續發展，節約用水能降

低缺水風險，減少廢污水排放，保護環境，水利署呼籲全民一起來節水。

水利署指出，在日常生活可以透過一些簡單的方法輕鬆省水，如淋浴代替洗澡、洗米洗菜水用來洗地板及澆花等。值此疫情期間，水利署更提倡「防疫節水隨手做，更要關緊水龍頭」，勤加洗手防疫的同時，也要留意用水後水龍頭是否關緊，防疫洗手不可少、節約用水也落實。

水利署表示，政府各機關應帶頭節水作為全民表率，故每年度評比政府機關及學校節水，二〇一九年相較二〇一八年評比期間用水量，節水即達二六七萬噸；在產業節水上，主動進廠輔導廠商提升用水效率，年度節水績優產業、商業及節水達人，由經濟部公開頒獎表揚，作為各界的典範，二〇一九年產業節水效益逾六六七萬噸。

為鼓勵消費者選用省水產品，落實全民效率節水並促進業界研發省水器材，水利署自一九九八年開始推動省水標章制度，目前計有十一項產品。

其中，一段式、兩段式馬桶及洗衣機等三項產品更進一步區分為金級及普級兩種，並於五月將「沖水小便器」列為下一項實施分級項目。此外，省水標章產品銷售於二〇一八年由自願性調整為與強制性並行，更大幅提升節水成效，截至去年底，省水標章使用數量達二九七・七萬枚，年節水量也達二六五八萬噸。



## 二〇二〇年房屋標準價格及相關作業規定

台北市府為了逐步實現居住正義的理念，積極研議房屋稅制改革，該市不動產評價委員會已於日前開會決議多項房屋稅調整措施，包括全國單一且自住房屋、包租代管社會住宅及公益出租

房屋可減半課稅等，將自二〇二〇年七月一日起實施，影響二〇二一年五月開徵的房屋稅。

台北市稅捐處說明，本次在兼顧稅制合理的前提下，適度反映民意，並提案提報不動產評價委員會審議，經會議決議調整重點如下：

一、加強保障市民居住權益，就全國單一自住房屋稅基折減提高為五〇%，相當實質稅率降為〇・六%，預估這次的調降受惠戶數約二〇萬戶。

二、包租代管社會住宅房屋比照單一自住房屋折減其房屋稅基五〇%，相當實質稅率降為〇・六%，公益出租於符合都發局規劃條件亦得比照，預估調降受惠戶數約一・七萬戶。

三、因應高齡化社會及行動不便者之生活需求，打造無障礙友善環境，電梯設置需求日益普遍。故除違章建築外之五層樓以下設有電梯將不再加價課徵房屋稅，預估調降受惠戶數約一・七萬戶。

四、現行規定以房地總價在八〇〇〇萬元（含車位價）以上，作為高級住宅認定標準之一，考量住屋價格與停車位價格不同，不同坪數大小所需合理停車

位數有別，且考量標準高級住宅概念，故本次修正為房屋總面積（不含停車位）在八〇坪以下者，二個以下停車位價應計入房地總價；超過八〇坪在一六〇坪以下者，二個以下停車位價應計入；超過一六〇坪者，四個以下停車位價應計入。其餘超過部分之停車位不計入。

五、北市近年推動各項公共建設，如：東西區門戶計畫、社會住宅、優化綠色運輸，帶動周邊經濟。另就捷運、學校、公園、市場等設施眾多，環境優良，生活機能完善路段，以及商業較為熱絡路段，予以調升路段率。部分路段因商業活動漸趨沒落，或原路段率與周邊路段相較偏高，將予調降。決議北市總路段數一三五一條中，調升四四二條路段、調降九條路段，其餘路段維持原標準。預估影響戶數約三六・七萬戶。

該處進一步說明，為落實量能課稅原則，決議維持新標準單價房屋現行緩漲機制。符合全國單一自住房屋透過稅基折減五〇%，盼能減輕更多家庭負擔，以落實「房子是用來住」之理念，透過房屋稅制的合理公平，健全房屋市場，逐步實現居住正義。