



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、勞動部



二〇二一年新制上路 基本薪資、勞保級距調整

二〇二一年起基本工資將從現行的新台幣一・三八萬元調漲至一・四萬元，漲幅〇・八四%；時薪部分則由現行的一五八元調高至一六〇元，漲幅約為一・三%。為因應相關調整，勞動部也修正「勞工保險投保薪資分級表」、「勞工退休金月提繳分級表」，並自二〇二一年一月一日實施。勞保局為減輕投保（提繳）單位行政作業負擔，將主動辦理投保薪資（月提繳工資）逕調作業，預估勞保逕調人數約二八八萬餘人，勞退逕調人數約一一六萬餘人，投保（提繳）單位不須另行申報。

勞動部指出，新修正投保薪資分級表修正內容，將原二〇二〇年度適用的分級表第一級二三八〇〇元刪除，原第二級二四〇〇〇元遞移為第一級，其餘投保薪資金額均未修正並依序遞移，修正後分級表計十五級。另外，職業訓練機構受訓、部分工時、庇護性就業身心障礙等被保險人之薪資報酬未達基本工資者，月投保薪資等級、金額及月投保薪資下限均維持原規定未變動。

勞保局為便利投保（提繳）單位辦理保費扣繳及勞工退休金計收事宜，二〇二一年適用之「勞工保險投保薪資分級表」、「保險費分擔金額表」及「勞工

退休金月提繳分級表」，已放置於勞保局全球資訊網（<https://www.bli.gov.tw>）首頁「大家常用的服務」／「常用書表下載」專區，歡迎民衆下載使用。

各幣別保單新契約責任準備金利率不動

為確保我國壽險業者穩健經營，並使新契約之準備金負債能適時反映市場利率，金融監督管理委員會（下稱金管會）已完成研議，基於各幣別公債利率水準趨勢與二〇二〇年上半年差距不大，綜合考量費率穩定性、消費者權益、業者作業成本，二〇二一年度起適用之各幣別新契約責任準備金利率，維持二〇二〇年下半年各幣別責任準備金利率，並持續關注市場利率，於二〇二一年間再視情形檢討。

金管會提醒壽險業者，應確實衡酌外在市場利率選擇合適之資產予以配置，並確實執行資產負債管理，多銷售保障型保險商品提高國人保險保障，穩健公司各項業務之經營。

善用遺產稅指南

申報不再霧颯颯

親人過世後，什麼情況下需要辦理遺產稅申報呢？高雄國稅局表示，被繼承人若留有財產，應於死亡日起六個月內辦理遺產稅申報；未能如期申報者，可於限期屆滿前申請延期（以三個月為限）。為使民衆申報遺產稅不再霧颯颯，該局特別整理繼承人最常詢問的申報問題，列表如下供民衆參考。

一、應申報遺產價值及檢送文件

文件類型	須檢附文件(含參考文件)及遺產價值		申請單位
查調資料	1.遺產稅課稅資料參考清單 (1)提供內容：土地、房屋、上市(櫃)、興櫃及未上市(櫃)股票、汽車、信託財產、生前2年內贈與財產等。 (2)非屬財產證明文件，無法直接作為申報資料，僅提供參考，應檢送財產相關文件申報。 2.單一窗口查詢金融遺產服務 (1)查詢方式：臨櫃向國稅局提出申請後，由各金融機構以公文函復申請人。 (2)查詢內容：存款、基金、上市(櫃)、興櫃股票、短期票券、人身保險、期貨、保管箱、金融機構貸款及信用卡債務。 (3)屬財產證明文件，可直接以回覆結果申報(保管箱及債務應向所在銀行確認內容及金額)。		各地區國稅局
一般文件	1.被繼承人死亡證明(或除戶戶籍謄本)、繼承人戶籍資料。 2.繼承系統表、申報人/受任人身分證正反面影本及印章。(受任人請另提供委任書) 3.其他：核准延期申報文件、拋棄繼承權之法院准予備查公文。		戶政機關法院
財產文件	土地	1.土地登記第一類謄本影本。 2.遺產價值：公告土地現值。	地政事務所
	房屋	1.建物登記第一類謄本影本。 2.死亡當期房屋評定現值證明或房屋稅單影本。 3.遺產價值：房屋評定價格。	地政事務所 稅捐處/地方稅務局
	存款	1.死亡日金融機關開立存款餘額證明。 (1)可申請「單一窗口查詢金融遺產服務」。 (2)被繼承人死亡日後匯入銀行帳戶的各種年金、銀行利息等，應申報為債權。 2.遺產價值：死亡日存款餘額。	開戶銀行、郵局、農漁會、信用合作社
	上市(櫃) 興櫃及股票	1.證券集保存摺或持股餘額證明。※可申請「單一窗口查詢金融遺產服務」。 2.遺產價值：死亡日收盤價。	開戶銀行/集保公司
	未上市(櫃)股票	1.被投資公司資產負債表、損益表、持股餘額證明、公司變更登記表及股東往來科目明細表。 (1)上述報表均須加蓋公司大小章。 (2)被繼承人對未上市(櫃)公司的一般債權或股東往來，應申報為債權。 2.遺產價值：死亡日公司資產淨值。	投資公司
	保險	1.要保書、保單條款、被繼承人死亡日的保單價值準備金或理賠給付證明文件。 2.遺產價值：死亡日保單帳戶價值或身故理賠金。	保險公司
	汽(機)車	1.行照影本或車籍資料證明文件。 2.遺產價值：市價估算。	監理處
	信託財產 (自益信託)	1.信託契約或其他證明文件。 2.遺產價值：就享有信託利益權利未領受部分估算。	視財產種類而定
	生前2年內贈與 財產	1.如為不動產須檢附謄本；存款提領須檢附存摺明細。(贈與配偶或子女財產，無論有無申報贈與稅，均須併入遺產申報) 2.遺產價值：死亡日贈與財產時價。	視財產種類而定
	保管箱	1.申請會同國稅局分局、稽徵所向銀行開啟。 2.遺產價值：依財產鑑定價值估算。	銀行

二、扣除額證明文件

被繼承人除享有免稅額 1,200 萬外，該局另將遺產稅常見扣除額整理如下表，只要檢附相關文件即可申請自遺產總額中扣除。

扣除額種類		須檢附文件及扣除金額	申請單位
土地	農地	1.農業用地作農業使用證明書。 2.扣除金額：公告土地現值。	區公所
	公設地	1.土地使用分區證明（註記為公共設施保留地）。 2.扣除金額：公告土地現值。	都市發展局
	非公設地之道路	1.因供公眾通行減免地價稅之證明文件。 2.扣除金額：公告土地現值。	稅捐處/地方稅務局
親屬扣除額		1.戶籍謄本。 2.扣除金額： (1)配偶493萬元。(須為繼承人) (2)直系血親卑親屬(須為繼承人)每人50萬元，其中有未滿20歲者，並得按其年齡距屆滿20歲之年數，每年加扣50萬元。 (3)生存父母每人123萬元。	戶政事務所
身心障礙扣除額		1.重度以上身心障礙手冊或精神專科醫生出具載有嚴重病人診斷證明書影本。 2.扣除金額：每人618萬元。 註：配偶(須為繼承人)、直系血親卑親屬(須為繼承人)及生存父母符合重度身障情形即可扣除。	社會局/醫院
未償債務(金融機構)		1.債務餘額證明及相關借款資料。 2.扣除金額：債務金額。	借款單位
喪葬費		1.無需檢附證明文件。 2.扣除金額：均以123萬元計算。	
配偶剩餘財產分配請求權		1.比照被繼承人財產準備文件。 2.扣除金額：依民法第1030條之1規定計算。	視財產種類而定

該局特別表示，為提供多元化申報管道，除簡易遺產稅案件可就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所辦理申報外，亦提供遺產稅網路申報服務，繼承人可至財政部電子申報繳稅服務網(<https://tax.nat.gov.tw>)安裝申報軟體，並透過自然人憑證、健保卡或金融憑證等方式下載被繼承人財產參考資料辦理網路申報，免出門且不受時間限制。

給付特殊優良教師獎金 應列單申報

財政部於二〇二〇年七月三十日重新頒布解釋令，規定自二〇二一年一月一日起，個人依據公立學校教師獎金發給辦法、各級學校資深優良教師獎勵要點及公務人員品德修養及工作績效激勵辦法，領取之特殊優良教師獎金、資深優良教師獎金、獲選模範公務人員及獲頒公務人員傑出貢獻獎之獎金，為個人之其他所得，給付單位給付時免扣繳稅款，但應列單申報。該局提醒，自二〇二一年起扣繳單位給付前揭所述獎金，扣繳義務人應

填報其他所得免扣繳憑單，以免受罰。如有相關稅務問題，歡迎撥打國稅局免費服務電話〇八〇〇〇〇〇三一一洽詢聯繫窗口，將有專人為您服務。

旅平險保費調降

二〇二一年元旦起，調降「意外死亡及失能給付標準費率表」費率一〇%，以旅遊五天投保新台幣五〇〇萬元計算，保費可以從三三三元調降到二九九元。

根據金管會統計，二〇一八年國內旅平險保費收入約新台幣四十一億元，占當年度保費收入的〇·一%，其中，意外死亡跟失能部份的保費約三十三億元，意外醫療約八億元。為健全保險業財務結構，保險業在每年營業年度結束時，應該按照「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就當年度銷售的個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，要把保費收入的一〇%，扣除營所稅二〇%後的餘額提列到特別盈餘公積科目。

金管會也提醒民衆，可以依照自身需求規劃，購買旅平險保障以因應旅遊中的相關風險。