

NEWS RELEASE

發稿日期：2022 年 4 月 25 日

報稅季來臨 元大提醒留意三大新稅制 線上報稅快速便利 兼顧理財需求資金不卡關

五月報稅季來臨，元大金控旗下子公司元大銀行提醒民眾，今年申報所得稅需留意三大新制，針對有資金需求的民眾，證券、銀行、人壽也提供借貸服務。

今年稅制有三大改變，第一是財政部公告自 110 年度起每人基本生活費從 18.2 萬元提高到 19.2 萬元；第二如果有買賣未上市櫃股票，自去年開始納入基本所得項目，必須設算最低稅負；第三項為房地合一 2.0 自 110 年 7 月 1 日上路，若在 6 月 30 日之前有「預售屋」的買賣交易，仍屬於舊制財產交易所得出售，要併入個人綜所稅計算。

線上報稅可減少臨櫃報稅繁雜的程序，也能享有優先退稅處理，元大證券客戶憑網路下單電子憑證即可進行綜所稅申報，透過線上下載所得資料，收支一目瞭然，計算稅額快速便利；元大投信推出的「元大基金先生」APP，其「收益分配及扣繳憑單」功能，可查詢到個人持有 ETF 之單位數、每單位分配金額、應扣繳稅額等，是目前結合基金投資與稅務規劃功能最完整的理財 APP。

為減輕民眾負擔，元大銀行提供刷卡繳交綜所稅享分期零利率優惠方案，客戶透過「元大行動銀行 APP」以「台灣 Pay」進行線上繳稅，就能參加「繳稅數位玩家好禮三重送」活動，有機會抽中豪華休旅車等超值好禮；民眾也可選擇元大銀行繳稅信貸專案，檢附 110 年度扣繳憑單、年度所得證明文件申辦，即享利率前 3 期 0.88%、第四期起 1.99% 起、手續費 999 元起。元大證券即日起至 111 年 8 月 31 日提供「繳稅輕鬆還」借貸專案，憑繳稅證明文件申辦「不限用途款項借貸」即可於核定借貸額度內享有優惠借貸利率。

NEWS RELEASE

元大人壽也提醒，在申報個人所得稅時，若選擇列舉扣除額方式，可運用每人每年可列舉 24,000 元人身保險費扣除額，一般商業保險、勞、農、公保與就業保險都可計入 24,000 元的扣除額裡，健保則可全額扣除，不受 24,000 元的限制。遺贈稅的免稅額從 220 萬元提高至 244 萬元，不少父母利用每年贈與保費，為子女或孫子女購買保險作傳承規劃，民眾也可以好好把握此保障與傳承兼具的機會。

公司名	項目	內容
元大證券 https://www.yuanta.com.tw/eyuanta/	電子憑證報稅	線上報稅免出門即能輕鬆完成申報流程
	繳稅輕鬆還借貸專案	憑繳稅證明文件申辦「不限用途款項借貸」即可於核定借貸額度內享有優惠借貸利率
元大銀行 https://www.yuanta.com.tw/bank/	繳稅數位玩家好禮三重送	有機會抽中豪華跨界休旅車、十萬現金、刷卡金、iPhone 13 pro 等超值好禮
	繳稅信貸專案	檢附 110 年度扣繳憑單、年度所得證明文件申辦，即享利率前 3 期 0.88%、第四期起 1.99% 起、手續費 999 元起優惠
	刷卡繳交綜所稅	享 3 期 0 利率，刷鑽金智富卡及證券聯名卡可享 6 期分期 0 利率方案，另鑽金智富卡及證券聯名卡之翡翠、鑽石會員，則可享最高 12 期分期 0 利率優惠
元大人壽 https://www.yuanta.com.tw/life/	保單借款	可用手邊的保險單向所屬保險公司申請保單借款，借款手續簡便、撥款快速，是短期資金調度應急好幫手
元大投信 https://www.yuanta.com.tw/funds/	元大基金先生 APP	可查詢個人持有單位數、每單位分配金額、應分配金額、應扣繳稅額、二代健保補充費等，配息組成項目與金額更依年度、基金分門別類呈現，列出股利所得、國內財產交易所得等明細

表：元大金控集團提供報稅服務與活動