

## NEWS RELEASE

發稿日期:109 年 4 月 21 日

## 防疫稅稅平安 報稅免愁資金缺口 元大金控旗下子公司提供多元客戶服務

5 月稅季來臨，因應新冠肺炎疫情影響，政府首度宣布 108 年度所得稅申報截止日延後至 109 年 6 月 30 日，元大金控也加強客戶關懷服務，旗下子公司為減緩稅款對客戶帶來的壓力，提供多元便利服務。元大證券「元大萬事通 App-借貸通」提供股票借貸繳稅，還可循環動用隨借隨還；元大銀行體恤消費者，在信用卡及信貸推出多種優惠方案，綜所稅最高更享 6 期分期 0 利率服務，協助客戶資金運用更有彈性。

### 元大證券借貸通 App 24 小時線上服務不打烊

在防疫觀念強化下，民眾減少至實體分行辦理業務，元大證券電子交易客戶可使用電子憑證直接網路申報綜所稅，輕鬆下載所得資料，收支一目瞭然，計算稅額輕鬆便利。元大證券也提醒投資人，若報稅有資金需求，不必再為了繳納稅金而忍痛賣股，可以透過「元大萬事通 App-借貸通」進行股票借貸繳稅，24 小時線上申辦，利用手中庫存股票作為擔保品進行款項借貸，操作簡易，還可循環動用隨借隨還，資金調度不求人。

### 元大銀行刷卡繳稅最高 6 期 0 利率

在信用卡繳稅部分，元大銀行今年在綜所稅、房屋稅都免手續費，綜所稅最高可享 6 期分期 0 利率；在信貸方面則推出「繳稅靈活貸」限時專案，6 月底前完成申辦，享前 3 期固定利率 0.88%，貸款期限最長 7 年，並可視需求選擇彈性不綁約之還款方式，讓不同需求的民眾都能找到最適合的繳稅資金解決方案。

除了減輕報稅人荷包負擔，元大銀行建議投資理財族群，可用最低稅負

## NEWS RELEASE

制來節稅。最低稅負制是綜合所得淨額加上海外所得、特定保險給付、私募證券投資信託基金受益憑證交易所得、非現金捐贈、選擇以 28% 分開計稅之股利，超過免稅額 670 萬元者，即最低稅負制的課稅對象；不過，最低稅負制與綜所稅是兩者擇一課稅，以稅額高者當作課稅依據。

### 元大人壽提醒善用保單規劃預留稅源

元大人壽也提醒民眾，申報個人綜所稅時，若選擇採用列舉扣除額方式者，別忘了每人每年可列舉 24,000 元之人身保險費扣除額，而全民健康保險費則不受 24,000 元扣除額限制，可單獨全額列舉。此外，報稅時保費有 4 大項無法列舉扣除，包括：扶養非直系親屬、要保人與被保人非同一申報戶、非人身保險費、未經核准在台銷售的境外保單等保費支出無法扣除。

針對高資產族群報稅，元大人壽建議，除了善用每年贈與額度外，也可透過保單規劃作為預留稅源的方式。另外，因繳稅有短期資金需求的民眾，元大人壽建議可運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。

表:報稅五月天 元大金控旗下子公司提供多元服務

|    | 元大銀行                                                                                                                                                           | 元大證券                                                                                                                                                      | 元大人壽                                    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 服務 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 刷卡繳稅，不限金額免手續費<br/>最高可享 6 期分期 0 利率</li> <li>2. 限時專案「繳稅靈活貸」<br/>6 月底前完成申辦，享前 3 期固定利率 0.88%，手續費最高可減免 6,000 元</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 輕鬆報稅免出門<br/>電子交易客戶可使用電子憑證直接申報</li> <li>2. 資金調度不求人<br/>「元大萬事通 App-借貸通」服務，手中庫存股票可做為擔保品進行款項借貸，可循環動用隨借隨還</li> </ol> | <p>保單借款</p> <p>手續簡便、撥款快速，且隨借隨還、免手續費</p> |