

## NEWS RELEASE

發稿日期：108 年 5 月 21 日

### 善用投資工具 元大銀行助客戶財富保值與傳承

107 年度個人綜合所得稅申報截止日將近，元大銀行提醒您趕緊完成申報與繳納稅款，以避免過期漏報遭罰。今年是面臨綜合所得稅法新制，並延續房地合一、遺產及贈與稅率調升、反避稅規定和全球金融帳戶資訊透明化等影響的年度，如何選擇對的投資工具，讓資產保全、增值及移轉，是高所得、高資產家庭須面對的重要課題。元大銀行建議，有財富傳承需求的高所得、高資產家庭，可預先盤點整體資產狀況，就資產總額及類型等進行相關的傳承規劃，如以將財產留給想照顧的人，且對財產具控制權利的角度來看，「保險」不失為保全資產、移轉財富的最適工具之一。

有效的運用「保險」，不僅可降低身後遺產、移轉財富，更有保障自己及遺屬生活的功能。元大銀行建議高所得、高資產家庭，可善用每人每年 220 萬贈與稅免稅額，透過分年贈與保費的方式，替子女購買保險，移轉財富並降低身後遺產，另可再將一部份資產投入購買以自己為要、被保險人及生存受益人的保險，依據稅法如未涉有規避相關稅賦情形者，要保人與生存受益人為同一人，不論是一次領取的滿期金或定期領取的年金或生存還本金，都不必繳納所得稅，身故時已指定受益人的死亡保險金亦不必納入遺產，計算遺產稅。至於受益人領取的死亡保險金，每一申報戶領取的保險金額若無超過新臺幣 3,330 萬元，無須納入個人基本所得額計算最低稅負。

元大銀行投資工具豐富且完整，滿足客戶資產保全、增值及移轉需求，並因時制宜給予客戶財富傳承、稅務法律及風險管理等專業建議及服務，如您有投資理財及財富傳承需求，歡迎親洽元大銀行各分行，我們將為您量身訂做專屬計劃，為您掌握先機、創造財富（分行據點請詳 <https://www.yuantabank.com.tw/bank/spotMap/list.do>）。