

財經 & 生活 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

2017年壽險業新契約責任準備金利率

壽險業經營長期保單的責任準備金是為因應未來之給付責任所提列之金額，故計算責任準備金之利率應適當反映市場利率水準，才能確保保險公司清償能力。我國自二〇〇一年九月一日起即依市場指標採自動調整精算公式決定人身保險業新契約責任準備金利率並定期檢討，本次利率水準係依據現行計算壽險業新台幣及外幣（美元、澳幣、歐元及人民幣）保單新契約責任準備金利率自動調整公式，以及過去一年多來各幣別公債市場利率資料所試算之結果，綜合衡酌當前全球經濟發展趨勢、我國壽險業清償能力以及鼓勵銷售提高保險保障之長期保險商品等監理目標綜合考量後而訂定。

經觀察過去一年多來各幣別公債利率水準趨勢，以及考量各國央行持續維持寬鬆政策，金管會決定二〇一七年度各幣別適用之新契約責任準備金利率，除新台幣、美元及澳幣保單利率調降一、二碼外，其餘維持二〇一六年責任準備金利率水準（參下列附表），並自二〇一七年一月一日起適用。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，以利各項業務之穩健經營。

受託辦理遺產稅或贈與稅可上網申辦

為提供多元化申報管道及落實創新便民服務，財政部自二〇一六年九月二十一日起開放受任人亦可以其自然人憑證代理納稅義務人以網路申辦遺產稅及贈與稅案件，歡迎民眾多加利用。

南區國稅局進一步說明，遺產稅或贈與稅電子申辦作業適用對象須被繼承人或贈與人為經常居住中華民國境內且有我國身分證統一編號之國民；若納稅義務人為外籍人士、香港、澳門人士、大陸地區人士、非自然人或由債權人代位申報者，尚不適用本項電子申辦作業。

表二：繳費期間4年及5年保單適用之責任準備金利率(J-0.25%)

負債存續期間(D)	D≤6	6<D≤10	10<D<20	D≥20
新臺幣	1.00%	1.25%	1.50%	1.75%
美元	1.00%	1.50%	2.00%	2.25%
澳幣	2.00%	2.25%	2.75%	3.00%
歐元	0.00%	0.50%	1.00%	1.25%
人民幣	1.50%	1.75%	2.25%	2.25%

註：除各幣別(含人民幣)年金保險(固定年金金額式)於「年金給付期間」責任準備金提存利率得適用表一外，繳費期間4年及5年者，按表一「繳費期間6年(含)以上對應之負債存續期間所適用之責任準備金利率」減1碼且下限為零，即Max(J-0.25%, 0)。

106年壽險業各幣別保單適用之新契約責任準備金利率表

表一：繳費期間6年(含)以上保單適用之責任準備金利率(J)

負債存續期間(D)	D≤6	6<D≤10	10<D<20	D≥20
新臺幣	1.25%	1.50%	1.75%	2.00%
美元	1.25%	1.75%	2.25%	2.50%
澳幣	2.25%	2.50%	3.00%	3.25%
歐元	0.25%	0.75%	1.25%	1.50%
人民幣	1.75%	2.00%	2.50%	2.50%

註：各幣別(含人民幣)年金保險(固定年金金額式)於「年金給付期間」責任準備金提存利率亦得適用上表之利率。

納稅義務人或受任人可自財政部電子申報繳稅服務網站 (<http://tax.nat.gov.tw>) 下載遺產及贈與稅電子申報軟體，並以內政部核發之自然人憑證為申辦通行碼，即可透過網際網路傳輸申辦資料，以申辦資料上傳成功日為申報日，並應於上傳成功之翌日起十日內送達申報書及相關證明文件（如屬受任人申辦案件，應併同檢附委任書及身分證明文件）至被繼承人或贈與人戶籍所在地國稅局所屬分局、稽徵所、服務處。

明年不再核准電子計算機統一發票申請

財政部高雄國稅局表示，為落實節能減碳及推動電子發票政策，財政部二〇一六年七月十五日修正發布「統一發票使用辦法」部分條文，其中第二十五條增訂稽徵機關自二〇一七年一月一日起停止核准營業人以電子計算機開立統一發票。

該局進一步表示，電子發票相對於傳統電子計算機統一發票等其他種類紙本統一發票，具有帳務及稅務處理全程電子化之優勢，可節省大量之處理時間、人力、物力及倉儲空間等，除可節省企業成本外，並可兼顧節能環保愛地球之社會責任目標。所以自二〇一七年一月一日起，將全面停止核准營業人申請使用電子計算機統一發票，請營業人評估規劃導入電子發票。

明年起勞保國保雙漲

明年（二〇一七）年勞保、國保費用支出又將增加。因應勞保條例規定，勞保費率自去年起，每兩年調高〇・五%，明年一月起，費率從現行一〇%調高到一〇・五%。而提供無工作者投保的國保費率，明年也從八%調漲到八・五%。勞保

支付增加後，估計影響二〇一二萬名勞工，以及五四萬個事業單位。加上明年一月起，月薪基本工資從現行二〇〇八元調高為二一〇一九元，因此勞保投保薪資分級表也跟著調整，薪資在二一〇一九元以下者，明年都會調高。

若是一般勞工，勞保費率為僱主負擔七〇%、勞工二〇%、政府一〇%，以投保薪資最高級距四五八〇〇元為例，明年勞保費每月將增加四十六元，而雇主也必須多負擔一六〇元。而自行在職業工會投保的勞工，自付比重高達六〇%，明年每月保費多支付五四元，從八七八元變為九三三元。

勞退一次領、月領擇一

明年元旦起勞保年金正式上路，凡勞保年資滿十五年、年滿六十歲，或是元旦後年滿六十五歲、勞保年資加上國保年資合計超過十五年者，都可以依據實際勞保年資、申領形同勞工「月退休」的勞保老年年金給付。

配合勞保年金制度上路，元旦起勞保費率也將調漲一個百分點，勞保普通事故保險加上就業保險的費率，從原本的六點五%提高到七點五%，以平均薪資三萬兩千元計算，勞工每人每月勞保費約增加六十元。

符合請領資格民眾，每月可領金額為「投保期間最高六十個月平均薪資」乘以「年資」乘以「所得替代率一點五五%」，以平均薪資三萬兩千元計算，工作三十年後，每月可領近一萬五千元。凡是元旦前已投保的勞工，年資滿十五年以上，可自由選擇領年金或一次領。

由於當月的年金會在次月撥入民眾帳戶，因此符合請領資格的民眾，最快於二月底前可以領到第一次的月退金。