



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

二〇一九年人身保險業各幣別新契約責任準備金利率

為督導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，金管會已研議完成二〇一九年壽險業新台幣、美元、澳幣、歐元及人民幣等幣別新契約責任準備金適用之利率調整案，將循序發布，其重點如下：

一、依據財團法人保險事業發展中心分析結果，考量除美元指標利率朝上升趨勢外，其餘各幣別指標利率變動有限，二〇一九年度各幣別適用之新契約責任準備金利率，美元外幣負債存續期間六年(含)以下保單調升二碼及負債存續期間六年以上十年(含)以下者調升一碼外，其餘維持二〇一八年度責任準備金利率水準。

二、為鼓勵保險業多設計保障型保險商品，提高國人保險保障，並配合長期照護政策，有關特定保障型保險商品定義納入長期看護險，及開

期看護險，及開

2019年壽險業各幣別保單適用之新契約責任準備金利率表

表：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
新台幣	1.25 %	1.50 %	1.75 %	2.00 %
美元	1.75 %	2.00 %	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：1. 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。
2. 特定保障型保險商品，保障期間30年以下之定期保險，其新契約責任準備金利率以前述新契約責任準備金利率表得額外加碼，並以0.5%為限，其餘特定保障型保險商品以0.25%為限。

資料提供／金管會

放健康保險保障期間三〇年以上限制，另為強化民眾購買保障型保險商品誘因，使其能獲得完整保險保障，並衡酌壽險業者經營現況，針對符合特定保障型商品之保障期間三〇年以下之定期保險，其責任準備金利率得額外加碼幅度，由一碼增加至二碼，其餘維持現行一碼。

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。

戶籍遷出為空戶 地價稅將被改課並補稅

台中市政府地方稅務局表示，土地供自用住宅使用一定要辦妥戶籍登記，並向稅務局提出申請，核符規定才可適用自用住宅優惠稅率千分之二課徵地價稅。若土地所有權人本人、配偶及直系親屬之戶籍全部遷出該址，即不得按優惠稅率課徵地價稅，將改按一般用地稅率課徵地價稅。

稅務局說明，自用住宅用地的條件為(一)土地所有權人或配偶、直系親屬在該地辦妥戶籍登記。(二)無出租或供營業用之情形。(三)地上房屋



是土地所有權人本人、配偶或直系親屬所有。(四)土地所有權人與配偶及未成年受扶養親屬適用自用住宅優惠稅率，以一處為限。(五)都市土地面積以三〇〇平方公尺為限，非都市土地面積以七〇〇平方公尺為限。

該局提醒民眾，雖然房子實際上仍作自用住宅使用，只要將戶籍全部遷出，就不符自用住宅用地的規定。因此，如須辦理戶籍遷出時，至少須保留土地所有權人本人、配偶或直系親屬任何一人在原戶籍內，才可以繼續適用自用住宅優惠稅率。如戶籍全部遷出已被改按一般用地稅率核課，之後再符合自用住宅用地要件時，請於地價稅開徵四〇日(即九月二十二日)前重新提出申請，逾期(戶籍遷出，地價稅將被改課並補稅)申請，次年度才能適用。

民眾若有任何地方稅疑問，歡迎撥打該局免費服務電話〇八〇〇〇八六九九，將有專人為您解答。

青年安心成家貸款實施期間延長至二〇二〇年底及新增一段式機動利率一·六八%

財政部自二〇一〇年十二月推出

「青年安心成家購屋優惠貸款」，有效協助無自有住宅家庭購屋成家，減輕民眾財務負擔，原實施期間至二〇一八年底。鑑於該貸款在減輕國民居住負擔，落實居住正義之成效良好，報經行政院同意，實施期限延長至二〇二〇年底；此外，為提供民眾多元化商品選擇，經參酌房市現況，新增一段式機動利率一·六八%，採中華郵政股份有限公司二年期定期儲金額度未達新台幣(下同)五〇〇萬元機動利率(目前為一·〇九五%)固定加〇·五八五%機動計息。

該貸款是由台灣銀行等八家公股銀行以自有資金辦理，每年新承作量均具千億元規模，穩定提供民眾購屋資金需求，截至二〇一八年十月底已協助二六九一七戶無自有住宅家庭購屋，核貸金額已突破一兆元，達一兆八〇九億元。就利率而言，首年利率最低為一·四四%(現行機動)，優於中央銀行公布五大銀行(台灣銀行、合作金庫商業銀行、台灣土地銀行、華南商業銀行及第一商業銀行)二〇一八年九月新承做購屋貸款利率一·六二%，至按本貸款最長年限三〇年推算實質利率為一·七〇%，亦

優於金融聯合徵信中心公布二〇一八年六月全體銀行新承作房貸平均利率一·七九六%，該貸款顯有助降低民眾購屋資金負擔。

財政部國庫署進一步表示，本貸款現行利率採混合式固定利率或機動利率選擇一，機動利率於原二段式機動利率，新增一段式機動利率，有利民眾依資金狀況及還款規劃擇適辦理。其中二段式機動利率，現行前二年一·四四%，優於市場水準，對規劃短期還款者較為有利；若規劃滿期(三〇年)還款者平均利率為一·七〇%，則選擇新增一段式機動利率一·六八%相對優惠，民眾於申貸時可需要自行選擇，惟一經選定不得要求變更。

為協助民眾瞭解該貸款，財政部國庫署網頁設置「青年安心成家購屋優惠貸款」專區，並彙整民眾對本貸款關切問題編製問答集，歡迎民眾參閱，如有需要請赴公股銀行洽辦。另內政部業推出一整合住宅補貼資源實施方案」之「自購住宅貸款利息補貼」，請民眾參考並逕洽內政部辦理。(網址連結：<http://ip.moi.gov.tw/V2/B/SCRB0108.aspx>)