

遺產稅六大扣除額 將調高



個人免稅額可能調升至 750 萬元

而因應最低稅負制的個人免稅額，距離上次調整的 2014 年，累計 CPI 漲幅也約 12.2%，根據《所得基本稅額》第 3 條第 2 項規定，每遇消費者物價指數較上次調整年度上漲累計 10% 時，按上漲程度調整，未達 10 萬元，按萬元四捨五入。而當前最低稅負制的個人免稅額為 670 萬元，照物價漲幅計算，預計會調高 80 萬元至 **750 萬元**。

保險死亡給付免稅額可望調高至 3,740 萬元

遺產稅六大扣除額 將調高

由於物價指數漲幅達到一定程度，除了達到綜所稅及各項扣除額的調整門檻，也已觸及退職所得免稅額、最低稅負制個人免稅額、保險死亡給付免稅額、遺產稅免計入遺產總額金額及 6 大扣除額的調整門檻。

其中，遺產稅配偶扣除額可望調高 60 萬元至 553 萬元，待財政部年底正式公告後，明年繼承案件即可適用。

保險死亡給付免稅額、最低稅負制的個人免稅額、退職所得免稅額等也是明年上路，後年（2025 年）報稅時適用。

根據《遺產贈與稅法》第 12 條之 1 第 1 項規定，遺贈稅免稅額、扣除額及課稅級距等，當消費者物價指數（CPI）較上次調整指數累計上漲 10% 以上時，按漲幅調整。

而上次調整為 2014 年，截至今年 10 月，累計 CPI 幅度約為 12.2%，已觸動調整門檻，因此明年遺產稅不列入遺產總額的金額及各項扣除額隨之調高。

若以 CPI 漲幅 12.2% 計算，明年不計入遺產稅額的「被繼承人日常生活必需之器具及用具」將從現行 89 萬元調高 11 萬元至 100 萬元。

「被繼承人職業上之工具」則由 50 萬元調高 6 萬元至 56 萬元。

遺產稅 6 大扣除額方面

- ◆ 遺產稅配偶扣除額可望由 493 萬元調高 60 萬元至 553 萬元；
- ◆ 直系血親卑親屬、受被繼承人扶養之兄弟姊妹及祖父母扣除額，均由 50 萬元調高 6 萬元至 56 萬元；
- ◆ 父母扣除額、喪葬費扣除額由 123 萬元調高 15 萬元至 138 萬元；
- ◆ 重度以上身心障礙特別扣除額可望由 618 萬元調高 75 萬元至 693 萬元。

保險死亡給付免稅額可望調高至 3,740 萬元

至於保險死亡給付免稅額上次調整也是 2014 年，迄今 CPI 累計漲幅約 12.2%，將從現行的 3,330 萬元，調高 410 萬元至 3,740 萬元。

個人免稅額可能調升至 750 萬元

而因應最低稅負制的個人免稅額，距離上次調整的 2014 年，累計 CPI 漲幅也約 12.2%，根據《所得基本稅額》第 3 條第 2 項規定，每遇消費者物價指數較上次調整年度上漲累計 10% 時，按上漲程度調整，未達 10 萬元，按萬元四捨五入。

而當前最低稅負制的個人免稅額為 670 萬元，照物價漲幅計算，預計會調高 80 萬元至 **750 萬元**。

一次領退休金免稅額也會調高

目前一次領取退休金者，金額在 18.8 萬元乘以服務年資金額以下者免繳所得稅；超過 18.8 萬元乘以服務年資金額，未達 37.7 萬元乘以退職服務年資之金額部分，以半數為所得申報綜合所得稅；超過 37.7 萬元元乘以退職服務年資金額部分，以全數為所得申報綜合所得稅。

由於退職所得免稅額上次調整為 2022 年，但截至今年 10 月，距離上次計算的基礎，CPI 累計漲幅已約 5.5%。

預計一次領取者的的退職所得額，將調高為 **19.8 萬元**乘以服務年資金額以下者免繳所得稅；**超過 19.8 萬元**乘以服務年資金額，**未達 39.8 萬元**乘以退職服務年資之金額部分，以半數為所得申報綜合所得稅；**超過 39.8 萬元**乘以退職服務年資金額部分，以全數為所得申報綜合所得稅。

遺產稅扣除額調整情況

項 目		2023年	2024年
不計入遺產 總額之金額	被繼承人日常生活必須之器具及用具	89	100
	被繼承人職業上之工具	50	56
扣除額	配偶扣除額	493	553
	直系血親卑親屬	50	56
	父母扣除額	123	138
	重度身心障礙	618	693
	受被繼承人扶養之兄弟姐妹、姐父母	50	56
	喪葬費	123	138

註：2024年繼承遺產時即適用

單位：萬元 製表：傅沁怡