

保險



其他有價值之財產及 保險財產申報注意事項



申報內容

(九) 珠寶、古董、字畫及其他具有相當價值之財產 (總價額：新臺幣 3,416,288 元)

1. 珠寶、古董、字畫及其他具有相當價值之財產 (總價額：新臺幣 3,416,288 元)

產	種	類	項	/	件	所	有	人	價
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. 保險

險	公	司	保	險	名	稱	要	保	人	備	註
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

項目

申報內容

具有相當價值之財產

申報人本人、配偶、未成年子女名下持有之有包括礦業權、漁業權、專利權、商標專用權、著作權、黃金條塊、黃金存摺、衍生性金融商品、結構性(型)商品 (包括連動債) 、高爾夫球證及會員證、植栽等**可轉讓且具交易價值之權利或財物**。

保險

申報人本人、配偶及未成年子女**具有要保人身分**時。其名下之「**儲蓄型壽險**」「**投資型壽險**」及「**年金型保險**」等險種。





申報內容—保險定義

名稱	定義
儲蓄型保險	指滿期保險金、生存（還本）保險金、繳費期滿生存保險金、祝壽保險金、教育保險金、立業保險金、養老保險金等商品內容 含有生存保險金特性 之保險契約。
投資型保險	指商品 名稱含有 變額壽險、變額萬能壽險、投資型保險、投資連結型保險等文字之保險契約。
年金型保險	指即期年金保險、遞延年金保險、利率變動型年金保險、勞退企業年金保險、勞退個人年金保險等商品 名稱含有年金保險等文字 之保險契約。

如何查詢財產資料



項目	如何查詢
具有相當價值之財產	1.查詢本人、配偶、未成年子女名下可轉讓且具交易價值之權利或財物。
	2.洽詢買賣結構性（型）商品、衍生性商品、黃金存摺之金融機構。
	3.專利權及商標專用權，得參照經濟部智慧財產局所核發該類證書（著作權之價額可採3方法：1.成本法：以開發或取得成本為基礎。2.市場法：以市場上相同或類似交易價格為基礎。3.收益法：以未來預期收入之折現為基礎）
保險	1.核對保險契約書或保單內容申報。 2.向投保之保險公司查詢（以網路查詢者，請保存查詢結果資料）。

申報注意事項—具有價值之財產



1

具有相當價值的財產—每件新臺幣20萬元以上即需申報

2

有掛牌之市價者，以申報（基準）日掛牌市價計算。無市價者，以已知該項財產之交易價額計算。

3

專利權及商標權應參照經濟部智慧財產局所核發該類證書記載內容填寫

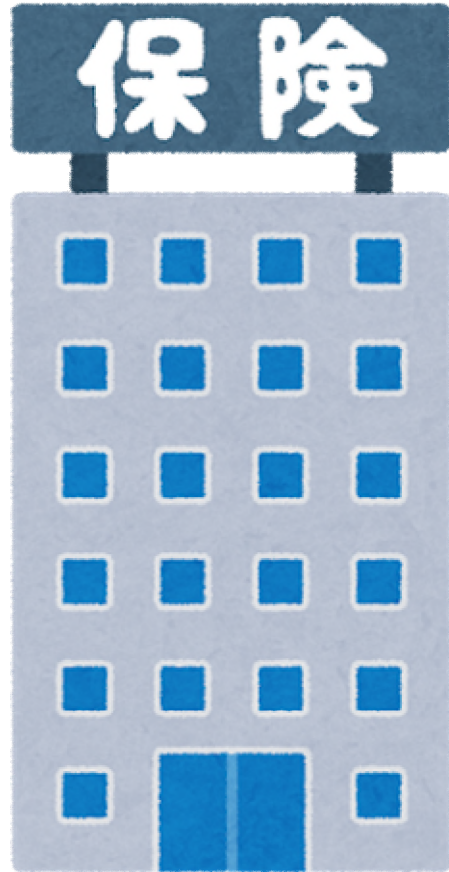
4

靈骨塔屬其他有價值之財產，如買賣金額達新臺幣20萬元者，即應申報。另部分靈骨塔具有土地及建物所有權狀，則應分別填寫於「土地」或「建物」欄位。

5

結構性商品（如連動債）、衍生性金融商品（如選擇權）、期貨等，具有一定之經濟價值，每項（件）價額達新臺幣20萬元，即應申報。

申報注意事項—保險



1

以要保人為認定標準：要保人為申報人本人、配偶及未成年子女者，均應申報。

2

保險公司、保險名稱及要保人均相同，且所投保之保險筆數超過1筆以上者(屬不同保單號碼)，應逐筆申報。

3

保險費部分，不論為一次交付、分期交付、已繳金額多寡，均應申報。不論每件保險之已繳保險費是否達新臺幣20萬元。

4

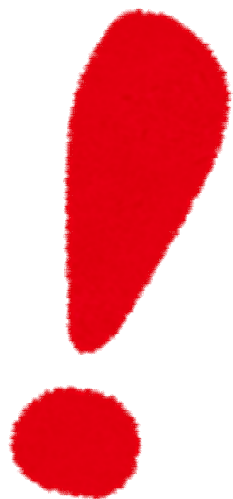
保險契約仍在有效期內，無論已繳費期滿、展期定期、減額繳清或已領回生存給付者，均應申報。

5

停效保單仍可於一定期間申請恢復效力，於申報日已停效但未失效者，亦應申報。

6

保險契約具有被保險人如屆滿一定年齡之保單週年日仍生存者，保險公司即給付祝壽保險金，係具有生存保險金，仍應申報。



財產申報常見錯誤態樣

1

要保人與被保險人混淆：例如要保人為申報人，被保險人為父母或已成年子女，誤以為無庸申報。

2

誤以為「繳費期滿」或「繳納保費金額未達新臺幣20萬元」無庸申報。

3

漏報「減額繳清、展期或停效未失效」之保險；漏報繳費期滿(含躉繳)，但仍有生存給付之保險。

4

自行認定「保險名稱」，誤以為無庸申報；或誤以為保費係由他人繳納(如由申報人父母繳納)無庸申報。

5

具有多筆「要保人及保險名稱相同」之保險，僅填寫1筆。

THANK YOU

如有任何疑問
請電洽(02)2341-3183分機495