



20200708 新聞稿附件

同樣領月退 軍公教不用稅 財政部：勞退新制要稅

2020-07-06 10:13 經濟日報 / 記者徐碧華／即時報導

今年開始，有 6 萬多勞工符合條件，有資格申領勞退新制的月退金。不過，你可能不知道，軍公教領退撫的月退是不用稅的，但是勞退新制的月退金要繳所得稅。

很多勞工提領月退金在即，陸續就教財政部、國稅局，經過財政部官員的解釋才發現，軍公教和勞工課稅權利不一樣。同屬第二層的企業退休金，軍公教的退撫月退不必繳稅，而勞工的勞退新制月退要計算所得稅。

財政部官員說，109 年綜合所得稅個人退職所得定額免稅金額已經公布，勞退新制月退屬分批領取，今年度有 78.1 萬元的免稅額。月領在 6 萬 5,083 元以下，月退金不必繳稅。

台北國稅局官員說，納稅人會搞不清楚是因為課稅規定不在同一部法條中。以勞工來說，同樣領月退，勞保年金是不必繳稅的，它屬於所得稅法第 4 條的「保險給付」；但是勞退新制的月退屬於「退職所得」，只能定額免稅。

有趣的是，同屬企業年金性質的退撫月退，卻是免課所得稅，國稅局官員指出，它訂在公務人員退休撫卹基金管理條例第 9 條。

勞動部勞保局官員指出，明年勞保局會開出扣繳憑單，官員特別提醒，扣繳憑單會自動減除 78.1 萬元的免稅額度，因為今年最多只領半年，幾乎沒有勞工會繳到稅，絕大部分開出的扣繳憑單退職所得為零。但隨著年資累積，或者是把一次提領的企業舊制退休金倒入新制，未來課稅案例可能會增加。

夫妻都有領新制月退，稅負會不會增加，勞保局官員說，不會。不會併計，夫可以減除 78.1 萬元免稅額，開給夫扣繳憑單；妻也減除 78.1 萬元再開給妻扣繳憑單。