

個人與銀行從事結構型商品交易課稅補充說明

— 優利型（幣轉型）

一、法源

(一) 依據財政部95.8.16台財稅字第09504525760號令：

1. 結構型商品屬固定收益商品部分，每年應按約定利率或該銀行定期存款牌告利率計算利息所得，併入個人綜合所得總額課稅，並得適用所得稅法有關儲蓄投資特別扣除之規定。
2. 個人應於結構型商品交易完結時（指契約提前解約或到期結算），就契約期間產生之收入（指契約結算前獲配之收益、提前解約金額及到期結算金額，但不包括各年度按約定利率或該銀行定期存款牌告利率計算之利息所得），減除成本及必要費用（指原始投入金額及手續費）之餘額為所得額，按所得稅法第14條財產交易所得課稅；如發生損失，得適用所得稅法第17條有關財產交易損失之規定。

(二) 依據所得稅法第17條第1項第2款第3目之1，「納稅義務人及其配偶、扶養親屬財產交易損失，其每年度扣除額，以不超過當年度申報之財產交易之所得為限；當年度無財產交易所得可資扣除，或扣除不足者，得以以後三年度之財產交易所得扣除之。…」

二、DBU 辦理外幣組合式投資商品之財產交易所得（或損失）計算方式

(一) 商品年收益部份：以商品年收益率與計算利息所得稅年率（約當定存利率）之差計算原投資幣別之損益，再以到期日本行末次投資幣別之牌告匯率中價折算為新台幣財產交易所得（或損失）。

(二) 投資本金部份：以起息日投資本金幣別及到期日客戶領回本金幣別之末次牌告匯率中價，分別折算新台幣金額，計算所得損益。

(三) 上述（一）與（二）之合計數為該筆交易之財產交易所得（或損失）。

三、DBU 辦理「優利型（幣轉型）」外幣組合式投資商品釋例

商品發行條件

投資標的	歐元兌美元（EUR/USD）選擇權		
投資本金	USD 100,000	投資期間	30 天
指定匯率	1.5600	商品年收益率	9%
計算利息所得稅年率	2%	起息日之匯率	USD/TWD 30.500
投資本金及商品收益支付條件說明	1. 本檔商品到期時，無論匯率為何，保障投資人享有依上述年收益率之計息。 2. 若比價日之比價匯率 (1) 大於指定匯率時，則投資人到期仍領回原投資本金。 (2) 小於或等於指定匯率時，則投資人之投資本金須依指定匯率轉換為歐元。		

範例一：到期時領回美元，且財產交易所得為「正值」

假設到期日之匯率	USD/TWD 31.000
商品年收益部份	投資本金×(商品年收益率-計算利息所得稅年率)×(投資期間/360)×到期日之投資本金匯率 =USD 100,000 × (9% - 2%) × 30 / 360 × 31.000 = TWD 18,083
投資本金部份	領回本金×到期日之領回本金幣別匯率 - 投資本金×起息日之投資本金幣別匯率 =USD 100,000 × 31.000 - USD 100,000 × 30.500 = TWD 50,000
財產交易所得總計	TWD 18,083 + TWD 50,000 = TWD 68,083

範例二：到期時領回美元，且財產交易所得為「負值」

假設到期日之匯率	USD/TWD 30.300
商品年收益部份	投資本金×(商品年收益率-計算利息所得稅年率)×(投資期間/360)×到期日之投資本金匯率 =USD 100,000 × (9% - 2%) × 30 / 360 × 30.300 = TWD 17,675
投資本金部份	領回本金×到期日之領回本金幣別匯率 - 投資本金×起息日之投資本金幣別匯率 =USD 100,000 × 30.300 - USD 100,000 × 30.500 = TWD - 20,000
財產交易所得總計	TWD 17,675 - TWD 20,000 = TWD -2,325

範例三：到期時本金轉換為歐元，且財產交易所得為「正值」

到期時領回本金	EUR 64,102.56 (=USD 100,000 / 1.5600)
假設到期日之匯率	USD/TWD 31.000 EUR/TWD 48.298
商品年收益部份	投資本金×(商品年收益率-計算利息所得稅年率)×(投資期間/360)×到期日之投資本金匯率 =USD 100,000 × (9% - 2%) × 30 / 360 × 31.000 = TWD 18,083
投資本金部份	領回本金×到期日之領回本金幣別匯率 - 投資本金×起息日之投資本金幣別匯率 =EUR 64,102.56 × 48.298 - USD 100,000 × 30.500 = TWD 46,025
財產交易所得總計	TWD 18,083 + TWD 46,025 = TWD 64,108

範例四：到期時本金轉換為歐元，且計算後財產交易所得為「負值」

到期時領回本金	EUR 64,102.56 (=USD 100,000 / 1.5600)
假設到期日之匯率	USD/TWD 30.300 EUR/TWD 47.207
商品年收益部份	投資本金×(商品年收益率-計算利息所得稅年率)×(投資期間/360)×到期日之投資本金匯率 =USD 100,000 × (9% - 2%) × 30 / 360 × 30.300 = TWD 17,675
投資本金部份	領回本金×到期日之領回本金幣別匯率 - 投資本金×起息日之投資本金幣別匯率 =EUR 64,102.56 × 47.207 - USD 100,000 × 30.500 = TWD - 23,910
財產交易所得總計	TWD 17,675 - TWD 23,910 = TWD - 6,235