

個人投資理財獲利及孳息 可享租稅優惠

財 政 部

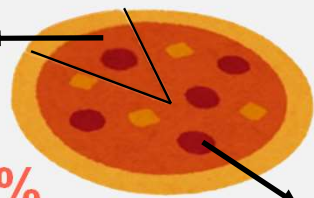
投資股票

股利所得

可享抵(退)稅或28%稅率分開計稅(擇優適用)

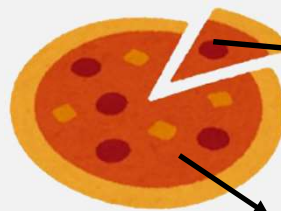
股利所得
合併計稅

- 享股利金額8.5%可抵減稅額
- 低稅率股東可享最多8萬元退稅



其他各類所得
沒有可抵減稅額

或



股利所得
按28%稅率分開計稅

其他各類所得
最高稅率40%

出售上市(櫃)股票獲利

免稅



銀行存款

利息所得

27萬元內免稅(儲蓄投資特別扣除額)



投資特定金融商品

利息所得

按10%稅率分離課稅 < 其他類別所得最高稅率40%

公債 公司債 金融債券 短期票券 金融資產證券化或不動產證券化受益證券等
上述證券或短期票券之附條件交易

投資基金、ETF

分配收益：視收益性質穿透課稅

存款

利息所得

27萬元內免稅(儲蓄投資特別扣除額)

股票

股利所得

證券交易所得

可享抵(退)稅或28%稅率分開計稅
免稅

特定
金融商品

利息所得

按10%稅率分離課稅

出售或贖回基金

證券交易所得

免稅



註：購買基金註冊地為我國之基金、ETF

臺灣人挺臺灣



臺灣錢留臺灣

財 政 部