

審 定	
主 文	申請審議駁回。
事 實	一、案件緣由及健保署核定文件要旨 (一)緣申請人擔任負責人之○○事務所於 114 年 12 月 10 日(健保署收文日)填送「全民健康保險第一、二、三類新成立投保單位申請書」，申報成立投保單位「○○事務所」，經健保署審查結果，以 115 年 3 月 12 日健保○字第 0000000000 號函知○○事務所，略以： 1. 有關○○事務所申請成立保險投保單位案，該署業已錄案受理，惟查負責人○○○即申請人前於 100 年 7 月 20 日為○○事務所負責人，具專利代理人專技身分，且自 113 年 1 月 1 日至 114 年 10 月 1 日以眷屬身分依附配偶○○○加保於○○○○○○○○○○○○，核與規定不符，茲核定申請人追溯自 113 年 1 月 1 日至 114 年 10 月 1 日以專門職業及技術人員自行執業身分投保於○○○事務所。 2. 經調閱○○事務所之國稅局核定資料，以各年度執行業務所得總額除以 12 個月，逕予核定投保金額：113 年 1 月至 2 月為新臺幣(下同)21 萬 9,500 元，113 年 3 月至 114 年 2 月為 16 萬 2,800 元，114 年 3 月至 9 月為 4 萬 8,200 元。另申請人投保金額核定後，該署另將會定期查核，如有不符規定，將重新予以核定。 (二)申請人不服，先後檢附國稅局更正核定之「111 年度綜合所得稅各類所得資料清單」(執行業務所得為 174 萬 4,857 元)及「112 年度綜合所得稅各類所得資料清單」(執行業務所得為 110 萬 5,638 元)申請辦理投保金額更正，經健保署重新核定申請人投保金額，113 年 1 月至 2 月為 14 萬 7,900 元，113 年 3 月至 114 年 2 月為 9 萬 6,600 元，114 年 3 月至 9 月為 4 萬 8,200 元，並於 115 年 4 月 29 日列印核發 115 年 2 月保險費繳款單，以上開投保金額補收申請人 113 年 1 月至 114 年 9 月保險費計 9 萬 2,664 元。 二、申請人不服，檢附健保署前開 115 年 3 月 12 日健保○字第 0000000000 號函及 115 年 4 月 29 日列印核發之 115 年 2 月保險費繳款單影本，一併向本部申請審議。

理	由 一、法令依據 (一) 全民健康保險法第 10 條第 1 項第 1 款第 5 目、第 11 條第 2 項、第 20 條第 1 項第 3 款、第 2 項及第 21 條第 1 項。 (二) 全民健康保險法施行細則第 11 條。 二、本件經審查卷附專利代理人證書、保險對象投保異動清冊、保險對象計費投保歷史資料、正確異動表件紀錄、WEB IP 查調訊息回覆(綜所稅所得查調)(查調年度：111 年至 113 年)、「全民健康保險第一、二、三類新成立投保單位申請書」、全民健康保險投保金額調整申報表、扣繳單位設立(變更)登記申請書、綜合所得稅電子結算【網路】申報收執聯(111 年度至 113 年度)、綜合所得稅各類所得資料清單(111 年度至 112 年度)等影本及健保署意見書記載，認為： (一) 按專門職業及技術人員自行執業者，依全民健康保險法第 10 條第 1 項第 1 款第 5 目規定，為第 1 類第 5 目之被保險人，依同法第 11 條第 2 項規定，不得以眷屬身分投保，而其投保金額，依同法第 20 條第 1 項第 3 款及第 2 項規定，應以其執行業務所得為投保金額，並由保險人查核，如申報不實，保險人得逕予調整，合先敘明。 (二) 查申請人擔任負責人之○○事務所於 100 年 7 月 20 日經主管機關核准設立，迄於 114 年 12 月 10 日(健保署收文日)始申報成立健保投保單位，經健保署查核認為申請人為專利代理人，具第 1 類第 5 目被保險人(專門職業及技術人員自行執業者)身分，惟於 113 年 1 月 1 日至 114 年 10 月 1 日期間以眷屬身分依附其配偶○○○加保於○○○○○○○○○○，核與全民健康保險法第 11 條第 2 項規定「具有被保險人資格者，並不得以眷屬身分投保」不符，健保署核定申請人追溯自 113 年 1 月 1 日至 114 年 10 月 1 日以專門職業及技術人員自行執業者身分投保於○○事務所。 (三) 至投保金額部分，健保署原依財稅資料(111 年、112 年及 113 年執行業務所得分別為 348 萬 8,060 元、193 萬 5,938 元及 57 萬 1,655 元)，核定投保金額 113 年 1 月至 2 月為 21 萬 9,500 元，113 年 3 月至 114 年 2 月為 16 萬 2,800 元及 114 年 3 月至 9 月為 4 萬 8,200 元，嗣經申請人 115 年 4 月 28 日提供國稅局更正後之「111 年度綜合所得稅各類所得資料清單」(執行業務所得
---	--

為 174 萬 4,857 元)及「112 年度綜合所得稅各類所得資料清單」(執行業務所得為 110 萬 5,638 元)，重新核定申請人 113 年 1 月至 2 月之投保金額為 14 萬 7,900 元(計算式：1,744,857 元 $\div$ 12 個月=145,405 元，對應投保金額為 14 萬 7,900 元)，113 年 3 月至 114 年 2 月之投保金額為 9 萬 6,600 元(計算式：1,105,638 元 $\div$ 12 個月=92,137 元，對應投保金額為 9 萬 6,600 元)，另維持 114 年 3 月至 9 月投保金額為 4 萬 8,200 元(計算式：571,655 元 $\div$ 12 個月=47,638 元，對應投保金額為 4 萬 8,200 元)，並據以開立 115 年 2 月保險費繳款單，計收申請人系爭以第 1 類第 5 目被保險人(專門職業及技術人員自行執業者)身分於 113 年 1 月至 114 年 9 月保險費計 9 萬 2,664 元(詳如附表)，經核尚無不合。

三、申請人主張健保署於 115 年 3 月 12 日發函追溯核定其 113 年 1 月 1 日至 114 年 10 月 1 日投保金額，其於 115 年 4 月 10 日申復，投保金額係依國稅局執行業務所得資料核定更正，本案屬事後追溯核定，應以與投保期間最具關聯性之所得為計算基礎，本案係於 115 年間一次性回溯核定 113 年至 114 年間投保金額，非屬年度即時調整情形，於核定時點，113 年度所得已存在並具高度關聯性，應優先作為衡量基準，以反映實際經濟能力。健保署採計既往年度所得之制度前提已不存在，仍予適用，屬制度適用不當，健保署係分別以 111、112 及 113 年度所得對應不同期間計算投保金額，惟於一次性追溯核定情形下，仍採分段適用不同年度所得之方式，致同一投保期間內適用不同計算基準，欠缺一致性，亦難謂合理，且以前述方式計算投保金額，致部分期間適用較早年度之較高所得作為計算基礎，使其實際負擔與其經濟能力產生落差，未能反映真實所得狀況，違反量能負擔原則，亦有失比例原則云云，惟所稱核難執為本案之論據，分述如下：

(一) 健保署意見書陳明，略以：

1. 本件申請人為○○事務所之負責人，為專門職業及技術人員自行執業者，即應於 113 年 1 月 1 日至 114 年 10 月 1 日以第 1 類第 5 目之專門職業及技術人員自行執業者之第 1 類被保險人身分投保，惟未依全民健康保險法第 15 條規定，於合於投保條件之日起 3 日內向該署主動申報投保，亦未依全民健康保險法第 20 條規定之投保金額計付應繳納之健保費，及未依全民健康保

險法第 21 條規定，於申報期限前調整投保金額，而係遲於 114 年 12 月 10 日方向該署申辦投保單位成立及員工投保事宜，惟仍未一併申報申請人以第 1 類第 5 目被保險人身分適法投保。

2. 該署對於專門職業及技術人員自行執業者投保金額之核定案件，均係依據前開相關規定，以前一年度之執行業務所得為審核基準，雖全民健康保險法未明訂執行業務所得之定義，惟所得稅法既已確定其意義，該署於執法時遇相同事項自應一體適用，可避免重複立法之累，爰依據所得稅法第 14 條第 1 項第 2 類規定之執行業務所得為申請人投保金額，具有程序上及實質上之客觀性。

(二) 按「原告對前述被告(即健保署)核定自 108 年 3 月 1 日生效不服，主張 107 年度每月投保級距與每月保費，應以 107 年度當時實際所得核計…云云，惟查…各扣繳義務人於年度結束時，即應於次年向稅務單位進行各項所得之申報，其所得係於當年 8 月至次年 1 月調整，依規定於次年 2 月底前應通知被告並自次年 1 月生效，亦即 106 年所得於當年(106 年)8 月至次年 1 月調整時，應於次年 2 月底前通知保險人，並自通知之次月 1 日(即 107 年 3 月 1 日)生效，同理，107 年所得於當年(107 年)8 月至次年 1 月調整時，應於次年 2 月底前通知保險人，並自通知之次月 1 日(即 108 年 3 月 1 日)生效，被告(健保署)核定於法有據，並無違誤。」，此有臺灣臺北地方法院 109 年度簡字第 107 號行政訴訟判決意旨可資參考，爰此，健保署依 111 年、112 年及 113 年所得資料，核定申請人系爭 113 年 1 月至 114 年 9 月之投保金額，經核尚無不妥。

四、綜上，健保署核定申請人 113 年 1 月至 2 月投保金額為 14 萬 7,900 元，113 年 3 月至 114 年 2 月投保金額為 9 萬 6,600 元，114 年 3 月至 9 月投保金額為 4 萬 8,200 元，並開單計收系爭保險費 9 萬 2,664 元，並無不合，此部分原核定均應予維持。

據上論結，本件申請為無理由，爰依全民健康保險法第 6 條及全民健康保險爭議事項審議辦法第 19 條第 1 項規定，審定如主文。

中 華 民 國 115 年 6 月 17 日

本件申請人如有不服，得於收受本審定書之次日起 30 日內向衛生福利部(臺北市南港區忠孝東路 6 段 488 號)提起訴願。

相關法令：

一、全民健康保險法第 10 條第 1 項第 1 款第 5 目

「被保險人區分為下列六類：一、第一類：(五) 專門職業及技術人員自行執業者。」

二、全民健康保險法第 11 條第 2 項

「具有被保險人資格者，並不得以眷屬身分投保。」

三、全民健康保險法第 20 條第 1 項第 3 款及第 2 項

「第一類及第二類被保險人之投保金額，依下列各款定之：三、自營作業者及專門職業及技術人員自行職業者以其執行業務所得為投保金額。」「第一類及第二類被保險人為無固定所得者，其投保金額，由該被保險人依投保金額分級表所定數額自行申報，並由保險人查核；如申報不實，保險人得逕予調整。」

四、全民健康保險法第 21 條第 1 項

「第一類及第二類被保險人依前條規定之所得，如於當年二月至七月調整時，投保單位應於當年八月底前將調整後之投保金額通知保險人；如於當年八月至次年一月調整時，應於次年二月底前通知保險人，均自通知之次月一日起生效。」

五、全民健康保險法施行細則第 11 條

「本法第十條第一項第一款第五目所稱專門職業及技術人員，指依專門職業及技術人員考試法或其他法規取得執業資格之人員。」

附表：系爭保險費 92,664 元計算明細

單位：元

計費期間	投保金額	每 月 保險費	保險費 計算式	合計 保險費 (A+B+C)
113 年 1 月至 2 月	147,900	7,646	$7,646 \times 2 = 15,292(A)$	92,664

113 年 3 月至 114 年 2 月	96,600	4,994	4,994*12= 59,928(B)	
114 年 3 月至 9 月	48,200	2,492	2,492*7= 17,444(C)	