

勞退新制實施後，企業主留「財」計劃

因應勞退新制，解決勞雇問題
勞退顧問團



精宏投資顧問股份有限公司
精聯保險經紀人

Jinghong Investment Consultant Co., Ltd.



大綱

- 一、精宏投顧公司介紹
- 二、勞退新制實施至今，企業主所心痛的問題
- 三、我們提供的解決方案
 - 1.留才計劃
 - 2.保險加薪規劃
 - 3.福利所得免稅化
- 四、結論



一、精宏投顧公司介紹

成立背景

結合金融產業中會計稅務 保險 資產管理與證券投資相關領域專業人士,創造客戶需求出發量身訂做的財務規劃服務.

個人服務

節稅規劃

信託規劃

資產配置

退休理財

企業服務

退休提撥規劃

員工職福講座

董監及雇主責任險規劃

自有資金運用規劃

核心成員

執行長:鄭琮寰

總監:洪美女

顧問:賴佳誼

華視財經記者
德盛安聯投信
台壽保投信

國泰人壽資深經理

勤業眾信會計師
保險事業發展中心資深講師

策盟夥伴

全球人壽
企業年金暨
團險行銷部

專案理財顧問

專案理財顧問

專案理財顧問

專案理財顧問



我們的主要團隊成員

- 鄭琮(ㄓㄨㄥˇ)寰
 - 現任精宏投顧執行長
 - 前投信投顧公會業務研發組委員(2003~2005)
 - 前台壽保投信產品企劃部經理(2003~2005)
 - 前德盛安聯投資國際諮詢部經理(2001~2003)
 - 前華視新聞部財經組記者(1997~2000)
- 認證執照
 - 人身保險業務員
 - 理財規劃人員
 - 信託業務員
 - 投信投顧從業人員



我們的主要團隊成員

- 詹子頡
 - 現任全球人壽企業年金暨團險行銷事業部執行企劃經理
 - 前台灣人壽企業福利部科長(2004~2005)
 - 前台灣人壽商品企劃部科長(2001~2004)
 - 前中國人壽團體保險部、商品研發部、精算部(1993~2000)
- 認證執照
 - 人身保險業務員(含投資型商品、中級業務員)
 - 產險業務員
 - 理財規劃人員
 - 信託業務員
 - 投信投顧從業人員



服務客戶群

國公營事業單位

民營事業單位



台灣自來水公司 台灣鐵路局
經濟部南港生技醫藥發展中心

台塑集團
長庚集團
南亞集團
飛行網



長庚養生村退休理財課程





一、勞退新制實施至今， 企業主所心痛的問題

- 1、退休提撥成本加重：舊制至少 2% + 新制 6%
- 2、勞、健保勾稽嚴謹，不易以少報多
- 3、「退休金」帶著走，人員易流失
- 4、加薪所隱藏的二次成本，逃不了

上述四項問題，造成企業經營成本增加，人員異動，
相對地企業經營必然受影響。

我們的規劃，成本支出效率化，啓動留才計劃！



留「財」計劃！！



二、我們的解決方案

- 規劃主軸：
 - 1、不影響勞資和諧的氣氛
 - 2、企業對於所有的規劃案擁有100%的掌控權
 - 3、專人檢視規劃案績效，確保資金穩健增值
 - 4、不衍生企業之二次成本，成本有效控制
 - 5、不影響員工所得稅率，創造免稅空間



1、留才計劃

- 「重要人才」流失可能原因
 - 1、同業惡性挖角，以高薪及優渥福利誘使員工離職
 - 2、員工個人職涯規劃
- 企業常見的解決之道：給予升遷，增加工作滿足感；
 比照同業給予加薪、給予優渥福利
- 仍存在的問題：若員工僅為短暫的留任，使得企業現所花的額外成本，將付之一炬。



1、留才計劃

■ 我們的規劃方式：

- 1、將企業投注在員工的額外規劃成本購買保險商品
- 2、由企業跟員工協議簽訂賦益權契約

對企業的效益：

- 1、成本將可有效控制
- 2、員工離職，資金可不回流至企業帳下，為企業增加活用資金

對員工的效益：

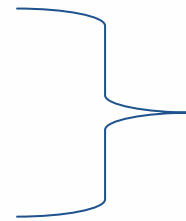
- 1、持續留任即可獲得等同現金之額外福利
- 2、創造免稅空間，不影響個人之稅率



2、保險加薪規劃

■ 直接加薪所面臨的問題

- 1、勞保成本增加-----4.55%工資
- 2、健保成本增加-----4.86%工資
- 3、退休金成本增加-----6%工資
- 4、員工一旦離職所花費之薪資成本無法收回



二次成本

■ 保單加薪對企業的效益

- 1、免除二次成本問題
- 2、購買保險之成本可合法列支費用，降低營所稅

■ 保單加薪對員工的效益

- 1、除可享有具有等同現金之帳戶外，又可享受壽險保障
- 2、不增加員工之個人所得，但卻增加員工之實得所得



3、福利所得免稅化

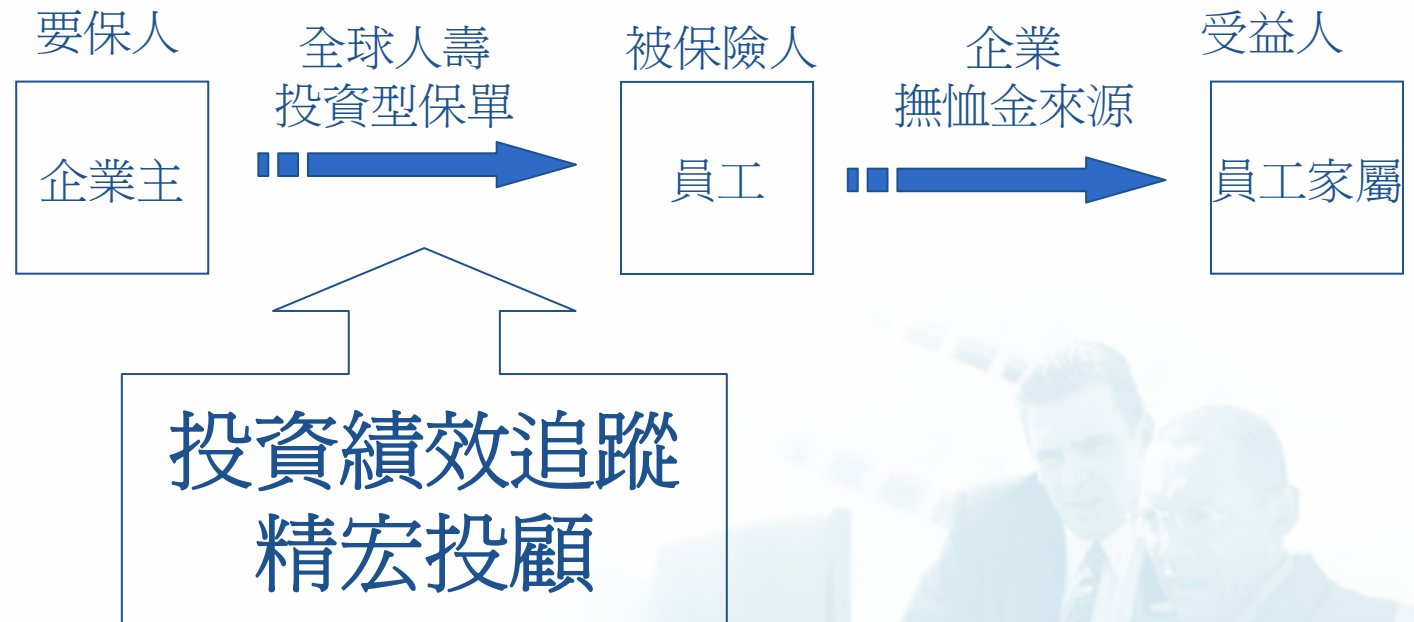
- 規劃方式：將留才計劃、保險加薪規劃及臨時性之獎酬等資金來源予以通盤規劃，利用會計作帳方式報銷，成爲企業合法之費用支出，但卻不增加員工所得。
- 會計作帳方式：請詳附件一
- 投資績效：請詳附件二





保險規劃流程圖

- 1、保單由企業主掌控
- 2、員工離職，保單資金可不回流至企業
- 3、保費支出可節省營所稅





以保險加薪規劃為例

- 公司以購買保險方式為員工陳君加薪，該員現年40歲。規劃內容為購買VNLA型保額500萬月繳保費2萬。



全球人壽新卓越變額萬能壽險

被保險人：	基本保額：500萬	首期保費：20,000/月繳	首年保費：240,000元
生日： / /	保險型別：A型	參考保費：6,000/月繳	參考保費：72,000元/年繳
年齡：40歲	繳費方式：月繳	彈性保費：14,000/月繳	彈性保費：168,000元/年繳
性別：男性	職業等級：1級		

下列各預估投資報酬率中之保單帳戶價值皆已包含超值回饋。
第8年~第20年：1,440元/年

年 度	年 齡	年繳保費	基本保額	贖回 (萬元)	預估投資報酬率8.00% (保險成本) --年度末--		預估投資報酬率4.00% (保險成本) --年度末--		預估投資報酬率-8.00% (保險成本) --年度末--	
					保單帳戶價值	保險金額	保單帳戶價值	保險金額	保單帳戶價值	保險金額
1	41	240,000	5,000,000	0	166,248	5,000,000	162,031	5,000,000	150,167	5,000,000
2	42	240,000	5,000,000	0	384,534	5,000,000	366,656	5,000,000	321,506	5,000,000
3	43	240,000	5,000,000	0	640,167	5,000,000	597,235	5,000,000	493,266	5,000,000
4	44	240,000	5,000,000	0	925,625	5,000,000	842,334	5,000,000	654,233	5,000,000
5	45	240,000	5,000,000	0	1,237,327	5,000,000	1,098,203	5,000,000	801,205	5,000,000
6	46	240,000	5,000,000	0	1,577,052	5,000,000	1,363,954	5,000,000	934,045	5,000,000
7	47	240,000	5,000,000	0	1,947,692	5,000,000	1,640,204	5,000,000	1,054,038	5,000,000
8	48	240,000	5,000,000	0	2,354,007	5,000,000	1,929,124	5,000,000	1,153,162	5,000,000
9	49	240,000	5,000,000	0	2,798,235	5,000,000	2,230,368	5,000,000	1,231,839	5,000,000
10	50	240,000	5,000,000	0	3,284,340	5,000,000	2,542,368	5,000,000	1,291,236	5,000,000
11	51	240,000	5,000,000	0	3,816,692	5,000,000	2,871,174	5,000,000	1,334,166	5,000,000
12	52	240,000	5,000,000	0	4,400,151	5,000,000	3,212,738	5,000,000	1,361,116	5,000,000
13	53	240,000	5,000,000	0	5,038,731	5,542,604	3,569,630	5,000,000	1,369,843	5,000,000
14	54	240,000	5,000,000	0	5,734,146	6,307,560	3,947,733	5,000,000	1,357,437	5,000,000
15	55	240,000	5,000,000	0	6,491,176	7,140,294	4,347,174	5,000,000	1,324,330	5,000,000
16	56	240,000	5,000,000	0	7,315,155	8,046,870	4,767,114	5,273,921	1,222,667	5,000,000
17	57	240,000	5,000,000	0	8,211,848	9,033,033	5,166,480	5,683,139	1,161,006	5,000,000
18	58	240,000	5,000,000	0	9,187,489	10,106,237	5,607,277	6,168,005	1,193,516	5,000,000
19	59	240,000	5,000,000	0	10,248,808	11,273,689	6,064,622	6,671,084	1,820,123	5,107,200
20	60	240,000	5,000,000	0	11,403,073	12,543,380	6,539,006	7,192,807	1,838,538	5,376,000

解約金

公司每年節稅\$60,000
於第二年即可保本

穩健規劃累積
11,403,073



四、結論

- 我們的規劃案係以不勞資和諧之氣氛下設計，以達勞資雙贏，為企業經營作好後盾。

