

補給站

財經 & 生活



熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在財經新聞一一呈現。
整理／公關部

年金改革不能拖

年金改革議題正熱，中央銀行總裁彭淮南日前強調「台灣絕對不是第二個希臘」，但退休金成為希臘沉重負擔，要引以為鑑，年金改革刻不容緩，應調降高所得者替代率、保障低收入或弱勢族群生活。央行建議，退休金制度應採「公提（雇主提撥）+自提（受雇者提撥）」的可攜帳戶，並採取確定提撥制，退休時領取個人帳戶提撥總額及投資收益，避免衍生後續責任。

希臘紓困案後，有很多人擔心「台灣希臘化」，彭淮南認為這忽略雙方差異，台灣經濟以製造業為後盾，經常帳順差，反觀希臘依賴觀光收入，台灣經濟基本面較佳。根據央行統計，希臘嚴重高齡化，公務人員比重五·九%，加上退休金條件優渥，退休金支出占GDP的一〇%，反觀台灣公務人員比重為一·五%，退休撫卹支出僅占GDP的一·三%。彭淮南指出，台灣要以希臘為鑑，過早退休（台灣公務人員退休年齡五五·六歲，低於希臘六一·九歲）及所得率偏高，這兩大問題必須正視。

金管會年底再開放十九項業務

今年是金融創新元年，金管會將推動金融創新列為重點發展業務，針對金融業者建議鬆綁法規的部分，金管會也積極檢討修正，預計還有十九項業務及商品將陸續於今年底前開放。金管會強調，今年積極推動各類銀行、證券、保險線上開放服務，在銀行業方面，已開放銀行可在線上提供存款、授信、信用卡、財富管理及共同行銷等十二項

服務。另外，電子支付機構管理條例也從今年五月三日起施行，截至八月底已有兩家業者取得專營業務許可，及四家銀行取得兼營業務許可，預估尚有五家以上專營業者及十五家以上兼營業者（銀行）陸續提出申請。

因應數位時代來臨，金管會今年也開放金融控股公司、銀行及保險業可一〇〇%轉投資從事與金融機構業務密切相關的金融科技事業，包括大數據資料分析應用、雲端科技、機器學習、生物辨識、自動化投資理財顧問等。

改裝車輛補稅百萬

財政部中區國稅局表示，近來休旅風氣盛行，民眾愈來愈重視戶外休閒生活，喜歡利用閒暇假日開車出遊，為增加車輛功能性及便利性，常會要求車廠改（加）裝車身或加裝設備。業者因應這個市場，提供消費者五花八門的車輛改裝需求，惟常疏忽改（加）裝價格在新台幣（下同）一萬元以上者，應報繳貨物稅之規定。

中區國稅局近期透過汽車車體製造廠商申報之營業稅與貨物稅資料進行比對，針對兩者稅額差距異常案件深入追查，查獲改（加）裝車身或加裝設備達一萬元以上者，未報繳貨物稅，遭補稅及罰鍰一五二萬一二八二元。該局並表示，將持續加強運用貨物稅申報資料與營業稅及營利事業所得稅申報資料，進行跨稅目比較分析，勾稽追查貨物稅產製廠商繳稅情形，提醒廠商千萬不要心存僥倖，以身試法。

該局進一步說明，車輛改（加）裝車身或加裝設備，其

改(加)裝價格在一萬元以上者，應依規定申報繳納貨物稅。所以，凡是能固定於車身上，使其與車身不可分離，其裝置後能增加該車輛之功能或提升該車輛之使用價值者，均屬汽車加裝設備，一般常見加裝設備有車頂置物架、電動遮陽棚、固定裝置的寢具設備及冰箱、汽車衛星導航或數位電視等。

該局特別呼籲，車體產製廠商若有已稅車輛或底盤改(加)裝車身或加裝設備，其改(加)裝價格在一萬元以上，應自行檢視有無應報繳貨物稅情事。倘因一時不察，未依規定申報繳納貨物稅，凡屬未經檢舉、未經稽徵機關或財政部指定之調查人員進行調查之案件，均可依稅捐稽徵法第四八條之一規定，加計利息自動補報補繳免罰。

高價低報房地成交價 需繳特銷稅

民眾銷售持有期間在二年內的不動產，若刻意以高價低報或與時價偏低之價格申報特種貨物及勞務稅(以下簡稱特銷稅)而無正當理由，將被國稅局列為查核重點！

南區國稅局查獲高價低報規避特銷稅案例如下：甲君申報以四百萬元出售持有期間在一年內的房地，雖檢附買賣合約書及相關資料，經該局查獲甲君收取房屋實際銷售價款應為五六〇萬元，甲君雖主張本案交易經多次議價而誤以非實際成交價格申報，並非故意，惟其短漏報銷售額事證明確，除遭該局補徵特銷稅二十四萬元(五六〇萬元－四〇〇萬元)×十五%外，並按所漏稅額處三倍以下罰鍰。

該局表示，自特銷稅施行以來，對於各種規避稅捐之類

型，如假贈與真買賣、假借人頭及高價低報等，該局均會運用國稅及地方稅內部資訊系統、地政登記及民眾各項稅捐申報等資料，並配合訪查關係人、交易資金流程及不動產相關網站等多元管道進行查證，已查獲多筆不法規避的案件，籲請民眾應誠實申報，勿心存僥倖以免遭補稅處罰。

金管會提醒 填寫要保書應注意事項

金管會提醒民眾，購買保險於填寫要保書等書面資料時，應親自審閱並在要保人及被保險人的欄位簽章，以維護自身的權益。要保書是要保人向保險公司申請投保時填寫的書面文件，要保書內容包含基本資料、告知事項及聲明事項等三部分，其中告知事項要保人要據實填寫，因保險法規定，訂立保險契約時，要保人對於保險公司之書面詢問，應據實說明。

如果要保人有隱匿、遺漏或為不實之說明，足以變更或減少保險公司對於危險之估計者，於投保兩年內保險公司除可據以解除保險契約且不退還保費外，若發生保險事故，保險公司尚可依法拒絕理賠，將會影響自身權益。民眾投保時，不論是要保人或被保險人都應該確認要保書填寫內容後親自簽名或蓋章。要保人與被保險人若非同一人時，要保書上的被保險人應由本人親自簽名並約定保險金額，否則所投保含有死亡給付的保險契約將為無效。

金管會提醒消費者，投保應確實逐一檢視要保書填寫內容並確認後再簽名，避免因招攬人員代為填寫或應招攬人員的要求在空白的要保書簽名，以避免衍生爭議；另外收到保險單時應再次核對生效日期、投保內容、保險金額、

保險費及告知的事項是否相符，如有錯誤應即時要求保險公司更正，以維護自身權益；如簽約後發現保單內容不符合需求，仍可依保險契約約定，於收到保單翌日起十日內向投保之保險公司撤銷保險契約，保險公司應無條件退還所繳保險費。

💰 退休年齡延至五七・八歲

行政院主計總處日前發布受僱員工動向調查指出，受工作人口老化、強制退休年齡由六十歲延長至六十五歲的影響，我國勞工退休年齡在二〇一四年延至五七・八歲，創下歷年最高。

主計總處這份調查每年進行一次，去年公布二〇一三年退休人數升逾十萬人，創歷年最高，今年公布的退休人數降至九・二萬人，未再刷新記錄。主計總處指出，過去幾次退休人數大增都有特殊原因，二〇〇八年退休人數升至九・七萬人是因為勞保年金修法改制，二〇一二至二〇一三年退休人數大增，則是因為勞工憂慮勞保潛藏負債財務壓力，爆發請領潮。但是，二〇一四年沒有這些情況，沒有急著提前退休的情況，因此退休人數未再創新高，退休人口的年齡也因此提升至五七・八歲的歷年最高。

國勢普查處處長劉天賜表示，二〇一四年調查的結果反映工作人口日趨老化，因此退休年齡也逐漸提高，而這並非只有台灣有這個現象，全球多數國家都有老化的趨勢，估計未來幾年退休年齡還會持續往後延。

國人壽命延長、教育水準提高，進入職場工作的年齡也往

後遞延，加上薪資提升幅度很小，預期台灣人退休的平均年齡會持續攀升，「退而不休」這種非典型工作型態將愈來愈普及。

💰 女性經濟學 二〇六〇年勞動力救兵

國發會統計預測，台灣到二〇六〇年的勞動人口將嚴重短缺，只約佔總人口數五成；高齡人口卻將高達四成，因此長期就業率偏低的台灣「女力」，被視為面對勞動力不足的「新救援部隊」。而國家實驗研究院政策中心指出，要提升女性就業率，得先解決女性結婚育兒、薪資職位較男性低等問題。

政策中心助理研究員李國安說，比較過去十年各國女性就業率，發現台灣跟韓國、日本一樣，女性就業率從未超過五成，推測是受東亞「男主外女主內」觀念影響。此外，台灣女性婚前就業率和男性無明顯差異，但在結婚生子後，兩者差距卻愈來愈大。根據主計總處去年的統計，生第一胎時，女性就業率比男性少一成三，到退休前，女性就業率比男性少近三成。另一方面，工作職位和待遇侷限，也是女性就業的「玻璃天花板」。過去卅年女性月薪平均比男性低一萬元，在職位階級上，擔任「白領階級」管理人、經理的人，女性也僅占四分之一，是造成女性薪資較低的原因。

政策中心建議，台灣可借鏡同樣面臨人口老化問題的日本，其首相提出的「女性經濟學」六大政策，包括提供育兒和老年照護、彈性的上下班制度、提升女性管理階級佔比等，給予女性更高的就業誘因。