



企業員工福儲信託 提案問答集

目次 / 快速瀏覽

1. 為何企業要選擇納入與「安聯投信」合作？ **1**
2. 「員工福儲信託」架構？
3. 「三方關係」架構？

4. 全台信託業近年承作員工福利信託規模有多少？ **2**
5. 實施優點？
6. 企業員工福儲信託對「員工」有什麼好處？
7. 企業員工福儲信託對「雇主」有什麼好處？

8. 如何開辦「員工福儲信託」？ **3**
9. 「提存金」與「獎勵金」如何提撥？
10. 「提存金」如何運用？
11. 信託資產之「運用範圍」？
12. 會員是否可「自選方案」？

13. 可否舉例安聯投信之「投資方案」自選平台？ **4**
14. 「費用」如何計算？
15. 獎勵金是否屬個人薪資所得？將來可以計入平均工資計發退休金嗎？
16. 獎勵金與其他持股收益需要扣稅嗎？

17. 「員工福儲信託」與「員工持股信託」有何不同？ **5**
18. 為提升員工理財與報酬風險管理知識，有否提供財商教育課程？

19. 講座形式？ **6**
20. 個人投資平台選擇補充：安聯投信電子交易平台有什麼好處？
21. 參考網站

1. 為何企業要選擇納入與「安聯投信」合作？

「安聯投信」為好享退退休實驗平台唯一外商投信

政府為促進國人自主投資意識，鼓勵長期投資基金為退休預作準備，金管會於2018年第四季要求證基會、投信投顧公會與集保結算所主辦，並交由富富通證券執行，推動「全民退休自主投資實驗專案」，在2019年7月底正式上線，讓民眾以退休為投資目標，熟悉操作投資商品。專案中僅決選出3家投信，這是由有意願之投信主動提案，依專案推動諮詢小組與國際性顧問團隊設計出之遴選標準，經過嚴謹的資格審查和評選(含管理績效表現、基金投資策略、投資流程與風險管理、社會責任投資(SRI)等)。至2019年11月底，「安聯投信」管理的全民退休自主投資專案基金規模市占率達38%，居三家入選業者之冠。

「安聯集團」來自德國成立於1890年歷史悠久

近130年的金融服務經驗，是全球保險、銀行及資產管理的領導品牌之一，為近一半以上的500大企業提供專業服務，2020年榮獲富比士Forbes公佈為全球2000大企業第24位。

「安聯投信」深耕台灣30年

1990年跨足台灣市場，安聯投信四度獲選為《亞洲資產管理雜誌》(Asia Asset Management)最佳退休資產管理公司，並於2019年摘下《Benchmark指標》年度品牌大獎傑出品牌獎，展現在基金表現、產品研發、投資管理和品牌維護全方位的資產管理實力。

「安聯投信」落實保護並增進客戶資產的企業使命

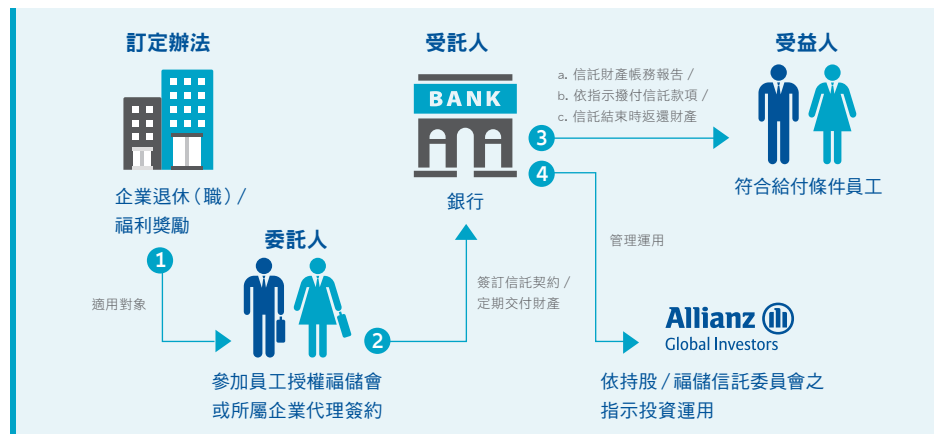
因應退休準備及低利率環境，安聯投信於2005年領先市場推出退休解決方案；2008年推出最受國人歡迎的四季系列組合基金，為全台最大組合基金專家，截至2020年12月底，管理規模達356億新台幣，市佔率24%為全台第一；2014年引進集團收益成長策略，用創意點亮財富，拿下2015《亞洲資產管理雜誌》台灣區最佳創新獎。

2. 「員工福儲信託」架構？

答：「員工福儲信託」為委託人(企業主及員工)將其企業提存金及員工自提金信託交付受託銀行管理，結合儲蓄及投資理財的概念來規劃「員工福利制度」，協助企業透過「員工福利制度」以達成提昇營運績效與增進勞資和諧的功能。

- ▶ 由福儲會或所屬企業討論信託架構、運作方式及制度規劃。
- ▶ 福儲會或所屬企業與受託銀行議訂及簽署信託契約。
- ▶ 由福儲會或所屬企業定期將儲蓄基金撥入受託銀行信託專戶。
- ▶ 依福儲會或依會員之指示投資運用於存款、國內股票、國內外基金，如保守/穩健/積極組合

資料來源：安聯投信整理



3. 「三方關係」架構？

答：



資料來源：安聯投信整理

4. 全台信託業近年承作**員工福利信託**規模有多少？

答：員工福利信託（含企業員工持股信託及企業員工福利儲蓄信託）規模逾1,400億元。



資料來源：中華民國信託業商業同業公會（2021/6/30）
備註：107年度金額減少，主要是南山人壽員工福利信託退出

5. 實施**優點**？

答：量身訂作的福利制度、促進勞資和諧。

依企業個別需求規劃彈性的福利制度，協助留才、激勵員工、提升福利並提高生產力。

6. 企業員工福儲信託對「**員工**」有什麼好處？

答：



- ▶ 享受雇主額外提撥之獎勵金，提升福利。
- ▶ 強迫儲蓄，使員工於年輕時多儲蓄，退休時有一筆收入。
- ▶ 作為投資理財之工具，享受定期定額長期投資分散風險之好處。
- ▶ 達到長期儲蓄、累積財富之目的。

7. 企業員工福儲信託對「**雇主**」有什麼好處？

答：



- ▶ 展現與員工共同經營公司之決心，凝聚員工向心力，使員工工作意願提高，勞資關係和諧。
- ▶ 降低優質員工離職率，避免業務機密外洩。
- ▶ 差異化福利制度，吸引優秀人才，提高企業競爭力。
- ▶ 財產交由專業機構管理，安全有保障且取信員工。
- ▶ 專業投資管理，兼顧投資彈性與風險管控。

8. 如何開辦「員工福儲信託」？

答：由公司或公司內部員工合組一個福儲會，並與受託銀行簽訂信託契約，約定應提撥之各項信託資金，交付受託銀行運用管理及核計信託財產權益；待信託目的完成或信託契約終止時，由受託銀行返還累積之信託財產價值予員工。

9. 「提存金」與「獎勵金」如何提撥？

答：



A. 薪資提存金*

委託人定期自其薪資中按約定比率或金額所提存之信託資金。



B. 公司獎勵金**

由委託人公司定期依約定比率或金額提存之信託資金。

- * 薪資提存應固定於每月發薪日委由企業從會員薪資中代為扣繳後，於當日撥付至受託人所指定之信託專戶內，並於次一營業日運用。
- ** 企業提撥之獎勵金，於實際撥付給會員時應列為會員薪資所得之一部份，但不計入將來會員退休或離職時，企業應給付退休金或離職金或職業災害補償金之計算基準。（會員係指以企業之正式人事編制內員工，且年資屆滿一定年限，依集團年資計算。）

10. 「提存金」如何運用？

答：前條所定之提存金應全數撥入信託專戶內作為信託資金，交由受託人運用管理，並得由各會員自行決定投資組合，惟需遵守信託契約約定。

11. 信託資產之「運用範圍」？

答：由公司或公司內部員工合組一個福儲會，並與受託銀行簽訂信託契約，約定應提撥之各項信託資金，交付受託銀行運用管理及核計信託財產權益，決定投資策略、資產配置以創造收益，如可運用於國內外基金、國內股票、存款。

惟按信託業法31條規定，信託業不得承諾擔保本金或最低收益率；待信託目的完成或信託契約終止時，由受託銀行返還累積之信託財產價值予員工。亦可將各投資標的、投資金額或比例，區分為積極型組合、穩健型組合、保守型組合等不同種投資類型組合，並由委託人選擇其中一種投資組合。

12. 會員是否可「自選方案」？

答：員工可依照自身投資風險屬性自行選擇合適之投資方案，透過金融機構之專業經營及資訊公開等機制，讓員工安心又放心，若開放透過信託財產管理網路平台服務，可隨時掌握投資現況。

13. 可否舉例安聯投信之「投資方案」自選平台？

答：可區分為貨幣型、保守型、穩健型、成長型、積極型等不同種投資類型工具。

自選方案(例)	貨幣型	保守型	穩健型	成長型	積極型
名稱 ▶	安聯台灣貨幣市場基金	安聯四季回報債券組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	安聯四季雙收入組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	安聯四季成長組合基金	安聯台灣大壩基金
基金類型 ▶	貨幣型	複合式債券組合理	全球平衡組合理	全球股票組合理	單一國家股票型
成立日	2000/07/31	2008/10/17	2013/12/04	2014/08/13	2000/04/10
投資範圍 ▶	投資於境內之銀行存款、短期票券。限運用於剩餘到期日在一年內之標的。榮獲中華信評授予 twAAf。	以多元化債券型子基金為主，著眼於固定收益商品的穩定特性。	以多元化子基金為主，著眼於收益型商品的穩定入息特性，及成長型商品的資本增值潛力。	以多元化子基金為主，著眼於區域國家股票隨經濟穩定成長特性，及產業趨勢股票在趨勢成形後的資本增值潛力。	全方位掌握台灣股市長期成長契機，從「成长性」與「價值面」精選未來增值潛力個股，隨產業發展趨勢靈活調整。

資料來源：安聯投信整理

(由委託人擇一)

14. 「費用」如何計算？

答：資金運用所生費用如信託規劃費(如12萬元整)、信託管理費(如按級距收年率千分之三到五)、信託財產作業處理手續費(如於贖回買進調整時每筆新台幣參佰元整)、各項稅捐及其他一切必要之費用，由受託人自信託專戶之信託財產依比例負擔扣除之，或由委託人另行支付之。

15. 獎勵金是否屬個人薪資所得？

將來可以計入平均工資計發退休金嗎？

答：獎勵金旨在獎勵員工參與，並非員工因工作或努力之所得，於計算平均工資時不予列計。

16. 獎勵金與其他持股收益需要扣稅嗎？

答：公司相對提撥之獎勵金視同薪資所得，依薪資所得稅額扣繳辦法，於年終時由公司列印扣繳憑單予同仁辦理申報。

至於現金股利、股票股利及信託資金未購股之金額所產生之利息收入部份，則由信託銀行於年終時按會員名冊所記載各會員收益數額分別開立扣繳憑單予各會員辦理申報。

17. 「員工福儲信託」與「員工持股信託」有何不同？

答：勞退新制於94年7月1日正式上路後，帳戶可攜式將造成企業人才流動的風險。為了鞏固員工向心力，「員工持股信託」及「員工福儲信託」，就是企業可以考慮的留才利器。

「員工持股信託」是以企業員工為受益人，以自由加入的方式由員工組成成立「員工持股委員會」，與銀行信託部簽訂信託契約，約定每個月薪水提存一定金額，企業依一定比例提撥相對獎助金。由委員會指示信託機構購買所服務公司的股票，分別計算各員工每月的持股比例，當員工達到退休年限時，可以將資產提走。當然，員工提前離職時，若未符合公司要求年限，則僅能提領員工自行提撥的信託資產，如此才能提高留才誘因。「員工持股信託」是公司可以善加利用的員工福利及退休保障制度。**但如果要增加資金的運用標的達到投資風險分散，則可考量利用「員工福儲信託」幫助員工累積退休資本：**「員工福儲信託」與「員工持股信託」類似，亦屬於員工福利信託的一種，只是差別在於成立「員工福儲信託委員會」運作，且投資標的不限自家公司股票，而可擴及國內外基金、上市上櫃股票，及其他經主管機關核准的標的。「員工福儲信託」辦理的員工可透過公司組成「員工福儲信託委員會」，與信託業者和資產管理公司洽談適合長期投資的退休商品，例如目標風險類型基金，可**依據投資人屬性有積極、穩健、保守等不同組合設計**，達到類似私校退輔基金的組合效果，每月再固定提撥一定金額，同時公司再相對提撥一定的獎勵金來定額投資，以達到長期儲蓄退休金的目的。



資料來源：安聯投信整理

18. 為提升員工理財與報酬風險管理知識，有否提供財商教育課程？

答：安聯投信有提供相關課程，重點將說明退休金規劃的重要性，並介紹資產配置與投資報酬風險概念。

說明如何按照個人風險屬性，選擇合適的基金投資類型（保守型、穩健型、積極型），如何參考由銀行公會依基金投資標的風險屬性和投資地區市場狀況，選擇由低至高編制之「RR1,RR2,RR3,RR4,RR5」五個風險收益等級。為何要選擇由安聯投信來擔任課程講師？可參考由金管會指示的「全民退休自主投資實驗專案」，最後決選出3家投信公司之專案唯一外商投信「安聯投信」，運用全球豐富投資經驗及資源，提供專業的資產管理服務，將機構法人與退休基金最重視的長期利益與風險管理意識，充分落實在投資DNA中，不追逐短線獲利，致力追求穩健長期績效，2019年獲《Benchmark指標》風險管理大獎同級最佳，並連續三年拿下《Benchmark指標》最佳台股研究團隊相關大獎，旗下債券組合基金也獲得2018年《亞洲資產管理雜誌》台灣最佳債券基金殊榮，「安聯投信」更在2019年入選為基富通「全民退休投資專案」中唯一一家外商投信，突顯出多年來所奠定的股債團隊實力。

19. 講座形式

答： **時間：**中午或下午一小時至兩小時。

人數：課程目的良好，鼓勵更多人提升財商與了解退休金規劃，人數規模至少20人以上。

議程：包含用餐+演講+諮詢，可搭配餐點邊吃邊聽。

設備：現場若有「投影機、布幕、網路、麥克風」，效果較佳。

主題：(1)勞退制度知多少、(2)穩定薪水如何打造被動收入(3)如何進行全球資產配置、(4)全球經濟趨勢、(5)基金投資知識

20. 個人投資平台選擇補充：

安聯投信電子交易平台有什麼好處？



適用更多設備裝置

安聯投信電子交易平台適用電腦、各款平板與行動裝置。



1-31扣款日自由選

定期定額-日日扣：扣款日有彈性，想扣哪一天就選哪一天。



手續費優惠最實在

參加活動領取優惠，還能自行兌換優惠券，最低終身0%。



個人化通知更即時

獲得積分通知！基金到債通知！取得各類資訊更即時。



操作介面更健康

單筆申購、定期定額及投資總覽損益一目了然。



境內外基金全適用

網路服務全面升級，提供更多元的基金選擇。

21. 歡迎參考網站

安聯投信
退休資產管理領導品牌



基富通
好好退休準備平台



安聯投信
關於我們



資料來源：中華民國信託商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中國信託銀行、兆豐國際商業銀行、國泰世華銀行、富比士(Forbes)雜誌、基富通、安聯投信整理

安聯證券投資信託股份有限公司 | 地址：104016 台北市中山北路 2 段 42 號 8 樓 | 客服專線：02-8770-9828 | 安聯投信獨立經營管理 | 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本 基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。匯率變動可能影響基金之淨資產價值、申購價格或收益。基金因短期市場、利率或流動性等因素，波動度可能提高，投資人應選擇適合自身風險承受度之基金。基金投資之風險包括政治、社會或經濟變動之風險、市場風險、利率風險、債券交易風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債、可轉換公司債、次順位公司債及買賣斷債券之風險、匯率變動之風險；基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回款項之可能。本文所載資料，包括任何意見、估計或預測，均來自或本諸我們相信可靠的來源，但不保證準確或全面。提供上述資料，毋須負任何法律責任。任何人因信賴此等資料而作出或改變決策，本身需承擔一切風險。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本 基金之績效，本 基金投資風險請詳閱基金公開說明書。新興市場證券之波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度通常低於已開發國家，可能影響本 基金所投資地區之有價證券價格波動，而使資產價值受不同程度影響。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。本 基金可投資於轉換公司債，由於轉換公司債同時兼具債券與股票之特性，因此除利率風險、流動性風險及信用風險外，還可能因標的股票價格波動而造成該轉換公司債之價格波動，此外，非 投資等級或未經信用評等之轉換公司債所承受之信用風險相對較高。基金如投資於固定收益商品，其投資風險包括但不限於信用風險、利率風險、流動性風險及交易可能 受限制之風險等。經濟環境及市況之改變亦可能影響前述風險程度，以致影響投資價值。一般而言，當名目利率走升時，固定收益投資工具（含空頭部位）之價值可能下降，反之則可能上升。流動性風險則可能延後或限制交易之贖回或付款。基金投資地區包含中國及香港，可能因產業循環或非經濟因素導致價格劇烈波動，以及市場機制不 如已開發市場健全，產生流動性不足風險，而使資產價值受不同程度之影響，投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經驗用評等，且對利率變動敏感度甚高，故本 基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本 基金不適合 無法承擔相關風險之投資人。高收益債券基金適合參與資產具長期增長潛力之投資人。相較於公債與投資級債券，高收益債券波動較高，高收益債券市場布局宜謹慎考量。投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。安聯投信總代理之盧森堡系列基金（AGIF）及其發行之境內基金，配息級別之配息可能由基金的收益 或本金中支付（AMg2 級別除外），或配息前未先扣除應負擔之相關費用（如 AMg、BMg 級別）。任何涉及由本 基金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。AMg7 月收總收益類股及 BMg7 月收總收益類股進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，雖可產生更多可分配金額，但配息涉及由本 基金支付之機會可能大於 AM 穩定月收類股或 BM 穩定月收類股。AMg7 月收總收益類股及 BMg7 月收總收益類股如因由本 基金支出過多配息致類股規模減少至一定程度時，境外基金之董事會得依其評估主動將該類股併入同 基金之其它配息類股。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本公司於公司網站揭露各配息型基金近 12 個月內由本 基金支付配息之相關資料供查詢，投資人於申購時應謹慎考量。本 基金可能投資於美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息 揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人投資前須留意相關風險。有關境外基金配息金額之決定，係由境外基金機構根據已取得之資本利得及股息收益 狀況，並考量基金經理人對於未來市場看法，評估預定之目標配息金額。若本 基金因市場因素造成資本利得及股息收益狀況不佳，將可能調降目標配息金額。有關境內配 息級別受益權單位原則上將每月進行收益分配評估，決定應分配之收益金額，惟不保證每月均執行分配。分配金額若未達新台幣 300 元、未達美元 100 元、未達人民幣 600 元時，當月不予分配，並將收益分配再申購配息級別受益權單位，該部分之申購手續費為零，除銀行特定金錢信託外，將轉入再投資。