



名模條款

議題掃描

焦點議題

- 名模條款的誕生
- 名模條款特定費用、誰受惠？
- 高薪，反成為包袱？

資產配置

- 邁向財務自由
- 開啟財富人生

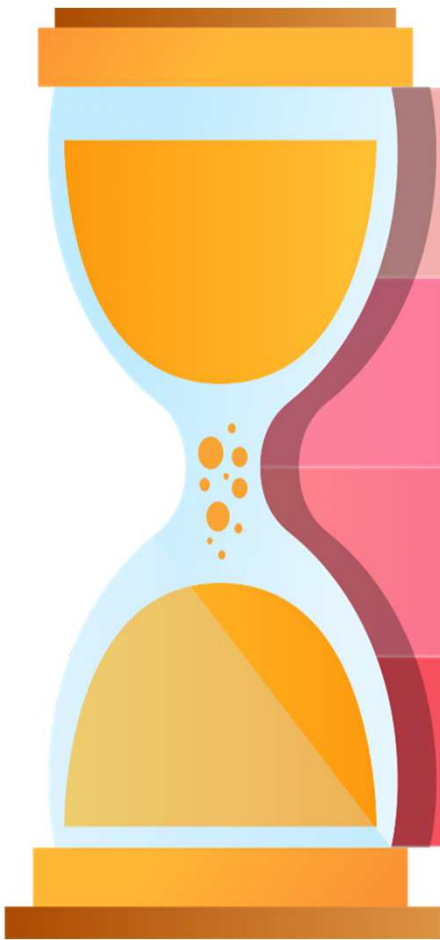
審核編號：109-XA-028

銀保行銷暨訓練部 製

2020.07.21

富邦人壽資訊公開說明文件放置網址<http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢。

議題重點掃描



名模條款2020年1月1日適用

什麼是名模條款? 5月報稅適用?

搞懂名模條款特定費用

減除範圍?誰受惠?

高薪人人都想要

為什麼容易陷入財務危機?

被動收入是通往財務自由的關鍵

讓「利變型增額還本終身保險」為你工作!

名模條款的誕生

同樣名模，抗稅兩樣情

- 台灣名模林志玲與林若亞，多年前申報所得稅，將治裝費以「執行業務所得」列舉必要費用扣除，遭國稅局查稅，兩位名模分別提出行政訴訟抗稅，結果如下表所示：



名模	申報年度	國稅局認定	名模申請釋憲
林志玲	2003~2005年	治裝費為薪資所得，非執行業務所得，不得以扣除必要費用後的餘額作為所得申報	大法官未受理 
林若亞	2006年		2017年大法官認定國稅局不准薪資所得者列舉扣除的法令違憲，要求財政部二年內完成檢討修正，促成「名模條款」註於2019年1月1日上路 

2020年報稅，薪資費用減除方式擇優二選一

- 法源依據：司法院大法官第745號解釋。
- 釋憲原因：釋憲前，所得稅法對於勞工、軍公教、警察...等薪資所得特別扣除額計算，大法官認定與憲法第7條平等權保障之旨意不符；釋憲後，薪資所得者可於個人薪資收入核實減除必要費用，請參閱下表：

薪資扣除額	勞工、軍公教、警察...等	律師、醫師
2020年前	【定額】減除 12.8萬(2017年)/20萬元(2018年起) 必要費用 > 扣除額，無法減除必要費用，與憲法第7條平等權保障之旨意不符	【核實】減除 執行業務所得
2020年後 報稅適用	【定額】與【核實】減除，擇優二選一	

資料來源：蘋果日報2019.10.26、KPMG安侯建業會計師事務所。圖片來源：freepik網站。³
 註：出自所得稅法修正，子法為「個人薪資收入減除必要費用適用範圍及認定辦法」。

名模條款特定費用

符合四大原則

- 三大特定費用請參閱下表：
- 四大原則包括1.與提供勞務直接相關且必要、2.實質負擔、3.重大性、4.共通性。
- 例如：「職業專用服裝費」包含因工作內容具危險性購買加強防護服裝之支出、律師購買出庭穿的法袍之支出，以及模特兒為舞台表演購買專用服裝之支出等。

每項減除金額，以年度薪資總額3%為限

項目	範圍	舉例	認列方式
 <p>一、職業專用服裝費</p>	1.表演或比賽服裝 2.法令規定服裝 3.雇主要求服飾 4.職業安全防護衣 	1.模特兒走秀服 2.律師袍 3.航空業制服 4.專業潛水衣 	發票憑證 (包括租賃、清洗、整燙、修補與保養清潔維護費)。 
 <p>二、進修訓練費</p>	1.國內外課程 2.法定職業教育課程 3.其他經核准之專業課程 	1.資策會職業課程 2.醫師、會計師等公會專業教育課程 3.法務課程 	課程與核准證明 (包括報名費、差旅費、教材費、實習材料費、場地費、設備費用)。 
 <p>三、職業工具支出</p>	1.書籍、期刊或資料庫 2.工具、器材或道具 	1.律師法規書籍 2.設計師使用的器具、工程設備 	發票憑證 (自行購置效能超過2年之資料庫計花費18萬元，該金額18萬元採平均法分3年攤銷，每年得認列職業上工具支出6萬元)。 

資料來源：工商時報2019.08.15、KPMG安侯建業會計師事務所。圖片來源：freepik網站。⁴
 註：名模條款特定費用詳細內容，請參閱「個人薪資收入減除必要費用適用範圍及認定辦法」。

名模條款誰受惠

高薪資+高支出族群最受惠

- 以一位有「職業專用服裝費」、「進修訓練費」及「職業上工具支出」的上班族來試算，每項最高可減除薪資所得3%，三項合計共減除薪資所得9%。
- 從下圖得知，年薪至少約223萬元以上且減除9%，或是年薪約667萬元以上且減除3%，報稅時採核實減除才比較有利。



高薪，反成為包袱？

人前風光：高薪工作人人稱羨

- 什麼行業的「薪」情最好？根據調查註，**機師**、**精算師**及**醫師**為前三大高薪行業。
- 機師等歸類「技術員及助理專業人員」（右圖紅色），精算師等為「專業人員」（右圖黑色），顯示專業技能越高，薪水越高。
- 其他行業高薪族，勞動部統計，若是總經理或執行長高階主管，平均月薪19.7萬元；若是經理級的中階主管，平均月薪12.7萬元。



勞動部調查職類別十大高薪職業

單位：元/月



人後心慌：高薪的付出與代價

- 高薪人人都想要，但有多少人能體會“隱藏”在高薪背後的付出與風險呢？



1. 沒時間經營家人關係？
2. 責任/壓力影響健康？
3. 與工作績效成正比？
4. 是否能帶來快樂？
5. 領得高不一定領得久？



- 高薪爸爸的日常開銷通常比低薪爸爸高(左下圖)
- 如果兩個爸爸同時失去工作，高薪爸爸比低薪爸爸容易陷入財務危機(右下圖)



資料來源：經濟日報2019.08.03、勞動部2019年發布職業別薪資調查報告。圖片來源：freepik網站。註：以上月總薪資是以2018年7月為準，包含經常性薪資及獎金在內。

邁向財務自由

收入高，不等於資產高

- 外表光鮮亮麗，花錢不手軟，就是有錢人嗎？
- 高薪者如果消費支出也高，錢來去匆匆，財產未必增加，一旦收入中斷(ex:失業、意外、疾病、景氣反轉...等)，容易陷入財務困境。
- 富人如何達到財務自由?遵守兩原則：降低消費支出(三要)、熱衷財富累積(收入)。

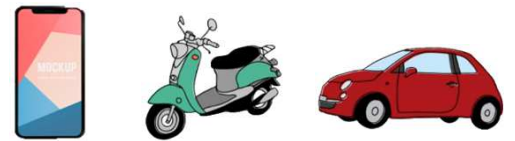
一、降低消費支出



03
不會影響現在生活



02
維持基本生活水準



01
沒有它就活不了



二、熱衷財富累積



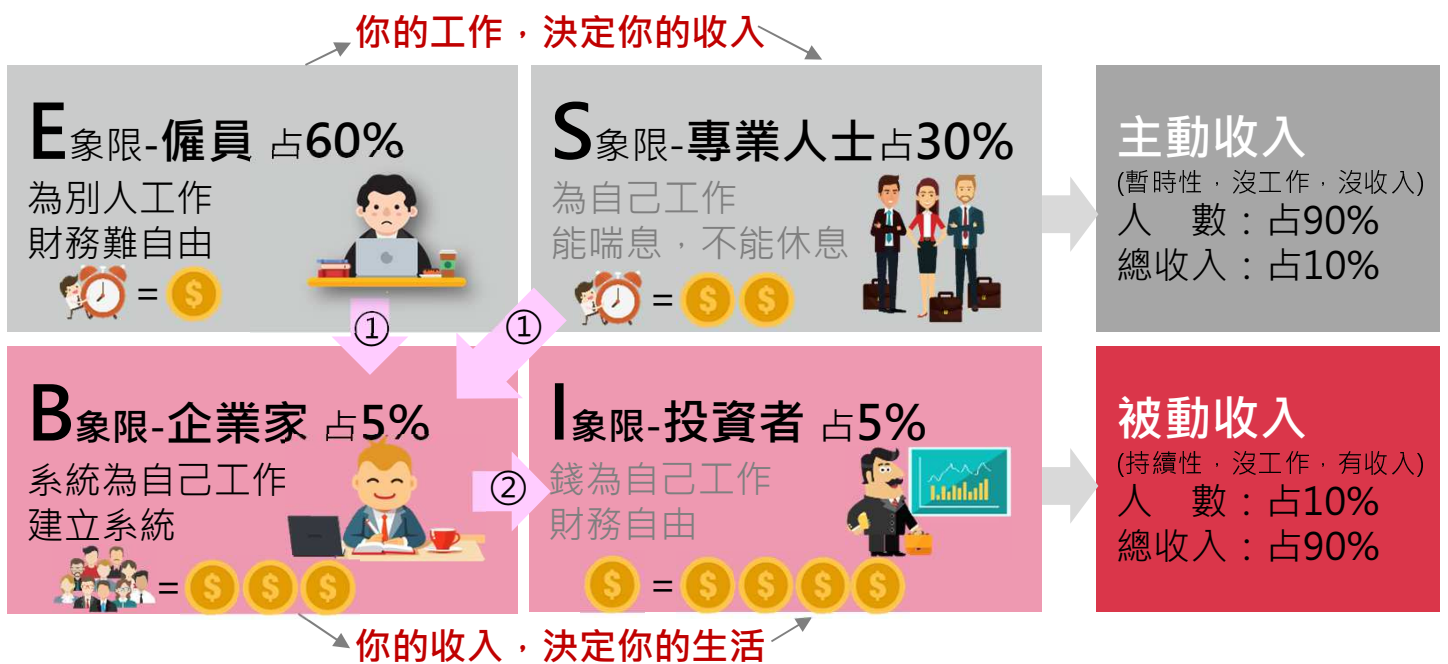
「被動收入」
提高生活品質



開啟財富人生

被動收入是通往財務自由的關鍵

- 暢銷財經書《富爸爸財務自由之路》的作者羅勃特，提出「ESBI^{註1}財富四象限」（見下圖），說明四種不同的收入來源及工作型態。
- 分布在專業人士的高薪者，透過S到B再到I象限的轉換，創造被動收入，提高生活品質，開啟財富人生！



創造被動收入，讓保險為你工作

- 以配置利率變動型增額還本終身保險為例(如下表)

財富階段	資產配置	財務目標
守富 (資產保全)	<ul style="list-style-type: none"> ● 分期繳費：快速累積資產 ● 2份被動收入^{註2}：生存保險金與增值回饋分享金，擴大收入來源，提高生活品質(ex:退休、旅遊、子女教育...等) 	財務安全 財務自由
傳富 (資產分配)	<ul style="list-style-type: none"> ● 指定受益人：身故保險金留給想照顧的子女 ● 預留稅源：身故保險金作為遺產稅的現金來源，為繼承人(身故受益人)預留稅源^{註3} 	財富傳承 稅務規劃

資料來源：《富爸爸財務自由之路》一書。圖片來源：freepik網站。註1：ESBI為英文Employee, Self-employed, Business system, Investor之縮寫。註2：包含增值回饋分享金部份，且增值回饋分享金之金額可能因宣告利率變動而有不同。註3：招攬保險應考量要、被保險人之需要，不得僅以理財、節稅作為招攬之訴求。