



波蘭投資環境簡介

Investment Guide to Poland



經濟部投資業務處 編印

Department of Investment Services, Ministry of Economic Affairs

中華民國 108 年 8 月

波蘭投資環境簡介

Investment Guide to Poland

經濟部投資業務處 編印

感謝駐波蘭代表處經濟組協助本書編撰

目 錄

第壹章	自然人文環境.....	1
第貳章	經濟環境.....	5
第參章	外商在當地經營現況及投資機會	35
第肆章	投資法規及程序	45
第伍章	租稅及金融制度	55
第陸章	基礎建設及成本	65
第柒章	勞工.....	71
第捌章	簽證、居留及移民.....	79
第玖章	結論.....	83
附錄一	我國在當地駐外單位及臺（華）商團體.....	85
附錄二	當地重要投資相關機構.....	86
附錄三	當地外人投資統計	87
附錄四	我國廠商對當地國投資統計	89
附錄五	波蘭主要城市產業分佈、辦公室租金概況簡表.....	90
附錄六	波蘭汽油、天然氣及電價價格	102
附錄七	波蘭教育制度介紹與發展概況	104
附錄八	2018年波蘭國定假日表	109
附錄九	波蘭經濟特區介紹	110
附錄十	薪資計算範例.....	118

波蘭基本資料表

自 然 人 文	
地 理 環 境	位於中歐，濱臨波羅的海，西以奧德河、尼斯－烏日茨卡河與德國為界，北濱波羅的海並與俄羅斯（Kaliningrad）相接，南以蘇台德山及卡帕西亞山與捷克及斯洛伐克為鄰，東與立陶宛、白俄羅斯及烏克蘭相鄰
國 土 面 積	31萬2,685平方公里
氣 候	海岸線長，兼具大陸性與海洋性氣候，夏季涼爽，冬季長而寒冷
種 族	97.8%為波蘭人，種族單一，其餘為德國人、俄羅斯人、烏克蘭人及白俄羅斯人
人 口 結 構	總人口3,843萬，男性占48.4%，女性佔51.6%
教 育 普 及 程 度	18歲前有接受教育義務，識字率達99.8%，62.2%具高中教育程度，29.9%具大學教育程度（其中22.6%具有碩士學位，及0.5%具有博士學位）。
語 言	官方語言為波蘭語，外國語以英語、俄語、德語及法語最為常見
宗 教	天主教（89.8%）
首 都 及 重 要 城 市	首都：華沙，重要城市：克拉科夫（Krakow）、羅茲（Lodz）、弗洛茨瓦夫（Wroclaw）、波茲南（Poznan）及格旦斯克（Gdansk）

政 治 體 制	行政機構為總統及部長會議，部長會議由總理領導，向國會負責。立法機構為參議院及眾議院。司法機構為獨立審判之法院系統
投 資 主 管 機 關	波蘭企業及技術部（投資資訊由波蘭投資貿易局負責提供；企業及技術部負責審查與核撥投資獎勵額度與投資抵減補助）及各省政府 Marcell Office 擔任招商工作，Voidvoid 擔任投資登記及投資後輔導協助工作。
經 濟 概 況	
幣 制	zloty（茲羅提，簡寫 PLN）
國 內 生 產 毛 額	US\$5,857億（2018）；US\$5,247億（2017）；US\$4,698億（2016）；US\$4,757 億（2015）；US\$5,466 億（2014）
經 濟 成 長 率	5.1%（2018）；4.6%（2017）；2.8%（2016）
平 均 國 民 所 得	US\$15,248（2018）；US\$13,651（2017）；US\$12,223（2016）
匯 率	US\$1=PLN3.6134（2018）
央 行 重 貼 現 率	1.75%
通 貨 膨 脹 率	1.6%（2018）
產 值 最 高 前 五 種 製 造 業	食品/菸/酒、塑橡膠及非金屬製品、金屬製品、汽車/拖車/其他交通設備、木/紙製品及印刷品
出 口 總 金 額	US\$2,618億（2018）；US\$2,282億（2017）；US\$2,025億（2016）

主 要 出 口 產 品	第8701至8705節機動車輛所用之零件及附件（8708）、小客車及其他機動車輛（8703）、座物及其零件（9401）、自動數據處理設備及其部件等（8471）、電視接收裝置（8528）、其他家具及其零件（9403）、載貨用機動車輛（8704）、菸草或其代用品製成的雪茄菸及卷菸（2402）、絕緣電線、電纜（8544）、渦輪噴氣發動機（8411）
主 要 出 口 國 家	德國、捷克、英國、法國、義大利、荷蘭、俄羅斯、美國、瑞典、匈牙利
進 口 總 金 額	US\$2,677億（2018）；US\$2,278億（2017）；US\$1,973億（2016）；US\$1,952億（2015）；US\$2,221億（2014）
主 要 進 口 產 品	石油原油及自瀝青礦物提出之原油（2709）、小客車及其他機動車輛（8703）、第8701至8705節機動車輛所用之零件及附件（8708）、醫藥製劑（3004）、電話機，蜂巢式網路或網路電話（8517）、石油及提自瀝青礦物之油類（2710）、自動資料處理機及其附屬單元（8471）、專用或主要用於第8525至8528節所屬器具之零件（8529）、積體電路及微組件（8542）、曳引車（8701）
主 要 進 口 國 家	德國、中國大陸、俄羅斯、荷蘭、義大利、捷克、法國、比利時、英國、瑞典

第壹章 自然人文環境

一、自然環境

波蘭位於中歐，濱臨波羅的海，南北長649公里、東西相距689公里，面積31萬2,685平方公里，為中歐最大國家，首都為華沙。波蘭全國疆界總長達3,582公里，西以奧德河（Odra）、尼斯-烏日茨卡河（Nysa Luzyczna）與德國為界；北濱波羅的海（海岸線長528公里）並與德國及立陶宛相鄰，南以蘇台德山及卡帕西亞山與捷克及斯洛伐克為鄰，東與立陶宛、白俄羅斯及烏克蘭相鄰。

波蘭全國幾乎是一個大平原，最高點為2,499公尺，最低點低於海平面2公尺，平均高度僅173公尺，低地（海拔300公尺以下）占全國面積之91.3%，高地（海拔300-500公尺）占全國面積之5.8%，山地（海拔500公尺以上）僅占全國面積3.1%，古老山地及高地集中在波蘭南部邊境地區。

海岸線分布在兩大海灣：即Pomerania灣及格但斯克灣（Gdansk），帶狀之海岸線延伸進入波羅的海，在波羅的海南端及中央波蘭低地帶狀區間形成湖泊密佈區，Pomerania及Mazuria湖泊區為古代冰河時期所留遺跡，在此寬廣的帶狀低地區有：大波蘭低地區（Nizina Wielkopolska）、西雷西亞（Nizina Silesia）及馬佐維次卡（Nizina Mazowiecka）等地區。

波蘭氣候受來自極地經過大西洋的海風（暖氣團）及經歐亞之大陸性冷氣團影響，因此，氣候型態深受兩股氣團交互影響變化。夏季位於海洋型氣候地區，氣候溫暖又潮濕。冬季位於大陸型氣候區，氣候則十分寒冽。

波蘭一年中最冷的月份為1月，1月份平均溫介於-1℃至-5℃之間，有時冬天最低溫可達-20 ~ -30℃；最熱月份為7月，平均氣溫介於17.0℃至20.0℃之間，最高溫



度可超過攝氏35度。降雨量跟海拔高度有關，山區降雨量最高，降雨多集中在夏季，常有陣雨或雷雨，天然災害為洪水。

二、人文及社會環境

若以人口計，波蘭為世界第37大國，歐盟第6大國家，人口密度為每平方公里123人。就人口年齡分配，依據波蘭中央統計局資料，2018年19歲以下人口占20%、20-64歲佔63%、65歲以上佔17%。波蘭居住於都市之人口比率約為60.1%。人民平均壽命為77.89歲。

波蘭為一種族單純國家，96.7%為波蘭人，少數民族僅占波蘭總人口的3.3%，其中以德國人、俄羅斯人、烏克蘭人、白俄羅斯人最多，另有立陶宛人、斯洛伐克人、猶太人等，絕大多數人民信奉羅馬天主教（89.8%）。

波蘭首都為華沙（Warsaw），亦是全國最大城市，人口約176.5萬人，其他重要城市包括克拉科夫（Cracow，76.7萬人）、羅茲（Lodz，69萬人）、弗洛茨瓦夫（Wroclaw，63.9萬人）、波茲南（Poznan，53.9萬人）及三聯市（格但斯克、索波特、格丁尼亞）（74.7萬人）等。

波蘭官方語言為波蘭語，外國語以英語、俄語及德語及法語較為常見，一般說來年輕人的英語能力優於其他年齡層的人口，中、老年人雖可通俄語或德語，惟受歷史及民族因素影響，波蘭人普遍不願意使用俄語或德語。

波蘭教育十分普及，波蘭憲法並規定18歲前有接受教育義務，國民識字率達99.8%，62.2%具高中教育程度，29.9%具大學教育程度（其中22.6%具有碩士學位，及0.5%具有博士學位）。

波蘭與歐洲各國經貿往來頻繁，2004年5月1日加入歐盟後，各項法令制度均遵循歐盟標準，十分歡迎外商前來投資。

三、政治環境

根據1997年4月2日修訂之波蘭憲法，國家主體包括立法機構：參議院及眾議院；行政機構：總統及部長會議；司法機構：審判獨立之法院體系。

眾議院（Sejm）計有國會議員460人，由全國人民直接投票選舉產生，任期為4年，眾議院對政府掌有信任投票權，波蘭最高監督機構亦隸屬於眾議院。

參議院（Senat）計有議員100人，由人民普選產生，任期4年。由眾議院主席擔任國會之主席，召集眾、參兩院進行國事問政，波蘭國會雖然政黨林立，15年來卻未有嚴重對立情形，政情可謂相當穩定。

總統由人民普選產生，任期5年，連選得連任1次。總統代表國家最高權力，維護國家憲法及安全。總理由總統提名，部長則由總理提名請總統任命，總統府的行政機構為總統辦公室。

波蘭政經環境尚稱穩定，經濟發展逐步好轉，歐盟理事會在其東擴政策檢討報告中指出，波蘭在鞏固制度穩定、力行民主、法律規章及保障人權等方面均有長足進步，基本上實現了政治穩定成熟之標準；另一方面，波蘭持續不墜之市場經濟轉型及體制改革十多年來年平均5%以上之經濟成長率，亦充分展現其經濟發展穩定，有利於投資經商之特色。雖然自2008年起因為金融風暴及歐債危機影響，經濟成長減緩，但相對歐洲其他國家仍為正成長，隨著全球景氣好轉及利用歐盟補助款加強投資基礎建設，波蘭近年經濟持續快速成長。

波蘭「法律及公正黨（PiS）」於2015年分別贏得總統及國會選舉後，經貿部門組織變更，其中經濟部改名為經濟發展部，掌管原由基礎建設發展部所管轄之歐盟補助款分配權，另新設能源部（Ministry of Energy）及海事交通部（Ministry of Maritime Affairs and Transportation），該兩部會突顯新政黨對波蘭能源及海洋之重視，能源部並接管波蘭國營電力公司（包括PGE、Tauron、Enea 及Energa等公司）及能源公司。



PiS黨執政政府及強勢國會強制實施各項措施，對波蘭未來經濟發展及財務負擔造成很大影響。新國會及新行政團隊，陸續強勢通過數項法令，其中修改憲法大法官提名任期、公共廣播法、以及公職單位主管卸職等法律，已陸續遭歐盟及相關金融評估公司團體指責，另持續暫緩實施再生能源法案，修改風力電廠興建相關法令，重新評估核能發電廠設立，以及國營企業私有化制度改革等，仍持續引起歐盟及相關單位關注。另降低勞工退休年齡、提高退休金及實施「波幣500+」子女補助計畫等社會福利措施對政府財政構成相當大之負擔。

波蘭總統Andrzej Duda嗣於2018年1月8日宣布內閣改組，Mateusz Morawiecki總理不再兼任經濟發展部長，該部並更名為投資暨發展部（Ministry of Investment and Development），並新設企業暨技術部（Ministry of Entrepreneurship and Technology），另將基礎建設暨營建部（Infrastructure and Construction Ministry）更名為基礎建設部（Infrastructure Ministry），新內閣將致力市場法規鬆綁，為中小企業創造更佳營運環境；並將努力尋求刺激投資成長，鼓勵創新及增加研發支出，促進商業活動，以吸引波蘭移民回流返國創業。

第貳章 經濟環境

一、經濟概況

（一）2018年經濟回顧

波蘭2018年國內生產總值（GDP）5,857億美元，在歐盟國家排名第7，居中東歐之首，惟人均所得15,248美元仍落後歐盟整體平均（約僅及歐盟平均之70%），主要原因係波蘭人口數達3,843萬人（註：依人口數係歐盟第6大國），部分地區基礎建設仍相對落後，影響其經濟發展。

波蘭2018年GDP成長率達5.1%，在歐盟國家名列前茅。波蘭經濟成長的主要得力於勞動市場的有利形勢導致收入快速成長、低失業率和低通膨而刺激提高消費。2018年波蘭個人消費提高4.5%，固定資產的投資總額增加7.3%，對外貿易成果對GDP成長亦有少許貢獻。

總體貿易方面，2018年出口2,606億美元，成長11.16%，進口2,665億美元，成長13.94%，貿易逆差59億美元。波蘭出口、進口仍以歐盟為主要市場，並以德國為最大貿易夥伴，自2014年7月間俄羅斯禁止農業出口以及歐盟制裁俄羅斯等貿易措施，使波蘭出口俄羅斯大幅衰退。

波蘭2018年工業生產指數成長5.8%；產出、僱用水準及新訂單均成長快速，惟勞動力不足問題，影響產出，尤其營建業；另波蘭消費物價指數（CPI）成長1.6%，尚屬平穩。波蘭貨幣政策委員會（RPR）在2015年3月調降利率0.5%後，因通貨膨脹率仍然低於央行設定的目標值2.5%，且預期經濟成長趨緩，故未調整利率，波蘭央行參考利率（reference rate）維持在1.5%。



另外，於歐盟「2014-2020年歐盟補助款」預算，波蘭獲得1,145億歐元補助款（其中「內聚整合政策（Cohesion Policy）」獲得825億歐元，「共同農業政策（Common Agricultural Policy）」獲得320億歐元），係歐盟各國最大受益國之一。該項款額分配，陸續於2015年中開始分配，有了歐盟分配款之補助，波蘭之高速公路等基礎設施陸續完成興建，大大促進波蘭之經濟發展。

（二）重要經貿措施

波蘭在加入歐盟後，經濟持續發展。波蘭發展部於2016年2月推出「波蘭發展計畫」，該計畫具體作法：（一）工業再造（reindustrial）措施部分，推動8大具有國際競爭力產業輔助措施，以及鼓勵外國投資者在波蘭投資研發中心；（二）在發展創新企業措施部分，推出商業基本法俾降低法律障礙及簡化創新合作計畫案、修訂創新法俾使新創產業更為壯大；（三）在發展資本措施部分，鼓勵儲蓄，及有效利用歐盟補助款及國際銀行資金，進行大型投資計畫；（四）國際擴展措施部分，整合目前波蘭中央輔導出口相關部門及擬增加越南等12個海外駐外商業據點；（五）社會及地區發展措施部分，推出第2個以上小孩每人每月補助500波幣（約132.59美元）計畫；（六）建立e化效能政府。

預期2020年達成目標：（一）再工業化措施部分，達成工業及GDP成長；（二）發展創新企業措施部分，中大型企業家數逾2萬2,000家（目前波蘭有184萬2,000家企業，其中中大型企業家數有1萬8,000家），以及企業創新研發占GDP比重2%（目前係0.8%）；（三）發展資本措施部分，企業及個人融資更多元化及投資占GDP25%以上；（四）國際擴展措施部分，出口占GDP比重增加，以及波蘭對外投資（FDI）成長70%；（五）社會及地區發展措施部分，降低波蘭貧窮率至15.5%以下及波蘭GDP人均所得為歐盟平均79%之目標（目前係68%）；（六）在效能政府方面，將完成建立

e化行政管理平臺、採購政策支持經濟成長及實施長期國家能源策略。

為落實前述各項政策目標，波蘭政府2018年陸續公布之重要經貿措施如下：

- 1、將經濟特區（SSE）之優惠措施，擴大實施至波國全境。
- 2、電動車及替代燃油法（the electromobility and alternative fuel law）於2018年2月22日生效實施，以促進波蘭電動運輸工具能普及一般大眾。
- 3、擴大興建住房計畫（Mieszkanie+）。目前波蘭公寓每年平均興建數量為15萬~15.5萬間，波蘭總理Mateusz Morawiecki盼2019-2020年時能超過每年20萬間，在未來10年總計興建100萬間房舍。
- 4、波蘭投資及發展部在2030年前將投資1,420億波幣改善交通基礎建設，包括道路、鐵路、內河航道、空中運輸等。
- 5、通過新建中央機場（CPK）法案：該機場預訂2027年完成，屆時每年將可供1億搭機旅客進出。此新法案定義其他規範及計畫籌備、融資及執行，以及相關結構建設等條件。
- 6、公布實施「商業基本法」：旨在協助重建政府及企業之夥伴關係，促進在波蘭之創業及商業活動。
- 7、公布「2040能源政策（草案）」：目標到2040年波蘭燃煤發電比重將降至30%以下，但2030年仍維持60%。另設定核能、再生能源之發展時程，總投資金額4,000億波幣。
- 8、空氣清淨計畫（the Clean Air program）及抗霾計劃（Stop Smog Programme）：主要透過補助，鼓勵改善暖氣設備現代化、提高能源效率等，以改善空氣品質。



二、天然資源

波蘭礦產資源多，煤、銅、硫磺、鋅、鉛、銀及岩鹽等礦產蘊藏量豐富，其中煤礦蘊藏量排名世界第5，為俄羅斯以外歐洲最大硬煤生產國及出口國，亦為褐煤重要生產國。波蘭硬煤儲藏量據估計約達431萬噸，約可供開採155年，分布於波蘭東南及西南地區；褐煤約137萬噸，約可供開採30年，分布於中部及西南部。

天然氣儲藏量約為1,648億立方公尺，石油之蘊藏量及開採量均不大，有賴進口。銅之蘊藏量約14.2萬噸，約可供開採47年，分布於波蘭西南部。波蘭銅礦含銀量大，提高了開採收益率。

根據波蘭地質研究院（Polish Geological Institute）資料顯示，波蘭頁岩天然氣預估有3,460-7,680億立方公尺蘊藏量，該數據係波蘭官方首次公開資料數據。另波蘭有地熱能源，依據波蘭Central Mining Institute（GIG）所做之調查，地熱能源主要分佈在南部Zakopane及Upper Silesian省等地。但目前地熱能源之擷取多由小型企業進行開發，未普遍盛行。

波蘭農業用地面積約1,820萬公頃，其中耕地面積占農業用地的78%，果園占1.7%，而草地及牧場占20.3%。波蘭為歐洲重要農產品生產國，主要作物包括麥及其他穀類、馬鈴薯、甜菜等。波蘭約有910萬公頃土地覆蓋森林，林業資源豐富。

三、產業概況

（一）農業及加工食品業

農業是波蘭重要產業之一，僱用11.6%之勞動人口，產值占GDP約3%。波蘭亦是歐盟重要糧食生產國，蘋果、櫻桃等多種水果產量在歐盟排名第1；馬鈴薯、甜菜產量亦分居歐盟第1、第3；穀類作物方面，稈麥、小麥等產量亦居領先地位。波蘭亦是歐盟之牛奶及肉品出口國，尤其禽肉產業規模亦冠居歐盟，成本亦最具競爭力。

波蘭之農業規模較分散，73%之小農（農地面積1~10公頃）占農地總面積約30%，導致生產力相對較低。2014~2020年之歐盟共同農業政策補助款，波蘭獲配320億歐元，波蘭將以之用於擴大農業規模及引進新技術，以提高農業生產力。

由於波蘭農畜業發達，原料來源充足，故成為波蘭食品加工業的發展基礎。加入歐盟後，在歐盟補助款的協助下，帶動波蘭食品加工業的持續創新及升級，而成為波蘭主要創匯的產業之一。但波蘭加工食品產業是由大量中小型工廠和跨國業者所組成，跟西歐國家比起來較為分散，且缺乏主要知名品牌。

波蘭食品出口並未受到主要市場俄羅斯對歐盟食品禁運的影響而持續成長，2018年出口252.86億歐元。家禽、糕點、甜品、麥片以及乳製品等成長力道仍持續被看好，其中肉品是食品產業的最大宗，規模持續成長，豬肉的成長力道，將優於禽類、以及牛肉；惟因非洲豬瘟疫情失控，導致2018年出口8.68億歐元，較2017年衰退11.3%。

據波蘭農業和食品經濟研究所（Institute of Agricultural and Food Economics）報告顯示，波蘭漁業市場為整體食品產業發展最快的一塊。根據該報告2017年9月，波蘭共有263家可以在歐盟銷售其漁產加工食品



的企業。波蘭漁業按地理位置，可概分3個區域，包括：波羅的海近海捕魚、遠洋捕魚，以及淡水捕魚。其中波羅的海捕魚占全國漁貨量一半以上。根據波蘭農業和食品經濟研究2018年底發佈的資料顯示，2017年波蘭漁獲量，包括淡水魚暨鹹水魚，達24.7萬噸。惟水產市場須符合歐盟對捕獲總量的管制，年漁獲量未必能真實反映產業的發展潛力。據波蘭農業和食品經濟研究所的估算，波蘭在2017年整體平均使用了77%的捕魚限額，配額使用最高為黍鯡（使用了92.2%），其次依序是：鯡魚79.8%、鱈魚60%，鮭魚44.5%。

（二）採礦業

波蘭礦產可分為能源、金屬、化學、岩礦等四大類，產值約占GDP 6.25%。依波蘭統計局公布2017產業年鑑資料，2016年採礦業者513家，營業額454.31億波幣，僱用勞工13.59萬人。其中尤以能礦產業對波蘭經濟仍扮演重要角色。又波蘭是歐盟煤及銅礦之最大生產者。

煤礦為波蘭確保能源安全之策略產業之一，80%之電力來自燃煤。依波蘭2040年能源政策（草案）之規劃，2040年波蘭燃煤發電比重將降至30%以下，但2030年仍維持60%。波蘭煤礦主要業者多屬國營事業，而該等事業刻正面臨組織改造。2012年煤礦產量7,980萬噸，之後逐年遞減，2017年已降至6,550萬噸。由於波蘭國內無煙煤產能增加有限，故仍需進口燃煤以滿足不斷成長的需求。2018年無煙煤進口量達1,800萬噸。

銅礦方面完全由KGHM公司開採，目前KGHM在歐洲、北美及南美洲亦有投資採礦業。2018年產量預計49.4萬噸。

波蘭採礦業仍面臨諸多挑戰，包括確保能源安全、歐盟有關氣候變遷之政策、國際價格之變動等。

（三）資通訊及電信產業

波蘭是西歐及北歐之IT業者進入中東歐市場之門戶。此外，受惠於國

際軟體大公司之投資，波蘭已成為中東歐最大研發基地。此外，資通訊（ICT）產業亦促進波蘭外包產業之成長，依據波蘭投資貿易局（PAIH）之估計，中東歐地區之外包中心40%集中在波蘭。2014-2015年全球競爭力指數（Global Competitiveness Index）顯示，波蘭已從成本效率驅動轉變為由創新驅動之經濟體（innovation-driven economy）。但部分傳統產業及政府部門對ICT技術之應用仍有待加強，以提升效率。

波蘭電信市場在1990年代前，主要由波蘭國家郵政電報暨電信局所主導，共產黨執政結束後，該市場產生快速的開放與自由化。該局轉型為股份有限公司－波蘭電信公司（Telekomunikacja Polska S.A, 簡稱TPSA），2001年起法國電信公司（即知名的Orange品牌）取得多數股權而主導營運。波蘭電信市場雖然經歷了30年的自由化過程，但TPSA在過去獨占的基礎下，集團在固網語音（有線電話）、移動通信及網路服務等各領域上，仍居領先地位。2017年波蘭通訊產業整體市值達395億波幣（折約94億歐元），與2016年相當。

在移動通信及網路語音的快速成長替代下，波蘭固網語音市場已連續數年呈現衰退，2017年市值衰退12.3%，全國有線電話戶數480萬戶，衰退7.69%。主要營運商為TPSA（市占率52.0%），其次為UPC（13.3%），以及Netia（8.9%）。

波蘭整體的網路滲透率在2017年達到103%，市值達47億波幣（約11.15億歐元），上網人口1,450萬人。其中行動網路用戶740萬戶，固網寬頻使用者用戶數710萬戶。2017年SIM卡流通數達5,330萬張，較2016年衰退4%。以SIM卡數量來看，P4的品牌Play占30.01%正式取得領先地位，PTK Centertel（TPSA子公司）的Orange市占率27.0%居次，Polkomtel的Plus占19.7%，PTC（隸屬德國電信集團）的T-Mobile占19.1%。

整合性服務在過去4年持續快速增長，用戶數從2014年的375萬戶激增



至2017年的1,015萬戶。最受歡迎的組合，依序是行動電話結合行動網路的服務，佔比逾60.1%，其次是固網通訊與數位電視的組合，佔比11.1%。

波蘭四大行動通信營運商於2017年均已提供4G/LTE服務，覆蓋率最高的業者達99.9%，最低的業者亦有89.9%的覆蓋率。

（四）金融及保險業

波蘭外資銀行主要投資者來自德國、法國、義大利、荷蘭、美國等，係透過收購國營的地方銀行股份所設立，由於私有外資銀行比率高，且管理健全少有弊案，因此波蘭銀行業整體表現相當穩健。由於營運相對保守及風險管理佳，故能平安渡過過去數次經濟不景氣及全球金融風暴。但相對上，民間企業要取得融資亦較困難，成本及手續費均偏高。

2017年波蘭銀行總資產達4,271億歐元，波蘭前5大銀行依序為：PKO BP、Bank PekAO、Bank Zachodni WBK銀行、ING Bank，以及mBank。根據EU統計局在2017年底公布的資料，波蘭有35家商業銀行，553間合作銀行，28間信用機構分支；2017年銀行資產過半由本土資本掌握，比重達54.5%，對比2016年則有超過55%資產由外資掌握。

目前波蘭壽險及產物保險公司由國營PZU穩居首位，該機構在共產時代為獨占企業，國家擁有過半股份，每年為國庫帶入不少收益。2018年該公司保費收入創新高達波幣235億元（約55.13億歐元），成長11%，集團合併年報獲利更高達54億波幣（約12.67億歐元），成長動能來自產險及壽險，該公司目前是中東歐最大保險公司，每年獲利相當可觀。其他波蘭境內主要壽險公司為Commercial Union Pomska、AEGON Insurance、TU Allianz Zycie Polska Insurance、Generali Zycie Insurance、TunZ WARTA Insurance、Nordea Polska Insurance。主要產業保險公司為TuiR Insurance、STU Ergo Hestia Insurance、UNIQA Insurance、TU Compensa Insurance、

Generali TU Insurance。

（五）物流服務業

波蘭位處東西歐陸運令通樞紐位置，具有趨國陸運物流業發展優越條件，2004年波蘭加入歐盟後，與西歐邊界關卡管制取消，加上眾多西歐國家把工廠或倉儲業務遷移到波蘭，故每天東西向及南北向國道上有著川流不息大型貨卡車穿梭往來，不斷將各項原物料、半成品送入波蘭工廠內加工，再將完成品及農畜產品送往境內各大城市及鄰近國家市場，尤其自2004年起，波蘭透過歐盟補助款的道路建設，使全境高速高路由2004年僅有670公里長，2018年已大幅增長至3,811公里，更促使波蘭物流和倉儲業快速蓬勃發展。

目前較大型物流業者且登記聘用人數達500人以上約有30餘家，其餘是數千家的家族式運輸公司，相關從業人員約40萬名。波蘭大型物流公司多數是屬於外資所經營，包括來自德國、法國、荷蘭、義大利、丹麥、瑞士、俄羅斯、美國及愛爾蘭等國。快遞服務亦相當發達，較知名的快遞物流業者有DHL、UPS、TNT、JAS FBG、RHENUS、POCZTEK（波蘭郵政）、FEDEX、BABEN，以及inPOST等。

波蘭營收規模較大的物流公司包括：PKP Cargo（國營鐵路公司）、Raben group、Schenker、Trade Trans、DPD Polska、Lotos Kolej、DSV、PEKAES、GEFCO、Rohlig Suus Logistics。

由於市場開放自由競爭，目前業者提供服務內容相當齊全，滿足大多數客戶不同需求，而且能夠提供整合性物流服務（一次購足），由倉儲、包裝、分裝、配送、代開發票、代收帳單、特殊冷凍冷藏運送、顧問等，依據客戶需求彈性訂製服務項目。

根據Cushman Wakefield市調報告，迄2018年第4季波蘭倉儲面積已達1,579萬平方公尺，全年累計新增租面積達398萬平方公尺，訂制倉儲服務



（Build-to-Suit）仍受歡迎，2018年交易量中30%屬BTS交易。波蘭強勁的經濟表現推升需求，主要來自於欣欣向榮的零售業、電子商務，汽車暨相關零配件，以及製造業，2018年底空置率僅5.0%；另受到營造成本驚人增幅影響，進而促使租金較2017年同期提高10%至15%。

以地區來看，波蘭中部已躍居境內第3大倉儲空間所在地，總供給量達253萬平方公尺，其中2018年就增加了78萬平方公尺，年增幅高達45%。受惠於波蘭公路網的現代化工程持續佈建，其他地區如北方濱海三城市（Tricity）、西北近德國主要城市什切青（Szczecin）、中西部近德國邊境的綠山城（Zielona Góra）、以及東北部近白俄羅斯的比亞維斯托克（Białystok）等邊境城市在運輸版圖上的重要性也日益提高。

以實際成交價來看租金，一般在距離華沙市中心10公里內最貴達每月每平方公尺3.5-4.5歐元，南部主要城市克拉科夫每月每平方公尺租金2.65-3.50歐元居次；位於德國邊境的什切青（Szczecin）每月每平方公尺2.55-2.90歐元，北方濱海三城市（Tricity）每月每平方公尺2.50-2.80歐元；華沙近郊約每月每平方公尺2.05-3.10歐元，其餘如 Poznan、Wroclaw等約介於2.30-3.10歐元。倉儲業有美國的ProLogis及英國Segro二大業者，市占率各約25%，另黑石集團下的Logicor，亦有相當市占率。

華沙是波蘭最早發展倉儲物流業之地區，擁有391.4萬平方公尺現代化倉儲物流中心，居波蘭之最，該地區主要以供應當地市場所需產品倉儲為主，例如消費電子產品、FMCG、藥品、高價消費商品等。此地物流中心常是倉庫與辦公室合用，牌告月租金介於2.5歐元至5.25歐元。Upper Silesia是波蘭最大的地區型倉儲物流中心，擁有276.4萬平方公尺現代化倉儲面積，每平方公尺月租金2.90-3.60歐元。波蘭中部地區之Poznan擁有181萬3,000平方公尺倉儲面積，是第三大物流中心，月租金2.40-3.60歐元。西南部Wroclaw地區倉儲面積也高達179.1萬平方公尺，月租金3.00-

3.60歐元。

（六）白色家電

自90年代後期，歐洲家電業者基於波蘭相對低廉的勞動成本與適中的地理位置，開始陸續前來投資設廠，知名業者包括德國的BSH（Bosch）、瑞典Electrolux、西班牙的Fagor、義大利的INDESIT等，美商Whirlpool及韓國家電業者LG與Samsung等。在群聚效應下，波蘭亦發展二家大型家電業者Amica及Zelmer（於2013年為德國Bosch併購）。波蘭已為歐洲最大的家電生產基地，主要以出口冰箱、洗衣機、洗碗機、烘乾機、爐具、吸塵器及微波爐等產品為主，另有部分為吹風機等小家電。

家電成為波蘭最重要製造業及出口品項之一，2017年直接從業人員達到2萬6,800人，間接從業人員有7萬5,000人；其中八成受僱於波蘭境內前5大製造商Whirlpool、BSH、Electrolux、Samsung以及Amica，九成受僱於APPLiA波蘭歐洲家電商會會員（舊稱CECED Polska，自2018年更名為APPLiA）。

2017年逾10萬名直接或間接從業人員創造出波幣210億元（約折49.81億歐元）產值，僅次於汽車暨零配件產業、家具業，是波蘭第三大製造業。APPLiA會員對波蘭投資總額達波幣130億元（20.83億歐元），製程中勞工需求量最高的冰箱，人均每年生產600台冰箱，而勞工需求最具效率的洗碗機生產線，則人均年產1,400台。波幣210億元產值中，逾五成來自於濕式設備，如洗衣機、烘衣機以及洗碗機。2017年波蘭家用電器整體出口比重85%，大型家電出口比重更高達91%。出口市場以德國、英國、法國、義大利以及瑞典為主。

2018年大型家電產品銷售量中，前5大品項：冰箱、洗衣機、洗碗機、電爐以及烤箱占比依序為22%、21%、12%、11%以及10%；小家電銷量則依序為：咖啡機、吸塵器、廚房小家電、熨斗、美髮器具等。



（七）汽車產業

波蘭為中、東歐地區第2大汽車生產國，以生產小客車為主，卡車及巴士亦有相當大年產量。2018年波蘭汽車製造業年產值達波幣1,537億元（360.60億歐元）；其中小客車生產量45萬1,600輛（年減幅12.3%），卡車20萬2,200輛（年增幅19.1%），10人座以上巴士5,910輛（年增幅12.5%）。根據Global Trade Atlas 統計資訊，前述三類產品出口值分別為：61.55億歐元、50.95億歐元、8.99億歐元。

波蘭汽車產業發達的關鍵，在於外國（尤以歐資為主）車廠著眼於勞動成本的投資進駐，包括：義大利FIAT、德國福斯汽車及旗下的SCANIA、德國貨車及巴士大廠MAN、瑞典VOLVO、通用汽車OPEL，波蘭本土亦有知名巴士車廠Solaris。此外，各大外資車廠亦引進相關零件供應商於波蘭設廠，如日本輪胎廠Bridgestone即在波蘭各地設有多個工廠；同時本地也發展出多家具優良品質技術的零組件供應商，如本地Inter Groclin即供應包括VOLKSWAGEN（VW）、賓士、BMW甚至Porsche的內裝皮椅。

2018年登記領牌新車中，市占最高的SKODA以6萬9,535輛占比13.1%居首，其次為VOLKSWAGEN登記5萬6,046輛占比10.5%居次，其後依序為TOYOTA的5萬6,037輛占10.5%、OPEL的3萬4,612輛占6.5%及FORD的3萬1,915輛占6%。隨波蘭經濟發達，高級車款也廣受歡迎，2018年MERCEDES-BENZ新登記數達2萬1,130輛，占整體新車領牌比重雖不及4%，但較2017年成長22.9%。其次為BMW的1萬5,620輛占比2.9%，AUDI 2.8%，VOLVO 1.9%。

2018年波蘭進口二手車達92.8萬輛，較2017年成長6.7%，其中53.7%為10年以上的老舊車輛，另有36.8%為4-10年的舊車，9.5%為4年以內的中古車，但此比率已較2016年提高。前三大中古車品牌則為VOLKSWAGEN、

OPEL及AUDI。

依據Frost & Sullivan's顧問公司2018「波蘭電動車市場2016 - 2025」報告顯示，波蘭電動車市場在2011-2016年間年均複合增長率（CAGR）達77%。至2020年為止，波蘭開發電動車將花費約波幣190億元（折約44.58億歐元）。波蘭政府促進與引導電動車市場的發展與趨勢的措施包括：2025年有100萬輛電動車上路、稅賦減免：充電站免不動產稅，免貨物稅（excise duty），電動車免停車費，以及停車場規劃零排放區、至2020年止，政府與歐盟提供45個城市財政補助，用以購買819輛電動巴士、訂定電動巴士的計畫，使用替代能源推動公共運輸現代化等。

（八）石化產業

波蘭具有良好的石化產業基礎，轉型為市場經濟後，屬國營事業的石化產業規模持續發展擴大，上游石化業為波蘭本地企業最有競爭力的產業之一。其中尤以經營石油探勘、提煉與通路的三家國營事業PKN Orlen、PGNiG、LOTOS現分居波蘭第一、第三與第七大企業（以營業額而言）。PKN Orlen在波蘭、捷克、立陶宛擁有6座煉油廠，另在波蘭、德國、立陶宛及捷克經營2,783個加油站，為中東歐第一大集團；LOTOS係自石油探勘生產、煉油及加油站通路的垂直整合集團；PGNiG則專注在上游的石油與天然氣探勘生產、儲存及輸送業務。

波蘭下游石化業雖不若上游石油及提煉工業發達，但近幾年積極投資擴大各項塑料產能，發展相當快速，除PKN Orlen係歐洲唯一完整垂直整合的PTA廠（產能69萬噸/年）外，其他波蘭主要大型塑化業者包括Azoty、Ciech、Synthos及PCC Rokita等公司，動作亦相當積極。Azoty集團2017年集團整體營收波幣96.2億元（22.8億歐元），是歐洲第5大尼龍（含CPL原料）及第2大肥料生產商，100%持有之PDH Polska S.A.於2019年3月宣布，將於波蘭西北濱海德國邊境城市波利采（Police），籌資15.2



億歐元興建塑化廠 Polimery Police，該計畫係迄目前波蘭化工業有史以來最大宗的投資案件，該統包一站式專案（Turnkey Project）由韓國現代建設集團（Hyundai Engineering Co., Ltd.）得標，如籌資順利，預計將於2020年第1季動工，2022年第2季試營運，2022年第4季商化投產。據該集團估計，波蘭年PP需求約70萬噸，產能僅19萬噸，此計畫如順利投產，除可足供支應波蘭境內需求外，且有餘對西歐輸出。

波蘭化工產業創造31.5個就業機會，2018年產值波幣2,570億元（602.96億歐元），年增幅18%。大型投資計畫主要由PKN Orlen、Lotos以及Azoty等集團主導，受環保意識抬頭影響，西歐國家塑化業產能發展受限，前揭集團近年積極投資創新，以把握中東歐快速發展後所創造的經濟動能。另近年波蘭空氣品質惡化情況加劇，再加上2017年1月26日波蘭通過會計法的修訂，要求上市公司提供企業社會責任（CSR）活動報告，促使眾矢之的的塑化龍頭業者，紛紛提出扣緊環保議題的相關投資。如Synthos最早的煉油廠位於奧斯威辛市（Oświęcim），近年已累計投入波幣5,000萬元改善奧市空氣品質，該集團持續於2019年初宣布提供波幣110萬元協助奧斯威辛市抗霾，將舊有燃煤鍋爐系統改善為天然氣供熱系統。

（九）外包服務市場

依據波蘭商業服務領導協會ABSL資料顯示，2018年波蘭商業服務中心從業人口達27.9萬人（年增幅14.3%），其中22.5萬人服務於外商公司，5.4萬人屬波蘭企業；預計2020年第1季可望達到34萬人。全球Fortune 500大企業中，83家將服務中心設於波蘭；波蘭穩居歐洲外包服務市場領導地位，1,236個商業服務中心，（年增14.7%），54個聘用人數超過1,000人，7個商務中心聘用人數更超過1萬人以上。

在1,236個商業服務中心裏，波蘭業者397家，較2017年成長20.3%，占比32.1%，外商839家，較2017年成長12.2%，其中美商261最多，其次

為北歐國家125間（包括：丹麥、瑞典、挪威、芬蘭），再其次是法國、英國與德國。

由從業人數來看波蘭的外包服務業以SSC（Shared Service Center，企業共用服務中心）占35%最高、資訊業占33%、BPO占19%，研發中心以13%居末，主要集中在克拉科夫、華沙、弗羅茲瓦夫、北方三聯市等。如以受服務對象所在國家來區分，排名依序為德國、英國，美國、波蘭及法國。

2018年波蘭最大、聘用人數超過4,000以上的BPO/SSC外包服務業者依序為IBM、Capgemini、[Nokia](#)、[Atos](#)、Credit Suisse、[Comarch](#)、[Asseco Group](#)、[UBS](#)、[State Street](#)以及[Citigroup](#)等。以ICT業者為例，我國仁寶及微星之歐洲維修中心分別設於波蘭的羅茲及弗羅茲瓦夫，另華碩、技嘉及訊舟也在波蘭針對當地客戶設有維修中心。

（十）美妝產業

波蘭為歐洲第6大美容化妝品市場。據Euromonitor International研究公司預測，2017年波蘭美粧產值達波幣168億元（約39.85億歐元），較2016年成長3.4%。估計到2021年該市場價值將達到波幣200億元（約47.44億歐元）。根據波蘭化妝品協會（The Polish Union of Cosmetics Industry）所發佈的《波蘭美容化妝品市場現狀報告》顯示，波蘭境內約有400家美粧品製造商，主要品牌包括：Dr Irena Eris、Ziaja、Oceanic、Eveline Cosmetics、Inglot、Bielenda、Delia、Floslek、Bell、Joanna 等，以中小型企業為主。

波蘭美容化妝品公司亦被國際知名品牌視為重要代工生產基地；不少西歐公司，包括食品和日常用品連鎖賣場皆與波蘭業者合作，委託波蘭廠商生產美容化妝品。如MPS Koszalin、Tatra Spring Polska、NUCO Creative Color Solutions等公司專司代工生產。部分已有知名品牌的公司，



如Dalia、Bell，也提供外國品牌（private label）代工生產服務。

據PMR研究公司所進行針對日用化工和化妝品銷售的調查顯示，護理美粧品零售連鎖店，如Rossmann、Drogerie Natura、Hebe、Contigo、Sephora為主要日用化學品與化妝品銷售通路，佔全市場銷售額的39.1%；其次為平價連鎖超市，如Lidl，此類商店逐漸擴大美容化妝產品範圍，美粧產品銷售市佔率為約27.2%；其次為大型連鎖賣場，約佔14.7%。其他美容化妝品銷售通路包括品牌商店，如Ziaja、Inglot、Paese於波蘭全境都有直營專店；而線上購物也為冬季長達6個月的波蘭提供更即時的購物服務。

據波蘭中央統計局的統計顯示，波蘭為歐洲第6大美粧出口國僅次於法國、德國、義大利、英國及西班牙。2017年波蘭美粧品出口額達到約120億波幣（28.46億歐元）主要出口國為德國、俄羅斯。波蘭美粧品出口值主要來自位於波蘭境內的跨國品牌製造商，如Avon、Coty、L'Oreal的產品。專家估計這些國際品牌出口量占總出口量近七成。波蘭美粧品仍以歐盟為主要出口地區，但越來越多波蘭業者也開始針對亞洲國家擬定行銷策略。

我商如擬進入波蘭市場，建議考慮兩個方向：亞洲美容化妝品熱潮及化妝品包裝產業。目前波蘭美容化妝品亞洲塊幾乎由韓國公司壟斷，如我商透過強調產品功能性、天然成分、高端品質，將有機會進入波蘭美粧保養品市場。如我商歐萊德（O'right）洗髮精即已成功切入波蘭高端髮廊市場。

（十一）波蘭照明市場

自2009年9月起波蘭已實行逐步廢除傳統燈泡的指令，先後禁止使用100瓦和75瓦傳統白熾燈泡，2011年9月廢除60瓦燈泡，在通路商的力推下，現在市場上看得到的絕大部分是節能燈泡，超過50%的家庭都選用節

能照明產品。波蘭照明設備生產與販賣產品中，燈具約占60%，光源約40%，其中約80%的業者自海外進口零件組裝為成品後販賣。但在燈具方面，則成百家齊放，從平價到高價，從傳統到新潮都有，燈具的價格也從過去的高不可攀，逐漸下滑到較合理的價位。

照明產品是波蘭創外匯的產業之一，2017年出口額度創歷年新高，達到18.25億歐元。2018年波蘭照明產品出口額（HS Code 9405、8512）約16.48億歐元，年減4.7%，2018年相關產品進口額約12.17億歐元，年增幅4.9%。波蘭進口低價產品，出口中高價產品，低價居家照明產品超過75%來自中國大陸，大批發商主要從亞洲市場採購。波蘭所出口的照明產品以專業照明為主，主要用於工業、商業、道路和公共場所照明等。

引進LED街燈智慧照明系統是波蘭各級地方政府積極推動的節能措施。越來越多企業為了吸引顧客，也不惜花費更多的財力加強商場和賣場的照明，而辦公大樓、郵局、學校、醫院、停車場的照明也有明顯的改善。除了一般的道路、景觀照明外，戶外廣告業者所展示的廣告看板，也從傳統的局部照明，發展到整體燈光看板或LED看板。LED廣告跑馬燈看板也開始在各街道可以看到。隨著經濟的發展，城市廣場、公園、道路、建築物等城市亮化工程和戶外景觀照明，也逐漸被各級政府及營建商所重視，並且從大型城市發展到中型城市。結合感測器，形成智慧化光源，透過電子控制提高效率與功能，有效管理道路照明的電力消耗量，使用智能路燈和道路的節能解決方案有助於減少40%到70%電力消耗量，已成為未來發展的新趨勢。

Energa Lighting隸屬Energa集團（波蘭前3大電力公司，旗下有59座發電廠，供電予300萬家庭及企業用戶，電網逾18萬4,000公里）；1996年獨立出來，目前營運並管理33.2萬盞路燈，範圍涵蓋波蘭北部、東北部，包括首都華沙所在的馬佐維夫等6個省境內的500個城鎮。我業者透過外貿



協會2017年中東歐智慧城市及智慧物聯商機布局團、2019年通訊建設及聯網應用商機開發團，以及2019年全球採購夥伴大會，在華沙臺貿中心的安排下，與Energa Lighting 公司建立更密切的聯繫管道。

四、經濟展望

- (一) 波蘭執政黨「法律及公正黨 (PiS)」自2017年起未來3年施政重點將以經濟議題為優先：1. 公告「重大發展策略 (Responsible Development Strategy)」，放鬆管制及建置法制環境，俾以吸引更多投資外。2. 為有效提高稅收，合併財政部海關及稅務部門，於2017年3月1日起成立「波蘭國家稅收署 (National Revenue Administration)」。
3. 設立發展基金 (development fund)，鼓勵創新及新創企業發展。4. 為更有效拓展波蘭出口，波蘭投資貿易局 (PAIH) 計劃在全球總共設立70個貿易辦事處，以協助波蘭企業擴展新市場。因此雖然全球政經情勢，包括美國與中國大陸之貿易戰風險、英國脫歐衝擊及歐盟移民政策等充滿不確定性，但波蘭執政黨對波蘭2018年經濟發展前景展現信心。
- (二) 波蘭政府將持續財政改革及控制政府赤字：波蘭政府於2016年4月1日開始實施「波幣500+」(每月補助500波幣(約125美元)育嬰社會福利)，遭質疑將推高債務赤字，因政府積極稽查VAT之逃漏稅，確保財政收入，使得2017年之財政赤字遠低於預估值。2018年財政赤字占GDP的0.4%，創歷史新低紀錄；政府債務占GDP比重降至48.9%。波蘭財政部將持續加強VAT之稽查措施，以確保政府之財政收入；並持續進行VAT稅制改革等相關討論及研究。
- (三) 持續推動波蘭公共建設、綠能、創新、航太及環保等產業發展：波蘭新政府推出國家智慧型產業，醫療、農產品、木材及與環保相關產業、永續能源、天然資源與廢棄物管理及創新科技及產業加工等20個國家智慧型

產業。另篩選8大具有國際競爭力產業，包括航空、軍備、汽車零配件、造船、IT、化學、家具及食品加工等。擬訂有關無人飛機、造船、網路安全、電動巴士、醫藥品及節淨能源設備機械等輔導方案。另歐盟理事會（the European Council）於2013年12月2日通過「2014-2020年歐盟補助款」預算，波蘭並獲配1,145億歐元補助款（其中「內聚整合政策（Cohesion Policy）」獲得825億歐元，「共同農業政策（Common Agricultural Policy）」獲得320億歐元），係歐盟各國最大受益國之一。上述歐盟「內聚整合政策」補助款，波蘭分為全國性計畫（456億歐元）、地方性計畫（313億歐元）及歐盟跨國合作計畫（7億歐元）等，將該預算投入於創新、擴大企業規模、高速及快速道路、研發、綠能、友善及環保性運輸、資訊社會等項目。另歐盟「共同農業政策」補助款320億歐元，其中直接給付（direct payment）為211億4,800萬歐元，農村發展109億6,800萬歐元，該等預算自2014年起分7年陸續挹注，未來波蘭投資建設前景可瞻。

- （四）波蘭能源政策仍擬興建核電廠、提高綠色能源發電量以及天然氣多元化供應：波蘭能源政策上，受到歐盟降低CO₂指令規範以及波蘭與俄羅斯簽訂長期天然氣供應契約將於2022年屆期等兩大因素影響，波蘭勢必發展核電及綠色能源。依據2040年能源政策（草案，尚待與各界溝通），波蘭將於2043年前興建六座核電機組，發電容量為6-9 GW；俟波蘭通過2040年能源政策後，即將據以修訂2014年通過的波蘭核電計畫。另2040年燃煤發電比重將降至30%以下，但2030年仍維持60%。另烏克蘭危機發生後，波蘭曾對外呼籲歐盟成立能源同盟（Energy Union），並在波蘭Swinoujscie地區液態天然氣儲存站，由卡達進口液態天然氣，並預計再興建第二座液態天然氣儲存站。另俟進行之波羅的海天然氣輸送管（Baltic Pipe）計畫完成後，將可確保波蘭及中歐國家天然氣供應來源多樣化，並有助



波蘭分散天然氣供應來源及降低對俄羅斯天然氣之依賴程度。

- (五) 內閣及強勢國會通過數項法令，其中修改憲法大法官提名任期、修改風力電廠興建相關法令，重新評估核電廠設立，以及國營企業私有化制度改革等，仍持續引起歐盟及相關單位關注。波蘭持續就上述相關法治問題（rule of law）與歐盟諮商，倘諮商未果，波蘭2021~2027年從歐盟獲得之補助款恐遭刪減。另2019年5月歐洲議會大選、10月波蘭國會大選，波蘭執政黨黨揆Jaroslaw Kaczynski於2019年2月所宣布5大項措施，例如擴大「波幣500+」育兒補助計畫至每個子女、免除26歲以下勞工個人所得稅、刪減個人所得稅率至17%、提高租稅可抵減費用門檻、重新開放已關閉的公車聯結路線等社會福利措施可能引發之財務負擔問題。
- (六) OECD於2018年11月公布之全球經濟展望，將波蘭2019年成長率從3.8%上修到4%。隨著勞動資源逐漸耗盡，生產成本攀升，OECD預測波蘭經濟成長雖可保持穩健但將逐步下降。預計國內需求將繼續推動成長。技術工人嚴重短缺可能會推升薪資和通膨。促使經濟成長率上修主要因素是民間消費。另一方面，越來越多的保護主義可能對出口和投資產生負面影響。波蘭之預算赤字將保持穩定，而更嚴格的財政政策才有助解決人口問題，並在市場景氣暴跌時才有能力因應。
- (七) 全球信評機構惠譽於2018年12月發布之預測，亦將波蘭2019年經濟成長預測從3.6%上修至3.8%。2020年經濟增長則將放緩至3%。另惠譽2019年4月並預測，倘波蘭實施執政黨（PiS）在本年2月所提出的五大措施，可能讓波蘭的預算赤字接近GDP的3%，政府債務達GDP的50%。但該機構認為此尚不致對波蘭信用評等造成負面影響，故仍維持波蘭信用評等A-。此外惠譽亦認為波蘭在未來幾年經濟仍將維持穩定。

五、市場環境

（一）一般市場情況

1、市場特性：資金不足，要求賒帳，小量多次進貨

大多數的波蘭零售商，因較難自銀行取得融資或本身資金有限，故習慣以小量多次的方式向當地的批發商或進口商進貨，故對於一些競爭激烈的消費性產品，本地批發商或進口商多採取放帳方式以吸引零售商採購，因此若對於買方信用額度未小心管理，很容易發生倒帳問題。

2、波文仍是本地主要商業語文，雖多數具國際貿易經驗之波蘭業者能以英文溝通，惟對不少波商而言，英文溝通仍是障礙，因此，參加波蘭境內展覽及拜訪客戶宜先確認對方是否諳英文或自備翻譯隨行。

3、信用交易風險高，慎選交易對象

因為於波蘭開信用狀成本高且需全額抵押保證，故波蘭對外國際貿易上很少使用信用狀交易，發生呆帳風險較大。波商大多會要求以電匯、D/P付款交單、D/A承兌交單及O/A放帳的方式來進行交易，但因為波幣匯率波動大，使我國廠商交易風險更為增高，加上距離遙遠催款不易，且法院處理不具效率成本高，當放帳後發生呆帳時常會面臨追索未果。建議我商要慎選交易對象，在接單前做徵信調查，並針對交易保險。

4、波商商業信用管理與壞帳處理

波蘭全國債務人登記經濟信息辦事處KRD（the National Debt Register）是一個電子系統平台，主要針對泛歐體系的企業或個人，提供最新的企業或個人的商業信用相關訊息。該公司建有全國信用資訊交換平台，廠商可透過徵信服務降低交易風險，協助廠商追討應收



帳款和債務管理。如果我商在交易前後，想要查詢波蘭公司的商業信用，或追討應收帳款時，可以考慮透過該公司來進行。

Krajowy Rejestr Długow (KRD)

Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

Tel: (48-71) 785 0060

Email: international@krd.pl

<http://en.krd.pl>

5、市場行銷策略

由於市場品項多元且價格競爭激烈，各大型通路賣場已掌握民生消費產品市場，而連鎖加盟店和網路商店也逐漸崛起，若我商有意拓展波蘭市場，除非產品具利基優勢，否則純粹國際貿易，僅藉由尋找進口商已不易爭取市場（在供應者眾之情況下，進口商行銷產品動機已不若過去市場未開放時期），如屬品牌商品，雖仍由當地進口商進貨，但建議自行設立行銷據點，一方面藉由進口商銷售，另一方面主動接洽通路或建立品牌區隔，以加快下游通路向進口商拉貨，並提供快速優質的服務才有機會勝出。

6、消費市場通路由國際大型通路、加盟連鎖店主導

由於波蘭潛在消費能力龐大，國際大型通路業者紛紛在波蘭一線大城市設立各式連鎖通路。目前主要大城市通路業者競爭激烈，改變波蘭零售市場型態，同時也改變了消費者的購物模式，波蘭消費者已習慣到超市或賣場購物。加上網路商店崛起，傳統零售店備受威脅，家數每年持續減少。目前外資大型通路業者為擴大市占率，已朝二線城市展店，通路間價格競爭激烈。

波蘭常見的大型通路商，包括：法商 Carrefour、Leroy Merlin、Auchan，德商Lidl、Rossmann、Saturn、MediaMarket，英商Testco，

波蘭境內最大食品超市連鎖系統Biedronka，以及知名美粧連鎖通路Hebe，總部雖設於波蘭，但卻屬葡萄牙控股公司JMP集團所有；由波蘭100%持股之本地知名連鎖通路商則有：消費電子產品通路商RTV EURO AGD、連鎖書店 Empik、便利商店Zabka 等。

（二）競爭對手國當地之行銷策略

我國主要競爭對手大多是以大型投資帶動貿易，涵蓋的產業除製造業，也涉及服務業。近年來最熱門的投資除液晶電視組裝廠和面板廠外，投資範圍已擴及到電信、風力、機場工程、汽車、電動汽車電池和大型家電如電視機、冰箱、洗衣機等。例如韓國選定波蘭為目標市場後，即長期大手筆投資在製造、品牌建立及通路等，如今波蘭市場上韓國消費電子產品的形象、知名度、市占率等已超越日本國際知名大廠。中國大陸則以大量低價的民生消費用品搶下波蘭市場，大型企業也開始在波蘭境內投資電信通訊、大型建設用機械，並積極參加公共道路基礎建設及電信設施標案。

1、韓國動態

從韓國大宇汽車進入波蘭市場開始，韓國企業經過20年的投資及深耕品牌與通路，目前Samsung和LG等品牌在波蘭皆有很高的知名度，其消費電子產品已深入波蘭家庭。Samsung的液晶電視、平面電視和手機在波蘭皆保持領先地位。

韓國大型企業一方面以波蘭作為前進歐洲的重要生產基地，一方面不改其於全球行銷的高調做法，在製造物流、品牌行銷及最終產品的支持下，家電、消費電子及汽車產品，已成功進入歐洲市場。

波蘭與南韓在2016年10月簽署了2017年至2020年為期4年的合作備忘錄，未來潛在的合作案包括國防、武器、直升機，甚至也包括了核能電廠。



繼LG化學公司2017年10月宣布在波蘭弗羅茨瓦夫（Wrocław）開設歐洲最大的電動汽車電池廠，並於2018年開始運營，每年為10萬輛電動汽車提供鋰電池外；LG Chem又在2019年3月宣布，增加對波蘭工廠投資6,510億韓圓（約折5.77億美元），將產能提高到7,000萬度（70 GWh），年可供應30萬輛電動汽車電池需求量。

LG Chem自2009年開展電動車電池業務，目前已為福斯（VW）、奧迪（AUDI）、通用（GM）、法拉第未來（faraday future）、Lucid Motor（美國電動汽車品牌）、及日產等全球性汽車廠商提供電池供應，目前在中、美、韓均設有電池工廠。根據波蘭中央銀行（NPB）統計資料，南韓以3,460萬歐元資本淨流入，居2017年亞洲國家對波蘭FDI排名第3位。根據波蘭投資貿易局（PAIH）於2018年9月所發布的資料，南韓對波蘭FDI累計已接近19億歐元，正式超越中國大陸在波蘭累計的投資額度。

近年南韓也積極搶進波蘭政府標案，2019年2月初華沙大眾運輸局（Zarząd Transportu Miejskiego，簡稱ZTM）宣布，一項稅前預算達波幣18.8億元（約折新臺幣152億元）的213輛輕軌電車採購案，由韓國現代集團旗下的Hyundai Rotem以標價波幣18.26億元（約折新臺幣148億元）得標。韓國公司在報價方面擊敗了波蘭最大的有軌電車製造商Pesa。

2、日本動態

相對韓國的全面性作法，日本採取是以深耕波蘭為歐洲生產物流基地的穩扎穩打作法。大型商社持續帶入衛星零組件廠，JETRO為日商辦理採購洽談會（非找銷售對象，係協助日商找到在地的合適供應商），以強化日本在波蘭的生產供應鏈。

歐洲議會2018年12月12日通過歐盟與日本的經濟夥伴協定

（EPA）於2019年2月生效，此後日本將廢除約94% 品項的關稅，歐盟方面也會廢除約99% 的項目；雙方同意在保護智慧財產權及電子商務順利進行等前提下，實現貿易高度自由化願景。未來來自日本的產品在波蘭將更具價格競爭力。

根據波蘭投資貿易局統計，在波蘭的日系企業超過300家，其中75家屬中大型規模投資案件，日本企業在波蘭聘僱的人數在外國企業中排名第8；主要投資在食品、汽車製造、汽車零配件、家電及面板產業上，總投資額達10多億美元，最大的投資案有Lotte（E Wedel）2億歐元、Bridgestone 2億歐元、Sharp 1億5,000萬歐元、Toyota 1億3,400萬歐元、Toshiba 4,000萬歐元、Funai Electric 1,800萬歐元。

根據波蘭中央銀行（NPB）統計資料，日本以7,335萬歐元資本淨流入，居2017年亞洲國家對波蘭FDI排名之首，日本對波蘭近期主要新增投資項目有電子商務數位整合行銷業者特思爾大宇宙（Transcosmos）於2018年11月宣布將在波蘭西部主要城市波茲南增設電子商務行銷中心，合計聘僱人數將達500人，且將發展為該集團主要的全球電子商務外包中心之一。

3、中國大陸動態

中國大陸積極對波蘭布局，各大國營事業陸續進駐波蘭，目前在波蘭已開設中國銀行、建設銀行、工商銀行、進出口銀行等駐波分行，俾就各項大型投資案提供融資服務。總長9,826公里的蓉歐快鐵自2013年起，行駛於成都與羅茲（Łódź）之間；雙方於2016年6月簽署策略合作夥伴備忘錄，波蘭中國總商會2019年3月於華沙成立，會長及副會長分由貿促會駐波代表與波蘭華為總經理擔任。而在貿易方面，中國大陸出口商大批赴波蘭展覽拓銷，產業幾乎涵蓋民生消費、居家用品、成衣、玩具、五金電機、通訊設備、鐵路運輸設備、各類



加工設備等各行業。

加以不少個體戶或企業派有員工常駐當地經營，在密集經營通路與低價產品的利基下，中國大陸成為波蘭前10大進口來源國中，唯一的非歐陸國家；2018年自中國大陸進口額達184.64億美元，較2016年211.96億美元成長14.84%，進口額排名第二；但同期間波蘭對中國大陸的出口額僅24.88億美元，成長6.68%。

中國大陸在波蘭投資案例亦持續提升，除華為和中興通訊外，中國電建集團、柳工、同方威視等中資企業在波蘭投資亦頗具規模，2016年光大國際以1.23億歐元收購波蘭廢棄物處理公司NOVAGO Sp. z o.o.，係中資企業在波蘭單筆併購金額較大的項目，2019年迄3月底，光大國際透過 NOVAGO參與波蘭政府標案得標4案，得標金額約波幣2,323萬餘元。

（三）波蘭年度之政府採購相關重要資訊

波蘭政府採購和得標案資訊均會公布在TED（Tenders Electronic Daily）網站（<http://ted.europa.eu/>），該網站主要提供歐盟各國之相關公共採購標案，每週更新5次，可依國家、地區、產業篩選出合適標案商機及得標案廠商資料，有興趣的我商可多多利用。外貿協會全球採購商機網<http://gpa.taiwantrade.com.tw/> 亦不定期提供部分波蘭政府採購及得標案資訊。

六、投資環境風險

（一）政經情勢

波蘭2004年加入歐盟後，源源不絕的歐盟補助款，大幅改善波蘭令人詬病許久的基礎建設，挾充沛之人力及廣大平坦的土地，外資湧入，目前已成為歐洲白色家電及汽車零組件及裝配組裝重鎮，企業客服中心、

商業流程外包（BPO）、倉儲等服務業亦極為興盛。依據世界銀行2018年評比190個經濟體經商環境DOING BUSINESS RANKING資料顯示，波蘭列為第27名，優於捷克（列名第30位）、斯洛維尼亞（列名第37位）、斯洛伐克（列名第39位）及匈牙利（列名第48位）。波蘭表現佳的項目有：跨境貿易、破產清算程序（Resolving insolvency）、信用取得等；波蘭表現較差的項目：公司開辦初期冗長行政程序、合約執行、電力供應、對小股東之保護、納稅規定等。

另依據波蘭貿易及投資局（PAIH）在2017年對外國投資人的一項調查結果顯示，絕大多數的外商均表示將繼續投資波蘭。綜合波蘭投資環境之有利因素包括：總體經濟穩定、完善之供應商體系、絕佳之地理位置、蓬勃發展之工商環境等，以及日益完善之交通及資通訊建設等基礎設施。

儘管波蘭投資環境有上述之優點，但外國投資人亦提出若干問題，盼波蘭政府能繼續改善，包括法令規定不明確、過度立法、經濟法庭欠缺效率（ineffective economic court）、繁瑣的行政程序等。Grant Thornton專家認為，過度立法以致商務人士或人民無法好好瞭解法令，已成為一個嚴重問題；因為公司或個人可能因不諳法令變動而觸法；超量的行政規定亦可能不利公司經營及投資。

（二）廠商在當地投資應注意事項

- 1、波蘭行政效率不彰：由於波蘭轉型開放至今不過25年，許多人仍難脫舊時代心態，公務行政機構亦尚未建立為民服務觀念，官僚心態普遍可見。但波蘭總統於2018年3月簽署5個新的商業法令。該等法令有「商業基本法（Business Constitution）」之稱，旨在促進公司活動，以及改善企業與主管機關間之關係。未來波蘭之行政效率或可望改善。
- 2、波蘭廠商信用風險大：據非正式市調統計，許多波蘭廠商有呆帳問



題，此一情形亦曾發生於本地臺商與波商之交易往來，因此在波蘭經商需特別注意評估客戶信用，以免遭受無謂損失。

- 3、語言、文化隔閡：波蘭與我國地理區隔遙遠，歷史文化背景殊異，日常生活習慣亦差異甚大。臺商在此設立公司需考慮派駐人員對差異懸殊之文化背景及生活習慣之適應能力；另一方面，由於波蘭說英語之風氣尚未十分普遍，而國人熟諳波蘭語者可謂少之又少，因此語言甚易形成另一種障礙。此外，公務機關多不接受英文文件，往往要求翻譯成波蘭文，造成廠商作業上之困擾。例如貨物清關時，海關官員查核時，往往要求委託之報關業者提報波蘭文翻譯文件，造成本地臺商均在荷蘭、德國等地辦理清關業務。
- 4、善用國內、外融資工具：臺商來波蘭經商，信用尚未建立，常面臨資金不足及財務運轉困難問題。有鑑於此，我商可善用中國輸出入銀行提供海外融資，或華僑貸款信用保證基金或其他國內外金融機構，藉以取得資金融通，以靈活財務融資手段，拓展海外市場。
- 5、委任專業代理人：波蘭本地申辦公司登記註冊等，均須用波蘭文，相關文件係外文者，多要求翻譯並公證，加上本地商業登記手續繁複，稅務結報等均須委託專業人士（例如會計師等）專人處理為宜。
- 6、諮商議訂書面契約：提醒我商與國人，與波蘭人諮商議訂契約時，不要輕易相信口頭承諾，一切宜於契約協定中明確載明註記。而在諮商過程中，則應緊盯諮商進展與對方處理進度。一旦發現對方有推諉、不回復等情事時，宜密切緊盯，並做好最壞之打算，因為波方此時常會待價而沽或正與其他對象洽談。此外，波蘭法律規定，除勞動聘用契約及政府採購等相關文件須以波蘭文為主之外，其他契約得基於雙方同意，以英文等外國語文記載。在此建議廠商，凡商業契約（例如公司廠房租賃契約、員工幹部職務宿舍租賃契約等）宜要求簽

署英文版契約。

- 7、契約文件最好同時有波蘭文及外國語文（英文）版本：波蘭地方各省會政府機構，官僚之風盛行，但基於地方自治精神，外國人居留等申請業務，均委由各地省會民政廳辦理。辦理居留時，往往需提交相關證明文件（例如廠房租賃、居所租賃等），對於非波蘭文之契約文件，承辦審件官員往往要求需波蘭文翻譯，甚至公證文件，造成廠商困擾。



第參章 外商在當地經營現況及投資機會

一、外商在當地經營現況

波蘭外國人投資統計係由波蘭國家銀行依據外資匯入地計算，截至2017年波蘭外人直接投資總額為2,384.83億美元。前十大來源國依序為：荷蘭（458.42億美元）、德國（418.83億美元）、盧森堡（331.86億美元）、法國（214.97億美元）、西班牙（4.39億美元）、英國（114.43億美元）、奧地利（101.48億美元）、塞浦路斯（85.83億美元）、比利時（76.51億美元）、瑞士（70.96億美元）。另亞洲國家以韓國11.35億美元居首，日本8.87億美元居次，中國大陸2.23億美元，我國為3,080萬美元。另中東之以色列對波蘭之投資3.06億美元，僅次於韓、日。

依外資投入的產業別來看，最近幾年製造業均蟬聯第1位，可見相對低廉之工資係吸引外資投入製造業要因之一，尤其近3年來，或許受西歐先進國家生產基地東移趨勢影響，製造業占整體直接投資之比例又開始爬升；其次為金融保險業；批發零售及維修服務排名第3；不動產活動等排名第4；其他主要投資項目分布於：專業及科技服務、資通訊產業、營造業等。外商在波蘭投資之重要製造業如下：

（一）汽車產業

波蘭是中東歐地區最大的汽車消費市場，波蘭第2大產業，為支撐波蘭經濟發展之主力。主要產業聚落位於上西里西亞、下西里西亞及大波蘭省。目前波蘭有2,000餘家汽車零組件廠商，大部分係汽車零組件廠商，包括發動機、變速箱、活塞及油泵等，目前TOYOTA設有引擎裝配廠。波蘭汽車整車組裝外資廠有3家，第1大製造商為位於Tychy的義大利商Fiat廠。第2大製造商為位於Poznan的德國Volkswagen廠以及位於



Gliwice的美國GM OPEL廠。

2017年重要外人在波蘭投資案件：日本汽車零件製造商Mabuchi Motor公司於7月12日宣布投資3.6億波幣在克拉科夫經濟特區興建1家工廠，以因應歐洲汽車產業需求成長。韓國樂金化學公司在波蘭西南部Wroclaw投資59億波幣（約16.3億美元）設立一個電動車電池廠，預計每年生產100,000個電動車電池，該工廠將僱用2,500人。豐田汽車（Toyota）公司亦在波蘭Jelcz-Laskowice投資4億波幣（約1.13億美元）生產油電混合車（hybrid vehicles）引擎。

2018年FDI：福斯汽車（Volkswagen; VW）在Antoninek投資設廠金額為2億歐元，該公司自始在波蘭之總投資費用金額將超過20億歐元。飛雅特克萊斯勒汽車公司（Fiat Chrysler Automotives; FCA）在波蘭Tychy地區設立新的生產工廠。

2019年3月韓國電動車電池供應商SK Innovation公司正在計劃投資15億波幣在波蘭Silesia省設立供應電池生產用之電池隔板（Separators）工廠。該工廠每季將製造4.7億平方公尺的電池隔板，表定2021年底開始投產，至少將僱用員工300人。

另波蘭為歐盟第3大巴士製造國，波蘭大巴士前3大製造廠為德國MAN公司；第2大為波蘭Solaris公司；第3大為瑞典Volvo公司。另繼德國MAN公司在波蘭生產大卡車，2014年德國Volkswagen亦宣布在波蘭投資10億歐元設立大卡車廠。

（二）電子及家用電器產業

波蘭前5大家電廠Amica、BSH、Whirlpool、Electrolux及Samsung除Amica外，均屬外人投資。德商Bosch公司在波蘭投資設廠，員工人數總計為6,400人。Bosch最近3年在波蘭投資13億波幣，2017年在Wroclaw興建2個家電工廠及在Goleniow完成興建Sia Abrasives廠房，2018年在Wroclaw

興建物流中心及在羅茲興建研發中心。2016年美商惠而浦（Whirlpool）調整該公司在歐洲、中東及非洲之組織結構後，將部分白色家電生產自法國轉移至波蘭羅茲市（Lodz）。目前惠而浦公司在波蘭經營3家工廠：分別位於羅茲、佛羅茲瓦夫（Wroclaw）及拉頓斯寇（Radomsko）。波蘭生產白色家電90%係供出口，主要市場為德國（21%）、英國（13%）、法國（12%）、義大利（8%）及俄羅斯（6%），主要產品為洗衣機（23%）、冰箱及冷凍櫃（19%）、烹飪家電、洗碗機及小型家電（14%）。

波蘭外資企業投資電子產業領域包括：電腦（Dell公司）、通訊（阿爾卡特、西門子及松下公司）、電子配件（菲利浦及Jabil公司）及影音（LG、sumsung及我國TPV公司）等四大領域。美國惠而浦公司2015年併購義大利Indesit廚房家電品牌及在波蘭設立研發中心後，將於2018年前投資2億3,500萬歐元（約10億波幣）。電視機生產是波蘭最大強項，平面顯示器及液晶電視組裝占歐盟80%。其中以韓國LG最大（占45%以上），在波蘭Mlawa及Kobierzyce兩地均設有生產工廠，其次有我國TPV公司及中國大陸TCL等廠商。

（三）外包及商業服務中心（Outsourcing & Business services center）：

波蘭境內設有1,236個商業服務中心，外商839家，較2017年成長12.2%，依序以美商261最多，其次為北歐國家125間（包括：丹麥、瑞典、挪威、芬蘭），再其次是法國、英國、德國。主要商業流程外包（Business process outsourcing，以下簡稱BPO）企業分布最多之城市為克拉克夫，其餘包括Wroclaw、Tri-City、Poznan、Katowice、Lodz、及Szczecin等城市，甚擴至Opole、Liblin、Kielce、Rzeszow等較小城市。由從業人數來看波蘭的外包服務業以SSC（Shared Service Center，企業共用服務中心）占35%最高、資訊業占33%、BPO占19%，研發中心以13%居末，主要集中在克拉科夫、華沙、佛羅茲瓦夫、北方三聯市等。如以受



服務對象所在國家來區分，排名依序為德國、英國、美國、波蘭及法國。

2018年波蘭最大，聘用人數超過4,000以上的BPO／SSC外包服務業者，依序為IBM、Capgemini、Nokia、Atos、Credit Suisse、Comarch、Asseco Group、UBS、State Street以及Citigroup等。以ICT業者為例，我國仁寶、微星便將歐洲維修中心分別設於波蘭的羅茲、弗羅茲瓦夫，另華碩、技嘉及訊舟也在波蘭針對當地的客戶設有維修中心。英商渣打銀行2018年6月公布將在華沙開設全球商務中心（Global Business Centre），該中心將僱用150名員工，處理金融詐欺防制、技術、風險、法務支持及人力資源管理等。在未來5年內、該中心員工僱用人數將增加至750人。

（四）航空產業

依PwC會計審計諮詢公司調查，波蘭位居投資製造航空計畫歐洲之第5位（全球第8位）。波蘭係於1918年獨立後，決定發展航空工業，波蘭共產黨期間主要為生產蘇俄國防工業所需，在2002年後，美國及歐洲等航空業者引進資金及市場，併購波蘭國營企業，目前有超過200家航空及航空相關企業。主要企業包括WSK PZL Rzeszow、PZL Mielec（Sikorsky）以及Pratt & Whitney Kalisz（美國）、Hispano-Suiza Polska（法國）及MTU Aero Engines（德國）等航空引擎及零組件廠商。

最近的外人投資案包括：德商MTU Aero Engines於2018年宣布在Podkarpackie省Jasionka擴廠，未來5年將挹注約8,000萬歐元。法商航太集團Safran公司於2017年投資4,800萬歐元在波蘭Sedziszow Malopolski開設生產低壓渦輪葉片（low-pressure turbine blades）工廠。義大利武器產業巨人Leonardo公司於2018年7月與波蘭最大國防集團PGZ公司簽署一項有關生產戰鬥直昇機之AW249計畫合作意向書。美國波音公司與波蘭PGZ國防集團與於2018年9月簽署一項合作協議，可能就AH-64阿帕奇直昇機

（Apache helicopters）維修計畫進行合作等。

二、臺商在當地經營產業類別及其情況

我在波蘭臺商實際投資情形，計有34家公司。我商波蘭子公司大部分經第三地轉投資，以銷售自有公司電子產品為主，計有宏碁、華碩、訊舟、研華、技嘉、翰福、台達電、宏正等公司，僱用人數皆在40人以下；而僱用員工人數較多最主要以組裝製造業為主，有晶元光電（LED室內電燈）、冠捷（電視）、飛磁（鐵芯）、昶虹（電視電路板）、愛地雅（腳踏車）、德淵（熱融膠）公司，其次以筆記型電腦維修業，有仁寶及微星等公司；其他以資金在波蘭自創公司有9家（包括Sqectec、Taiwan Soaraway、FEN、POHUA、BOSMANN、Robayu、波蘭林氏國際教育管理風司、RACETEQ及Speedatek），僱用人數皆在30人以下。2018年新增劍麟（汽車零配件）、英瑞（卡車用水箱）2家。

三、投資機會（適合臺商投資產業分析）

（一）LED路燈及智慧城市相關應用：波蘭LED路燈需求約有120萬盞，而各城市受政府採購程序規範，且對投標廠商多要求能在地提供後續維修服務，建議我商可尋求波商作為合作夥伴，結合波商瞭解波蘭相關法規及具備在地優勢，以利爭取波蘭LED路燈之政府採購商機。波蘭配合「Europe 2020」之政策目標，積極發展數位經濟（Digital Poland），例如推動數位支付（Cashless payment）等；同時波蘭並積極投入發展智慧城市所需之大數據、物聯網、人工智慧等相關創新。近年波蘭各大城市亦紛紛由主管智慧城市之副市長率員赴臺參加臺北智慧城市高峰會展，參觀我智慧城市相關創新及之技術應用。我國資通訊產業發達，軟硬體製造技術先進，建議我業者可加強與波蘭相關業者之交流合作。



（二）太陽能板及再生能源產業：

波蘭90%能源來自國內自產燃煤，而依據歐盟指令，波蘭在2020年前再生能源比率須達15%（歐盟國家平均需達20%），依歐盟公布之統計資料，波蘭迄2017年其再生能源發電比率為13.09%。另依波蘭能源管理署統計資料，波蘭2018年再生能源總發電量係8,593.43 MW，僅微幅成長0.35%，其中風力發電占68%、生質能源（biomass）占16.0%、水力發電占11%、沼氣（biogas）占3%、太陽能發電占2%。由於波蘭再生能源發電成長速度趕不上用電成長速度，為避免因未達歐盟所設定之目標而遭罰款，波蘭必須加速投資發展綠能。波蘭再生能源研究所之專家Grzegorz Wisniewski表示，達標的可行方案可從加強太陽光電著手。

波蘭內閣於2018年3月6日再通過有關再生能源法案，以回應再生能源業者需求、使得波蘭補助規定能與歐盟法規一致、利用農委廢棄物產生能源；法案並導入固定價格收購自用以外之剩餘再生能源機制。波蘭廠商及立陶宛等臨近國家大廠紛紛展開投資，例如：波蘭Modus Energy公司計劃於2018年前在波蘭設立一座40MW太陽光電電廠/太陽能園區（ photovoltaic power plant / solar parks ），2019年5月前設立50MW太陽光電廠。波蘭再生能源廠商innogy Renewables Polska公司亦在Nowy Staw建造一座總裝置產出容量594kWp的大規模太陽光電廠，表定2019年初開始營運。波蘭ZE PAK電廠亦有興建價值2億波幣、總電力70Mwp的太陽光電場計畫。

（三）自行車業：我商可於波蘭設立工廠，出口至歐盟其他市場，以形成自行車歐洲聚落中心。我自行車龍頭巨大機械股份有限公司於2017年曾赴波蘭考察，嗣雖決定落腳匈牙利，但波蘭為中東歐最大經濟體，國內市場商機可期，且其國內鐵公路等基礎建設日益完善，可作為廠商進軍西歐或東歐市場之門戶，我自行車產業鏈之相關業者，可以波蘭作為生產據

點，加強拓展中東歐市場。

（四）汽機車零附件：波蘭自加入歐盟後，進口二手車急遽增加，2018年波蘭進口二手車數量超過100萬輛，比2017年高出7%，是歷年來第四高。汽車替換零件及修護工具具有拓展機會。此外，汽車業是波蘭第2大產業，僅次於食品業，產業成長快速，2007~2016年間就業人數增加近50%，銷售金額成長75%。2017年汽車銷售更創下歷史新高1,484.4億波幣，其中843.4億波幣（約占56.8%）係來自汽車零組件之銷售。幾乎所有之汽車零組件，波蘭業者均可產製。且波蘭僅次於捷克之歐洲汽車生產基地，許多國際汽車大廠均在波蘭設立組裝廠，對於零組件之需求龐大，倘我汽車零組件業者在波蘭投資設廠，有機會切入其汽車生產供應鏈，並有益於進一步拓展歐洲市場。

（五）家具相關產業：家具業為波蘭重要產業，且波蘭為全球第6大家具生產國，僅有10%具家供應國內市場，90%外銷國外。2017年對波蘭家具製造業營業額超過460億波幣（折約110億歐元），成長7%，其中出口92億歐元，躍居全球第4大出口國（中國大陸居第1位，其次為德國、義大利）。波蘭政府認為家具產業是波蘭經濟的策略產業部門之一，且未來可能超越義大利成為全球家具出口商的前三名。波蘭廠商亦有雄心成為歐洲的領導者，我家具相關零附件業者可尋合作機會。

（六）可供引進技術合作項目或可在當地技術合作項目：

1、電動車及其充電站：

波蘭總統於2018年2月簽署電動車暨替代燃料法案（Electromobility and Alternative Fuels Law），使電動車享有較低賦稅及道路交通之優惠（使用巴士專用道及免費停），並激勵公共電動巴士運輸及汽車共享的發展。波蘭能源部長Krzysztof Tchorzewski表示，該法案通過實施將勵造波蘭電動車運輸普及化所需的必要條件，且將開啟波蘭企業



及研究部門新發展的願景。電動車將可成為現代經濟的驅動力，刺激能源產業方面的創新，以及是對抗空氣污染的一項有效的工具。另能源部副部長Michał Kurtyka表示，電動車是波蘭可有效地與最開發的經濟體競爭的技術利基產業。

劍橋經濟暨電動車推廣基金會（Cambridge Economics and Electric Vehicles Promotion Foundation; FPPE）之「驅動波蘭未來（Driving Polish Future）」報告指出，由於電動車產業的發展，波蘭GDP成長於2050年之前可望增加1.1%，並將創造81,000個新工作。波蘭在電動車市場擁有很好的基礎可成為重要的參與者。在2020年前波蘭各城市銷售的巴士將有20%是電動車，而另有10%將是油電混合車（PHEVs）。而在下一個10年，這些數目將分別成長之50%及14%。在2050年在波蘭各城市街道行駛的巴士將有98%是電動車。波蘭電動車產業成長的主要障礙是缺乏充電站的基礎建設。

據 PSPA公司表示，在波蘭有259個電動車充電站，但僅有100個快速或特別快速的充電站，另外創設160個充電站將可讓電動車駕駛能在波蘭舒適地旅行。波蘭PKN Orlen石油公司已完成150個電動車充電站供應商的招標程序，在第一試驗階段，於2019年年底以前，該公司將建置50個充電站。波蘭石油公司集團Lotos則在選定的瓦斯站啟用12個電動車充電站，每個站擁有3種國際標準的充電設備。在未來幾年內Lotos公司將興建38個電動車充電站，分布於波蘭北部、中部，以及西部和南部。

我國電子零組件產業在國際產業供應鏈一向扮演重要角色，而波蘭為發展電動車產業，對於相關電子零組件有龐大需求，建議我商可加強在波蘭之策略布局，以利爭取與波商之合作，開發波蘭電動車及其充電站等相關市場商機。

2、離岸風力發電相關設備：

海上風電場也被視為實現波蘭2040年能源政策有關綠色能源目標的主要方式之一。據估計，離岸風電市場可能使波蘭的GDP在2020-2030年間增加600億波幣。波蘭戰略能源基礎設施領域的全權代表Piotr Naimski於2018年9月在哥本哈根舉行的波蘭-丹麥能源相關會議上表示，2025－2030年波蘭海岸附近可能建造容量高達10GW的海上風電場，且波蘭電網運營商PSE正致力於建設位於波羅的海的風電場使用的基礎設施。在潛在投資者中，有Polenergia和Equinor（前身為Statoil）以及PGE，Orlen和Tauron正在考慮投資。綠色能源行業估計，未來10年可以建立容量在6-8GW的風電場。

我國刻亦積極發展離岸風力電廠計畫，我國廠商已與丹麥、德國等歐洲大廠建立策略聯盟，以建構我商核心技術之自主能力。此外，我商在風場開發、風機水下基礎結構、變壓器、螺栓、變流器、發電機、風電電纜、海事工程、零組件、葉片材料等均具國際競爭力，建議可爭取與波商能源廠商合作，共同開發波蘭離岸風電市場。

3、循環經濟相關技術：

波蘭循環經濟起步較遲，積極引進國外進步技術，以提升波蘭產業技術。同時歐盟提供補助鼓勵波蘭廠商進行相關研發。波蘭回收技術中心有意尋找具備廢電機電子設備（WEEE）之金屬回收技術、RDF processing、塑膠裂解（plastics cracking）、不同燃點混合塑膠之處理（mixed plastics processing）、採礦廢棄物之處理（mining waste processing）等回收技術廠商合作，引進技術或進一步合作共同申請歐盟基金之相關研發補助。我有興趣業者，可赴波蘭考察訪問並尋求合作商機，以促進雙方循環經濟相關產業之共榮發展。



第肆章 投資法規及程序

一、主要投資法令

外國人在波蘭從事商業活動基本上受自由經濟法（Law on Economic Freedom）、商事法（Code of Commercial Companies）、民法及商業活動支付條件法（payment dates in commercial transaction）、民事法及國際私法之規範。

在波蘭除設立辦事處或分公司外，經商常見之法律組織形態包括合夥制、公司制，公司制又可分為有限公司（Sp. z o. o. (limited liability company)、股份有限公司（SA (joint stock company)）。合夥制企業不適用最低資本額規定；有限公司之最低資本額為5,000波幣，股份有限公司之最低資本額為10萬波幣，目前設立有限公司並有網路（On Line）登錄，在法務部<https://ems.ms.gov.pl>網路上登錄，1日即可取得公司執照。

根據波蘭自由經濟法規定，部分經濟活動受到不同程度之限制：

- （一）特許制（Concessions）：業主須先取得政府特別許可者，例如：爆炸物、武器及軍火之製造及買賣；汽油及能源之製造、加工、儲存、傳輸、分銷及買賣等。
- （二）許可制（Permits）：業主須先取得一般許可者，例如：在經濟特區內之商業活動並接受政府補助者、涉及股票等受監理之市場交易等。
- （三）監督制（Regulated activities）：業主雖無需取得特許或一般許可，但仍須符合法定資格始得從事，例如提供醫生或牙醫研究訓練、外匯交易、郵政服務等。

原則上，波蘭政府對外人投資並無重大限制，但仍有部分規定對於歐盟及



EFTA會員國以外之外國人在波蘭投資時有不同規定，說明如下：

產業別限制	● 航空運輸業、機場及海港營運業者，外資不得超過49%。 ● 廣播及電視，外資不得超過49%，董、監事會主要成員需擁有波蘭國籍或永久居留權。 ● 保險業：至少2名董事會成員含主席，必須會講波蘭文。
農地及不動產	● 外資來自歐盟會員國、冰島、列支敦斯登、挪威及瑞士等國： -- 購買非農業用地或取得非農業用地公司股權時，不需取得許可證， -- 2公頃以下農地用於作為工業區、商業物流園區、停車場等，得免除購地限制，但2016年4月30日起新法令又提高農地買賣限制規定。
	● 外資來自前述以外之國家： 允許購買公寓、市區土地0.4公頃及有條件擁有0.5公頃農地。購買大型商業不動產須取得波蘭內政部許可證（同時獲得波蘭國防及農業部同意）。 依外人取得不動產法（the Act on Acquisition of Real Estate by Foreigners）規定，外資須取得波蘭內政部許可證才得以購買不動產，並且波蘭政府可依社會政策及安全等理由拒絕發給許可證。
購併策略性公司須先通過資格審查	依2015年9月通過之特定投資管制法（Act on the Control of Certain Investments）規定，外資併購波蘭發電及配電、煉油及經銷、通訊、採礦、軍火製造及銷售等產業之特定業者（名單可能隨時修訂），須事先通知波蘭管制機關並取得許可。

二、投資申請之規定、程序、應準備文件及審查流程

申請設立公司或辦事處程序為，需至National Court Register申請公司登記（申請費用為1,500波幣規費，期間需2週），次需申請公司（REGON）執照號碼及稅務（NIP）號碼（約3-4週時間），並開立銀行帳號，以及向稅務機關登記VAT、社會保險登記、勞工檢查及衛生檢查登記，除申辦規費外，其他費用尚包括律師費、公證費、規費、印花稅。

如果以臺灣公司當股東在波蘭成立公司，必須先準備臺灣公司的英文登記證（可向商業司申請），但出具日期一定要確保在波蘭提出申請設立公司時仍於3個月內方才有效。將英文登記證、英文股東會議決議要在波蘭設公司及波蘭公司負責人的委任書（Power of Attorney）等3份文件送地方法院公証後再送波蘭駐臺代表處公証（到波蘭後這些英文文件可能會被要求翻譯為波蘭文然後由公証人再公証一次）。

設立公司或辦事處實際申請程序如下：

- （一）選定一位律師簽委託書。
- （二）租妥辦公室。
- （三）準備公司章程（The Articles of Association 或 The Company Deed or Statute）內容要包含：
 - 1、公司名稱地址。
 - 2、公司成立目的、營業項目、與範圍。
 - 3、公司資本額。
 - 4、如果有兩個股東以上，全部分為多少股，每股價值，每位股東擁有股份。（律師辦理）。（如果是設立辦事處要附母公司章程，母公司設立登記文件，母公司聲明要在波蘭設立辦事處的法律文件，例如董事會會議決議）



- (四) 聘定負責經營公司人員簽委任書 (Power of Attorney) (律師準備委任書或原英文委任書翻譯為波蘭文)。
- (五) 以上文件全部送公証 (律師辦理)。
- (六) 向地方法院的商業登記處 (National Business Register) 登記，由所委任負責經營公司的人員具名填表申請，申請表KRS-W3，獲准登記所發文件稱為KRS，除申請表外，需附下列文件：
- 1、公司章程。
 - 2、負責經營公司人員的委任書。
 - 3、負責經營公司人員經公証過的簽名樣張。
 - 4、資本額已全部匯入之證明。
 - 5、股東名冊。
 - 6、辦公室租用合約。
 - 7、準備在官方公報「Monitor Sadowy i Gospodarczy」刊登成立公司的資料。
 - 8、法院登記及刊登公報費用繳費單據。(律師辦理)
- (七) 拿到法院的登記許可 (Certificate of Entry) 後必須在14天內向地方統計局登記申請營業編號 (REGON)，申請表RG-1，其他申請資料包含：
- 1、公司章程。
 - 2、法院登記許可 (KRS)。(律師辦理)
- (八) 公司必須要在銀行開設帳戶，開戶資料包含：
- 1、公司章程。
 - 2、公司印章。
 - 3、負責經營公司人員或其他委託人之簽名樣張及現場簽名。
 - 4、法院登記許可 (KRS)。
 - 5、統計局登記許可 (REGON)。(開戶可能會收費)(請律師陪同辦理)

(九) 銀行開戶後必須向稅務局登記申請稅號 (Taxpayer's Identification Number, NIP)，登記資料包含：

- 1、填寫申請表。
- 2、公司章程。
- 3、法院登記許可 (KRS)。
- 4、統計局登記許可 (REGON)。
- 5、辦公室租用合約。
- 6、銀行開戶證明。(律師辦理)

(十) 向社會保險局 (Social Security Office) 登記，每一個員工都必須登記，包括外國派來工作者 (正式營業後請員工辦理)。另須向勞動安全檢查局登記、向衛生檢查總查總局辦理登記。

設立公司等各項律師、會計師、公證等各項費用及規費，主要根據公司登記資本額大小而有所差異。

三、投資相關機關

(一) 波蘭企業及技術部

投資之主管機關，制定投資政策及獎勵措施等。

(二) 波蘭投資貿易局 (PAIH)

宣傳波蘭投資優勢和吸引外國投資者，對外國投資者提供資訊與服務。該機構接受外國投資者之投資洽詢，並針對投資案件個案，提供總體投資環境評估建議 (例如建議設廠地點)，可居間安排並陪同外國投資者至屬意之經濟特區或設廠可能地點考察。波蘭投資及貿易局網站提供各項資訊簡介可供下載與查詢瀏覽 (www.paih.gov.pl)。

投資及貿易局形式上接受企業及技術部監督；亦直接向總理府報告。



（三）波蘭各省市府經濟廳及經濟特區管理局

波蘭目前有16個省及14個經濟特區，各省經濟廳（marshal office）協助外資投資，另廠商如進駐經濟特區，需與各經濟特區聯繫並取得工廠土地及優惠條件。

四、投資獎勵措施

波蘭之投資優惠來源包括歐盟補助及波蘭國內資源。由於補助項目繁多，不同廠商可申請的補助內容不一，故每件投資案宜先就其投資型態及業別加以分析，以確認可申請補助範疇。

（一）波蘭重要投資獎勵措施主要係提供在經濟特區投資者，依據歐盟「2014-2020年地區性國家補助指南（Guidelines on regional State aid for 2014-2020）」，享有公司所得稅免稅，但香菸製造、酒類製造、批發及零售業服務、旅館及餐飲服務、不動產服務、健康照護以及需能源法特許之行業除外。經濟特區期限至2026年。另依地區性補助一般規定，包括漁業及水產養殖業、初級農業產品生產、鋼鐵、造船及合成纖維等行業亦可能無法取得經濟特區許可證。波蘭計有14個經濟特區（Speical Economic Zone），但波蘭2018年修法已將經濟特區之各種投資優惠擴大實施至波蘭全境。

（二）投資優惠額度計算方式：補助強度（aid intensity）（依投資地點及公司規模而定）× 投入成本（投資支出與兩年間僱用員工成本中取其高者）。而超過5,000萬歐元投資案之優惠有較嚴格之限制，其最大補助額度較較公式計算結果低（最大補助額 = $R * (50 + 0.5B + 0.34C)$ ，R：補助強度，B：投資介於0.5~1億歐元之間的部分，C：投資超過1億歐元以上的部分）。另不同補助強度（10%，15%，25%，35%，50%）地區，其補助金額超過門檻金額者（750萬歐元，1,125萬歐元，1,875萬歐元，2,625萬歐元，

3,750萬歐元)，均需通知歐盟執委會。

(三) 另依「2011-2020對波蘭經濟有重要性之投資產業措施」，符合以下表列資格者得向波蘭經濟部申請補助。本措施旨在鼓勵業者引進先進技術以提高生產力及創造優質就業機會，預算9.63億波幣（約2.67億美元）。

表一、依創造就業數量之補助額（employment grant）

產業	創造就業	新投資額	補助額度
汽車、電子（含家電）、航空、生技、農產及食品加工等製造業	250人	4,000萬波幣 （約1,333萬美元）	每個員工自3,200波幣（約1,067美元）至15,600波幣（約5,200美元）
現代化服務業（IT、金融、會計及其他後勤服務等）	250人	100萬波幣 （約33萬美元）	
研發活動	35人	150萬波幣 （約50萬美元）	
其他產業重大投資案	200人	7.5億波幣 （約2.5億美元）	
	500人	5億波幣 （約1.67億美元）	



表二、依新投資額度之補助額（investment grant）

產業	創造就業	新投資額	補助額度
汽車、生技、電子（含家電）、航空、農產及食品加工等製造業	50人	1.6億波幣 （約5,666萬美元）	1.5%-7.5%投資成本 （eligible cost）
其他產業重大投資案	200人	7.5億波幣 （約2.5億美元）	
	500人	5億波幣 （約1.67億美元）	
研發	35人	1,000萬波幣 （約333萬美元）	1-10%投資成本 （eligible cost）

資料來源：波蘭投資及貿易局

（五）地方政府補助措施：

- 1、免土地稅。
- 2、免汽車稅。
- 3、員工海外訓練費補助：如格但斯克市提供員工六個月海外訓練最高波幣3萬元補助。
- 4、補貼設廠設備成本：鼓勵聘僱失業勞工，最高上限為20萬歐元。
- 5、補貼社會保險：鼓勵聘僱失業勞工，工作1年以上員工最低工資之300%，補助款上限為每員5,040波幣（約1,200歐元）。
- 6、補貼就業訓練：鼓勵聘僱失業勞工，由地方勞工局補助雇主失業救濟金之120%，最高上限每員988波幣（約235歐元），對失業勞工個別就業訓練，雇主必須在完成訓練後，簽約僱用。

- 7、補貼勞工實習機會：鼓勵聘僱失業勞工，雇主無需支付工資，由勞工局支付失業勞工實習津貼，最高上限為每員988波幣（約235歐元）。

五、其他投資相關法令

2005年波蘭完成歐盟廢電機電子指令（WEEE）之國內立法程序，有關電器電子設備製造商註冊之條文自2006年7月1日起生效，電器電子設備製造商註冊由環境部環境保護主任檢查官主管，所有製造商皆須申請註冊，註冊費視公司規模大小而定，最高不超過8,000波幣（約新臺幣80,000元）；有關回收廠名單之條文自2006年10月1日起生效，電器電子設備製造商需與回收廠簽訂廢電器電子設備回收處理合約，並由製造商提交回收廠名單予環境部環境保護主任檢查官。

波蘭向企業及進口商收取產品包裝、廢棄物處理費相關規定：依據2001年5月11日（Act of 11 May 2001 on Producer Responsibility with regard to the Management of Certain Waste, Product Charge and Deposit Charge），此法係依循歐盟1994年12月20日指令（EC Directive 94/62/EC）制訂。

波蘭廢棄物管理機構（National Waste Management Organization），職司產品包裝、廢棄物處理費之課徵工作。各項廢棄物處理費徵收標準請參照上述波蘭國內法規。



第伍章 租稅及金融制度

一、租稅

波蘭稅賦制度共有12種型態，其中有9種直接稅包括公司所得稅、個人所得稅、民法上交易稅、財產（不動產）稅、交通稅、繼承及贈予稅、農業稅、林業稅及寵物稅等，3種間接稅包括加值稅、關稅及娛樂稅等。主要稅賦為公司所得稅、個人所得稅、加值稅及財產（不動產）稅等，

（一）關稅

波蘭自2004年5月1日加入歐盟，其與歐盟會員國間之貿易取消邊境檢查及任何關稅及非關稅限制，在波蘭生產之各項產品可在歐盟各國自由流通。

波蘭與歐盟會員國以外的國家貿易均遵循歐盟對第三國貿易之規範與原則進行，採取歐盟之共同關稅表，各產品稅率可於歐盟網站查詢TARIC（https://ec.europa.eu/taxation_customs/dds2/taric/taric_consultation.jsp）。另而波蘭本地商情，可自經濟部國際貿易局網站（www.trade.gov.tw）中文網頁，「全球商機資訊」檢索瀏覽。）

（二）公司所得稅（Corporate income tax）

在波蘭設籍之公司，其所得均應依規定繳納稅額，所得稅除特殊情況外採取單一稅率19%。2017年1月1日起，收入在120萬歐元以下之小公司稅率降至15%。企業經營如發生虧損，則可於連續5個稅收年中結算該虧損，但每年折減之金額不得超過虧損額的一半。



有關扣除額部分，對宗教與公益組織之捐贈亦可扣抵，但最高不得超過總收入的10%。對投資新技術（該技術至少可利用5年），則可以抵減50%之投資額。

免稅額（tax exemption）方面，波蘭免稅額包括納稅人自外國政府、國際組織或國際金融機構、無償援助包括歐盟研發基金及北大西洋公約組織（NATO）計畫、特別經濟特區（Special economic Zone）之經濟活動所得、填補成本之補償金、補助款或其他無償利潤及固定成本之成本退款、以及自簽署避免雙重課稅國家所得到之收入等。

公司所得稅預付款（advance payment）是按月於次月的20日支付，對於小型企業將有所謂稅務信用（tax credit）之優惠，即在公司第1個納稅年，可平均分5次繳稅。

（三）個人所得稅（Personal Income Tax）

稅率採二級距，年收入在85,528波幣以下為18%；85,528波幣以上則為32%。紅利、股利、利息及其他所得收入統一按19%的稅率課稅。在波蘭定居以及居留超過182天者須繳納所得稅。以宗教信仰為目的的捐款扣除額不得高於個人所得的6%。贈與的扣減額為納稅義務人所獲得之收入的6%。應納稅所得不包括依社會保險制度規定而須繳納的養老、殘疾、疾病和事故保險費。

（四）商品及服務稅（即增值稅VAT）

增值稅的適用對象為在波蘭境內貨物和服務的銷售及商品的進出口，2010年1月1日起，波蘭增值稅之基礎稅率為23%，但醫療及醫療器具、餐廳及旅館服務適用8%的優惠稅率；未加工農產品、書籍、及基本糧食等，稅率為5%。此外，波蘭免除VAT之行業包括金融服務業、保險及再保險服務、特定醫療服務、部分教育服務、福利服務、社會安全服務及部分文化與體育相關服務等。

每月25日前需申報及繳納前1個月之增值稅，納稅人可以每季申報繳納，結算金額為進項增值稅與出項增值稅之差額。上一個會計年度銷售總額（包括出口）在1萬歐元以下者免課徵增值稅。當貨物出售、轉讓、交換、贈與以及提供服務時，必須提列此項稅務。納稅人首次申報納稅之前須向稅務機關辦理登記申報。納稅人須在收據或報價中註明稅收登記號碼，並每月向稅務機關交稅收申報表。

波蘭增值營業稅稅法規定，其中包括免除零組件供應商須預先提撥VAT稅金、簡化退稅程序、降低企業報稅成本等。

另，自2014年4月1日起銷售載人小汽車或其他機動車輛，將不享有VAT扣減優惠。波蘭取消銷售載人小汽車或其他機動車輛VAT減免規定，主要係因為歐盟法院認定不符合歐盟指令。

（五）貨物稅（Excise tax）

根據2004年1月23日的貨物稅法規定，部分產品除了增值稅外，另須繳納貨物稅，包括石油產品和合成液體燃料，普遍使用之電器，獵槍和氣槍，酒精及菸草製品，葡萄酒與啤酒，香水和化妝品，賭博機器和電子遊戲機，帆船及機動船，遠洋遊艇，小轎車，毛皮，鹽，塑膠包裝品，汽車驅動瓦斯及旅遊罐裝瓦斯等。

（六）不動產稅

波蘭財產稅係依財產型態及地點採用不同稅率，每年課徵一次，不動產稅率由縣議會決定，2016年每年稅率上限：

財產型態	稅額（單位:波幣）
商業用地	0.90/m ²
其他土地，包括財團法人機構用地	0.47/m ²
純住宅大樓	0.75/m ²



財產型態	稅額（單位:波幣）
辦公大樓	23.13/m ²
其他大樓，包括財團法人機構	7.77/m ²
建物	2%原價或市值

（七）避免雙重課稅協定

波蘭根據OECD公約的模式與其他國家簽署避免雙重課稅協定，目前波蘭與80多個國家簽有此類協定，透過租稅安排，移轉資金來源地，將可大大減輕企業投資成本之負擔。（註：與波蘭簽訂租稅協定國家及適用稅率簡表請參見附錄二）。

駐波蘭台北經濟文化辦事處與駐台北華沙貿易辦事處避免所得稅雙重課稅及防杜逃稅協定（以下簡稱臺波租稅協定）於105年12月30日生效，自106年1月1日適用。臺波租稅協定共28條，主要由所得來源國（例如波蘭）就他方締約國（例如我國）居住者（含人民及企業）取得之各類所得提供合宜之減免稅措施，以消除重複課稅，甚至減輕稅負，並提供爭議解決機制，主要內容如下：

適用範圍	適用對象	居住者：符合我國或波蘭各自稅法規定之居住者，包括個人及企業。
	適用稅目	所得稅。
主要減免稅措施	營業利潤	我國或波蘭企業於對方國家從事營業未構成「常設機構（以下簡稱PE）」，其「營業利潤」免稅。PE包括： （一）固定PE：例如管理處、分支機構、辦事處等。 （二）工程PE：工程存續期間超過12個月。 （三）代理人PE：代表一國企業之人，有權代表該企業

		在對方國家簽訂契約，並經常行使該權力。 但在對方國家設立之固定營業場所（例如發貨倉庫）僅從事該企業貨物之儲存、展示或運送、專為該企業採購貨物、商品或蒐集資訊等具有準備或輔助性質活動者，不視為PE。
	投資所得	一、股利：上限稅率10%。 二、利息：上限稅率10%；特定利息免稅。 三、權利金：使用或有權使用工業、商業或科學設備所給付之報酬，上限稅率3%；其他情況10%。
	財產交易所得	股份交易所得原則免稅。
關係企業移轉訂價		一、提供相對應調整機制，解決關係企業交易重複課稅問題。 二、提供向居住地主管機關申請雙邊預先訂價協議機制，減少關係企業交易事後查核風險及增加稅負確定性。
爭議解決	相互協議	我國或波蘭居住者遇有： （一）適用本協定爭議。 （二）移轉訂價相對應調整爭議。 （三）其他雙重課稅問題。 得於一定期間內向其居住地主管機關申請相互協議，解決相關問題。

臺波租稅協定係平等互惠適用於雙方居住者，該協定生效後，雙方人民及企業在對方國家從事經貿投資活動取得之所得可享受下表減免稅措施，有效減輕所得稅負擔，有利雙方經貿投資發展。



我國與波蘭租稅協定生效前後課稅規定比較表

所得類別	協定生效前		協定生效後
	我國居住者個人及企業取得 波蘭來源所得	波蘭居住者個人及企業取得 我國來源所得	
營業利潤	除特定收入（例如管理服務收入）按總額扣繳20%外，其餘無論是否透過常設機構於波蘭從事營業取得之利潤，均依所得淨額課稅，稅率19%。	1.在我國境內有固定營業場所或營業代理人者，依所得淨額申報納稅，稅率17%。 2.在我國境內無固定營業場所及營業代理人者，一般按所得總額扣繳20%。	1.一國之企業僅就經由位於對方國家之常設機構從事營業之利潤課稅，因此，下列營業利潤免納後者所得稅： （1）在對方國家境內無固定營業場所。 （2）在對方國家境內從事建築工地、營建或安裝工程持續不超過12個月。 （3）在對方國家無人經常代理其簽訂契約者。 （4）專為儲存、展示或運送屬於該企業之貨物或商品而使用設備等，或為採購、蒐集資訊或其他準備或輔助性質活動所設置之固定營業場所。 2.非屬上述免稅範圍之營業利潤，在我國按「所得淨額」依17%稅率課徵所得稅；在波蘭按所得淨額依19%稅率課徵所得稅。
股利	扣繳完稅，稅率：19%。	扣繳完稅，稅率：20%。	上限稅率：10%。
利息	特定利息免稅，其餘利息按20%扣繳完稅。	特定利息免稅，其餘利息扣繳完稅，一般稅率為20%，但短期票券、受益證券或資產基礎證券、債券或附條件交易等之利息為15%。	1.上限稅率10%。 2.特定利息免稅。
權利金	扣繳完稅，稅率：20%。	1.特定權利金免稅，其餘權利金按20%扣繳完稅。 2.出租機器設備非屬權利金，得申請財政部核准按3%扣繳。	1.使用或有權使用工業、商業或科學設備所給付之報酬為上限稅率3%。 2.其他情況上限稅率10%。

所得類別	協定生效前		協定生效後
	我國居住者個人及企業取得 波蘭來源所得	波蘭居住者個人及企業取得 我國來源所得	
證券交易所得	申報納稅，稅率：19%。	1.自105年1月1日起，個人證券交易所得停徵所得稅。 2.營利事業之證券交易所計入基本所得額課徵基本稅額。	除該股份或權益價值直接或間接來自位於對方國家不動產之比率超過50%者外，應予免稅。

以臺灣母公司在波蘭投資設立子公司生產電子產品、出租工業或科學設備予子公司、提供子公司管理服務之營運模式為例，臺波租稅協定生效適用後，臺灣母公司取得波蘭子公司之股利及工業或科學設備之租金（波蘭國內法視為權利金）於波蘭稅負分別由19%及20%減輕至10%及3%，臺灣母公司未於波蘭設立固定營業場所，其提供管理服務收入於波蘭稅負由20%減輕為0。另臺波租稅協定係平等互惠適用於雙方居住者，因此波商在我國從事類似營運模式，亦可在我國享受類似減免稅利益，提升波商以我國為基地進入亞洲市場之意願，雙方深具經貿投資合作潛力。

附註：

- 1.我國與波蘭租稅協定英文約本及中譯本內容請至財政部網站（www.mof.gov.tw）>服務園地>國際財政服務資訊>租稅協定查詢
- 2.適用租稅協定之稽徵作業規定請參考附註1網址之「適用所得稅協定查核準則」。
- 3.各式申請書表格式請自附註1網址之適用租稅協定申請表單下載。

資料來源：我國財政部



二、金融及匯兌

根據EU統計局在2017年底公布的資料，波蘭有35家商業銀行，553間合作銀行，28間信用機構分支；2017年銀行資產過半由本土資本掌握，比重達54.5%。波蘭外資銀行主要投資者來自德國、法國、義大利、荷蘭、美國等，係透過收購國營的地方銀行股份所設立，由於私有外資銀行比率高，且管理健全少有弊案，因此波蘭銀行業整體表現相當穩健。由於營運相對保守及風險管理佳，故能平安渡過過去10餘年來的數次經濟不景氣及全球金融風暴。但相對上，民間企業要取得融資亦較困難，成本及手續費均偏高。

2017年波蘭銀行總資產達4,271.7億歐元，較2016年成長4.1%，波蘭前5大銀行依序為：PKO BP（2017總資產波幣2,969.1億元，約折704.2億歐元）、Bank PekAO（2017總資產波幣1,742.1億元約折413.2億歐元）、Bank Zachodni WBK銀行（2017總資產波幣1,328.6億元，約折315.1億歐元）、mBank（2017總資產1,312.4億元，約折311.3億歐元），以及ING Bank Śląski（2017總資產1,221.1億元，約折289.6億歐元）。

波蘭流通之貨幣為zloty茲羅提，代號為zl或PLN，外國貨幣可在銀行、旅館收銀台及貨幣兌換處兌換為茲羅提。2004年4月12日起，茲羅提匯率完全自由浮動，自此茲羅提的匯率由市場決定。波蘭貨幣政策委員會（RPR）在維持利率不變措施長達15個月下，於2015年3月調降0.5%，為1.5%，迄至2019年4月仍維持利率不變，顯示波蘭經濟市場穩定。

根據現行外匯法，攜帶超過價值1萬歐元以上之波蘭或外國貨幣入境或出境時須申報，否則將逕予沒入。波蘭居民在波蘭境內亦可從事以歐元或其他貨幣計價之交易或支付。

波蘭與EU、EEA及OECD會員國間之資本流通已無任何限制，對於其他國家則仍有若干限制，例如直接投資、金融服務及股票上市等資本流動，如能取得波蘭

財政部所核發之一般外匯許可或波蘭國家銀行所核發之個人外匯許可，則可免除這些限制，一般說來在不威脅國家安全與公共秩序的情況下，此類外匯許可均可獲得核發。



第陸章 基礎建設及成本

一、土地

EU或EEA之國民在波蘭購買或租賃不動產不需任何許可，非EU或EEA之外國人可以購買或租賃（最長99年）方式取得不動產，惟需經內政部許可（如所購買係屬工業、農業用地時，並需取得相關部會同意）。內政部於接獲申請後，必須於2個月內答覆。對內政部不同意之決定，得向最高行政法院申請再議。

（一）購買土地

依據波蘭土地經營法規定，外國投資人可向波蘭政府標購公有土地／不動產，或進行私人不動產買賣行為（須依法向政府辦理許可），以利進行經濟活動，不動產買賣分為產權、永久使用權、轉讓使用權及租用權等4種。

（二）廠房及辦公室行情

有關商業用房地產市場部分，依Ernst & Young顧問公司資料，波蘭2016年商業用房地產市場交易額超過45億歐元，成長9.7%，占中東歐國家領先地位。另依PwC會計審計顧問公司資料顯示，2016年歐洲10大房地產投資城市分別為柏林、漢堡、都柏林、馬德里、哥本哈根、柏明罕、里斯本、米蘭、阿姆斯特丹及慕尼黑。有關辦公室租金行情請參考附錄五。

實際成交價來看倉儲租金，一般在距離華沙市中心10公里內最貴達每月每平方公尺3.5-4.5歐元，南部主要城市克拉科夫每月每平方公尺租金2.65-3.50歐元居次，位於德國邊境的什切青（Szczecin）每月每平方公尺



2.55-2.90歐元，北方濱海三城市（Tricity）每月每平方公尺2.50-2.80歐元；華沙近郊約每月每平方公尺2.05-3.10歐元，其餘如Poznan、Wroclaw等約介於2.30-3.10歐元。

有關波蘭房屋市場部分，依波蘭中央銀行資料顯示，2018年華沙平均市價係每平方公尺9,015波幣（折約2,096歐元），南部Cracow每平方公尺7,384波幣（折約1,717歐元），Gdansk每平方公尺8,603波幣（折約2,000歐元），Poznan每平方公尺7,114波幣（折約1,654歐元），Lodz係每平方公尺5,664波幣（折約1,317歐元）。（註1歐元折約4.3波幣）。

另依據波蘭不動產仲介公司Emmerson Evaluation報告資料顯示，波蘭城市公寓每平方米建造成本已超過4,000波幣。2018年在首都華沙之建造成本為4,500波幣，較2017年成長17%。華沙公寓每平方米的中位數價格（包括土地成本）超過9,000波幣，成長14%。在首都以外之城市（克拉科夫，波茲南，弗羅茨瓦夫，格但斯克，格丁尼亞，甚切青，熱舒夫，托倫，Bydgoszcz，羅茲，盧布林等），每平方米平均建築成本成長9%，達到4,200波幣。該等城市之土地價格也在上漲。但導致房價上漲的主要因素是勞工和建築材料的成本增加。

二、公用資源

波蘭發電主要燃料為煤及褐煤，占八成以上，目前尚無核能發電廠，電力線路長681,500公里。依據波蘭中央統計局（GUS）統計資料，2016年波蘭再生能源占全國發電比重僅11.3%，倘此趨勢不變，波蘭恐難達到歐盟所設定之目標--2020年前使用再生能源比例須達15%。

2018年12月在卡托維茲（Katowice）全球氣候大會召開前一周，波蘭政府公佈了到2040年之能源政策草案。根據能源部製定的能源政策草案，到2040年波蘭燃煤發電比重將降至30%以下，但2030年仍維持60%。波蘭預計第一座核電廠將於2033

年商轉。根據政策草案，波蘭將從2033年起每兩年建造一座核電機組，屆時總發電容量將達6-9GW。再生能源預計將佔總能源產量的21%，但陸域風力發電機將逐步淘汰，並由太陽光電取代，2026年起再加入海上風電場。

瓦斯供應十分普及，全國約90%之家庭係由管線連接供應。城市居民用水，幾全由自來水公司管線提供，包括熱水在內。

三、通訊

波蘭原國營企業T.P.S.A.電信公司仍享市場獨占地位，特別是在長途及國際電話方面，2000年法國電訊（France Telecom）以31億3,630萬美元代價收購T.P.S.A.公司35%股權，使該公司摻入法國經營理念，近年來進行一系列重整計畫，對波蘭電訊業之發展產生深遠影響。在電信自由化及民營化政策下，波蘭近二年來出現幾家經營區域通訊業務之民營業者如Netia、El-Net、Szeptel、NOM以及Energis等，民營業者有合併與T.P.S.A.電信公司競爭長途電話業務之舉，而2007年3月波蘭第4家行動電話公司（PLAY）正式營運，使波蘭電信市場競爭加劇。

2017年波蘭通訊產業整體市值達波幣395億元（約折93.69億歐元），與2016年相當。在移動通信及網路語音的快速成長替代下，波蘭固網語音市場已連續數年呈現衰退，2017年市值較2016年衰退12.30%，波蘭全國有線電話戶數480萬戶，較2016年的520萬戶衰退7.69%，市值約23億波幣（約折5.46億歐元）。波蘭境內固網語音市場主要營運商為TPSA市占率（52.0%），其次為UPC（13.3%），以及Netia（8.8%）。

波蘭整體的網路滲透率在2017年達到103%，市值達47億波幣（約11.15億歐元），較2016年減少2億波幣，上網人口1,450萬人，與2016年相近。其中行動網路用戶740萬戶，而固網寬頻使用者用戶數則持平在713萬戶，延續自2016年行動網路用戶數首度超越固網用戶趨勢。

行動通訊方面，2017年SIM卡流通數達5,330萬張，滲透率則由2016年的144%



降低至139%以下，但同時，行動通訊營運業者也觀察到280萬張SIM卡進行M2M（Machine to Machine）通訊，較2016年成長14%，占整體流通SIM卡比重也由2016年的4.4%成長到5.3%。以SIM卡數量來看，P4品牌Play占30.0%正式取得領先地位，PTK Centertel（TPSA子公司）的Orange市占率27.0%居次，Polkomtel的Plus19.7%，PTC（隸屬德國電信集團）的T-Mobile 僅 19.1%。

整合性服務持續快速成長，用戶數從2014年的375萬戶激增至2017年的1,015萬戶。最受歡迎的組合，依序是行動電話結合行動網路的服務（佔比逾60.1%），其次是固網通訊與數位電視的組合，佔比11.1%。

2017年波蘭四大行動通信營運商均已提供4G/LTE服務，覆蓋率最高的業者達99.9%，最低的業者亦有89.9%的覆蓋率。

四、運輸

波蘭是2004年歐盟東擴10國中人口及土地面積最大的新會員國，可利用道路、鐵路、空中、海上等交通路線與所有歐洲主要城市聯繫，成為前進東、西、南、北歐之樞紐。

波蘭地處歐洲中心，可利用道路、鐵路、空中、海上等交通路線與所有歐洲主要城市聯繫，成為前進東、西、南、北歐之樞紐。除城市道路外，波蘭共擁有41萬9,636公里之硬路面道路，其中包括1,638.5公里的高速公路及2,102.2公里快速道路。興建中的高速公路115.5公里。2018年新建道路總長321.4公里。因應加入歐盟後物流量加大，現有公路已漸不符所需，將連外幹道升級為高速公路乃日益迫切之課題，特別是構築一條貫穿：西歐至東歐之高速公路，以及一條貫穿南北之高速公路，目前德國柏林→波蘭華沙高速公路，以及格但斯克港→華沙已陸續完成。波蘭A1高速公路連結北部濱海與波蘭南部，全線可能於2020年前完工。波蘭2019年亦將宣布435公里道路新建工程標案，費用約為200億波幣；包括17個道路延伸，如外環道路（bypass）、快速道路和高速公路。

波蘭總計擁有1萬9,899公里之鐵路，其中約60.5%係電氣化鐵路，亦為波蘭極為重要之運輸系統。自2013至2015年止，國營PKP鐵路投資265億波幣（約85.49億美元）進行約4,000公里鐵路現代化工程；2014年12月14日高速鐵路完工後，自首都華沙市至Gdynia市、Cracow市、Katowice市及Wroclaw市均已有高速鐵路往返。波蘭2023年國家鐵路計畫（National Railway Programme 2023）預訂投入150億歐元，持續推動鐵路貨運及客運之現代化工作，包括與歐盟鐵路系統之整合工程（European Rail Traffic Management System, ERTMS）。

比起鐵公路運輸，內陸水運較不普遍，但波蘭臨波羅的海有Gdansk、Gdynia及Szczecin等三大主要國際港，其特色之一是終年不結冰，為天然良港，廠商可依據成本及時效考量使用港，格但斯克港貨櫃裝卸量在波羅的海港口中排名第2（僅次於聖彼得堡），2018年計有近195萬個20呎標準貨櫃（TEU）。波蘭2014-2020年將投資超過100億波幣（約32.26億美元）建設海港，主要是進行Gdansk、Gdynia及Swinoujscie-Szczecin等3地區港口建設，其中又以深化Swinoujscie-Szczecin港口水道為第1優先。

另歐盟執委會於2014-2020歐盟基金中將提撥260億歐元（約312億美元）興建9條貫穿歐洲交通走廊，預計2030年完成歐盟執委會之目標為2050年後，多數歐洲居民及商人往來各地旅行時間將不超過30分鐘。其中波蘭將獲43億歐元（約51.6億美元）歐盟基金，俾興建橫跨波羅的海－亞得里亞海走廊（Baltic-Adriatic Corridor），由波蘭至義大利北部及北海－波蘭走廊（North Sea-Baltic Corridor），貫接波海三小國等2條交通走廊，包括新建道路、維護、維修及既有鐵路現代化等工程。

空運方面，2018年波蘭機場服務的乘客數量預計將達到4,500萬，比2017年增加10%。華沙蕭邦機場增長幅度最大，共計服務1,776萬名旅客，較2017年成長12.7%，其中1,600萬人次屬國際旅客，國內航線旅客則為180萬人次。包機航班數量增加了20%，相當於旅客增加了220多萬人次。華沙機場的過境旅客比例達到30%。這是由波蘭航空公司LOT建立以華沙為轉運站的結果，也是新的包機和新的



運營商Ryanair Sun的貢獻，Ryanair Sun在2018年4~6月期間服務旅客人數已達168,000名。

波蘭南部卡托維茲（Katowice）2018年上半年機場服務的旅客數量為199萬人，比2017年同期成長46.7%；全年旅客人數可能達400萬。這個城市正發展成「波蘭的包機之都」。南部克拉科夫的機場迄2018年6月底服務旅客人數達300萬人。弗羅茨瓦夫機場的旅客則較2017年上半年增加了16%。北部格旦斯克機場的乘客量增加，但增速略有下降。波蘭最小的機場－北部比得哥什（Bydgoszcz）估計2018年過境旅客數量約40萬。波蘭最新的機場，北部的Olsztyn-Mazury在2018年上半年共計服務51,000旅客，較2017年同期成長11%。

第柒章 勞工

一、勞工素質及結構

整體而言，波蘭勞工教育程度高，18歲以前有接受教育之義務，識字率達99.8%，依據波蘭中央統計局資料，62.2%具高中教育程度，29.9%具大學教育程度（其中22.6%具有碩士學位，及0.5%具有博士學位）。

波蘭於2004年加入歐盟後，運用歐盟補助款積極改善基礎建設，加上波蘭地理位置居歐陸中心，勞力供應較鄰近國家充裕，外人投資金額躍增，失業率持續下降，部分產業甚至出現缺工情況。近年勞工短缺情況有加重趨勢，特別是在營建業。勞工短缺同時推升薪資大幅上漲。

依據波蘭中央統計局資料，波蘭失業率持續下降，2018已降至5.8%。2018年全國（包括企業及公共部門）平均薪資為4,585.03波幣，成長5.3%，企業部門平均薪資為4,852.29波幣，成長5.4%。另從2019年1月1日起，就業合約最低工資2,250波幣，較現行標準2,100茲羅提提高7.1%。工作合約最低時薪也將從13.70波幣增加到14.70波幣。

根據Antal發布最新報告，2018年波蘭所有受調查產業之平均薪資都提高，包括IT、人力資源和行政管理、銷售和行銷、工程和物流、銀行和保險、製藥和醫療設備、財務和會計、法律、服務共享中心（SSC）/商業服務（BPO）等。平均月薪最高者為IT專家和經理人員，其毛薪13,330波幣，其次為製藥和醫療設備產業員工，毛薪12,100波幣；高階經理人平均月薪23,030波幣。儘管波蘭薪資持續成長，但變化動能正在減弱；且薪資成長情勢已快到企業財務所能接受的極限。

波蘭的社會保險係於疾病及和生產時給付，其內容項目包含病假期間補貼、看



護補貼、補償金、產假補貼、生育假補貼和葬禮補貼。這些保險金由社會保險公司（ZUS）從雇主定期繳付的保險費付給雇員，退休金和殘疾人福利金也由社會保險公司全額給付。

雇主及雇員須支付社會保險費予波蘭社會保險公司（ZUS），各項細目薪資的比率如下：

	雇主	雇員
退休保險（A）	9.76%	9.76%
殘障保險（B）	6.5%	1.5%
疾病保險（C）		2.45%
意外保險（D）	0.4-3.6% （註1）	
健康保險（E）		9% （註2）
勞工基金（F）	2.45%	
職工福利保障基金（G）	0.1%	
小計	19.21-22.41%	22.71%

換言之，雇主須支付員工薪資外，另需再支付員工社會保險費（占員工薪資毛額之19.21-22.41%），而雇員領得薪資淨額，係雇主支付員工薪資毛額減雇員自付各項社會保險費用（約占員工總薪資之22.71%）及代扣雇員所得稅後之金額。

註1：意外保險之費率視行業別而定。

註2：健康保險之稅基=薪資毛額-（A）-（B）-（C），請參照附錄十薪資計算範例

二、勞工法令

（一）依據波蘭勞工法（Labor Code）規定，所有僱用關係必須簽訂僱用合約，合約內容如有與勞工法牴觸者無效，舉凡工作條件、社會保險及工會參與等雇勞關係，皆須明訂於僱用合約內，雇主關切事項也須於僱用契約書中註明。此外，僱用契約必須以波蘭文為之。法律規定之僱用契約包括下列4種型態：

- 1、有期限僱用合約：與同一員工簽訂合約，不得逾3次，累計期限至多33個月，如簽訂超過3次或累計期限逾33個月時，該合約自動變成無期限僱用契約（2015.8.31勞工法修訂版）。
- 2、無期限僱用合約。
- 3、有限期代工合約：員工因某種原因須休職一段較長時間，僱用代班人員所簽之合約。
- 4、特訂工作合約：以完成特定工作為目的之合約，僱用合約內容必須說明工作類別、工作開始、如何執行及薪資等。

上述4種型態試用期限不能超過3個月。

（二）雇主須支付遣散費：上述任一合約皆可合法予以終止，惟在非歸責雇員情況下，以及聘僱20人以上員工時，雇主可能須支付遣散費。雇員工作未逾2年者，可領1個月薪資遣散費；雇員工作2年至8年者，可領2個月薪資遣散費；雇員工作8年以上者，可領3個月薪資遣散費。

（三）一般僱用合約之終止通知期限：

- 1、試用合約：
 - （1）3天工作天前，試用合約明訂未滿2星期。
 - （2）1星期工作天前，試用合約明訂超過2星期但未滿3個月。
 - （3）2星期工作天前，試用合約明訂3個月。



- 2、6個月以上有期限僱用合約：2個星期前通知。
- 3、無期限僱用合約：2個星期前通知，工作未滿6個月。
 - 1個月前通知，工作6個月至3年。
 - 3個月前通知，工作3年以上。
- 4、有限期代工合約：3天工作天前。

(四) 受保護不可終止通知權益者：

- 1、休假或產假
- 2、病假（有醫生證明）
- 3、屆齡退休者
- 4、懷孕者
- 5、工會積極分子

(五) 雇主不須書面通知即可終止合約：

- 1、員工嚴重違反基本職責。（如工作時間酗酒）
- 2、法官判決犯罪確定。
- 3、員工長期未能來工作（工作未滿6個月內缺工超過3個月；或工作超過6個月，缺工日數超過所領薪資及醫療補助的日數）。
- 4、其他無正當理由連續1個月未上班。

(六) 受僱人員最低年齡為18歲（某些特殊情形下可僱用16-18歲），自2017年10月1日起，男性之法定退休年齡降為65歲，女性則為降為60歲（喪失工作能力者及特定行業，記者、玻璃工人及鐵路工人等可提前5年退休；礦工、鋼鐵廠工人、領航員及潛水員等行業可提前10年退休），僅在公司破產或清算之時，公司才可以資遣員工。

- 1、男性：65歲、工作滿35年及年滿60歲。（2017年10月起生效）
- 2、女性：60歲、工作滿30年及年滿55歲。（2017年10月起生效）
- 3、經醫師診斷屬於第1類或第2類不良於工作者可辦理退休。

- (七) 終止僱用時雇主必須出具僱用證明 (Certificate of Employment) 予離職員工，內容需含剛結束的僱用條件及工作內容，員工可要求修改僱用證明內容，甚至可要求勞工法庭 (Labor Court) 審查僱用證明內容。
- (八) 員工對契約被終止之申訴規定：自2017年1月1日起，勞資雙方訴諸法院解決契約終止糾紛前，員工收到終止契約通知後有21天的申訴期。(原為收到終止契約通知後有7天的申訴期及終止僱用關係及相關條款有14天申訴期)
- (九) 僱用證明文件之規定：2017年1月1日起，因員工在前一次僱用關係到期或終止7天內，企圖建立另一個僱用關係，此時雇主不再被要求必須發給員工僱用證明文件。僱用超過24個月後，雇主必須發給員工僱用證明文件之規定已刪除。依2016年12月30日波蘭家庭、勞工及社會政策部部長令，推出新的工作證明書 (Work Certificate)，並於2017年1月1日起使用。
- (十) 工時規定每天8小時每周40小時，超過工時規定者屬於加班，每日加班至多4小時，一年不能超過150小時。
- (十一) 加班費之計算或補休方式：依各公司一般工作期程的安排與解釋，在被視為工作日期間加班，加發基本薪50%之加班費；夜間加班（晚上9點至早上7點）或依各公司一般工作期程的安排與解釋，在被視為假日期間加班，加發基本薪100%加班費。假日加班需另給1天休假。經理級以上人員或會計長不適用上述規定。
- 1、週一至週五下午5時至7時之加班，其加班費為正常薪資之1.5倍。
 - 2、加班第3小時起，晚間9時至翌日早晨7時，週六、週日及國定假日工作皆以正常薪資2倍計算。
- (十二) 病假 (支薪)：每年33日內之病假，由雇主支付80%之薪資。第34日起由社會福利保險局-ZUS支付，支付期為半年，但嚴重疾病（如肺結核等）



可享有12個月之病假薪資。另倘因工作意外或懷孕期間生病，33日內之病假雇主支全薪。病假需有醫師出具之診斷書。

(十三) 每年帶薪休假規定如下：

- 1、工作年資10年以下者（包括大學修業年數加上在其他公司之工作年資），年假20天。
- 2、工作年資10年以上者，年假26天。

波國勞工法規定：高中畢業可併計相當4年工作年資之休假，專科畢業可併計相當6年工作年資之休假，大學畢業可併計相當8年工作年資之休假。受僱人開始工作後每個月即可享有12分之1之年假，每年未休畢之年假可保留至次年，受僱人工作未滿一年，按在職月份比例計算。當年度未休畢之休假日，不得支領因公未休假加班費，惟最多可保留3年；倘終止僱用關係時，未休畢之休假天數得申領不休假加班費。

(十四) 婚假：本人結婚，2日；子女結婚1日。

(十五) 懷孕婦女產假規定：自2016年起波蘭勞工生產產假包括20週產假及育嬰假32週（勞工法182條1項a款）。其中育嬰假得分段申請並在嬰兒6歲前使用，另配偶可共同使用該育嬰假。孕婦於預產期前至少可請2週產假。

(十六) 陪產假：配偶生產，男性有2日之陪產假。

(十七) 育嬰假（不支薪）：服務滿6個月以上者，小孩4歲以前，得申請育嬰假3年（薪資由社會福利保險局-ZUS支付）。

(十八) 喪假：配偶、子女、父母喪，2日；兄弟姊妹、岳父母、祖父母及受直接照顧之親人亡故，1日。

(十九) 侍親假：每年最多可請60日之侍親假，其中14日內由社保局支付80%之薪資，超過14日則不支薪；侍親對象為：(1) 8歲以下子女，(2) 14歲以下生病之子女，(3) 前二者以外其他親屬（含與本人同居三親等內），倘對象為第(2)及(3)項者須有醫師出具之證明。

- (二十) 一年可有4天臨時請假權利（波蘭勞工法第167之2條規定）：員工一年可享有4天當天臨時告假之權利。若年度內有更換工作，則須累計計算。
- (二十一) 提撥員工福利基金之規定：波蘭聘用50人以上之企業，除非事先獲得全體員工同意免設立以外，依法須成立員工福利基金，支應各項津貼，其中包含員工若休假14天以上之旅遊補助（Company Social Benefit Fund Act of 4 March 1994）。
- (二十二) 波蘭聘用員工達25人以上之企業，若沒有進用6%殘障人士，則須由委聘之會計師核算後，繳納殘障稅捐。
- (二十三) 員工國外差旅日支生活費計算：波蘭勞工暨社會政策部於2002年12月19日頒佈公務人員及國營事業勞工國外旅遊出差之日支生活費請領標準。而在民間機構部分，亦有員工會要求資方比照適用。
- (二十四) 預防職業疾病體檢假，雇主應定期為雇員辦理健康檢查，費用由雇主負擔。體檢報告正本應隨僱用契約書存卷，副本送社保局備查。每次體檢報告效期約2-3年，由醫生決定下次體檢時間。
- (二十五) 依據波蘭勞工部1998年12月1日針對從事螢幕終端機作業員工發佈之作業安全規定，雇主須提供員工眼鏡以矯正視力。由於規定中並未提及配戴眼鏡規格與金額，則依據波蘭民法第357條所規定之「中等品質」（average quality）提供給員工使用。
- (二十六) 工會（trade union）設立：依1991年5月23日規定，10個員工即可自願性組織工會，該工會需設章程（resolution）並向地方法院的商業登記處（National Business Register）。自2017年1月1日起提高至波蘭聘用50人。



第捌章 簽證、居留及移民

一、居留權之取得及移民相關規定及手續

在波蘭工作，須事先取得波蘭駐台辦事處核發之工作簽證。臺幹入境後，須先辦理臨時住所登記，並於期限前申請工作證（Work Permit）及居留卡（Resident Card）。由於工作證與居留卡的核發係屬公司所在省會（Voivodship）民政廳主管規定不盡相同，案件審查往往因承辦人員而要求額外補件等程序。

二、聘用外籍員工之規定、承辦機關及申辦程序

依波蘭勞工及主會政策部規定（Labour and Social Policy of 29 January 2009），入境波蘭工作需取得工作證，並區分由A至E五種態樣工作簽證（第88條規定），該項工作簽證申請須由聘用外籍員工之雇主，向各省省會（Voivodship）申請。入境後應儘速申請換發波蘭居留卡，以利進出申根區國家。

波蘭聘用外籍員工程序為：

- （一）事先取得波蘭駐外館處核發之工作簽證以便辦理入境。
- （二）入境後向公司所在省會提出居留卡申請（效期通常自入境日起1年，期滿再度申請，效期通常會給2年）。
- （三）由於語言隔閡及申請手續繁瑣，目前所知臺商均委託律師辦理，各家律師收費標準不一。
- （四）申請居留卡時，必須登記臨時住所或辦理戶籍登記。聘用之臺籍或非波籍員工多係於本地租屋，強烈建議於租賃契約中載明「要求房東必須協助房客辦理戶籍登記」條款。



三、外商子女可就讀之教育機關及經營情形

波蘭國際學校主要分布於華沙、羅茲、弗洛茨瓦夫、克拉科夫、格丁尼亞、波茲南及什切青等外國人較多之城市，各學校概況分述如下（註：有關波蘭本地教育制度介紹，請參照附錄七）：

城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
Warsaw	American School of Warsaw	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Warszawska 202, 05-520 Konstancin Jeziorna Tel : +48 227028500 Fax : +48227028544	http : //www.aswarsaw.org	admissions@aswarsaw.org
Warsaw	The British School	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Limanowskiego 15, 02-943 Warszawa Tel : +48 228423281 Fax : +48228423265	http : //www.thebritishschool.pl	british@thebritishschool.pl
Warsaw	Int'l American School of Warsaw	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Dembego 18, 02-796 Warszawa Tel : +48 226491440 Fax : +48226491445	http : //www.ias.edu.pl	secretary@ias.edu.pl
Warsaw	Meridian Int'l School	Primary School, Junior High, Senior High	ul. Stokłosy 3, 02-787 Warszawa Tel : +48 224572424 Fax : +48224572366	http : //www.meridian.edu.pl	info@meridian.edu.pl

城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
Warsaw	Lycee Francais De Varsovie	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Walecznych 4/6, 03-916 Warszawa Tel : +48 226165400 Fax : +48226165399	http : //www.lfv.pl	info@lfv.pl
Łódź	British Int'l School Łódź	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Tylna 12, 90-324 Łódź Tel : +48 422397346 Fax : +48422397356	http : //www.bisc- lodz.pl	lodz@bisc.krakow.pl
Wroclaw	Wroclaw Int'l School	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Zielińskiego 38, 53-534 Wroclaw Tel : +48 717822626 Fax : +48717822620	http : //www.fem.org.pl	wis@fem.org.pl
Wroclaw	Int'l School Ekola	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Zielińskiego 56, 53-534 Wroclaw Tel : +48 713326776 Fax : +48713614370	http : //www.ekola.edu.pl	sekretariat@ekola.edu.pl
Krakow	American Int'l School of Krakow	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Sw. Floriana 57, 30-698 Krakow Tel : +48 122701409 Fax : +48122701409	http : //www.iskonline.org	director@iskonline.org
Krakow	British Int'l School of Krakow	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Smoleńsk 25, 31-108 Krakow Tel : +48 122926480	http : //www.bisc.krakow.pl	school@bisc.krakow.pl



城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
			Fax : +48122926481		
Gdynia	The American Elementary and Middle School	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Łowicka 41, 81-504 Gdynia Tel : +48 586646971 Fax : +48586647414	http : //www.americanschool.pl	biuro@szkolaamerykanska.pl
Poznan	Poznan British Int'l School	Kinder Garden, Primary School	ul. Darzyborska 1A, 61-303 Poznań Tel : +48 618709730 Fax : +48618768799	http : //www.pbis.edu.pl	office@pbis.edu.pl
Poznan	Int'l School of Poznan	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Taczanowskiego 18, 60-147 Poznan Tel : +48 616463760 Fax : +48616463765	http : //www.isop.pl	info@isop.pl
Szczecin	Szczecin Int'l Primary School	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Starzyńskiego 3-4, 70-506 Szczecin Tel : +48 914240300 Fax : +48 14240301	http : //www.sis.info.pl/	sis@sis.info.pl

第玖章 結論

波蘭係歐盟28國之一，地理位置居於俄羅斯及德國兩大國之中，自古係兵家必爭之地，人口數3,848萬係中東歐最大國家，為捷克、匈牙利、斯洛伐克及波羅的海三小國等人口總和，波蘭人口普遍年輕化，且勞工素質高。近年來波蘭在外資湧入下，經濟快速成長。波蘭雖在英國脫歐陰霾以及遵循歐盟控制政府赤字原則下發展經濟，且歐盟貿易制裁蘇俄等因素持續存在，惟在歐盟補助款及國內投資帶動下，薪資提高、就業增加，國內消費成長，失業率並呈下降，另受惠於歐元區經濟好轉、使波蘭出口亦大幅成長，整體經濟表現亮眼，2018年經濟成長率達5.1%，2019年亦將維持成長動能；不僅國際信評機構上修波蘭之經濟成長預測，OECD於2018年11月公布之全球經濟展望，將波蘭2019年成長率從3.8%上修到4%。

波蘭在2004年係歐盟東擴10國中經濟發展程度相對落後國家，惟從2007起，波蘭取得歐盟執行區域發展計畫（2007-2013年）673億歐元額度款，用以從事人力資源培育、開發東部落後地區、基礎建設翻新與建設等執行計畫，創造出龐大之商機及就業機會，2013年波蘭持續獲得歐盟執行區域發展計畫（2014-2020）1,145億歐元額度款，預期波蘭財政經濟願景更為亮麗。2019年5月為波蘭加入歐盟15週年，波蘭一直是歐盟內聚整合政策（Cohesion Policy）最主要受益者，出口額從2004年不到600億歐元增加到2018年的2,110億歐元。波蘭是歐盟國家中經濟規模較大且穩定的國家，故在波蘭加入歐盟後，不少外國公司急於在波蘭投資。據估計，進入歐洲共同市場以及外人投資增加使波蘭GDP平均每年增加1.5%。2018年波蘭GDP達2兆波幣（折約5,535億美元）。

波蘭投資環境不斷改進，除提供投資諮詢協助及租稅減免等投資獎勵措施外，



並在全國設立14個經濟特區（Special Economic Zone）。自2004年起平均每年吸引超過100億美元外人直接投資，遠高於中東歐各國，已成為歐盟區內汽車組裝及零配件生產、白色家電生產、LED電視組裝之重鎮。此外，倉儲服務（Logistic services）、客服中心（BPO）、軟體研發（Outsourcing）等服務業興盛，加上優異之地理位置，除為歐盟生產腹地外，亦為前進俄羅斯、烏克蘭、白俄羅斯市場之前哨站。2018年更立法將經濟特區（SSE）之優惠措施，擴大實施至波國全境。

目前波蘭已建立起許多重要外銷產業，例如年出口值超過200億美元的汽車暨汽車零配件產業；年產值超過40億美元的家電產業以及食品加工等外銷產業。主要外資國家為德國、法國、美國、荷蘭以及義大利等國。亞洲國家以日本及韓國投資最高，各有超過200家廠商，主要投資項目為汽車零配件、電視、家電、面板產業。我商在波蘭較大之投資案則以晶元光電（LED室內電燈）、冠捷（電視）、飛磁（鐵芯）、昶虹（電視電路板）、愛地雅（腳踏車）及德淵（熱融膠）等公司為主。仁寶、微星、技嘉設有維修中心，而研華、華碩、訊舟等則設有銷售據點。而臺波兩國經貿關係自1989年開始發展，雙方工商團體及民間業者往來日益增加。臺波官方經貿會議平台並積極促進雙邊經貿交流及電動車、綠能、智慧城市等新興產業之合作。

我商拓銷歐洲，早期大部分將貨物發貨中心設在西歐，如荷蘭、德國或英國，再由西歐供貨至東歐或俄羅斯買主或代理商；鑑於波蘭近年已成為歐洲經濟成長引擎，道路等基礎建設大幅改善，並成為東西歐間之貿易門戶，建議我商可善用波蘭優越地理位置、高素質人工及充沛土地資源等有利因素，適時赴波蘭考察及設立營運據點，俾能立足波蘭，深耕歐洲市場。

附錄一 我國在當地駐外單位及臺（華）商團體

（一）駐波蘭代表處經濟組

Economic Division, Taipei Representative Office in Poland

地址：30F, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warszawa, Poland

Tel：+48-22-2130072

Fax：+48-22-5407028

E-mail：ecodiv@mofa.gov.tw

（二）華沙臺灣貿易中心（Taiwan Trade Center Warsaw）

Taiwan Trade Center Warsaw – TTCW

地址：ul. Emilii Plater 53, 17 th Floor, 00-113 Warszawa, Poland

Tel：（48-22）288 8200

E-mail：warsaw@taitra.org.tw

（三）波蘭臺灣商會 Taiwanese Chamber of Commerce in Poland

會長：Edy Hung，

部落格：<http://album.blog.yam.com/tccpoland>



附錄二 當地重要投資相關機構

(一) 波蘭投資貿易局 (PAIH)：負責提供外人來波投資相關資訊。

Polish Information & Foreign Investment Agency

地址：ul. Krucza 50, 00-025 Warsaw, Poland

Tel：+48-22-334 9800 Fax：+48-22-334 9999

www.paih.gov.pl

(二) 波蘭派駐我國機構

波蘭臺北辦事處

Poland Office in Taipei

地址：台北市基隆路一段333號16樓1601室

Tel：886-2-7718 3300

Fax：886-2-7718 3310

E-mail：warsaw.office@msa.hinet.net

波蘭投資貿易局臺北辦事處

PAIH Foreign Trade Office Taipei

地址：台北市松智路1號10樓

Tel：886-2-722 0338

手機：886- 909 802 585

E-mail：michalina.jendrzeczyk@paih.gov.pl

附錄三 當地外人投資統計

截至2017年波蘭外人投資前20大國家

單位：百萬美元

	國家	投資金額	家數
1	荷蘭	45,841.5	2,155
2	德國	41,882.8	4,917
3	盧森堡	33,186.3	986
4	法國	21,497.1	1,092
5	西班牙	14,438.0	507
6	英國	11,442.8	1,186
7	奧地利	10,148.0	714
8	塞浦路斯	8,583.4	1,196
9	比利時	7,650.6	602
10	瑞士	7,095.8	612
11	義大利	6,273.4	1,130
12	美國	5,729.4	667
13	瑞典	5,061.4	631
14	丹麥	3,986.7	639
15	葡萄牙	1,858.7	109
16	愛爾蘭	1,822.5	233
17	芬蘭	1,679.8	195
18	挪威	1,604.2	320



	國家	投資金額	家數
19	匈牙利	1,584.6	116
20	捷克	1,505.3	588
21	南韓	1,134.8	136
22	日本	887.4	72
23	中國大陸	223.1	524
24	香港	347.1	42
25	臺灣	30.8	21
	總計	13,926,700	24,780

資料來源：波蘭中央銀行www.nbp.pl，波蘭中央統計局www.stat.gov.pl

附錄四 我國廠商對當地國投資統計

年度別統計表

年度	件數	金額（千美元）
2000	1	264
2001	1	7
2002	0	870
2003	0	2,866
2005	1	68
2006	0	420
2008	1	2,920
2009	0	0
2010	0	0
2011	0	0
2012	0	0
2013	1	2,484
2014	1	5,000
2015	0	3,500
2016	1	2,387
2017	1	231
2018	1	7,214
總計	9	28,232

資料來源：經濟部投資審議委員會



附錄五 波蘭主要城市產業分佈、 辦公室租金概況簡表

華沙 Warsaw	
人口 Population	1,749,000
失業率 Unemployment	2.8%
主要產業 Major industries	Trade and services
主要公司 Major companies	Accenture, Bank Pekao, BGŻ, mBank, British American Tobacco, Budimex, Bumar, Citibank, Coca-Cola, Colgate Palmolive, Deloitte, EY, France Telecom, General Motors, Grupa Żywiec, GTC, Huta Arcelor Warszawa, IBM, ING, Kompania Piwowarska, KPMG, Kraft Foods Polska, Nestle, PGNiG, PKO BP, PLL LOT, Polkomtel, Procter & Gamble, PwC, PZU, RBS, RWE, Samsung Electronics Polska, Shell, Skanska, Strabag, Unilever.
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 18.0-23.0 (class-A space) EUR 11.0– 15.0 (class-B space)
辦公室可租賃總面積 Total office stock	5,050,000 m2 of modern space

辦公室租賃提供廠商 Current supply	Adgar Plaza, Ambassador, Atrium 1, Atrium Complex, Business Garden, Catalina Office Center, Cristal Park, Domaniewska Office Hub, EMPARK, Equator, Eurocentrum, Flanders Bussines Park, Focus, Gdański Business Centre, Harmony Office Center, Horizon Plaza, Feniks Office Building, Focus, IO-1, Jerozolimskie Business Park, Karolkowa Business Park , Konstruktorska Business Center, Kopernik Office Buidlings, Lipowy Office Park, Lumen, Marynarska Business Park, Marynarska Point, Metropolitan, Millennium Plaza, Mokotów Business Park, Mokotów Nova, Mokotów Plaza, Nefryt, North Gate, Okęcie Business Park, Park Postępu, Platinum Business Park, Poleczki Business Park, Plac Unii, Rondo 1, Royal Wilanów, Saski Crescent, Saski Point, Senator, Skylight, Trinity Park, Tulipan House, Warsaw Financial Center, Warsaw Trade Tower, Wilanów Office Park, Wiśniowy Business Park, Wolf Marszałkowska, Zebra Tower, Astrum Business Park I, Atrium 2, Eurocentrum office
---------------------------------	--



	Complex II, Grzybowska 43, Hala Koszyki, Proximo I, Prime Corporate Center, Q22, West Station, Woloska 24, Warsaw Spire
辦公室租賃提供廠商（未來） Future supply	Art Norblin, Astrum Business Park II, Balmoral Business Centre, Business Garden III-VII, Cedet, Centrum Marszałkowska, EC Powiśle, EQlibrium, Flanders D, Generation Park, Grójecka Offices, Grzybowska 43, Hala Koszyki, Infinicity, Liberty Tower, Lincoln Park, Mennica Tower, Mokotów One, Neopark, Platinum BP VI, Roma Tower, Sienna Towers, Silver Tower, South Park, Spinnaker Tower, Vector, West Point, Varso Tower, The Warsaw Hub, Spark, Wronia 31, Centrum Marszałkowska, Proximo II, P4, Business Liner, Equator IV, D48, Graffit, Nowogrodzka Square, Bobrowiecka 8, Neopark
辦公室空間比率 General vacancy level	14.4%
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 90 – 130 for prime shopping center units EUR 70 - 95 for prime street units

可租賃總面積 Total retail stock	2,200,000 m2 of modern space
租賃提供廠商 Current supply	Arkadia, Blue City, CH Bemowo, CH Janki, Atrium Reduta, Atrium Targówek, CH Wileńska, Dom Towarowy Braci Jabłkowskich, Fort Wola, Galeria Mokotów, King Cross, Klif, M1 Marki, Atrium Promenada, Plac Unii Shopping Center, Sadyba Best Mall, Wola Park, Wolf Bracka, Złote Tarasy, Auchan Łomianki, Galeria Brwinów, Factory Outlet Ursus, Galeria Rembielińska, Fashion House Piaseczno, Factory Outlet Annopol, Ferio Wawer, Factory Ursus, Plac Vogla, Galeria Gondola, Galeria Wolomin
租賃提供廠商（未來） Future supply	Galeria Północna, Park Handlowy Marywilska 44
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 2.0 – 5.0
可租賃總面積 Total retail stock	3,100,000 m2
租賃提供廠商 Current supply	Annopol Logistic Park, City Point, Diamond Business Park Piaseczno, Diamond Business Park Warsaw, Europolis Park Błonie, Krakowska Distribution Center, Łopuszańska Business Park, Manhattan Business and Distribution Center,



	Millenium Logistic Park Pruszków, Panattoni Park Ożarów, Panattoni Park Błonie, Panattoni Park Garwolin, Panattoni Park Pruszków, Panattoni Park Teresin, Platan Park, ProLogis Park Błonie, ProLogis Park Nadarzyn, ProLogis Park Sochaczew, ProLogis Park Teresin, ProLogis Park Warsaw, Sergio Business Park, Tulipan Park Warszawa, Żerań Park, Good Poin Puławska, Diamond Business Park Raszyn, DL Invest Słomczyn Grojec, Hilwood (Marki, Pruszkow) , Ideal Idea (III & IV) , Point of View (Gora Kalwaria, Kaweczyn, Piaseczno) , West Park (Ozarow, Pruszkow) .
--	---

克拉克夫 Krakow	
人口 Population	762,400
失業率 Unemployment	3.7%
主要產業 Major industries	Tourism, steelworks and metallurgy, tobacco, pharmaceuticals, IT
主要公司 Major companies	BP, Arcelor Mittal Poland S.A. Odział w Krakowie, BP, Can Pack, Capgemini, Coca-Cola Niepołomice, ComArch, Delphi, Google, HSBC, International Paper, Motorola, Philip Morris, Teva, Shell, State Street, UBS, Vistula Group S.A., Wawel

辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 13.5 – 14.5 (class–A space) EUR 11 – 13 (class–B space)
辦公室可租賃總面積 Total office stock	910,000 m2 of modern space
辦公室空閒比率 General vacancy level	7.1%
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 65– 75 for prime shopping center units EUR 50 – 100 for prime street units
可租賃總面積 Total retail stock	755,000 m2 of modern space
租賃提供廠商 (未來) Future supply	Serenada Shopping Center
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 3.00- 4.10
可租賃總面積 Total retail stock	250,000 m2

波茲南 Poznan	
人口 Population	541,600
失業率 Unemployment	2.0%
主要產業 Major industries	Food processing, electro technical, chemical, automotive, retail, services (including finance and banking) , construction industry, location of major



	trade fairs in Poland.
主要公司 Major companies	Aluplast Austria, Beiersdorf, Bridgestone, Carlsberg, CPC International, Enea, Franklin Templeton Investments, GlaxoSmithKline, IKEA, Jeronimo Martins, Kompania Piwowarska, Lorens Bahlsen, MAN, McKinsey, Microsoft, Międzynarodowe Targi Poznańskie, Nestle, Unilever, Volkswagen, Wrigley, Wyborowa.
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 13.5 – 14.0 (class–A space) EUR 11 – 13 (class–B space)
辦公室可租賃總面積 Total office stock	430,000 m2 of modern space
辦公室空間比率General Vacancy level	13.4%
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 65-70 for prime shopping center units EUR 40-60 for prime street units
可租賃總面積 Total retail stock	705,000 m2 of modern space
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 2.1 - 3.2
可租賃總面積 Total retail stock	1,600,000 m2

北部格旦斯克等三城市 Tri-City	
人口 Population	747,400
失業率 Unemployment	3.7%
主要產業 Major industries	Maritime industry, fuel industry, construction, food processing, tourism, IT
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 13 – 14.0 (class-A space) EUR 10– 12 (class-B space)
辦公室可租賃總面積 Total office stock	636,000 m2 of modern space
辦公室空間比率General Vacancy level	11.3%
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 35 – 50 for prime shopping center units EUR 27 – 50 for prime street units EUR 8 – 12 for retail park units
可租賃總面積 Total retail stock	720,000 m2 of modern space
租賃提供廠商 (未來) Future supply	Forum Gdansk, CH Auchan
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 2.5 – 3.5
可租賃總面積 Total retail stock	385,000 m2



羅茲 Łódź	
人口 Population	698,000
失業率 Unemployment	8.1%
主要產業 Major industries	Textile & clothes, food processing, mechanical engineering, chemical production, trade fairs
主要公司 Major companies	ABB, Amcor, Bosch-Siemens Hausgeräte, HP, Cacao Berry, Coca-Cola, Dell, Grupa Atlas, Fujitsu, Idesit, Infosys, Nordea, Phillips, Polish Pharmaceutical Group Pollena-Ewa S.A., Sanitec Koło, Textilimpex, Vistula & Wólcanka.
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 11.5 – 13.0 (class-A/B space)
辦公室可租賃總面積Toatl office stock	360,000 m2 of modern space
辦公室空間比率General vacancy level	6.5%
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 45 -50 for prime shopping center units EUR 23 – 35 for shopping center units EUR 22-40 for high street locations
可租賃總面積Total retail stock	676,000 m2 of modern space
倉儲 Warehouse sector	

租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 2.0 – 3.8 for modern space
可租賃總面積 Total warehouse stock	1,410,000 m2

弗洛次瓦夫 Wrocław	
人口 Population	637,100
失業率 Unemployment	2.8%
主要產業 Major industries	automotive, IT, business process offshoring, pharmacy/medical assortment, finances, medical machinery production, electrical, metallurgy, house appliances and food processing
主要公司 Major companies	3M, Alcatel, AmRest, Bosch, BZ WBK, Mondelez, Credit Agricole, Eurobank, EY SSC, Credit Suisse, Google, GK Kogeneracja, GK Impel, Hewlett–Packard, IBM, KRUK, LG, MacoPharma, Nokia, PPG-Polifarb, Siemens, Toyota, Ultimo, US Pharmacia, Volvo, Wabco, Whirlpool, UBS
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 13.0 – 14.50 (class–A space) EUR 11 – 12.50 (class–B space)
辦公室可租賃總面積 Total office stock	845,000 m2 of modern space
辦公室空間比率 Total vacancy	12.6%



level	
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 65 – 70 for prime shopping center units EUR 44 – 60 for prime street units EUR 8 – 12 for retail park units
可租賃總面積 Total retail stock	693,000 m2 of modern space
租賃提供廠商 (未來) Future supply	Wroclavia, Tarasy Grabiszynskie, Olimpia Park, N-Park
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 2.5- 3.6
可租賃總面積 Total warehouse stock	1,490,000 m2 of modern space

卡多維切 Katowice	
人口 Population	299,000
失業率 Unemployment	2.9%
主要產業 Major industries	Coal mining, metallurgical, steel, machinery, electrical, ceramic, automotive, printing, information and IT
主要公司 Major companies	Capgemini, DuPont, Electrabel Polska, ZPUE, GK Farmakol, GK Famur, GK Kopex, GK Tauron Polska, IBM, ING, Katowicki Holding Węglowy, Polski Koks, Powertrain Polska, PwC SSC, Roca,

	Unilever, Węłokoks,
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 13 – 13.50 (class-A space) EUR 10 – 11.50 (class-B space)
辦公室可租賃總面積 Total office stock	440,000 m2 of modern space
辦公室空間比率general vacancy level	14.1%
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR49 – 60 for prime shopping center EUR 25-47 high street locations EUR 9 – 11 for retail park units
可租賃總面積Total retail stock	1,300,000 m2 of modern space
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level (m2/month)	EUR 2.5- 3.5
可租賃總面積Total warehouse stock	2,000,000 m2

資料來源：The Polish Real Estate Guide Edition 2017, Ernst & Young



附錄六 波蘭汽油、天然氣及電價價格

	汽油 gasoline	柴油 Diesel fuel	煤油 Kerosene	航空用汽油 Aviation gasoline	天然氣 Natural gas
2018/5*	98: 5.18 PLN 95: 4.88 PLN	4.79 PLN	4.34 PLN	7.90 PLN	2.07 PLN
2019/5*	98: 5.52 PLN 95: 5.21 PLN	5.18 PLN	4.67 PLN	8.50 PLN	2.21 PLN
Excise duty	1,540 PLN /1,000 litre	1,171 PLN /1,000 litre	1,822 PLN /1,000 litre	1,822 PLN /1,000 litre	670 PLN /1,000 kg
Fuel surcharge	131.40 PLN /1000 litre	293.05 PLN /1000 litre	162.27 PLN /1000 litre	162.27 PLN /1000 litre	162.27 PLN /1000 kg
VAT	23%	23%	23%	23%	23%

*All prices are gross prices with all taxes included.

Source: www.e-petrol.pl, <https://dlapilota.pl>, Ministry of Finance www.mf.gov.pl

Electricity prices

單位：PLN/kWh

電費期間 Electricity duration	居住用電費 Residential electricity	成長比率 Growth rate	工業用電費 Industrial electricity	成長比率 Growth rate
2009	0.5403	17.9%	0.4767	21.4%
2010	0.5510	1.9%	0.4802	0.7%
2011	0.5792	5.1%	0.4963	3.3%
2012	0.6306	8.8%	0.4849	-2.2%
2013	0.6058	-3.9%	0.4551	-6.1%
2014	0.5902	-2.5%	0.4298	-5.5%
2015	0.5991	1.5%	0.4474	4.1%
2016	0.5819	-2.8%	0.4339	-3.0%
2017	0.6159	4.5%	0.4502	3.0%
2018	0.6006	-2.5%	0.4679	3.9%

Source: Eurostat

Energy price = energy net price + distribution fee + 23% VAT



附錄七 波蘭教育制度介紹與發展概況¹

一、教育主管機構

波蘭的教育系統由「國家教育部」(Ministerstwo Edukacji Narodowej)、「科學暨高等教育部」(Ministerstwo Nauki i Szkolnictwa Wyższego)所管理。「國家教育部」負責普通教育與職業教育；「科學暨高等教育部」負責高等教育。以上二部門掌管國家整體的教育政策發展，而教育的實施、學校的運作則由地方政府主掌或高等教育機構自主管理。

二、學校制度與政策

波蘭憲法保障每個人的教育權利，波蘭公民於18歲以前有受教育的義務。政府支持公立學校提供免費的教育服務，並開放設立私立學校，確保波蘭公民擁有普及且平等的教育管道，讓孩子自由地選擇合適學校。波蘭政府於2017年1月11日公布初等及中等教育新制，取消原有3年制國民中學，改設立8年制小學及4年制中學。

(一) 學前教育：

- 1、家長可選擇性地將0-3歲孩童送入「托兒所」(Żłobki)或「兒童育樂社」(Kluby Dziecięce)，以上教育機構不屬正規教育，隸屬於「勞動與社會政策部」(Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej)，以小時為單位收費(含餐)，公立托兒所受政府單位收費標準規範，私立機構則自訂。

¹ 2019.5.8駐波蘭代表處教育組協助提供。

2、3-5 歲孩童可選擇性地至隸屬於國家教育部的「幼兒園」(Przedszkole) 等學前教育機構就學，公立社區型幼兒園提供每日至少5小時的免費教育與照護服務，額外的課程和餐點則需付費。此外，幼兒園也為社區弱勢家庭提供支持，例如全額或部分的教材資助。

3、6歲孩童應依規定進入幼兒園接受1年的義務教育，若家長希望讓6歲孩童直接就讀小學，應出具進入小學就讀前一年曾至幼兒園就讀或出示一份由心理學家所評估可直接就讀小學的報告。

(二) 初等教育：

8年制小學 (Szkoła) 進行分科教學，第一階段為1至4年級，第二階段為5至8年級，學生畢業時參加聯合會考 (Egzamin Ósmoklasisty) 之必選科目有波蘭語、外語、數學，自2021/2022學年度起學生應選考1科自選科目，包含歷史、物理、化學、地理或生物。會考成績非小學校發畢業證書的依據，供家長瞭解學生的學習成效，4年制中學亦可將會考成績作為招生參考。

(三) 中等教育：

- 1、4年制中等學校 (Liceum Ogólnokształcące)：學生畢業時應參加全國學習成就測驗 (Egzamin Maturalny)，以測驗成績申請大學入學。
- 2、5年制中等技術學校 (Technikum)：學生畢業時參加技職能力認證考試，通過考試者取得專業證照；或參加全國學習成就測驗繼續升學。
- 3、3年制中等專業學校 (Branżowa szkoła I stopnia)：學生畢業時參加技職能力認證考試，通過考試者取得專業證照；或選擇升讀中等學校成人班的2年級。

(四) 高等教育：

- 1、波蘭的高等教育系統活躍發展，為歐洲排名第四的高等教育註冊率



（僅次於英國、德國與法國），現設396所高等教育機構、140萬名在校生。高等教育分為全日制（Stacjonarne，一般日的白天上課，免學費）、部分時制（Niestacjonarne，一般日的傍晚上課，需付學費）及在職進修制（多於周六日上課，需付學費），由公私立大學或非大學性質的高等教育機構辦理，包含綜合大學、科技大學、體育院校、醫學大學、經濟大學、藝術院校、專業院校、軍事學校、神學院以及私立大學院校等。

2、根據波隆納進程（Bologna Process），波蘭實施歐洲高等教育整合策略，以三個期程為主的學位系統，銜接「歐洲學分互認體系」（European Credit Transfer System, ECTS），統一的歐洲高等教育標準，使得學生的學位容易受到其他國家的認可。

- 第一期（同學士學位）學程（first-cycle programmes）：約6至7個學期（約3至3.5年），提供學位證書（Licencjat大學學士；Inżynier工程師，多為工程、農業、經濟學等專業領域）。
- 第二期（同碩士學位）學程（second-cycle programmes）：約4至5個學期（約1.5至2年），提供學位證書（Magister）。
- 長程（同碩士學位）學程（long-cycle programmes）：部分學校亦提供五年制學碩一貫學程，提供學位證書（Magister）。
- 第三期（同博士學位）學程（third-cycle or doctoral programmes）：具有碩士學位或同等學位的人可以申請，約3-4年完成。對特定學術領域，進行獨立或創新研究，獲取更進階的知識。

三、波蘭教育改革

（一）初等及中等教育階段：

波蘭政府自1992年至1999年期間施行8年制小學，畢業後可申請進入中學（含普通中學及職業學校）就讀。然而，舊式教育系統無法適應文明的進步和社會的變遷，年輕學子缺乏平等的機會接受每個階段的教育，完成高中教育及高等教育的比例偏低。同時因應國家全面系統性改造，有必要調整教育制度以符合憲法條文，增強每個教育階段，學校、家庭與社區之間的關連性，實為時勢所需。

自1999年起，波蘭政府對教育制度進行變革，小學改為6年，並分成兩階段，第一階段為1、2、3年級，採取統合式教學，期使學齡前教育和學校教育順暢的銜接；第二階段為4、5、6年級，開始按進度分科教學，課程內容有波蘭語、歷史與公民、外語、數學、自然科學、音樂、藝術、科技、電腦科學、體育、宗教與倫理等，並規劃灌輸衛生、家庭生活、生態環境、地區文化傳統以及愛國情操等思想課程。

學生自小學畢業後將進入3年制國民中學就讀，仍採分科教學，主要目標為啟發學生能力及發掘其興趣所在，國民中學畢業後進入3年制中等學校或4年制中等技術學校就讀，畢業時參加全國學習成就測驗。自2002年起國民中學畢業者亦可就讀3年制中等職業學校，畢業時通過考試者取得專業證照並可選擇升讀中等學校成人班的2年級，通過技職能力認證考試始完成中等職業教育。

波蘭於2017年1月1日公布初等及中等教育新制，並自2017年9月起將小學改為8年制，取消3年制國民中學（Gimnazjum），中等學校及中等技術學校各延長1年，另撤除中等職業學校（Zasadnicza Szkoła Zawodowa），新設中等專業學校。

（二）高等教育階段

2001年歐洲教育部長舉行聯合會議，特別邀請歐盟高等教育品質確認協會（European Association for Quality Assurance in Higher Education，簡



稱ENQA) 進行合作。2003年時，歐盟教育部長在柏林發表聯合公報 (Berlin Communique)，確認將委由ENQA建立一套適當教育品質認證系統。2005年5月，歐盟成員國的教育部長同意採用ENQA提出執行草案－「歐盟高等教育品質確認標準與施行綱要 (Standards and Guidelines for Quality Assurance in the European Higher Education Area)」，各國必須配合調整高教方向。

波蘭加入歐盟後，依據波隆納進程整合高等教育制度，實施學、碩、博士學位系統，俾利歐盟會員國認可波蘭高等教育文憑。波蘭科學暨高等教育部於2018年研修高等教育相關法律，波蘭總統於2018年8月1日簽署波蘭高等教育及科學法，新規定自2018年10月1日起生效施行。

附錄八 2019年波蘭國定假日表

日期	節日名稱	備註
1月1日	元旦 New Year	
1月6日	三王節 Epiphany or Three Kings Day	2011年起新增之假日
4月21-22日	復活節 Easter Monday	
5月1日	勞動節 Labor Day	
5月3日	憲法節 Constitution Day	
6月9日	五旬節 Pentecost	
6月20日	基督聖體節 Corpus Christi	訂在週四，但每年日期不同
8月15日	聖母升天節 Assumption of Virgin Mary	
11月1日	萬聖節 All Saint's Day	
11月11日	波蘭獨立紀念日 Independence Day	
12月25日	聖誕節 Christman Day	
12月26日	聖誕節翌日 Boxing Day	

註：波蘭自2014年起規定國定假適逢週六員工得補休1天之規定



附錄九 波蘭經濟特區簡介

特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
1. Kamienna Gora	波蘭西南部， Dolnoslaskie 省。 佔地面積： 540.83公頃 （共17個Sub- zone）。 有效期限至 2026年 12月 止。	鄰近德國、捷克，距離 華沙約425公里，近 S3、A4 motorways，機 場賴鄰近Wroclaw、捷 克Prague、德國Dresden 等。 補助最高可達投資額 45%。 管理單位： ul. Papieza Jana Pawla II 11A, 58-400 Kamienna Gora Tel: (48-75) 6451503 Fax: (48-75) 7442017 E-mail： i.krawczyk@ssemp.pl www.ssemp.pl	核發許可件數／廠 商家數：127 員工數：7,670人 主要產業別： automotive, plastics, paper, printing, ceramics, metal 主要廠商：BDN, Takata Parts Polska, Wepa Professional Piechowice, Dr. Schneider Automotive Polska, TBAI POLAND, POLCOLORIT, Weber-Hydraulika, Energomontaz Zachod Wroclaw, AUTOCAM, IMKA	
2. Kostrzyn- Slubice	波蘭西部，跨 Lubuskie省及 Zachodniopom- orskie省。 佔地面積： 2,201公頃（共 57個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	與德國相鄰，距離華沙 約450公里。 鐵公路交通方便，有 Odor河及Warta河，方便 利用Szczecin及 Swinoujscie海港或柏 林、漢堡港口。 補助最高可達投資額 50%。 管理單位： ul. Orla Bialego 22, 66-	核發許可件數／廠 商家數：330 員工數：32,745人 主要產業別：auto manufacturing, paper production, machining and food industry 主要廠商：ICT Poland, TPV, VW Polska, Barlinek Inwestycje, AB	冠捷科技 （TPV） 2008年5 月30日工 廠正式落 成開工生 產。

特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
		470 Kostrzyn nad Odra, Tel: (48-95) 721 9800 Fax: (48-95) 752 4167 E-mail : info@kssse.pl www.kssse.pl	FOOD, Nord Napedy Zaklady, Gedia Poland, Amica Wronki, Phoenix Contact Wielkopolska, Alumetal Poland, Lantmanner Unibake Poland, IDEAL Automotive Zielona Gora	
3. Katowice	波蘭南部， Slaskie省。 佔地面積：超 過2,750公頃。 有效期限至 2026年12月 止。	與捷克、斯洛伐克相 鄰，交通方便。汽車產 業群聚。 補助最高可達投資額 55%。 管理單位： ul. Wojewodzka 42 , 40- 026 Katowice TEL: (48-32) 251 0736 FAX: (48-32) 251 3766 E-mail : ksse@ksse.com.pl www.ksse.com.pl	核發許可件數／廠 商家數：350 員工數：76,000人 主要產業別： Automobile sector 主要廠商：GM, NGK Ceramics, FCA Ppwertrain, Nexteer Automotive, Brembo, Guardian Czestochowa, TRW Braking System, DSO, Johnson Controls Siemianowice, Saint-Gobain Glass, Eaton	
4. Krakow Technology Park	波蘭南部， Malopolskie省 及 Podkarpackie 省。 佔地面積： 949公頃（共 36個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月	與捷克、斯洛伐克相鄰 距離華沙約315公里。距 離華沙約300公里，數條 泛歐南北向及東西向鐵 公路網經過，有波蘭唯 二國際機場Krakow- Balice。波蘭境內唯一 亦具有科技園區地位。 補助最高可達投資額 50%。	核發許可件數／廠 商家數：261 員工數：28,000人 主要產業別：ICT, BPO/Outsourcing/Sh ared Services, automotive 主要廠商： Argo-Hytos, AMK, AZ-AL, AZ Soft, Bahlsen, BIC Poland, CAR	



特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
	止。	管理單位： Ul. Podole 60, 31-394 Krakow Tel：（48-12）640 1940 Fax：（48-12）6401945 E-mail： biuro@kpt.krakow.pl www.kpt.krakow.pl	TECHNOLOGY,	
5. Legnica 經濟特區	波蘭西南部， Dolnoslaskie 省。 佔地面積： 1,300公頃（共 21個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	距離華沙約420公里，鄰 A 4、A3國道，亦有鐵 路及地區機場（1,600米 長跑道）。 補助最高可達投資額 40%。 管理單位： ul. Sw. Maksymiliana Kolbe 14, 59-220 Legnica Tel:（48-76）727 7470 Fax:（48-76）727 7474 E-mail：lsse@lsse.eu www.lsse.eu	核發許可件數／廠 商家數：170 員工數：15,800人 主要產業別： Automotive, Metal 主要廠商： Volkswagen Motor, Sitech, Winkelmann, Sanden Manufacturing Polska, BADF Polska, Gate Polska, Faurecia Legnica, CCC factory, wezi-tec	
6. Lodz	波蘭中部， Lodzkie省。 佔地面積： 1,750公頃（共 44個Sub- zone）。有效 期限至2026年 12月止。	波蘭的中部，距離華沙 約135公里。 2005年獲品保認證 ISO9001：2000 補助最高可達投資額 55%。 管理單位： ul. Ks. Tymienieckiego22G 90-349 Lodz Tel:（48-42）676 2753 Fax:（48-42）676 2755 E-mail： info@sse.lodz.pl www.sse.lodz.pl	核發許可件數／廠 商家數：313 員工數：36,000人 主要產業別： Production branch, White goods/ appliances/AGD, Pharmaceutical production packaging, building materials, plastics, BPO and IT 主要廠商：ABB, Amcor, BSH, Indesit, Deli, Euroglas, P&G, Bellettes, FUJITSU, ERICPOL,	2008年10 月仁寶電 腦駐進 Lodz市， 但並未進 駐經濟特 區，亦未 使用投資 抵減措 施。

特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
			AMG.net, Infosys, Gillette, ADAMED, medana, Aflofarm, Fuji Seal	
7. Euro-Park Mielec	波蘭東南部， Podkarpackie 省。 佔地面積： 1643.1187公頃 （共32個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	距離華沙約295公里，成 立於1995年，波蘭第一 個經濟特區，鄰A4國 道。擁有較低製造成 本。 補助最高可達投資額 50%。 管理單位： ul. Partyzantow 25, 39- 300 Mielec Tel: (48-17) 788 7236 Fax: (48-17) 788 7769 E-mail: europark@arp.com.pl www.europark.arp.pl	核發許可件數／廠 商家數：417 員工數：45,000人 主要產業別： Aviation, automobile sector 主要廠商： Zaklady Lotnicze, MTU Aero Engines, BORGWARNER TURBO SYSTEMS, Lear, Kirchhoff, Oponiarska Debica, Kronospan Mielec, Goodrich Aerospace, Husqvarna, Hamilton Sundstrand, ZELMER	晶電公司
8. Pomeranian	波蘭北部， Pomorskie 省。 佔地面積： 2246.2929公頃 （共35個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	距離華沙約350公里， 2001年內閣決議合併2個 特區所形成。 補助最高可達投資額 55%。 管理單位： ul. Wladyslawa IV 9,81- 703 Sopot Tel: (48-58) 740 4300 Fax: (48-58) 555 9711 E-mail： invest@strefa.gda.pl www.strefa.gda.pl	核發許可件數／廠 商家數：188 員工數：26,538人 主要產業別： Biopharmacy, Electronics, Industrial Metalworking, Industrial paper 主 要 廠 商： Boryszew Tensho, Bridgestone Stargard, Cargotec, Flextronics, Gemalto,	



特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
			International Paper-Kwidzyn, Jabil Assembly, Lafarge Cement, Mondi Swiecie	
9. Slupsk	波蘭北部， Pomorskie 省。 佔地面積： 910公頃（共 18個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	距離華沙約425公里，鄰近波羅的海。 補助最高可達投資額40%。 管理單位： ul. Obroncow Wybrzeza 2, 76-200 Slupsk Tel: (48-59) 840 1173 Fax: (48-59) 841 3261 E-mail： office@parr.slupsk.pl www.sse.slupsk.pl	核發許可件數／廠 商家數：未公布 員工數：未公布 主要產業別： Food processing, Plastics, Metalworking, Motorization, Building materials, Services, Transport , Logistics 主要廠商： ALBATROS ELFA, KRONOSPAN POLSKA, PAULA-FISH, LOSOS, Q4Glass, Stako, HYDRO- NAVAL, M&S OZEN PLUS	
10. Starachowice	波蘭中南部， Swietokrzyskie 省。 佔地面積： 707.9814公頃 （共16個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	距離華沙約175公里 補助最高可達投資額50%。 管理單位： ul. Radomska 29, 27-200 Starachowice Tel: (48-41) 275 4101 Fax: (48-41) 275 4102 E-mail： sse@sse.com.pl www.sse.com.pl	核發許可件數／廠 商家數：176 員工數：8,289人 主要產業別： Ceramics, Metalworking, Machining, Automobile sector, Chemicals 主要廠商： Biella Szydlowiec, Cerrad, Cersanit II, Gerda 2, MAN Bus/ VW Gruppe, Orizzonte Polska, RRD Starachowice,	

特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
			Starpol II, STAR-DUST, Ceramika Nowa Gala, STAR-GRES, NOVA CERAMICA, Ceramika Konskie, KAYE ALUMINIUM OPOLE, Pulawy, Air Liquide, NEBIOLO	
11. Suwalki	波蘭東北部，Podlaskie省。佔地面積：662.9408公頃（共19個Sub-zone）。有效期限至2026年12月止。	鄰近蘇俄、白俄羅斯、立陶宛，距離華沙約275公里。 補助最高可達投資額50%。 管理單位： ul. Noniewicz 49, 16-400 Suwalki Tel: (48-87) 565 2217 Fax: (48-87) 565 2449 E-mail : ssse@ssse.com.pl www.ssse.com.pl	核發許可件數／廠 商家數：267 員工數：10,500人 主要產業別： Production : Plastics, Building Materials, Metalworking, Clothing , Food Industry, Woodworking, Printing, Yacht Contruction 主要廠商： IMPRESS DECOR POLSKA, Porta KMI Poland, SERWISTAL, CEZAR, Rfleiderer MDF, Rockwool, Aquael, Malow, PADMA ART, Iryd, BISON CHUCKS, Salag, MASTERPRESS, Rosti Bianor	
12. Tarnobrzeg Euro-Park Wislosan	波蘭東南部，Podkarpacie省。佔地面積：1,877.95公頃	鄰近烏克蘭、白俄羅斯、斯洛伐克，距離華沙約230公里，提供波蘭境內最低成本。 補助最高可達投資額	核發許可件數／廠 商家數：379 員工數：23,261人 主要產業別： Chemicals, Plastics,	MSI 公司、昶 虹電子公 司



特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
	（共24個Sub-zone，涵蓋5個省）。 有效期限至2026年12月止。	50%。 管理單位： ul. Zakladowa 30, 39-400 Tarnobrzeg , Tel: (48-15) 822 9999 E-mail : biuro@arp.pl www.tsse.arp.pl	Metallurgy, Printing, Electronics 主要廠商：LG Display, UPM RAFLATAC, LG Electronics, Heesung Electronics, Pilkington Automotive, QUAD, Alumetal Gorzyce, Techmatik, Zaklady Metalowe Dezamet	
13. Warmia- Mazury	波蘭東北部， Warmisko- Mazurskie省。 佔地面積： 1,057.4公頃 （共30個Sub-zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	鄰近蘇俄、立陶宛、白 俄羅斯，距離華沙約220 公里。 補助最高可達投資額 70%。 管理單位： ul. Barczewskiego 1, 10- 061 Olsztyn Tel: (48-89) 535 0241 Fax: (48-89) 535 9002 E-mail : wmsse@wmsse.com.pl www.wmsse.com.pl	核發許可件數／廠 商家數：150 員工數：11,174人 主要產業別： Rubber and Plastic Products, Electronics, Furniture, Food, Metal Processing 主要廠商： BRUSS, Michelin, LG Electronis, Ikea Industry, BAUER, Fabryka Mebli SZYNAKA, DFM, Fabryka Mebli Taranko, Paged- Sklejka, Cedrob, POLMLEK, TYMBARK-MWS, MLEKPOL	
14.Walbrzych - Invest-Park	波蘭西南部， 包括 Dolnoslaskie省 （21s.z.）、 Opolskie省（6	鄰近捷克、德國，距離 華沙約415公里。 補助最高可達投資額 40%。	核發許可件數／廠 商家數：200以上 員工數：51,000人 主要產業別： Automotive,Food,	

特區名稱	地點	特色（簡要）	進駐廠商概況	已進駐 臺商代表
	s.z.及Lubuskie 省（4 s.z.）。 佔地面積： 3,700公頃（共 58個Sub- zone）。 有效期限至 2026年12月 止。	管理單位： ul Uczniowska 16, 58- 306 Walbrzych Tel: (48-74) 664 9164 Fax: (48-74) 664 9162 E-mail: invest@invest- park.com.pl www.invest- park.com.pl/en/	Chemical, Home Appliances , Electronics, Machinery, Metalworking, Plastics 主要廠商： Toyota Motor, , NSK, IBM, BOSCH, Electrolux PCC, B/S/H, Mondelez International, Mercedes-Benz, BRIDGESTONE, TRISTONE, SOLGAZ	

資料來源：波蘭投資貿易局（PAIH）（網站路徑：首頁 > Why Poland>Investment incentives > Special economic zones （SEZ），再分別點選各個經濟特區。）



附錄十 薪資計算範例

幣別：波幣，茲羅提（PLN）

	毛薪	社會保險費細目								
項目		Pension insurance	Disability insurance	Pension insurance	Disability insurance	Sickness insurance	Accident insurance	Labour Fund	Guaranteed Salary Fund	Medical insurance
		雇員	雇員	雇主	雇主	雇員	雇主	雇主	雇主	雇員
代碼	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
計算公式		9.76% *D	1.5% *D	9.76%* D	6.5% *D	2.45% *D	1.80% *D	2.45% *D	0.10% *D	9% * (D-E-F-I)
金額	100	9.76	1.5	9.76	6.5	2.45	1.8	2.45	0.1	7.77

社保費- 雇員負擔	社保費- 雇主負擔	社保費合計	人事費 總成本
N	O	P	S
= E+ F+ I+M	= G+H+J+K+L	= N+O	= D+O
21.48	20.61	42.09	120.61



經濟部投資業務處

地 址：臺北市中正區館前路 71 號 8 樓

電 話：+886-2-2389-2111

傳 真：+886-2-2382-0497

網 址：<http://www.dois.moea.gov.tw>

電子信箱：dois@moea.gov.tw