



# 年金改革知多少



兆豐銀行

永豐金證券

林棟樑

詹琨琪

陳嫻潔

吳慈惠

趙啟承



樂活行為 • 從心開始



# 大綱

1. 台灣年金發展史
2. 台灣年金現況
3. 台灣年金改革方向
4. 最新改革進度



樂活行為 • 從心開始

# 台灣年金發展史

---

樂活行為●從心開始

# 台灣社會保險制度演進

## 1953-1958

1953年  
軍人保險  
1958年  
公務人員保險  
勞工保險

## 1980-1989

1980年  
老人福利法  
社會救助法  
1981年  
公務人員眷屬疾病保險條例  
1984年勞動基準法  
1989年農民健康保險

## 1995-1999

1995年  
全民健康保險  
1997年  
身心障礙者保護法  
1999年  
勞工保險失業給付實施辦法。

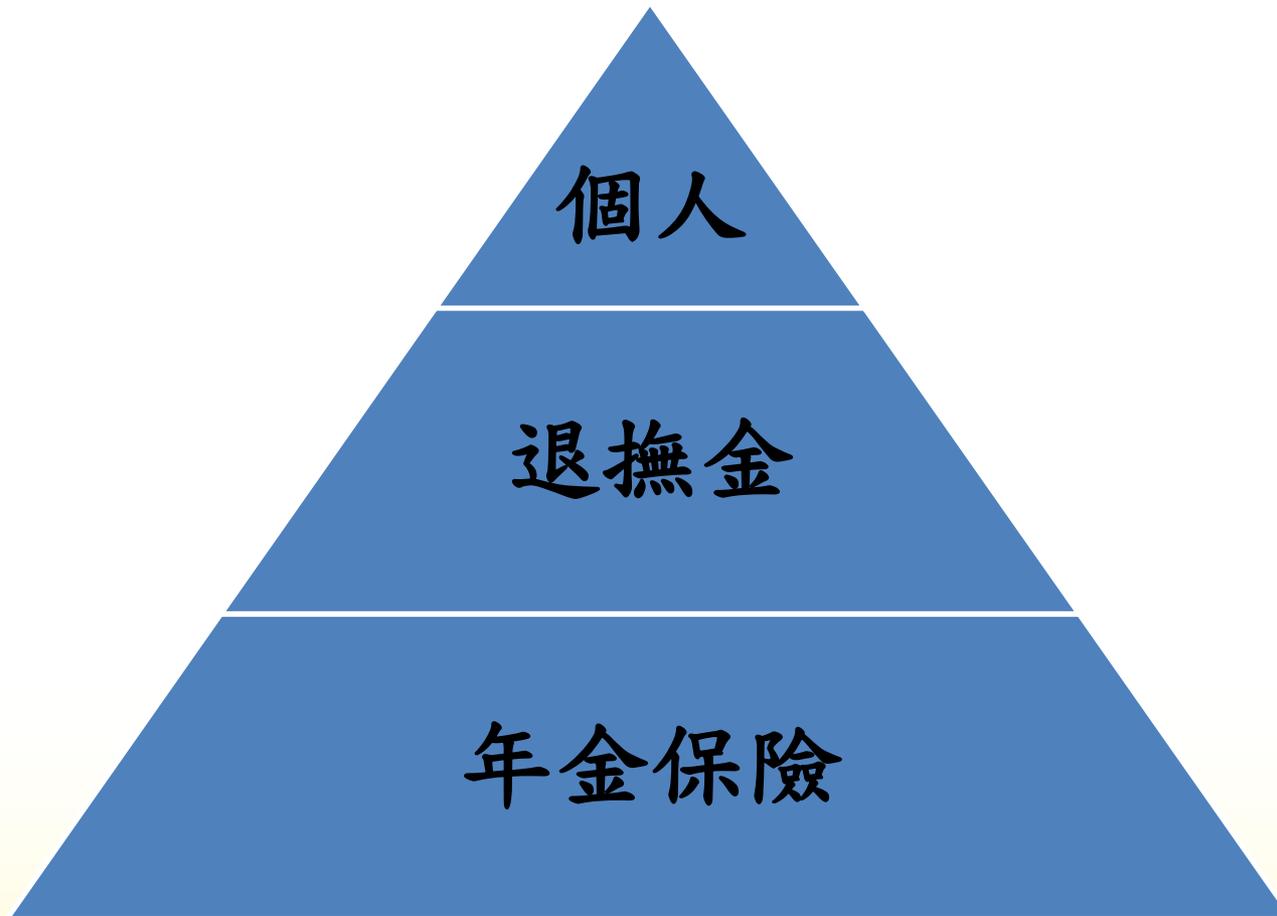
## 2001-2005

2001年  
就業保險法  
職業災害保護法  
2002年  
敬老福利生活津貼暫行條例  
2005年  
勞工退休條例  
國民年金法

樂活行為 • 從心開始

# 退休保障金三角

---



樂活行為・從心開始 

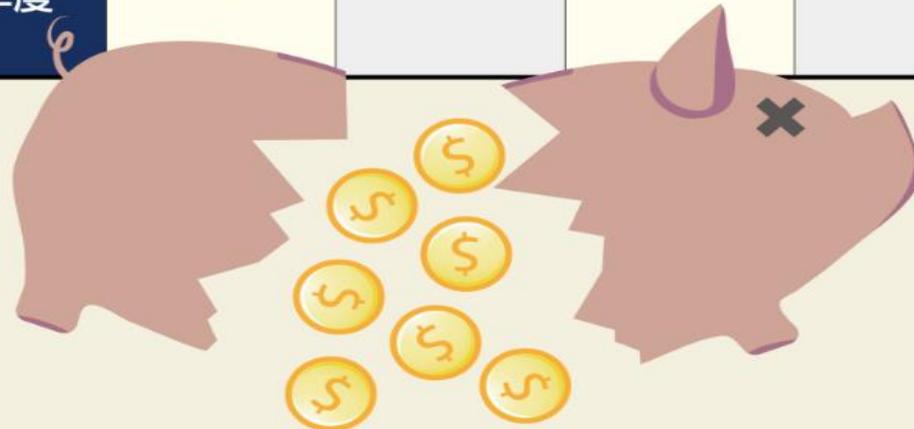
# 目前遇到了什麼困境

Q

年金制度，為什麼現在要改！非改不可？

答 各項退休基金收支失衡與破產在即！

	軍	公	教	勞
保費收支逆差	2011 年	2015 年	2014 年	2018 年
基金用盡 (破產) 年度	2020 年	2031 年	2030 年	2027 年



勞保：依104年度精算報告結果

軍公教退撫制度：依退撫基金6次精算

行政院  
Executive Yuan

樂活行為 • 從心開始

# 台灣年金的現況

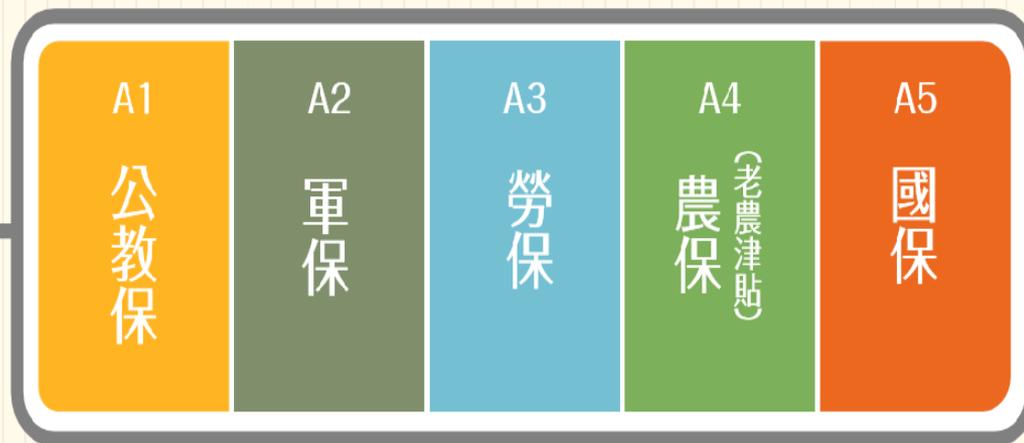
---

樂活行為●從心開始

# 政府及企業補助的年金

社會保險

A



+

職業退休金

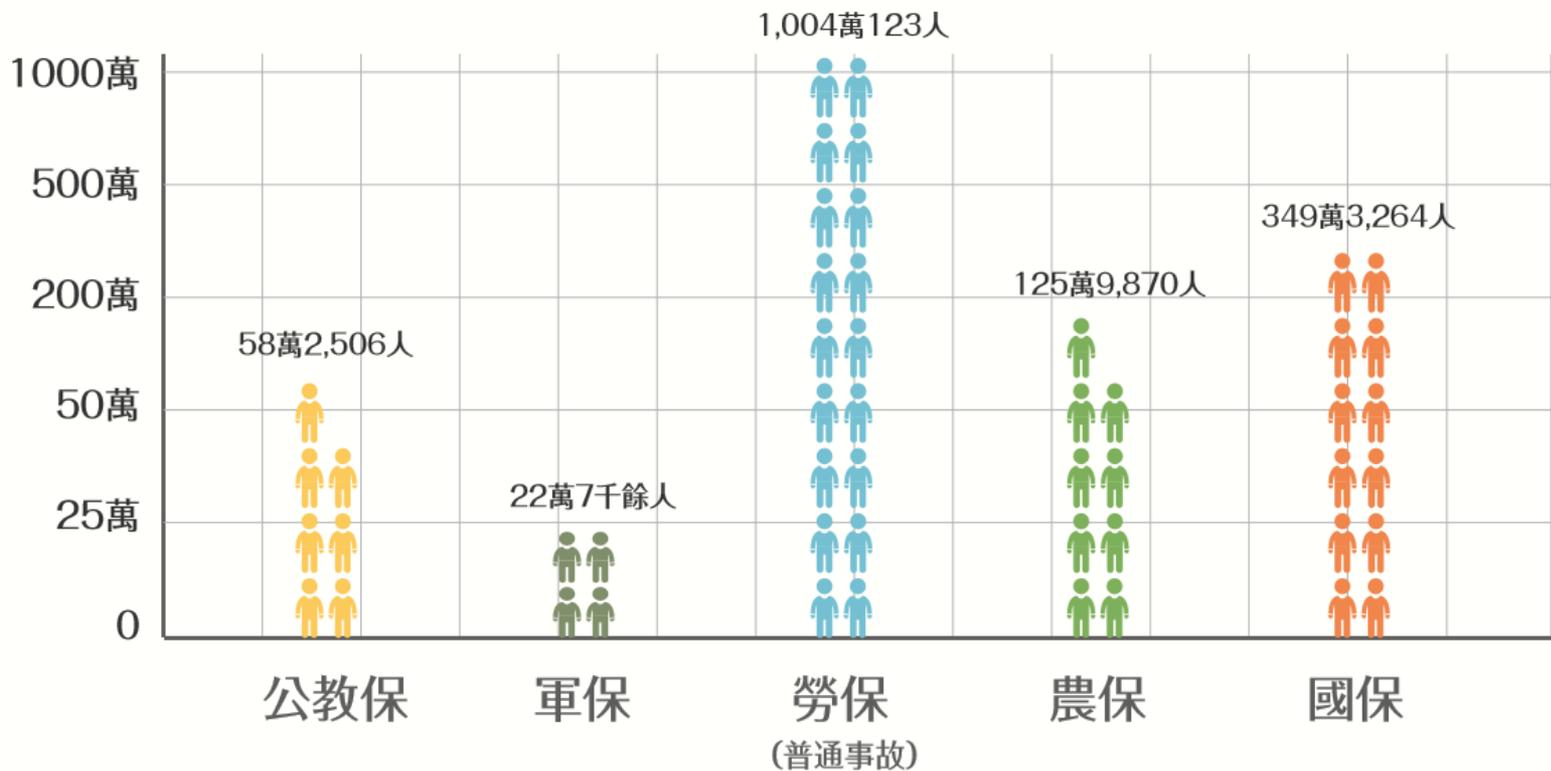
B



樂活行為 • 從心開始

# 社會保險

## 在保人數(社會保險)



樂活行為 • 從心開始

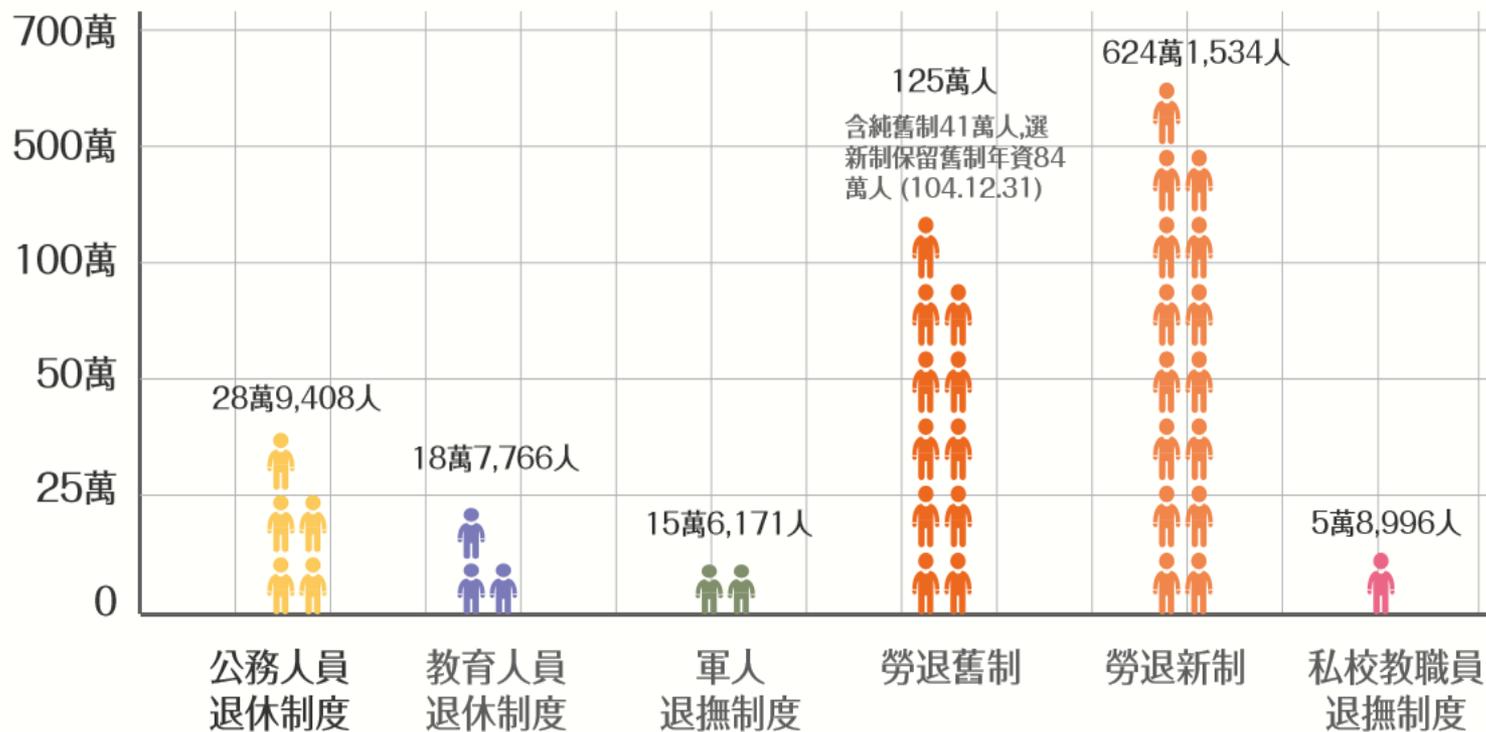
# 所得替代率

	年資25年	年資35年
 公教保	18.75~32.5%(以投保薪資為分母)	26.25~45.5%(以投保薪資為分母)
 軍保	(僅一次金,無年金給付)	
 勞保	38.75%(以投保薪資為分母)	54.25%(以投保薪資為分母)
 國保	給付與法定投保金額比32.5%(5,942元)	給付與法定投保金額比45.5%(8,318元)
 農保	(無老年給付)	(無老年給付)
(老農津貼)	(屬津貼性質)	(屬津貼性質)

樂活行為 • 從心開始 

# 職業退休金

## 參加人數(職業退休金)



樂活行為 • 從心開始

# 所得替代率

	年資25年	年資35年
 公務人員退休制度	75~80	90~95 註1
 教育人員退休制度	75~80	90~95
 軍人退撫制度	75~85	80~95 註2
 勞工退休金制度(舊制)	(一次給付)	(一次給付)
 勞工退休金制度(新制)	13.37 註3	20.83
 私校教職員退撫制度	(一次給付)	(一次給付)

樂活行為・從心開始



# 社會年金+退休金所得替代率

	年資25年	年資35年
公教保+退撫金	93.75%-112.5%	116.25%-140.5%
勞保+勞退金	52.12%	75.08%

## 各國退休年齡與所得替代率

國家/區域	退休年齡	所得替代率
加拿大	65	38.9
日本	65	34.5
荷蘭	65	29.2
瑞士	男65女63	34.5
英國	男65女60-65	31.9
美國	66-67	39.4
德國	65-67	42
OECD國家	男63女61	42.1

資料來源: OECD Pensions at a Glance 2012

製表: 邱智慧

■ 聯合晚報

## 各國公務員所得替代率上限

我國	實質超過100%
法國	75%
德國	71.75%
澳洲	65%
美國	59%
加拿大	55%

參考資料: 王儷玲 (政大風險管理與保險學系教授),  
(先進國家公務人員退撫制度之研究) (銓敘部委託專案研究計畫)

製表 / 沃草

# 台灣年金改革方向

---

樂活行為●從心開始

2017年金改革方向

# 年金改革 十大重點

世世代代領得到

長長久久領到老

行政院年金改革辦公室

樂活行為 • 從心開始

10

# 改革黨職併公職等 不合理設計， 讓制度回歸常軌

世世代代領得到

長長久久領到老

行政院年金改革辦公室

- 國民黨黨職併公職的溢領年金
- 政務官年資併計事務人員年資
- 法官與檢察官：養老金+退休金+退養金
- 財政部所屬公營行庫：13%員工優惠存款
- 已領取部分，不會要求繳回，不溯及既往

一併檢討

樂活行為●從心開始

# 最新改革進度

---

樂活行為・從心開始 



關於本會

年金制度介紹

委員會議

國是會議

重要輿情回應

QA及文宣



最新消息

更多 +

- 106年1月22日國是會議全國大會分組報告 106-01-22
- 全國大會圓滿順利、打造理想美好未來 106-01-22
- 勞保年金改革是讓制度永續發展、世代共享，絕非壓... 106-01-21
- 年金改革是為了讓年輕世代領得到 106-01-20
- 106年1月22日國家年金改革國是會議全國大會報告 106-01-20
- 106年1月19日總統府年金改革記者會資料-年金改革... 106-01-19

樂活行為 • 從心開始

# Q&A

---



樂活行為 • 從心開始 