

何謂退休三支柱?

- 退休三支柱是世界銀行(World Bank)針對退休者的所得來源提出的規劃建議。
- 退休者的所得主要有 3 個來源，第一支柱是來自社會保險年金，第二支柱是職業退休金，第三支柱是個人儲蓄所得。
- 第一支柱的社會保險年金扮演的角色非常重要。
- 第二支柱的職業年金是有一定雇主的勞工和公務員才領得到。
- 勞退新制的勞工應該自提 6%，未來勞退新制退休金的所得替代率才有機會可以達到 45%。
- 所得較低的族群因為個人儲蓄偏低，應該把握前兩個支柱的退休金，建議應該增加自提 6%。

作者：張森林

日期: 2025 年 1 月 13 日

退休三支柱是世界銀行(World Bank)針對退休者的所得來源提出的規劃建議，根據世界銀行的建議，退休者的所得主要有 3 個來源，第一個來源(第一支柱)是來自社會保險年金，第二支柱是職業退休金，第三支柱是個人儲蓄所得。

第一支柱的社會保險年金在先進國家扮演的角色非常重要，社會保險年金希望可以確保退休者免於落入貧窮的窘境，因此許多國家的社會保險年金是普及式、由稅收支付，只要具有國民身分都可以領得到。因為是普及式的年金，給付的金額通常偏低，經常低於最低生活標準(也就是低於貧窮線的水準)。

臺灣的社會保險年金按照職業類別區分為：勞保年金、公保年金和國民年金。勞保年金的年資給付率最高，每投保一年可以得到 1.55% 的給付，而且是採計最高 60 個月的投保薪資平均，沒有最高年資的限制，延後請領還可以增加給付(每延後一年增加 4%，最多可以增加 20%)，是所有社會保險年金中年金給付最優渥的。相對的，國民年金和公保年金的年支給付率只有 1.3%，公保甚至只採計最高投保年資 35 年(換言之，即使公務員投保公保 40 年，只能按 35 年去計算公保年金所得)，也沒有延後請領可以增加給付的機制。

臺灣社會保險年金體系普遍存在的問題是：費率太低、給付率太高，造成嚴重的財務負擔以及高額的潛藏負債，最後的結果就是債留

子孫。以勞保為例，歷年的精算報告都指出財務平衡費率應該是介於 16% 到 18% 之間，但過去數 10 年的費率平均還不到 9%，難怪勞保的潛藏負債高達 10 兆新臺幣以上。

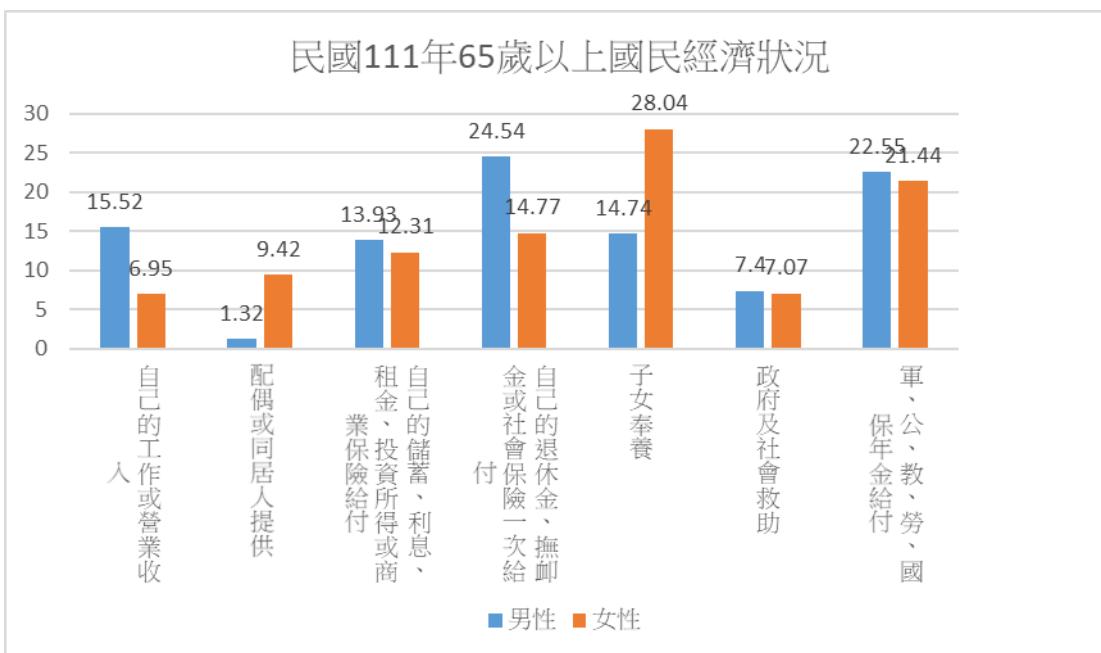
第二支柱的職業年金通常是有一定雇主的勞工和公務員才能領得到，勞工的職業退休金區分成舊制和新制，勞退舊制的退休金法源是勞基法，工作滿 30 年的勞工可以領取是 45 個月的退休前薪資，給付相當的優渥，只可惜限制條件非常嚴格，必須在同一個雇主(同一家公司或企業集團)持續工作不能轉職、不能換工作，這樣的精神類似日本的終身僱用制(不過日本企業也逐漸放棄這種制度)。除了限制嚴格之外，勞退舊制退休金領不領得到還要看雇主的良心，過去曾經發生雇主不願意支付退休金而惡性關廠或歇業的例子，造成即將退休的勞工完全領不到職業退休金。

勞退新制從民國 94 年 7 月 1 日開始實施，其法源是勞工退休金條例，雇主應為適用該條例退休金制度之勞工按月提繳退休金，儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶或選擇為勞工投保年金保險，雇主負擔提繳之退休金，不得低於勞工每月工資 6%。另勞工得在其每月工資 6% 範圍內，自願提繳退休金，並自當年度個人綜合所得總額中全數扣除，此專戶所有權屬於勞工。由於勞退新制是確定提撥制，勞工有個人專屬的退休金帳戶，不用擔心退休以後領不到退休金，這是新制的優點。但相對的，在勞工未來退休時新制退休帳戶的金額是不確定的，勞工必須承擔投資風險，而且因為雇主提撥率只有 6%，累積到退休時的退休金通常低於舊制的退休金。

軍公教的職業年金是所有職業中最優渥的，在 2017 年年金改革完成之前，軍公教的退撫年金所得替代率甚至可以超過 100%，即使在年改之後，所得替代率仍然可以高達 60%(年資必須達 35 年)，已經符合先進國家對於退休所得替代率的期望水準。勞工在羨慕軍公教優渥的職業退休金之餘，也可以反思一下自己是否有自提 6% 的薪資到個人的勞退新制帳戶？公教退撫的提撥率是 15%，軍公教人員自己必須負擔 35%，換言之軍公教每個月提撥 5.25% 的薪資到軍公教退撫基金。勞工如果沒有自提 6%，職業年金較低自屬正常。本人曾經試算過，如果勞工自提 6% 再加上雇主提撥的 6%，持續提撥並投資 35 年，在合理的報酬率下，所得替代率可以達到 45% 的水準，再加上勞保年金，所得替

代率可以達到 60%到 80%之間。

第三支柱的個人儲蓄可以補充前 2 個支柱退休金不足的問題，臺灣人的儲蓄率高，因此第三支柱退休所得在臺灣的佔比應該高於世界其他國家。當然對於收入較低的族群，個人儲蓄有限，此時前 2 個支柱的退休金就非常重要，這也是本人一再呼籲勞保年金和國民年金一定要財務永續，尤其現在終身單身或沒有子女的比率逐步攀升，萬一退休金不足，已經沒有子女或其他親友可以奉養。臺灣社會變遷對於老年經濟風險影響甚巨，圖一提供了 65 歲以上長者的經濟來源狀況給讀者參考，期待老有所養的大同社會仍然能夠在未來的臺灣存在。



註：衛生福利部統計處(2022)

圖 1：民國 111 年老人經濟來源的性別分析