

# 勞退純舊制勞工自願提繳 及提前結存退休金方案

115年7月2日

勞動部勞動福祉退休司 黃維琛 司長

# 壹、背景說明

我國勞工老年經濟生活保障，第一層為勞保老年給付+第二層企業退休金制度（勞退舊制與新制）



## 勞退舊制 (勞動基準法)



- 施行日期：73年8月1日
- 制度核心：確定給付制
- 請領要件：需在同一事業單位符合一定年資、年齡，雇主方有給付義務

給付限制：最高計給工作年資30年，上限45個基數的退休金，勞工繼續工作，退休金基數不再增加



## 勞退新制 (勞工退休金條例)



- 施行日期：94年7月1日
- 制度核心：確定提撥制
- 運作機制要件：雇主每月提繳至勞保局「個人退休金專戶」

勞工權益：勞工可自願提繳，專戶由政府投資運用並享受累積收益，請領無上限規定

為了讓勞退新舊制得以順利銜接施行，94年勞退新制上路前，訂有徵詢勞工選擇新、舊制之規定

**純舊制勞工**  
當年未改選勞退新制者，將維持原本勞退舊制退休金制度，須等到符合退休要件，才會由雇主給付退休金

## 限制一：無法自願提繳

因為當年沒有改選新制，純舊制勞工無法自願提繳退休金



## 限制二：無投資收益

只有雇主給付之退休金，無法享受勞退新制基金的投資運用收益



## 措施一、開放純舊制勞工自願提繳退休金

### 方案適用

純舊制勞工向雇主表明自願提繳退休金

### 雇主申報

雇主向勞工保險局為純舊制勞工申報自願提繳退休金，並由勞保局開立勞工個人專戶

### 勞保局開單扣款

勞保局開單後，由雇主從勞工薪資中代為扣收自提款項，並繳納至勞保局，存入勞工個人專戶

### 穩健增值又保本

透過勞動基金運用局操作，穩健投資並參與收益分配（至少有「二年定期存款利率」的最低收益保證）

潛在受惠人數:約11.5萬名

## 措施二：開放勞雇合意提前結存舊制年資退休金

### 方案適用

前開適用對象  
中已自願提繳  
且符合退休要件者

### 啟動機制

勞雇雙方啟動  
合意協商提前  
結存退休金

### 結存移入

臺灣銀行將保管之結存退休金直接送請勞保局移入勞工個人專戶

### 穩健增值又保本

透過勞動基金運用局操作，穩健投資並參與收益分配（至少有「二年定期存款利率」的最低收益保證）

潛在受惠人數:約10.2萬名

## 勞工效益

### 實質累積 增加退休金

#### ✓ 免列所得實質減稅

勞工只要先「自提」，自提金額當年度就可以免列所得，可達實質減稅

#### ✓ 保本保底與享有投資收益

請領退休金時，在新制專戶的「自提」與「結存」金額皆能「保本」，絕對不會打折縮水；專戶內的退休金，亦能參與基金投資運用分配，且至少有「二年定期存款利率」的最低收益保證來「保底」

## 雇主效益

### 保有彈性 創造和諧

#### ✓ 保留執行彈性

提前結存以「勞雇合意」為前提，雇主保有執行彈性

#### ✓ 勞資雙贏互信

可逐步簡化退休金制度負擔，透過合意結存，展現企業照顧用心，促進正向和諧職場關係

## 政府效益

### 充實保障 擴大守護

#### ✓ 落實政策美意

透過政策引導，讓更多勞工的退休金得以進一步充實，並透過投資運用與保證收益，保障勞工老年經濟生活



敬請指教