



# 勞保年改 廿五瞭改？！

## 焦點議題

- 勞保未來仍具備不確定因素
- 年金改革 生活品質降格？
- 未雨綢繆 退休無憂

核准編號：109-PA-0749  
銀保行銷暨訓練部製 2020.10.08

# 議題重點掃描



## 01 勞保未來仍具備 不確定因素

早早準備 穩穩安心

## 02 年金改革 生活品質降格？

要體認到政府的保險  
僅是基本的保障

## 03 未雨綢繆 退休無憂

為自己的老年生活  
做好準備

# 01 勞保未來仍具備不確定因素

## 早早準備 穩穩安心

Q 擔心勞保改革，所以趕緊把老年給付一次領出？

把「利率折現」的概念考慮進去，即便改革導致年金金額下修，月領仍有很大可能勝於一次性給付。

Q 勞保不等於勞退，勞退金是安全的！

勞退金是以勞工名義提存在勞保局設立的專戶，根本沒有破產的問題，而且只要透過自然人憑證上勞保局網頁的勞工退休金專區，就可查看自己勞退金提存的狀況。

Q 勞保年改時程推遲！

勞動部於2020/09/05發佈聲明，駁斥報導並非屬實，強調勞保年金改革會參考國外作法採多管齊下研議，且相關的配套亦朝溫和穩健的方向逐步調整，不會一次到位，一定會兼顧勞工退休生活。

勞保年改9/17喊卡  
勞動部表示原訂最快年底前提出改革方向的規劃暫緩，目前沒有任何具體期程



勞保年改或許不是現在，  
**但退休準備 - 事不宜遲。**

# 影響勞保年改的主因：人口結構的改變



## 15歲以下人口數 v.s. 全國犬貓隻數

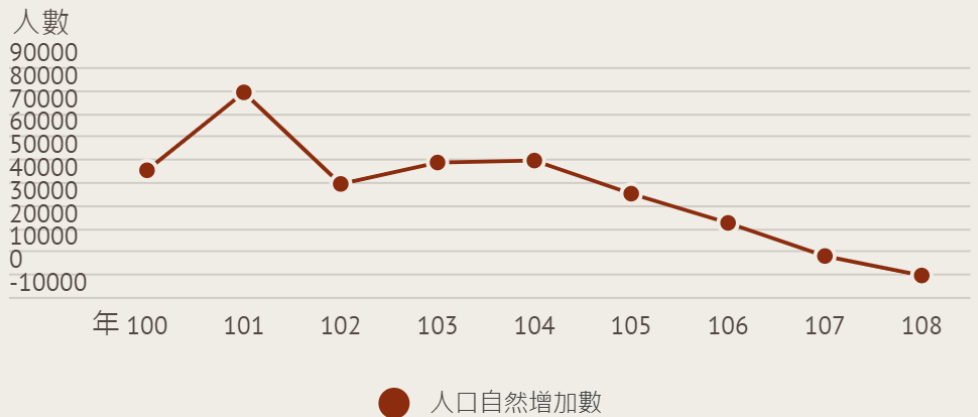


從2011至2017年的犬貓數及孩童人口平均年增減率進行推估，他們預測，2020年下半年全台犬貓數將首度超過15歲以下孩童數，並且在2021年達295萬隻，超過283萬名孩童。

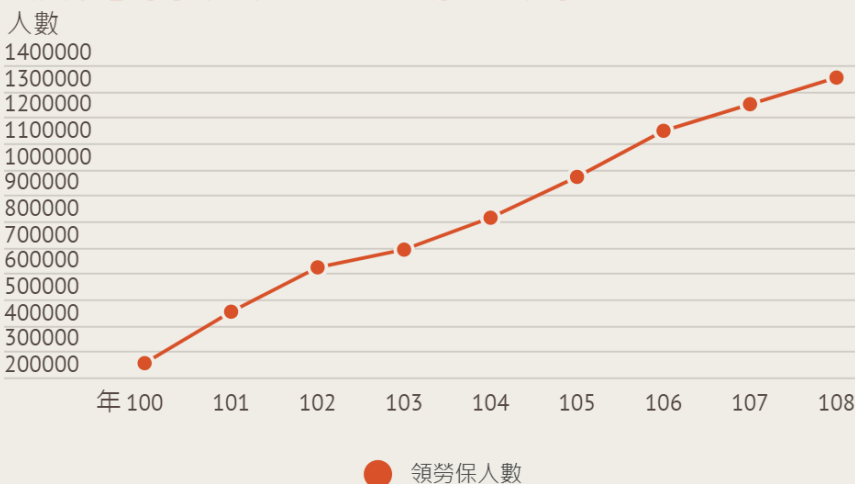
台灣即將在2020年出現黃金交叉，犬貓數超過兒童數 圖片來源 / 時勢公司

## 台灣人口進入負成長

你可以將勞保年金想成是一個大水庫，目前現職的勞工往水庫中倒水，而退休勞工則由水庫中取水。



## 領勞保人口不斷攀升



問題在於一旦取水的人愈來愈多，而供水的人愈來愈少，則水庫水位就會開始下降，甚至缺水，在台灣社會老年化、少子化之下，專家學者預測，勞保基金若是一直入不敷出，最終恐怕就會面臨財務緊鎖的疑慮。



## 年金改革 生活品質降格？

要體認到政府的保險  
僅是基本的保障

退休準備意識逐漸抬頭，以目前法定退休年齡65歲、國人平均壽命為81歲試算，想要每月有3萬元資金可花，退休基金至少需要準備576萬元。一般民眾大多倚靠政府的勞保年金以及勞退作為退休準備金，但根據統計，這部分的給付僅佔65歲老人主要經濟來源的1/3，尤其近日再度傳出勞保年金要被砍，退休金要是只靠政府，將會出現很大的缺口。

## 你可以 開始進行專屬自己的退休規劃

### ➤ 社會小嫩嫩-自提.規劃儲蓄

剛踏入職場的新鮮人，除了努力存第一桶金外，更要對資金做更有效的規劃與運用。

### ➤ 資深歐巴與小姐姐-

### 了解自己的需求與缺口，建構退休金來源

據衛福部調查，65歲以上退休者主要的經濟來源當中，政府的勞保與勞退給付僅佔31%，根據《橘世代》報導，中華民國退休基金協會理事長王儷玲建議退休者，準備退休金的第一步，就是「了解自己的退休金需求與不足缺口」，王儷玲建議屆齡退休者應審視自己的退休規劃，越趨近退休，在投資理財上就要趨近保守、保本。





# 未雨綢繆 退休無憂

## 03

再者，利用**所得替代率**計算退休後每月退休金是否足夠，維持一定的所得替代率，則是退休後每月收入是否能維持生活水準的關鍵。當所得替代率越高，則退休後的生活水準也越高。

**計算：所得替代率=退休後每月退休金/在職每月月薪**

### ➤ 試算看看：

1. 社會小嫩嫩月薪3萬元來計算，投保級距為30,300元

• **勞保**65歲後可以領回

1) 若以每月領來計算

- (1.)  $30,300 \times \text{工作40年} \times 0.775\% + 3000 = 12,393$ ；
- (2.)  $30,300 \times \text{工作40年} \times 1.55\% = 18,786$  (1和2擇優者)，故勞保每月可領回18,786元。

• 2) 若以一次請領老年給付進行試算為1,363,500元。

• **勞退**則是60歲即可領回(以每月領可使用勞工退休金網站去試算，最終依個人專戶結算累積金額為主)

- (1.) 若以每月領來計算(工作需滿15年)，每月可領7660元
- (2.) 若以一次請領老年給付進行試算為1,482,071元。

\*預估個人退休金投資報酬率2.25%，預估個人薪資成長率1.53%，退休金提繳率6%(雇主負擔)，預估選擇新制後之工作年資35年，預估平均餘命20年。

( 假設薪資維持皆無調整。 )

## 您的退休金 夠用嗎？