

# 勞退新制適用

## 勞動部岳文玲專門委員

各位貴賓大家好，勞動部勞工保險局在這裡給大家介紹有關勞退新制的業務。在今年2月8日《外國專業人才延攬及僱用法》施行之前，其實一般外國人士他如果是適用勞基法的話，原則上都是適用勞退舊制，只要說他能夠成就勞基法的退休要件，退休的時候外籍人士是可以領到舊制退休金，但是舊制退休金有一個門檻就是他必須受過同一事業單位工作到退休才可以領到舊制退休金。可是我們知道一般勞工他一生中工作期間可能會換幾個工作，如果只要離職，他的舊制年資就會歸零。但是我們新制就不會有這個問題。

我們今天介紹新制的大綱，首先我會跟大家介紹這個勞退新制的適用對象，再來就是把新制的一些特色、有哪些優點給大家做個介紹。再來就是今天的主題是外國專業人才適用勞退新制的一些規定，最後會針對新制退休金請領的要件跟大家做個簡要的說明。

首先，我們針對新制適用的對象跟大家做個簡報，我們勞退新制是94年7月1日開辦，當時開辦的時候，只限縮到本國籍的勞工，外籍人士是排除在外的。直到103年的1月7日修法的時候，我們就把一些外籍配偶、港陸澳地區配偶的這些勞工納入我們適用的對象，因為所謂這個外籍配偶、港陸澳地區配偶是指說「與具有中華民國國籍的國民結婚的這些外國人或者是說大陸地區、港澳地區的居民」，他們在未取得……因為他們未來會成為我們中華民國的國民，在未取得國籍之前的工作期間，我們讓他也有勞退新制的退休金的保障，所以把他們納入適用的對象，一直到今年2月8日外專法施行之後，我們又擴大幫……就是把具有永久居留的這些外國專業人士納進來，沒有永久居留的身分目前還沒有適用，所以我們今天講的這一塊是具有永久居留的這個外國專業人才才在這一次的立法上面把他納進來。

那勞退新制到底有哪些特色呢？那這個勞退新制呢，第一個特色就是他的退休金可以累積帶著走，那我們剛剛有講說舊制的勞工呢，他只要一轉換工作，他的舊制年資就歸零，但是新制呢，他縱使轉換工作的話，他的雇雇主提繳的一些年資以及他個人專戶退休金都可以累積帶著走，並不會因為轉換工作而這個退休金就消失了。

第二個特色就是他這個勞工可以個人自願提繳並享有稅賦的優惠，也就是說，剛才說雇主提繳率不能低於6%，但是個人如果勞工想快速的累積個人專戶的退休金，他可以在6%的範圍內個人自願提繳，也就是說他上限是6%。那一般目前參加個人自願提繳的勞工大部分他們都是所得比較高的，所以他們如果個人自願

提繳，除了快速累積他個人專戶的退休金以外，並享有稅賦的優惠。所謂稅賦優惠就是指，譬如這個勞工他如果每個月他個人自願提繳 5,000 元，那一年呢總共提繳了有 6 萬元的這個退休金，那他如果年所得是 100 萬元的話，我們就可以把他個人自願提繳 6 萬元從他總所得中間扣除，所以他報稅的時候只要報 94 萬，這個就是可以達到節稅的目的。

那第三個參加新制的好處，就是說退休金還有保證的收益。我們勞工個人專戶累積的退休金都會由基金運用局它去做投資運用，那每年也都會參與分配給勞工。但是為了避免說這個基金運用如果績效虧損的時候，會侵蝕到勞工個人專戶的本金。所以在立法的時候我們就設計到說，如果基金運用收益不達銀行兩年定期利率計算的收益的話，就要由國庫來補足。所以說勞工不用擔心說他個人專戶的本金會因為基金投資效益不好而受損，尤其是最近幾年其實投資效益都不錯，尤其今天 3 月 5 日是這個基金去年 106 年度的收益分配。去年的收益有 7.9314%，那去年的兩年這個定期保證利率……定期利率是多少？才不到 1.1%，所以去年的這個收益數字是滿漂亮，所以勞工分配的收益也不錯，那這就是這個有保證收益的機制。

那第四個呢就是說勞工六十歲的時候就可以請領退休金，那大家也許會說勞基法現在修訂強制退休是不是六十五歲？可是我們當時在勞退新制開辦的時候，勞基法還是設定是六十歲，後來勞基法修法，但是我們勞退新制還是沒有更動，只要勞工滿六十歲，縱使你是還在繼續工作，就可以有權來申請。那如果說還繼續工作，雇主還是要繼續提繳，那之後呢在每滿一年，可以再來請領他個人專戶的退休金。這就是勞退新制的特色。

再來我們在講外國專業人才適用勞工退休金的一些相關規定，那這個又分為兩部分，一部分就是在外專法今年 2 月 8 日施行之前已經受僱的勞工，另外一塊是 2 月 8 日之後才受聘僱的勞工，這兩塊有一點不一樣的規定。那我們先來介紹就是這個在我們外專法施行之前已經受聘僱、適用勞基法的外國專業人才，那如果是他在 2 月、就是在外專法施行之前已經取得永久居留身分的這些外籍人士，他從施行之日就是今年 2 月 8 日起適用新制，如果他是在這個 2 月 8 日之後才取得永久居留的話，我們就是從取得永久居留之日起，適用勞退新制。

那因為這些外國專業人才這個部分是指說施行前他們就已經是受僱的勞工，那當時沒施行的時候他們是適用舊制，所以讓這些本來是、施行後他們還繼續工作的這些勞工，他們本來是屬於舊制的身分。那施行之後我們還是讓這些勞工有選擇的權利，讓他們有六個月期間去考慮說到底我要選擇新制還舊制對自己最有利。所以說勞工如果這些外籍人士最後如果決定他要適用舊制的话，他必須在施行之日六個月內，或者取得永久居留的六個月內，以書面向雇主表明說我要選擇舊制。如果一經選擇舊制之後，他就不能再改為新制，除非這個勞工離職後再受

僱，就一律適用新制。

那這個讓勞工選擇是因為他本來就是舊制身分，所以讓他們有選擇權。那如果勞工決定他要選擇新制的话，那雇主也是要在施行之日起六個月屆滿期限的十五天內，或者是取得永久居留身分的六個月期滿的十五天內，也就是六個月再加上十五天，讓他們有申辦的期間，向勞保局申報這個勞工參加新制。那我們會追溯到2月8日或是取得居留之日起適用新制。

再來，我們是講有關，在外專法施行後才受聘僱的這些適用勞基法的外國專業人才，那如果是到職的時候，他就已經取得永久居留身分，從到職之日起就適用勞退新制，如果到職之後才取得永久居留身分的勞工，我們就從永久居留身分起適用勞退新制。那勞工不能再選擇參加舊制，因為他是外專法2月8日施行之後才到職的勞工，一律是適用這個我們勞退新制，沒辦法再選擇舊制了。

那接下來我們再介紹就是有關勞工請領新制退休金的一些規定，勞工只要滿六十歲就可以來請領我們個人專戶的退休金，如果提繳新制薪資的年資未滿十五年的話，我們是請領一次退休金，那請領是請領他個人專戶的本金及累積收益。那如果提繳年資滿十五年的話，他可以選擇一次金，也可以選擇月退休金。我們月退休金跟勞保的這個年金是按月發放不一樣，我們勞退新制是按季發放。就是說我們一次發三個月，譬如是一月到三月的退休金我們是二月發放，四月到六月的退休金我們是五月發放，就是以此類推，就是每年的二、五、八、十一月發放，一次發放三個月，那我們發放到平均餘命為止。今天的這個簡報重點就到這邊為止，那有關這個外國專業人才參加勞退新制的一些相關規定如果還有疑義，或者一些申報的一些書表，可以上我們勞保局的全球資訊網，可以下載或者是參閱，那今天報告到這裡結束，謝謝大家。