

## 國家發展委員會 新聞稿

發布日期：104 年 4 月 30 日

聯絡人：張恒裕、謝佳宜

聯絡電話：2316-5325、2316-5377

### 國際推動漸進式退休之經驗與作法

為因應高齡化社會之所需，先進國家多年來已推動漸進式退休制度，提供勞動者多元化的生涯發展選擇與所得來源，以適度增加勞動人口，維繫經濟與社會發展之動能。

國發會表示，漸進式退休的起源，可回溯至1970年代，歐洲各國為因應兩次石油危機，以實施提早退休及部分退休制度等，回應當時的大量失業問題。1980年代世界人口結構走向高齡化，各國政府一方面面臨年金財務壓力，另一方面則由原本解決失業問題的政策導向，改變為因應工作年齡人口老化、勞動力不足，提升中高齡就業的議題方向；同時，產業型態隨著服務業及知識經濟發展的改變，高齡者仍可繼續工作，提供漸進式退休另一個發展契機。

綜觀各主要國家實施經驗，多以結合年金制度、延後退休年齡，以及獎助僱用高齡者等政策為之，如瑞典、德國以及日本等。其中，日本在高齡者雇用安定法中，更進一步立法規範企業僱用中高齡者的義務、提供企業獎勵金及提供銀髮族創業協助等。

然而，先進國家實施成效，有賴民間企業在以勞動環境及相關條件上的配合，包括較無年齡歧視的勞動環境、工作者及雇主支持彈性工作型態、對高齡友善的工作環境及職務再設計等。以德國BMW公司為例，2012年

即提出因應人口變遷人力因應方案<sup>1</sup>，以推動漸進式退休，像是允許員工於退休前6年，開始工時減半（實務上通常員工前3年全時工作，領100%收入，後3年不工作，領88%收入），同時搭配彈性工作型態（部分工時工作、居家電子通勤、擴大彈性上班時間）；此外，搭配提供職務再設計、改善工作環境以及福利措施等。

為因應當前人口結構變遷，我國已採取相關措施，鼓勵延後退休，以提高中高齡勞動參與，包括逐步延後勞保年金請領年齡（自107年起由現行60歲，逐步延後至115年達65歲）；訂定勞保增額(減額)年金規定，即延後請領勞保年金者，每延後1年增給4%，最多增給20%(提前退休者，每提前1年減少4%，最多減少20%)。此外，退休領取年金後再就業者，可繼續領取年金，不影響領取額度(軍公教人員任公職者除外)。未來宜參考先進國家經驗，進一步引導企業及人才運用，鼓勵企業視其需要，主動提供中高齡者漸進退休機會，引導員工適性退休，以充分運用中高齡人力。

---

<sup>1</sup> BMW, Today for Tomorrow-BMW Group Response to Demographic Change, Oct, 2012. BMW “Sustainable Value Report 2013”, [www.bmwgroup.com](http://www.bmwgroup.com)，國發會整理。

### 瑞、德、日、台漸進式退休制度比較

國家	推動方式	實施當時老年人口比率(2013年)
瑞典	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 為紓緩兩次石油危機引發的失業問題，1976年實施部分年金，為年金制度的一環，主要增加退休選擇並降低退休對個人的衝擊。</li> <li>● 2003年新方案：工作者可選擇在61~67歲間減少50%工時，並依年齡領取25%、50%、75%、100%年金。</li> </ul>	15.0% (19.3%)
德國	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2004年起實施減額年金，於退休年齡65歲，提前每月減0.3%，至多5年(即至多減18%)，延後每月增0.5%，至多5年(即至多增30%)。</li> <li>● 企業透過彈性工作安排、職務再設計等，積極僱用中高齡員工之企業，如BMW。</li> </ul>	15.4% (21.1%)
日本	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 1971年為鼓勵雇用45歲及以上的勞工，日本政府制定高齡者雇用安定法，2004年修正、2006年實施，將退休年齡逐步延長，至2013年起延至65歲。</li> <li>● 2004年年金改革方案，年金請領年滿60歲減額率每月0.5%至65歲(即至少減30%)，66歲起增額率每月0.5%至70歲(最高增30%)。</li> <li>● 1980年成立銀髮人才資源中心。</li> </ul>	20.3% (25.1%)
中華民國 台灣	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2009起勞工保險老年給付年金化，起支年齡60歲自107起逐步提升至115年至65歲。增減額年金為起支年齡前後5年，每年增減4%(即至多增減20%)。</li> <li>● 2014年10月成立銀髮人才資源中心。</li> </ul>	10.6% (11.5%)

資料來源：

1. 國家發展委員會(2014)，老年經濟安全制度專刊。
2. 經濟部(2015)，日本漸進式退休制度的發展(上)(下)，經濟部人才快訊，2015.1。
3. 日本年金機構網頁，[www.nenkin.go.jp](http://www.nenkin.go.jp)。
4. 黃怡箏(2014)，漸進式退休下的年金給付設計，中正大學社會福利學系研究所。
5. 國家發展委員會整理。