

國民年金簡介

報告機關：衛生福利部

105年8月11日

大 綱

- 壹、國民年金制度介紹
- 貳、國民年金實施現況
- 參、國民年金財務管理
- 肆、國民年金面臨問題
- 伍、結語

壹、國民年金制度介紹



3

一、制度開辦時間及加保條件

- 國民年金開辦：國民年金法草案於96年7月20日完成三讀，並經總統於96年8月8日公布，國民年金制度於**97年10月1日正式開辦**。
- 加保對象及條件：

對象	條件
一般民眾	25歲以上未滿65歲，未參加軍、公教、勞、農保 ，且未曾領取勞保老年給付、公保養老給付、軍保退伍給付者。
曾領取相關社會保險給付者	1. 97年10月1日以前曾領取軍、公教保等相關社會保險老年給付， 年資合計未達15年或金額未達50萬元 （勞保老年給付不納入計算）。 2. 97年10月1日以後15年內領取軍、公教、勞保相關社會保險老年給付， 年資合計未達15年或金額未達50萬元 （97年12月31日以前領的勞保老年給付之年資及金額不必列入計算）。

4

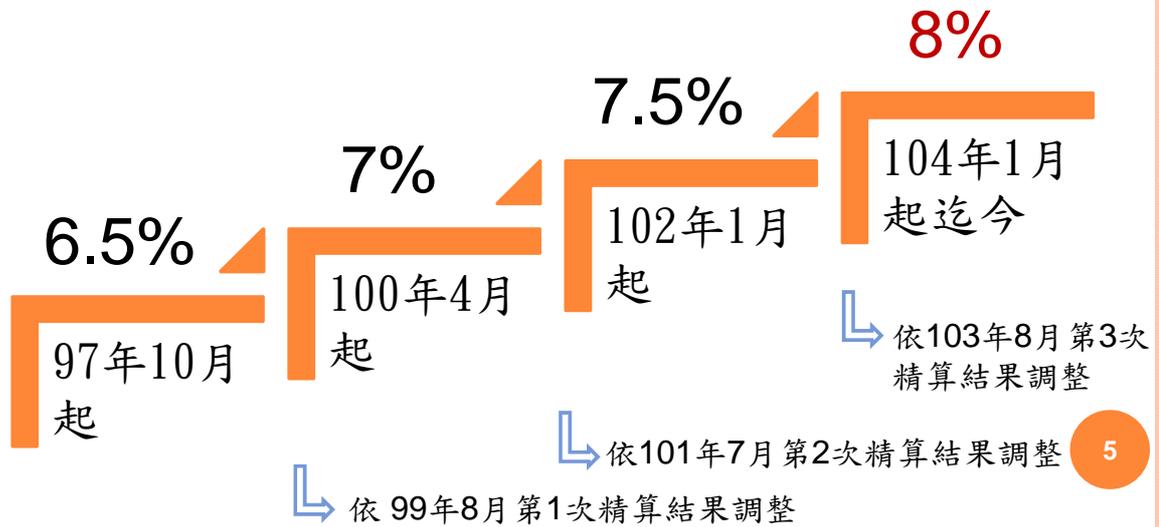
二、保險費計算及收繳率

(一)法定費率

調整原則

保險費率依下列機制調整：

1. 開辦第一年費率6.5%，而後每2年調高0.5%至上限12%。
2. 保險基金餘額足以支付未來20年保險給付時，不予調高。



5

二、保險費計算及收繳率

(二)單一月投保金額

調整原則

當消費者物價指數(CPI)累積成長率達5%，即按該成長率調整月投保金額。

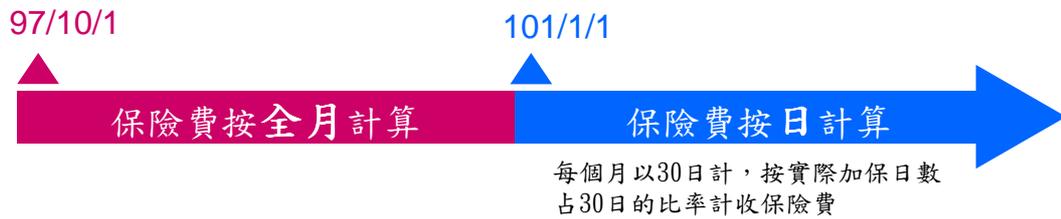


6

二、保險費計算及收繳率

(三)保費計算方式

◆保費已由按月改按日計算



◆保費計算公式



7

二、保險費計算及收繳率

(四)量能付費設計

各身分別保險費一覽表

每月保險費 = 18,282元 x 8% = 1,463元

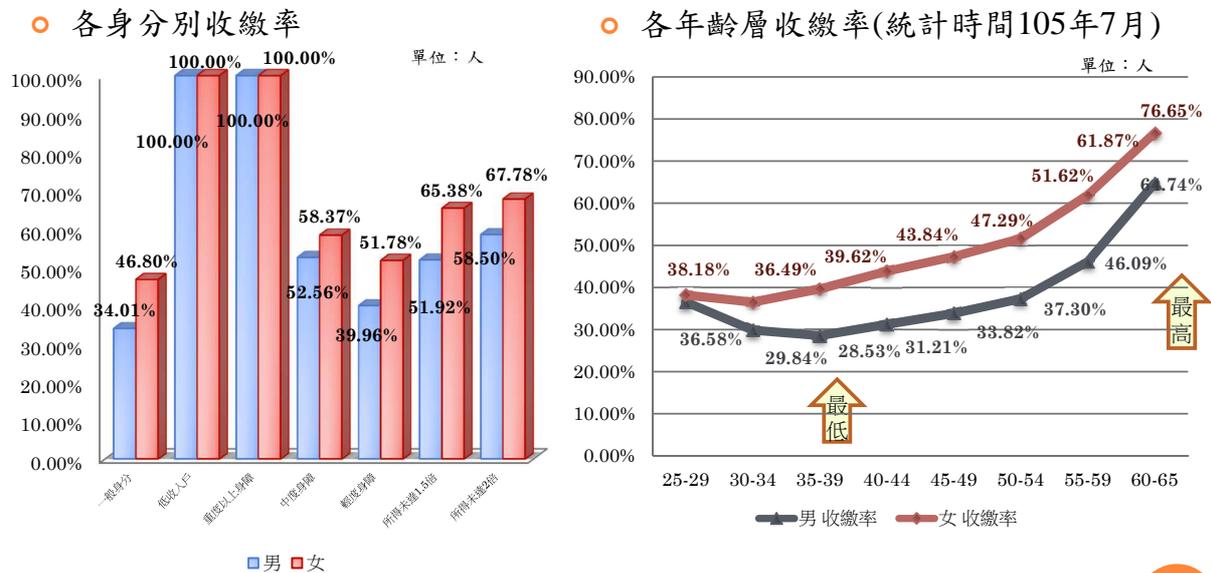
身分別	政府補助比率		民眾自付比率
	中央	地方	
一般民眾	40%(585元)	0	60%(878元)
低收入戶	0	直轄市：100%(1,463元)	0
	35%(512元)	縣市：65%(951元)	0
所得未達一定標準者	未達當年度最低生活費1.5倍	0	直轄市：70%(1,024元)
		35%(512元)	縣市：35%(512元)
	未達當年度最低生活費2倍	0	直轄市：55%(805元)
		27.5%(403元)	縣市：27.5%(402元)
身心障礙者	重度以上	100%(1,463元)	0
	中度	70%(1,024元)	0
	輕度	27.5%(403元)	27.5%(402元)

8

二、保險費計算及收繳率

(五)保費收繳率

保費收繳率整體平均為56.05%



9

註：截至105年7月11日止，自97年10月至105年4月國民年金保險費累計收繳情形

三、給付項目及計算方式

(一)給付項目

生育

生育給付(自100年7月1日起適用)。

老年

老年年金給付
老年基本保證年金(3,628元/月，具津貼性質)
原住民給付(3,628元/月，具津貼性質)

身心障礙

身心障礙年金給付
身心障礙基本保證年金(4,872元/月，具津貼性質)

死亡

喪葬給付
遺屬年金給付

◆具津貼性質之給付，由中央政府編列公務預算支應，與其他社會福利津貼(如中低收入戶老人生活津貼、身心障礙生活補助、老農津貼、榮民就養給付)僅得擇一領取。

10

三、給付項目及計算方式

(二) 老年年金

給付要件

- 有繳納國保保費，沒有欠費
- 年滿**65歲**

自105年1月起
由3,500元調增為3,628元

給付標準（按月擇優發給至死亡止）

A式：月投保金額 \times 0.65% \times 國保年資 + **3,628元**

B式：月投保金額 \times 1.3% \times 國保年資

11

三、給付項目及計算方式

(三) 老年年金給付水準

- ◆ 以月投保金額為1萬8,282元及年資給付率0.65%(A式)、1.3%(B式)計算，給付水準將隨年資增加而增加；年資較短者A式所得替代率明顯高於B式。

投保年資		1年	5年	10年	20年	40年
所得替代率	A式	20.50%	23.09%	26.34%	32.85%	45.84%
	B式	1.30%	6.50%	13.00%	26.00%	52.00%

12

三、給付項目及計算方式

(四)繳納總金額與總領取金額估算

- ◆ 以一般被保險人計算，政府負擔4成，民眾負擔六成，月投保金額為1萬8,282元、費率8%計算，並參考103年全國簡易生命表，65歲平均餘命約20年年資估算如下：

繳費年資	5年	10年	20年	30年	40年
政府 繳納總金額	3萬5,100 元	7萬200 元	14萬400 元	21萬600 元	28萬800 元
繳納總金額(a)	5萬2,680 元	10萬5,360 元	21萬0,720 元	31萬6,080 元	42萬1,440 元
民眾 每月領取老年年金金額	4,222 元	4,816 元	6,005 元	7,193 元	9,507 元
總領取金額(20年)(b)	101萬3,280 元	115萬5,840 元	144萬1,200 元	172萬6,320 元	228萬1,680 元

註：繳費年資40年者因領取B式金額大於A式，故以B式金額呈現。

三、給付項目及計算方式

(五) 老年基本保證年金

- 國保開辦時(97年10月1日)已年滿65歲國民
- 在國內設有戶籍
- 最近3年每年居住國內超過183日
- 無排除規定情事者

給付標準（按月發給至應停發或死亡當月止）

3,628元

自105年1月起由3,500元調增為3,628元

97年10月前已領取敬老津貼者，只要符合條件，均可繼續領取

三、給付項目及計算方式

(六) 原住民給付

給付條件

55歲以上未滿65歲原住民(戶籍有登記原住民身分)
在國內設有戶籍且無排除規定情事者

給付標準 (按月發給至應停發或滿65歲前1個月止)

3,628元

自105年1月起由3,500元調增為3,628元



符合國保納保資格的原住民，即使已經在領原住民給付，也要繳國保保費，65歲後才能按照累計的國保年資請領老年年金。

15

四、給付定期調整機制

各項年金給付配合月投保金額調整

消費者物價指數累計成長率達5%時，配合月投保金額調高年金給付，以避免所領給付因通貨膨脹、物價波動而影響基本經濟生活。

建立津貼制度化調整機制

- ◆ 國民年金法第54條之1規定，A式老年年金給付之加計金額及各項年金之基本保障金額，除於101年1月定額調高之外，以後定期每4年參照消費者物價指數成長率公告調整(但成長率為0或負數時，不予調整)。
- ◆ 自105年1月1日起，老年年金給付A式加計金額、遺屬年金基本保障、老年基本保證年金及原住民給付，由3,500元調增為3,628元；身心障礙年金部分由4,700元調增為4,872元。



貳、國民年金實施現況

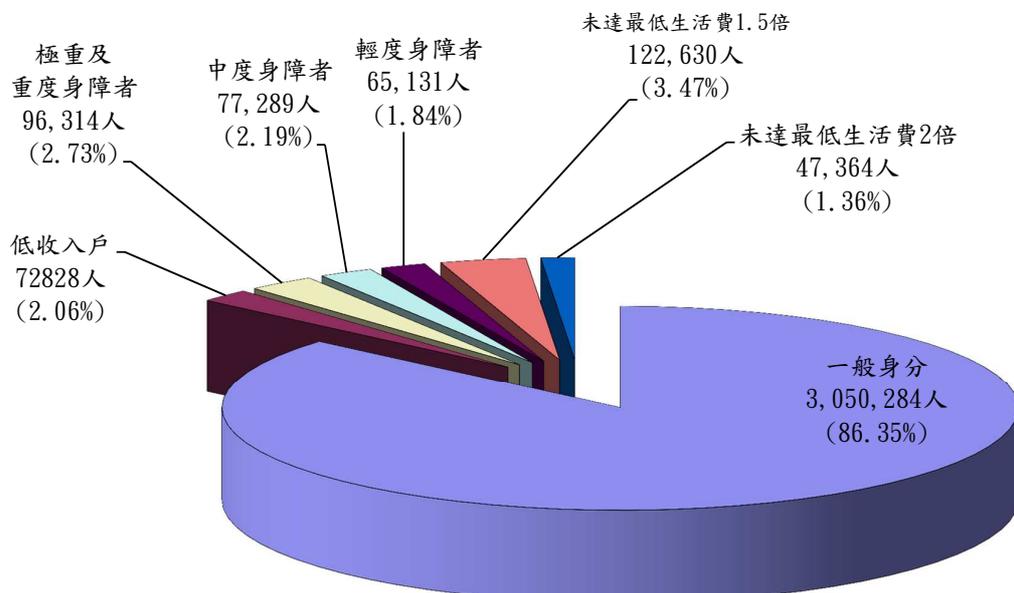


17

一、被保險人

(一)被保險人分布概況(按身分別)

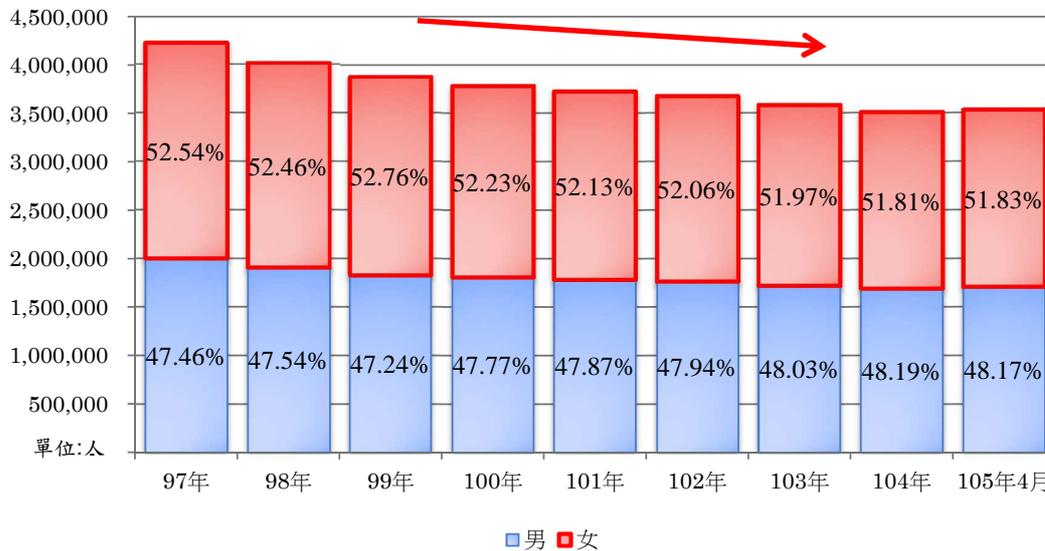
- ◆ 105年4月被保險人數(353萬餘人)，以一般身分之被保險人為主，計305萬餘人(86.35%)，其他身心障礙及經濟弱勢身分合計48萬餘人(13.65%)。



一、被保險人

(二)歷年被保險人數趨勢及性別比率

- ◆ 各年度納保人數緩降，其中105年4月被保險人總數353萬2,352人，女性182萬5,377人(51.83%)，男性170萬6,975人(48.17%)

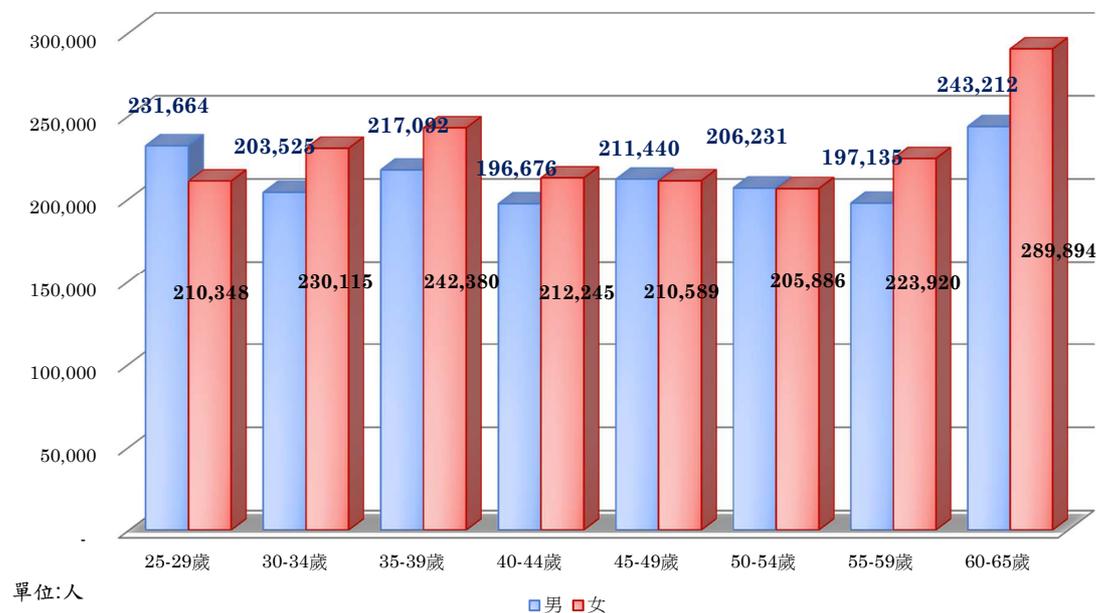


19

一、被保險人

(三)被保險人分布概況(按年齡層及性別)

- ◆ 105年4月被保險人數，以60-65歲人數最多，其中女性28萬9,894人，男性24萬3,212人，合計達53萬3,106人(15.09%)。

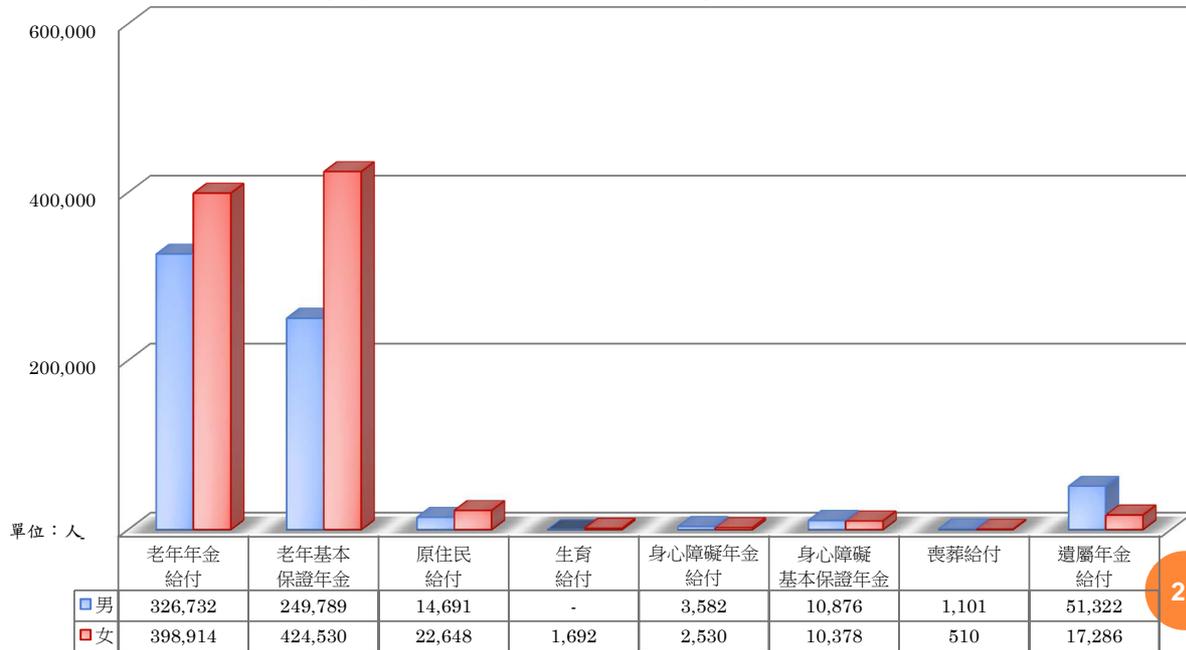


20

二、各項給付請領情形

(一)105年5月各項給付核付情形

◆ 老年年金及老年基本保證年金合計核付139萬餘人
(男性57萬6,521人、女性82萬3,444人)。

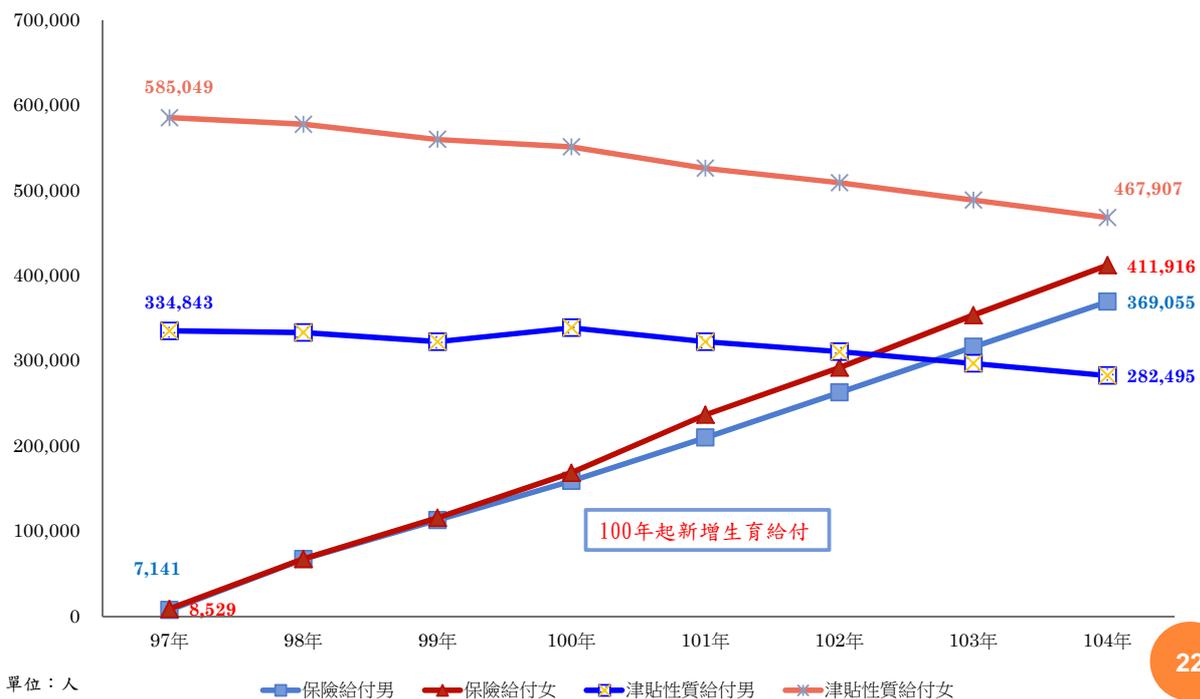


21

二、各項給付請領情形

(二)歷年各項給付人數趨勢

◆ 保險給付人數逐年快速增加，津貼性質給付逐年緩降。



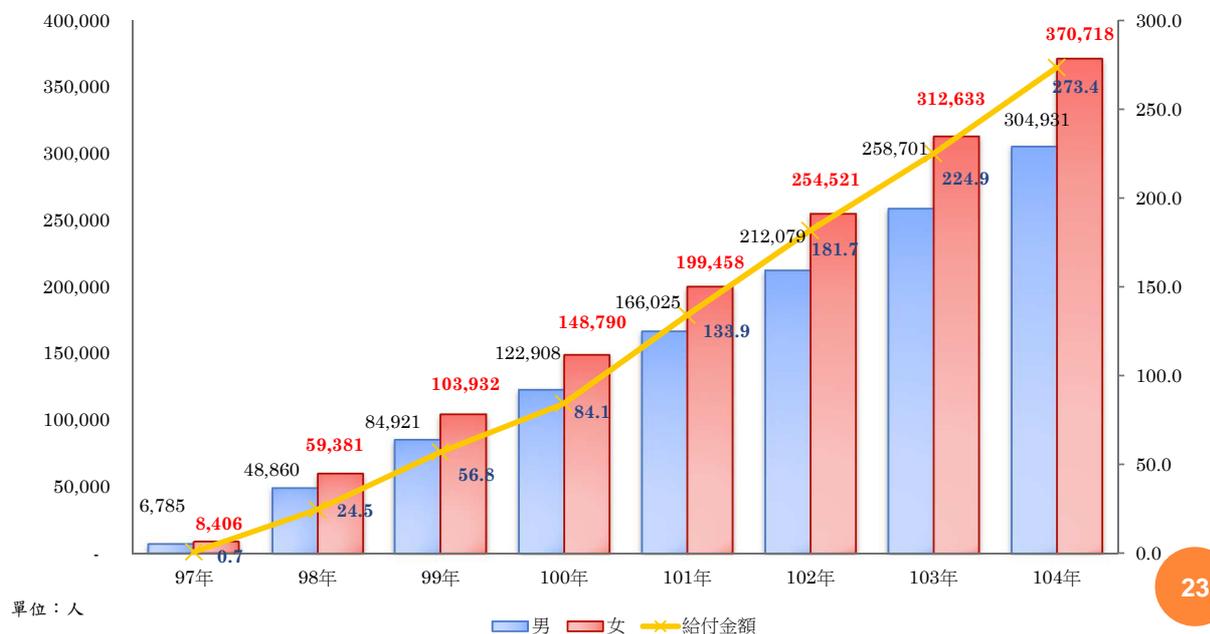
22

註：1.各年度數據為12月核付人數
2.保險給付包含生育給付、老年年金、身心障礙年金、遺屬年金及喪葬給付
3.津貼性質給付包含老年基本保證年金、身心障礙基本保證年金、原住民給付

二、各項給付請領情形

(三) 歷年老年年金核付人數及金額

- 老年年金核付人數由97年之1萬5千餘人(男性6,785人、女性8,406人)，增加至104年之67萬餘人(男性30萬4,931人、女性37萬718人)；核付金額由0.7億元增至273億餘元，增加幅度快速。



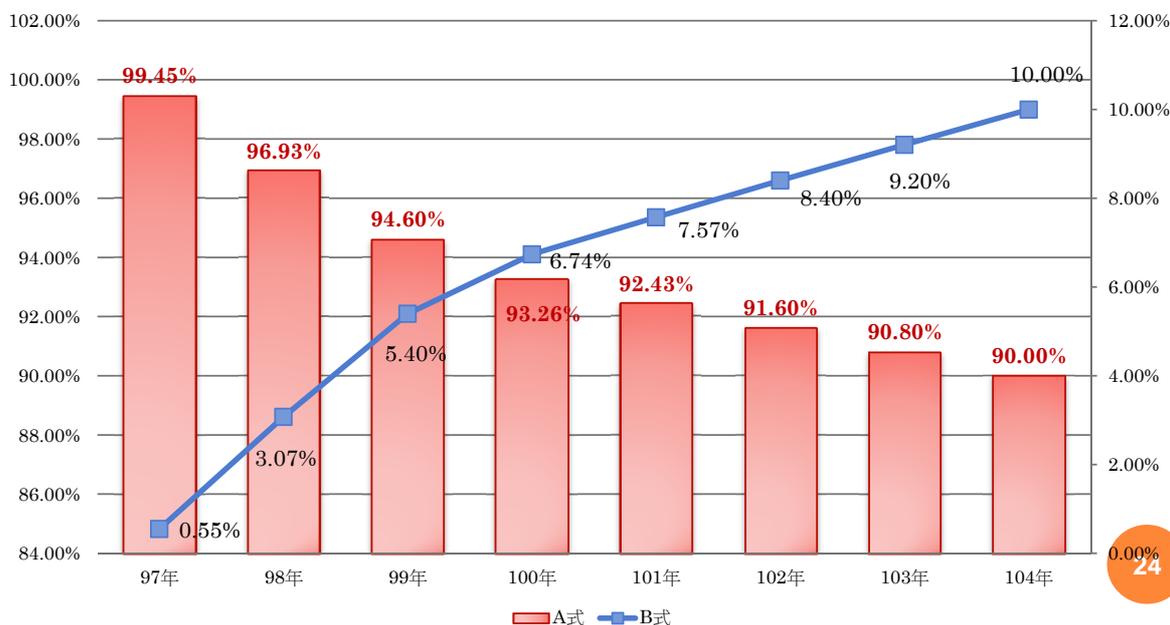
註：各年度核付人數為12月核付人數，核付金額為全年合計數，惟97年給付金額僅計算11月-12月

23

二、各項給付請領情形

(四) 歷年老年年金A式及B式給付核付比率

- 擇領A式比率由97年之99.45%下降至104年之90%；B式比率由0.55%上升至10%，主要因為領取其他社會保險老年年金人數逐年增加。

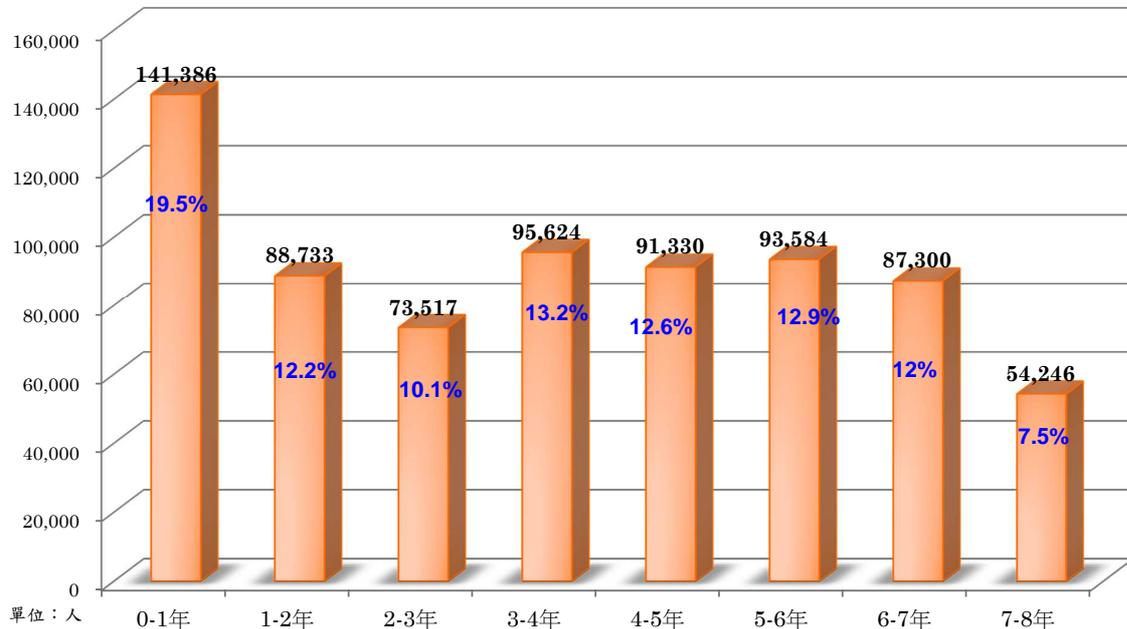


24

二、各項給付請領情形

(五) 105年5月老年年金核付人數年資分布

- ◆ 請領老年年金給付人數以未滿1年之請領人數居多，達14萬2,392人(19.5%)；其次為請領年資達3年以上、未滿4年達9萬5,834人(13.2%)，總計72萬5,720人。



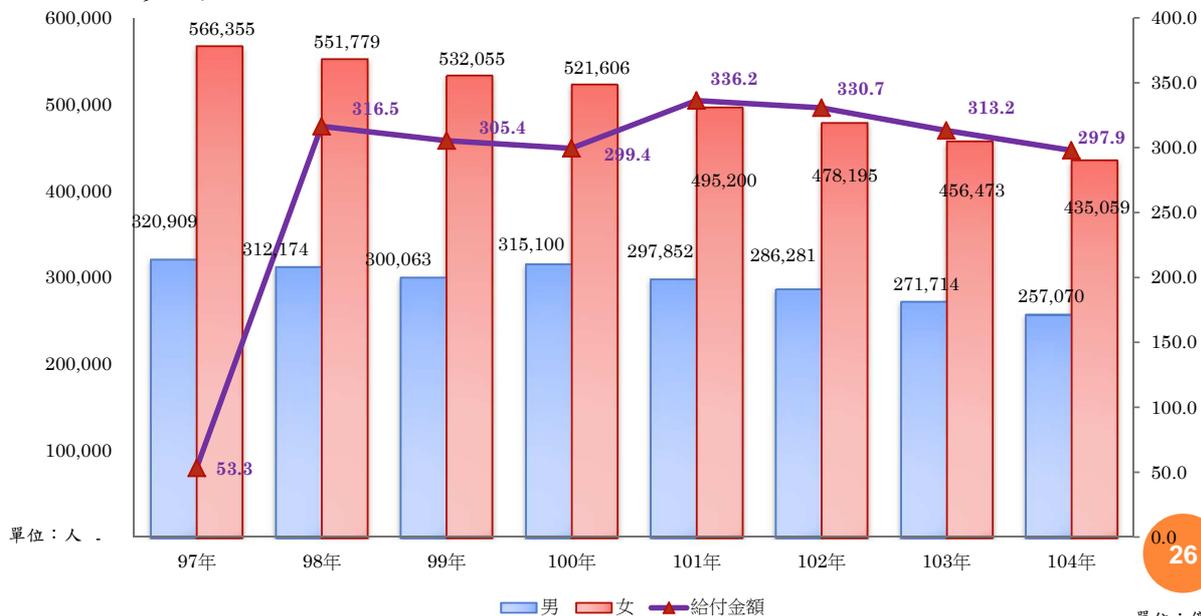
註：本表資料係為105年5月初分析統計，與105年5月實際數值有些微落差。

25

二、各項給付請領情形

(六) 歷年老年基本保證年金核付人數及金額

- ◆ 請領老年基本保證年金給付人數由97年88.7萬餘人(男性32萬909人、女性56萬6,355人)，緩慢減少至104年69.2萬餘人(男性25萬7,070人、女性43萬5,059人)；核付金額由98年316.5億元至104年297.9億餘元，緩步減少。



註：各年度核付人數為12月核付人數，核付金額為全年合計數，惟97年給付金額僅計算11月-12月

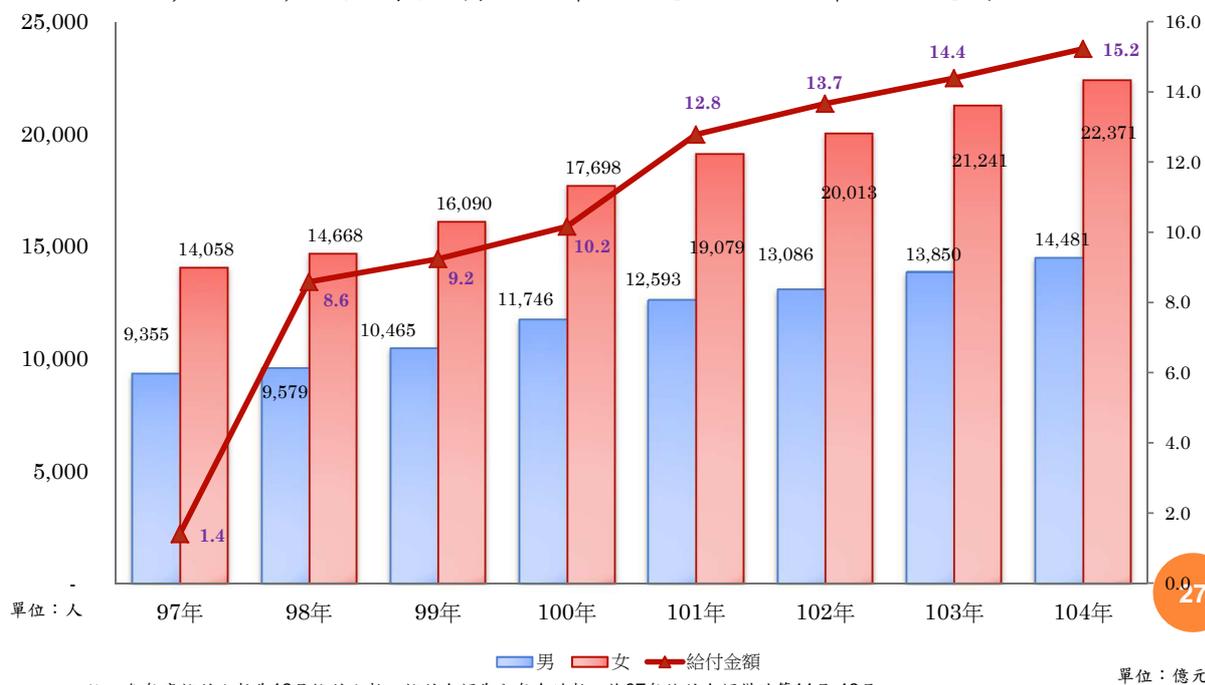
單位：億元

26

二、各項給付請領情形

(七)歷年原住民給付核付人數及金額

- ◆ 請領原住民給付人數由97年2萬3千餘人(男性9,355人、女性1萬4,058人)，緩增至104年3萬6千餘人(男性1萬4,481人、女性2萬2,371人)；核付金額由98年8.6億元至104年15.2億餘元。

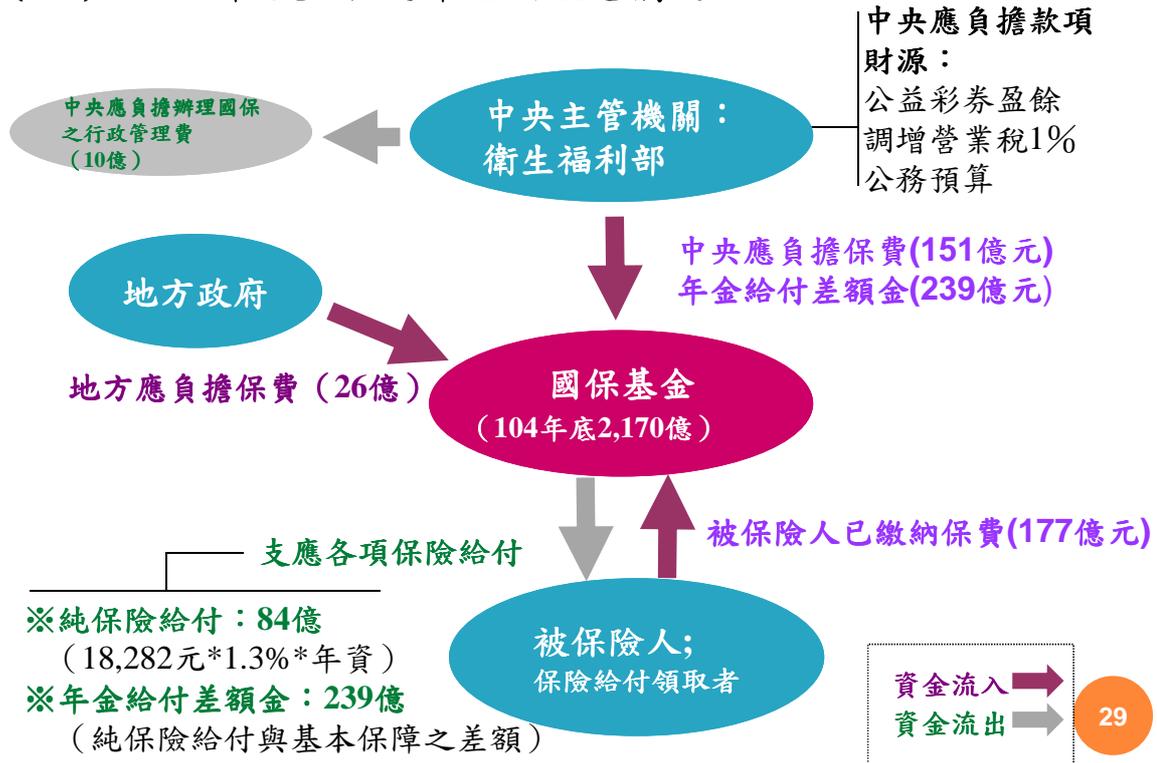


參、國民年金財務管理



一、國保基金財務現況

(一) 104年度國民年金收支情形



一、國保基金財務現況

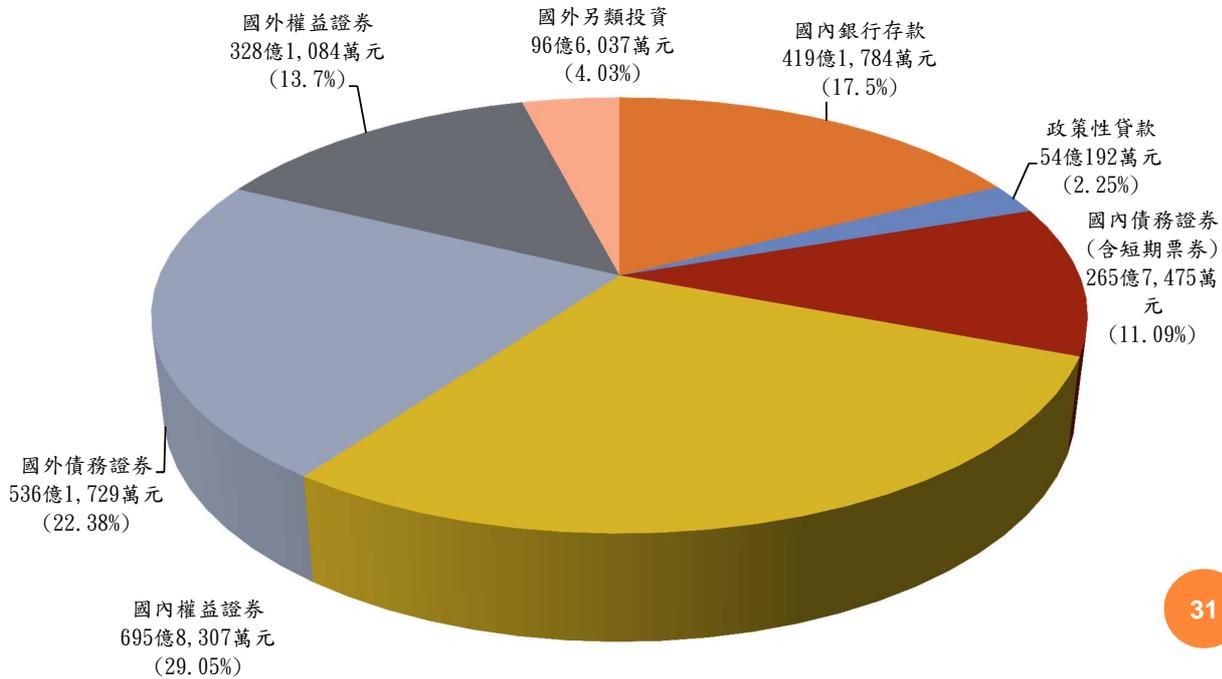
(二) 國保基金歷年累積餘額

- ◆ **國保基金財務穩定：**國保自97年10月開辦以來基金平均每月保險費收入約 29億元，目前每月保險給付支出約7億元（未含平均每月年金差額約23億元），故目前基金財務穩定。
- ◆ **基金累積餘額逐年成長：**至105年6月底止國保基金累積餘額為2,408億餘元(已投入財務運用之金額為2,395億元，累計收益金額273.71億元)。



二、國保基金運用情形

(一) 105年6月國民年金保險基金運用情形



31

二、國保基金運用情形

(二) 歷年國民年金保險基金運用收益概況

◆ 97年10月至105年6月總投資收益金額共計273.71億元

年度	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年(截至6月底)
投資收益金額 (億元)	2.14	8.11	28.36	-36.09	59.55	61.14	106.47	-9.58	53.61
年化收益率	2.39%	1.52%	3.74%	-3.66%	5.06%	4.06%	6.05%	-0.45%	4.77%

註:1.100年度因全球經濟情勢不佳,影響台灣股市波動,整體基金之年化收益率為-3.66%,惟國內權益證券之績效(-10.02%)仍優於臺灣加權股價指數(-21.18%)。

2.104年度因受大陸經濟成長減緩、油價下跌引發金融市場不穩、全球股市大多下跌,致影響國保基金投資運用收益,年化總收益率為(-0.45%),惟國內權益證券(-5.58%)、國外權益證券(0.89%)、國外債券(2.39%)之績效,仍優於臺灣加權股價指數(-10.41%)、摩根史坦利(MSCI ACWI)世界指數(-2.36%)、巴克萊(Barclays Capital)全球綜合債券指數(-3.15%)。

三、國保基金精算概況

(一)歷次精算費率與實收費率表

委託精算年度	評價日	最適費率	實際費率
98年	98年10月1日	18.97%	6.50%
100年	100年10月1日	21.16%	7.00%
102年	102年10月1日	22.02%	7.50%

註:1. 本部分別依據精算報告於100年、102年及104年公告依法調高國保費率0.5%。
 2. 104年度委託國保精算報告預計於105年9月底完成，屆時將上網公開。

33

三、國保基金精算概況

(二)102年國民年金保險費率精算及財務評估報告(1)

- 以102年10月1日為評價日，未來精算負債為5,416億元，已提存基金為1,518億元，基金提存比率28%，未提存的精算負債為3,898億元。

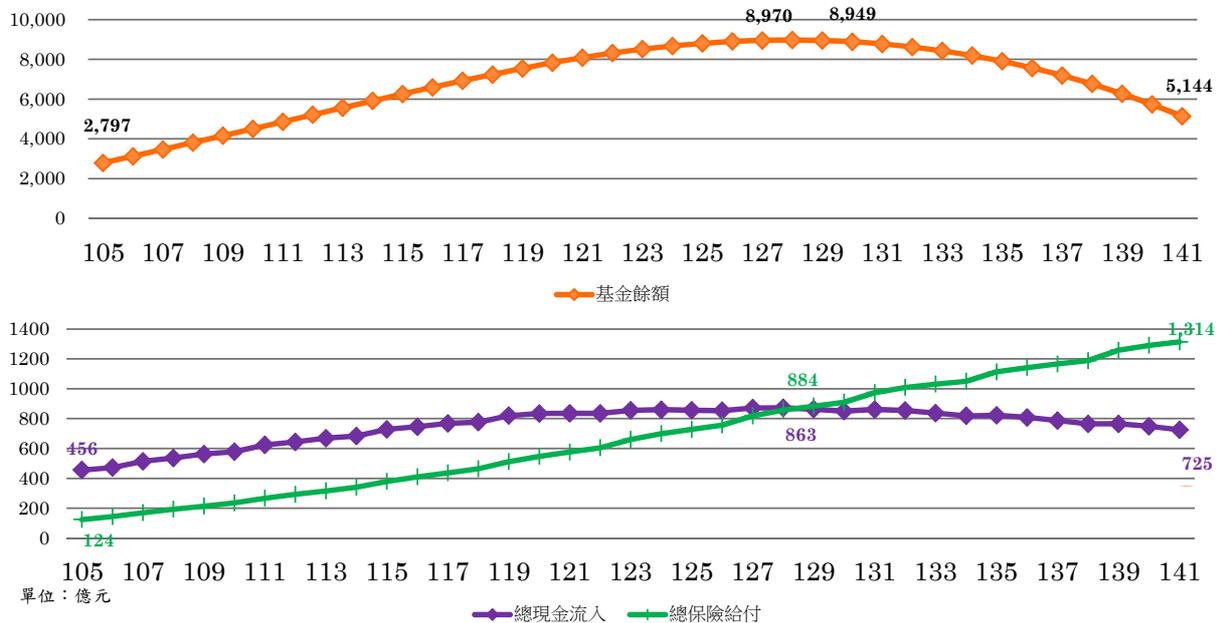


34

三、國保基金精算概況

(二)102年國民年金保險費率精算及財務評估報告(2)

- 依法每2年調增費率0.5%至上限12%之未來40年現金流量：推估至129年起總現金流入將低於總保險支出，保險基金餘額開始逐年遞減，惟至141年基金餘額尚有5,144億元。



肆、國民年金面臨問題

一、繳費率提升不易

因國保被保險人多屬未就業之經濟弱勢者，因此未繳保費者不動用強制執行相關規定，且國保訂有10年保費補繳期限(惟須加徵少許利息)。又年輕的被保險人對領取老年年金給付認為較無急迫性，致國保被保險人繳費能力及意願相較其他社會保險低。

二、長期財務給付責任日益加重

目前國民年金被保險人數逐年遞減，且面臨人口結構快速高齡化、少子化現象，導致保險費收入將日益減少，而給付人數卻逐年快速增加，如何提早因應未來財務負擔，實刻不容緩。

伍、結語

本部將配合國家年金改革共識意見，據以處理國民年金法相關修正，以落實保障民眾基本經濟安全之意旨，追求國民年金永續發展。

目標

制度永續

世代互助

觀念扎根

簡報完畢
謝謝聆聽

