



國家年金改革
目標、原則及方向
參考資料

行政院年金改革辦公室
105年9月1日

國際參考資料

OECD

2013年	2015年
<ol style="list-style-type: none">1.提高公私年金之涵蓋率2.提供適足的老年保障3.提高年金制度財務永續性與可負擔性4.增加延後退休之誘因5.提高年金制度行政效率6.退休所得多元化	<ol style="list-style-type: none">1.增進年金財務永續性2.提升退休所得適足性

註：年金制度國際比較詳見國家年金改革委員會官網

國際參考資料

歐盟	2001年哥登堡高峰會議the Gothenburg Summit，同意各國年金改革應朝向三項原則： <ol style="list-style-type: none">1.年金適足性2.公共與私人年金的財務永續性3.年金體系配合社會與個人需求調整
世界銀行	2005年提出年金改革目標： <ol style="list-style-type: none">1.適足2.重分配3.穩健的退休收入
歐洲老人團體 (Ageing in Europe, AGE)	<ol style="list-style-type: none">1. 老人有權利獲得不差的年金水準2. 公共年金應隨著物價指數調整3. 保證足夠的年金所得替代率4. 給予女性公平的年金權5. 鼓勵老人延長工作年限

2.各國經驗

國名	項目	內 容
英國 (2014年 金改革法 案)	背景	<ol style="list-style-type: none"> 1.數百萬人無法獲得適足的年金收入 2.制度過於複雜，以致國人難以瞭解年金保障是否足夠 3.制度對於自僱者及勞動生涯中斷者的保障不足
	行動	<ol style="list-style-type: none"> 1.引進一個簡單、單層的年金制度 2.去除目前制度不合時宜或過於複雜的部分
日本 (2012年 社會保障 及稅制改 革)	背景	<ol style="list-style-type: none"> 1.少子化、高齡化 2.雇用環境變化（非典型勞動增加） 3.三代同堂減少、高齡獨居者增加
	目標	<ol style="list-style-type: none"> 1.社會保障充實、安定化 2.達成財政健全目標
韓國 (2007年 第二次年 金改革)	背景	<ol style="list-style-type: none"> 1.依據2003年財務預估，國民年金基金將於2047年耗盡 2.國民年金納保率低，導致老年貧窮問題
	目標	<ol style="list-style-type: none"> 1.確保國民年金財務持續 2.解決老年貧窮問題

2. 各國經驗

國名	項目	內容
瑞典 (1994年 名義確定 提撥制 (NDC)改 革)	背景	<ol style="list-style-type: none"> 1. 年金財務穩定性受經濟成長快慢影響極大 2. 第二層補充年金上限調整機制與實際薪資脫節 3. 提撥與給付基礎的設計缺乏對稱性 4. 人口結構逐年老化，戰後嬰兒潮退休危機迫在眉睫
	目標	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依據年金繳費歷史決定給付水準，以確保公平 2. 年金保障再分配機制更為透明合理 3. 維持年金制度的財務穩定 4. 建立由私營機構管理的金融資本
德國 (1957年 改成隨收 隨付制； 1992年 年金改革 法)	背景	<ol style="list-style-type: none"> 1. 人口變遷，平均餘命延長，人口結構老化 2. 面臨年金財務負擔增加 3. 老年貧窮問題會逐漸惡化，加上兩德統一後，面臨老年貧窮率將會提高。
	目標	<ol style="list-style-type: none"> 1. 財務處理方式改為隨收隨付制，年金給付計算公式化 2. 合併勞工年金保險與職員年金保險為「一般年金保險」 3. 逐步延後強制退休年齡為67歲，彌補世代人口逐漸減少。 4. 提出費率穩定原則，以量入為出取代量出為入原則。

我國歷年改革

	2000年-2009年	2012年
背景	<ol style="list-style-type: none">1. 紓解政府財務壓力2. 因應人口老化3. 改善原先老年保障體系的不足	<ol style="list-style-type: none">1. 財源不足2. 行業不平3. 世代不均
原則	<ol style="list-style-type: none">1. 財務健全2. 提升老年的經濟安全保障	<ol style="list-style-type: none">1. 財務健全2. 社會公平3. 世代包容4. 務實穩健
重點	<ol style="list-style-type: none">1. 18%優惠存款維持，不予取消2. 鼓勵延後退休3. 勞退新制改革4. 勞保老年年金制度5. 開辦國民年金	<ol style="list-style-type: none">1. 所得替代率2. 保險費率3. 給付條件4. 基金運用效率5. 政府責任
對象	軍、公、教、勞	軍、公、教、勞

本次改革規劃構想

1.目標

不分軍、公、教、勞、農及國民皆享有
老年經濟安全的保障

國家年金改革委員會
籌備草案

總統政見

- 永續
財務穩健，永續經營
- 公平
公平合理，維持尊嚴
- 正義
緩和漸進，包容差異

- 確保國民老年生活不虞匱乏
- 維持年金制度永續

2.原則

國家年金改革委員會 籌備規劃草案	總統623第1次委員會會議 致詞
<ol style="list-style-type: none">1) 健全財務制度，永續發展社會保障2) 拉進給付水準，俾利促進社會團結3) 合理分擔保費，創造勞資政三贏4) 局部整合制度，期使分立但保障一致	<ol style="list-style-type: none">1) 制度設計兼顧財務穩健與人民的負擔能力2) 在合理的給付水準下照顧弱勢者經濟安全3) 縮小因職業別所產生的差距，促成社會團結、避免分化4) 改革過程重視民主原則及資訊透明公開