

2015年OECD年金制度簡介

(摘譯自Pensions at a Glance 2015, OECD
and G20 indicators)



行政院年金改革辦公室

前言(1/4)

1. 過去10年裡，各國進行密集的年金改革，各國政府改變其退休年金系統的重要參數。在某些國家，甚至調整其年金系統的設計，縮小公共年金的規模，賦予確定提撥制退休年金更重要的角色。
2. 更明顯的改革是提高法定的年金領取年齡，許多國家都已經將法定年金領取年齡調整到超過65歲，甚至有些國家已經調高到接近70歲。然而，調高年金領取年齡對於某些國家來說，有一定的政治難度，因為人民聽到要工作得更久一定不會高興的，尤其是在同樣的年金給付水準下，即使，隨著預期壽命延長，退休的時間也會增長。

前言(2/4)

3. 事實上，法定年金領取年齡並不代表就是受僱者實際退休的年齡。許多OECD國家的受僱者在法定年金領取年齡前就退出勞動市場，不過，法定退休年齡與實際退休年齡的差距逐漸在縮小中，原因是過去10年內，55-64歲的就業率在升高中，例如德國從45%提高到66%，義大利從31%到46%，OECD平均從52%到57%。
4. 過去的10年裡，各國進行了刺痛的年金改革，包括，一方面經由提高年金領取年齡、減少提前領取年金的選擇、改變年金給付的計算、調降年金支付調整來降低給付；另一方面，讓受僱者工作時間延長、繳交保費的期間拉長，期使隨收隨付制(PAYG)的年金體系財務永續發展。

前言(3/4)

5. 然而，考量年金財務的永續發展的同時，也必須關注社會的永續性與年金給付是否能適足地保障老年的生活水準。
6. 關於年金適足性的課題，主要國家均面臨兩個挑戰。一是經濟危機帶來的失業率的攀升。現在的退休者比較少受到經濟不景氣的影響，可是現在的年輕受僱者已不再有終身工作的穩定職涯，許多受僱者面臨工作機會減少的困境，不穩定的就業使部分受僱者很難累積足夠的投保年資，領取適足的年金。

前言(4/4)

- 第二個關於年金適足性的挑戰在於，年金基金的投資報酬率，不只是在財政危機的歲月裡，基金的投資損失；在低成長、低利率的投資環境下，很難期待基金的投資報酬率高到足以維持年金的適足水準。因此，有可能讓基金的操作轉向高風險的投資標的，而使基金的投資風險更高。
7. 當然，單靠年金改革仍不足以保證老年的經濟生活得以安全無虞，還要靠其它制度的配合，例如，勞動市場、社會、年金、財政各部門的一致與調和，協助人民在生涯與生命歷程中增加其放心退休的機會。

最近的年金改革(1/2)

□增進年金財務永續性

- 大部分國家藉由提高最低退休年齡來讓工作期間拉長，擴大繳保費期間，以換取適足的年金給付。
- 幾乎沒有國家採取直接刪減名目給付的作法，若有也是轉向到較狹小的標的上，或者調整新退休者的年金給付。
- 大部分國家採取改變年金給付指標以降低過分慷慨的年金給付調升機制。
- 許多國家採取增稅與調高確定給付制的保險費率。
- 降低行政成本也是常見的做法。

最近的年金改革(2/2)

□提升退休所得適足性

- 有些國家採取擴大志願性私人年金的覆蓋範圍。
- 有些國家採取追溯年金積點(pension credits)，或降低中斷年資造成的損失。
- 提高確定提撥制年金的提撥率，並降低年金領取者的實質所得稅。
- 許多國家採降低年金管理行政成本，同時促進年金投資的安全性。

第一層年金的角色(1/4)

- 第一層老年年金(First-tier old-age pensions)在世界各國有不同的制度設計，大致可分成三類：
 - 基本年金(basic pensions)：又包括兩類，一是不需繳交保費，但有居住年限的基本年金(Residence-based basic pensions)。二是繳交保費的基本年金保險。
 - 最低年金(Minimum pensions)：特定繳交保費的最低年金或是在所有年金給付中保障最低年金。
 - 社會救助(Social assistance)：需要資產調查的年金給付，所得低於貧窮線以下者始得申請。

第一層年金的角色(2/4)

- 各國幾乎都有第一層年金的設計。但是居住年限的基本年金給付額度差異極大。最低的是冰島的平均所得的6%，最高的是紐西蘭的40%。
- 半數的OECD國家有全民的基本年金，不論是需繳保費或無需繳保費的。另外有三分之一的OECD國家在所得相關年金制裡內含最低年金的設計。
- 領取最低年金所需繳交保費年限，最少是瑞士1年(領取部分年金，全額年金需44年)，捷克35年，平均26年。

第一層年金的角色(3/4)

- 大部分第一層年金給付都隨物價指數上漲、貨幣貶值、薪資成長而調整，亦即指數化。
- 許多國家面對高的老年貧窮率與低的安全網給付(safety net benefits)。因此，提高安全網給付值，納入平均每人國內生產毛額連動。
- 近半數OECD國家針對老人提供額外的支付或服務，例如住宅、暖氣、健康照顧等；也有一些國家提供實物給付(in kinds)，例如，免費電視頻道、交通優惠等。
- 許多國家因為給付指數化而帶動第一層年金經費的成長。但是，穩定第一層年金經費與國內生產毛額的比重，並非目的，只是作為比較財源的基數而已。

第一層年金的角色(4/4)

- 如果到2060年領取第一層年金年齡門檻再調高5歲，在當前的指數下，OECD國家的第一層年金給付占國內生產毛額的比率將趨於穩定。
- 自動納保、減稅，以及保費分攤等機制的引進，將降低對需資產調查的第一層年金給付（社會救助）的依賴。

不完整的職涯對年金資格的影響 (1/3)

- 有居住年限的基本年金與繳交保費的年金調整相對短的投保年資規定，有助於降低繳費落差的影響。給付公式立基於較高的重分配年金計畫，或採計較高的薪資平均都有助於降低保險年資不足的影響。
- 年金點數幫助所得相關的年金制度降低年資中斷的影響。但是仍不足以彌補其年資不足的缺憾。
- 年金點數提供失業、育嬰假期間的年資採計，但是必須有最少投保年資的規定，且有最低所得的門檻。

不完整的職涯對年金資格的影響 (2/3)

- 有些國家規定因失業、照顧導致年資中斷，致無法與完整職涯受僱者同時退休，採延後退休方式來處理。
- 因應年資中斷的年金減額大約每一年下降1%。以OECD模式來說，在不論重分配的情形下，因年資中斷大約下滑2%-2.5%。
- 延後進入勞動市場5年，比起完整職涯受僱者減少年金給付約6%的懲罰。但是，不同國家情形不一，年金給付降低比率最多的國家是智利、墨西哥，達15%，最少的國家像法國才3%。有些國家用延展退休5年來彌補。

不完整的職涯對年金資格的影響 (3/3)

- 平均每一位養育2位兒童的就業婦女，相較於有完整職涯受僱者大約會少掉5年年資，損失4%的年金。如果是中斷年資10年者，期年金損失11%。
- 因失業造成的年資中斷，情形類似育兒的就業婦女。

所得替代率(1/3)

- OECD國家從2013年到2015年完整職涯受僱者的所得替代率提高1.5%。16個國家所得替代率提高，9個國家降低。範圍從智利降低3.4%，到比利時提高8%。
- 確定提撥制的所得替代率受到經濟環境的影響，通常比確定給付制與定額給付年金制來得敏感。
- 投資報酬率影響所得替代率最大，有9個國家增加了7%。增加最多的國家是以色列，投資報率提升15%。智利與丹麥都提高10%。

所得替代率(2/3)

- 貼現率影響所得替代率較少。同樣上述9個國家，平均影響3%中才有1%來自貼現率的調整。以色列受到的影響最大，大約6%，因為其確定提撥年金占全部年金的17.5%。挪威的確定提撥年金比率僅占2%，其受貼現率變動的影響僅有1%。
- 大部分國家所得替代率受到實質薪資提高假設的影響，例外的是已經將所有參數納入指數化的國家，所得替代率就固定不變。
- OECD國家中有5個國家受到實質薪資提高而調整所得替代率。

所得替代率(3/3)

- OECD國家平均每年平均實質薪資成長率低於1.25%的基線，到0.5%，提高所得替代率4%。若每年平均實質薪資成長率低於2%，則提高所得替代率3%。
- 物價波動對所得替代率的影響有限。
- 國家特別規定的經濟發展假設，例如人均國民所得、消費者購買力等，對所得替代率的影響也不大。

2-1 基本與最低年金結構

國家	基本年金	最低年金	國家	基本年金	最低年金
澳洲	居民		冰島	居民	
奧地利			愛爾蘭	繳保費	
比利時		×	以色列	繳保費/居民	
加拿大	居民		義大利		×
智利	居民		日本	繳保費	
捷克	繳保費	×	韓國		
丹麥	居民		盧森堡	繳保費	×
愛沙尼亞	繳保費		墨西哥		×
芬蘭	居民		荷蘭	居民	
法國		×	紐西蘭	居民	
德國			挪威	居民	
希臘	居民		波蘭		×
匈牙利		×	葡萄牙		×

2-1 基本與最低年金結構(續)

國家	基本年金	最低年金	國家	基本年金	最低年金
斯洛伐克			印尼		
斯洛伐尼亞		×	蘇聯	繳保費	
西班牙		×	沙烏地阿拉伯		×
瑞典	居民		南非	居民	
瑞士		×			
土耳其		×			
英國	繳保費				
美國					
阿根廷	繳保費	×			
巴西		×			
中國		×			
印度		×			

2-2 基本與最低年金領取年齡

國家	男性	女性	國家	男性	女性
澳洲	65.0	65.0	冰島	67.0	67.0
奧地利	65.0	60.0	愛爾蘭	66.0	66.0
比利時	65.0	65.0	以色列	67.0	62.0
加拿大	65.0	65.0	義大利	66.3	62.3
智利	65.0	60.0	日本	65.0	65.0
捷克	62.7	61.3	韓國	65.0	65.0
丹麥	65.0	65.0	盧森堡	65.0	65.0
愛沙尼亞	63.0	61.0	墨西哥	65.0	65.0
芬蘭	65.0	65.0	荷蘭	65.2	65.2
法國	61.2	61.2	紐西蘭	65.0	65.0
德國	65.3	65.3	挪威	67.0	67.0
希臘	65.0	65.0	波蘭	65.0	60.0
匈牙利	62.5	62.5	葡萄牙	66.0	66.0

2-2 基本與最低年金領取年齡(續)

國家	男性	女性	國家	男性	女性
斯洛伐克	62.0	62.0	印尼	55.0	55.0
斯洛伐尼亞	65.0	65.0	蘇聯	60.0	55.0
西班牙	65.2	65.2	沙烏地阿拉伯	60.0	55.0
瑞典	65.0	65.0	南非	60.0	60.0
瑞士	65.0	64.0			
土耳其	60.0	58.0			
英國	65.0	62.0			
美國	65.0	65.0			
阿根廷	65.0	60.0			
巴西	65.0	60.0			
中國	60.0	60.0			
印度	58.0	58.0			

5-2 年金制度設計

國家	第一層年金			第二層年金	
	基本年金	最低年金	社會救助	公共	私人
澳洲	✓				確定提撥
奧地利				確定給付	
比利時		✓	✓	確定給付	
加拿大	✓		✓	確定給付	
智利	✓		✓		確定提撥
捷克	✓	✓		確定給付	
丹麥	✓		✓		確定提撥
愛沙尼亞	✓			點數制	確定提撥
芬蘭	✓		✓	確定給付	
法國		✓		確定給付+點數制	
德國				點數制	
希臘	✓			確定給付	
匈牙利		✓		確定給付	

5-2 年金制度設計(續1)

國家	第一層年金			第二層年金	
	基本年金	最低年金	社會救助	公共	私人
冰島	✓		✓		確定給付
愛爾蘭	✓				
以色列	✓				確定提撥
義大利		✓		名目確定提撥	
日本	✓			確定給付	
韓國			✓	確定給付	
盧森堡	✓	✓		確定給付	
墨西哥		✓			確定提撥
荷蘭	✓				確定給付
紐西蘭	✓				
挪威	✓			名目確定提撥	確定提撥
波蘭		✓		名目確定提撥	
葡萄牙		✓		確定給付	

5-2 年金制度設計(續2)

國家	第一層年金			第二層年金	
	基本年金	最低年金	社會救助	公共	私人
斯洛伐克				點數制	確定提撥
斯洛伐尼亞		✓		確定給付	
西班牙		✓		確定給付	
瑞典	✓			名目確定提撥	確定提撥
瑞士		✓		確定給付	確定給付
土耳其		✓		確定給付	
英國	✓			確定給付	
美國				確定給付	
阿根廷	✓	✓		確定給付	
巴西		✓		確定給付	
中國		✓		名目確定提撥/確定提撥	
印度		✓		確定給付+確定提撥	

5-2 年金制度設計(續3)

國家	第一層年金			第二層年金	
	基本年金	最低年金	社會救助	公共	私人
印尼				確定提撥	
蘇聯	✓			名目確定提撥	確定提撥
沙烏地阿拉伯		✓		確定給付	
南非	✓				

5-3 年金制度設計(第一層年金)

國家	第一層年金相對給付值(%平均工人所得)			受益人口比(%65歲以上老人)	
	基本年金	最低年金	社會救助	安全網	最低
澳洲	27.1	×	×	78	×
奧地利	×	×	28.2	11	×
比利時	×	29.0	26.1	5	11
加拿大	13.7	×	18.5	34	×
智利	14.7	×	×	60	×
捷克	9.0	12.0	13.1	--	--
丹麥	17.8	×	18.5	88	×
愛沙尼亞	13.0	×	14.4	6	×
芬蘭	17.7	×	20.8	47	×
法國	×	22.0	25.6	4	37
德國	×	×	19.0	2	×
希臘	29.0	×	×	19	×
匈牙利	×	11.4	9.1	--	1

5-3 年金制度設計(第一層年金)(續1)

國家	第一層年金相對給付值(%平均工人所得)			受益人口比(%65歲以上老人)	
	基本年金	最低年金	社會救助	安全網	最低
冰島	6.2	×	19.5	--	×
愛爾蘭	34.7	×	33.0	17	×
以色列	14.1	×	24.1	25	×
義大利	×	21.4	19.1	5	32
日本	15.8	×	20.1	2	×
韓國	×	×	6.0	67	×
盧森堡	11.3	37.8	29.6	1	29
墨西哥	×	30.6	6.8	--	--
荷蘭	27.1	×	×	×	×
紐西蘭	40.1	×	×	×	×
挪威	31.0	×	×	22	×
波蘭	×	23.9	15.0	12	--
葡萄牙	×	30.4	17.4	17	59

5-3 年金制度設計(第一層年金) (續2)

國家	第一層年金相對給付值(%平均工人所得)			受益人口比(%65歲以上老人)	
	基本年金	最低年金	社會救助	安全網	最低
斯洛伐克	×	×	24.4	3	×
斯洛伐尼亞	×	13.3	17.8	17	2
西班牙	×	33.9	19.6	6	28
瑞典	23.2	×	×	42	×
瑞士	×	15.6	21.2	12	--
土耳其	×	41.4	6.0	22	22
英國	16.5	×	×	27	×
美國	×	×	17.3	7	×

5-6 年金制度設計(第二層年金)

國家	類型	給付率(%)	薪資計算	物價調整	指數化	確定提撥率
澳洲	無					9.5-12.0
奧地利	確定給付	1.78	26-40	薪資	任意	
比利時	確定給付	1.33	終身	物價	物價	
加拿大	確定給付	0.64	終身	薪資	物價	
智利	無					10.0
捷克	確定給付	1.5-1.02	終身	薪資	33/67	
丹麥	無					12.0
愛沙尼亞	點數	0.41	終身	50/50	80/20	6.0
芬蘭	確定給付	1.5-4.5	終身	80/20	20/80	
法國	確定給付/ 點數	1.16/0.51	最佳25年/ 終身	物價	物價	
德國	點數	0.97	終身	薪資	薪資	
希臘	確定給付	0.8-1.5	終身	物價	50/50	
匈牙利	確定給付	1.64	終身	薪資	物價	

5-6 年金制度設計(第二層年金)(續1)

國家	類型	給付率(%)	薪資計算	物價調整	指數化	確定提撥率
冰島	確定給付	1.47	終身	固定調整	物價	
愛爾蘭	無					
以色列	無					15.0
義大利	名目確定 提撥	1.46	終身	GDP	物價	
日本	確定給付	0.55	終身	薪資	薪資/物價	
韓國	確定給付	0.87	終身	薪資	物價	
盧森堡	確定給付	1.92	終身	薪資	物價/薪資	
墨西哥	無					6.5
荷蘭	確定給付	1.85	終身	薪資	薪資	
紐西蘭	無					
挪威	名目確定 提撥	0.94	終身	薪資	薪資	2.0
波蘭	名目確定 提撥	0.91	終身	薪資	物價	2.92
葡萄牙	確定給付	2.3-2	終身	25/75	物價/GDP	

5-6 年金制度設計(第二層年金)(續2)

國家	類型	年資給付率	薪資計算	物價穩定	指數化	確定提撥
斯洛伐克	點數	0.55	終身	薪資	50/50	6.0
斯洛伐尼亞	確定給付	0.96	最佳24年	薪資	薪資	
西班牙	確定給付	1.82	固定比率	物價	物價	
瑞典	名目確定 提撥	0.95	終身	薪資	薪資	2.5+4.5
瑞士	確定給付		終身	固定比率	50/50	
土耳其	確定給付	1.68	終身	物價 /30%GDP	物價	
英國	確定給付					
美國	確定給付	0.75	最佳35年	薪資	物價	

年金領取年齡

- 以男性為例，目前OECD國家有19國基本年金的請領年齡為65歲；9個國家超過65歲，最高為67歲。未滿65歲即可請領的國家有6個。
- 第二層年金的請領年齡有13國是65歲；11國低於65歲；有5國已超過65歲。早退年金以5年居多，最短為1年。OECD34國平均領取年金年齡為65.5歲，歐盟國家平均為65.2歲。
- 未來年金請領年齡16國維持65歲。有12國已延長到65歲以上，最高為68歲。只有6國仍維持在65歲以下。

5-7 早退與常態請領年齡

國家	制度	早退	常態
澳洲	確定提撥	55	..
奧地利	確定給付	64.25(59.25)	65(60)
比利時	確定給付	60	
加拿大	基本/確定給付	60	65
智利	確定提撥	任何年齡	65(60)
捷克	確定給付	60	62.67(61.33)
丹麥	附加年金	..	65
愛沙尼亞	點數	60	63(62)
芬蘭	確定給付	63	65
法國	確定給付/點數	61.2/60.0	61.2/61.2
德國	點數	63	65
希臘	確定給付	62	62
匈牙利	確定給付	..(40歲以上)	62.5

5-7早退與常態請領年齡(續1)

國家	制度	早退	常態
冰島	確定給付	65	67
愛爾蘭	確定提撥	50	..
以色列	基本年金	..	67(62)
義大利	名目確定提撥	..	62.5(62)
日本	基本/確定給付	60	65
韓國	確定給付	56	61
盧森堡	確定給付	57	60
墨西哥	確定提撥	任何年齡/60	65
荷蘭	確定給付		65
紐西蘭	基本	..	65
挪威	名目確定提撥/確定給付	62	67
波蘭	名目確定提撥	..	65.25(60.25)
葡萄牙	確定給付	65	66

5-7早退與常態請領年齡 (續2)

國家	制度	早退	常態
斯洛伐克	確定給付		62(62-57.5)
斯洛伐尼亞	確定給付	..	58.7(58.3)
西班牙	確定給付	61	65
瑞典	名目確定提撥/確定提撥	61	..
瑞士	確定給付	63(62)	65(64)
土耳其	確定給付	..	60(58)
英國	基本/國家所得相關年金	..	65(62.5)
美國	確定給付	62	66

本表資料以第二層年金(確定給付制)為主，如無第二層年金制，則為單一年金制；括弧內資料系女性。

5-9 20歲受僱者未來請領年金年齡

國家	早退		常態	
	年齡	減額比率(%)	年齡	增額比率(%)
澳洲			67	
奧地利	62	5.1	65	4.2
比利時	62		65	
加拿大	60	7.2	65	8.4
智利			65(60)	
捷克	65	3.6-5.6	68	6.0
丹麥			67	5.8
愛沙尼亞	62	4.8	65	10.8
芬蘭	63	4.8	65	7.2
法國	62	5.0	63	5.0
德國	63	3.6	65	6.0
希臘	62		62	
匈牙利			65	6.0

5-9 20歲受僱者未來請領年金年齡(續1)

國家	早退		常態	
	年齡	減額比率	年齡	增額比率
冰島	65	7.0	67	6.0
愛爾蘭			68	
以色列			67(64)	5.0(..)
義大利	62		67	
日本	60	6.0	65	8.4
韓國	60		65	7.2
盧森堡	60		60	
墨西哥	60		65	
荷蘭			65	
紐西蘭			65	
挪威			67	
波蘭			67	
葡萄牙	55	6.0	66	

5-9 20歲受僱者未來請領年金年齡(續2)

國家	早退		常態	
	年齡	減額比率	年齡	增額比率
斯洛伐克	65	6.5	67	6.0
斯洛伐尼亞			60	4-12
西班牙	61		65	
瑞典			65	
瑞士	63(62)	6.8(6.35-7.1)	65(64)	5.2-6.3(4.5-5)
土耳其			65	
英國			68	10.4
美國	62	5.0/6.7	67	8.0

本表資料以第二層年金(確定給付制)為主，如無第二層年金制，則為單一年金制；括弧內資料系女性。

OECD34國年金毛所得替代率

- OECD34國強制性公共年金的平均毛所得替代率為41.3%，高所得者(平均薪資1.5倍)為36.0%，低所得者(平均薪資0.5倍)為52.9%。
- 加上強制性私人年金之後，平均毛所得替代率為52.9%，高所得者(平均薪資1.5倍)為47.8%，低所得者(平均薪資0.5倍)為64.5%。
- 再加上志願性私人年金之後，平均毛所得替代率提高到57.6%，高所得者(平均薪資1.5倍)為 52.4%，低所得者(平均薪資0.5倍)為69.1%。

歐盟28國年金毛所得替代率

- 歐盟28國的強制性公共年金的平均毛所得替代率為49.3%，高所得者(平均薪資1.5倍)為43.7%，低所得者(平均薪資0.5倍)為60.8%。
- 加上強制性私人年金之後，平均毛所得替代率提高為59.0%，高所得者(平均薪資1.5倍)為54.4%，低所得者(平均薪資0.5倍)為69.9%。
- 再加上志願性私人年金之後，平均毛所得替代率提高到62.1%，高所得者(平均薪資1.5倍)為57.4%，低所得者(平均薪資0.5倍)為73.0%。

6-1 年金毛所得替代率(薪資比)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
澳洲	67	79.3(75.7)	44.5(40.9)	32.9(29.3)
奧地利	65	78.1	78.1	77.6
比利時	65	47.6	46.6	35.3
加拿大	67	50.1	36.7	25.1
智利	65	39.4(36.7)	32.8(28.8)	32.9(28.9)
捷克	68	78.9	49.0	39.1
丹麥	67	107.4	67.8	55.1
愛沙尼亞	65	62.1	50.5	46.6
芬蘭	65	55.8	55.8	55.8
法國	63	56.8	55.4	48.2
德國	65	37.5	37.5	37.5
希臘	62	79.4	66.7	62.3
匈牙利	65	58.7	58.7	58.7

6-1年金毛所得替代率(薪資比)(續1)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
冰島	67	82.6	69.2	68.1
愛爾蘭	68	69.5	34.7	23.2
以色列	67(64)	82.7(74.7)	61.0(54.1)	40.7(36.0)
義大利	67	69.5	69.5	69.5
日本	65	48.8	35.1	30.5
韓國	65	58.5	39.3	29.3
盧森堡	60	89.5	76.8	72.5
墨西哥	65	35.0	25.5(23.6)	24.2(22.4)
荷蘭	67	94.0	90.5	89.3
紐西蘭	65	80.1	40.1	26.7
挪威	67	62.8	49.8	38.9
波蘭	67	43.1	43.1	43.1
葡萄牙	66	75.1	73.8	72.5

6-1年金毛所得替代率(薪資比)(續2)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
斯洛伐克	67	70.4	62.1	59.3
斯洛伐尼亞	60	44.4(46.8)	38.4(40.4)	36.0(37.9)
西班牙	65	82.1	82.1	82.1
瑞典	65	56.0	56.0	65.2
瑞士	65(64)	55.7(55.1)	40.2(39.9)	26.8(26.6)
土耳其	65	75.7	75.7	75.7
英國	68	43.3	21.6	14.4
美國	67	44.4	35.2	29.1
OECD34國	65.5(65.4)	64.5(64.2)	52.9(52.5)	47.8(47.4)
阿根廷	65(60)	81.8(88.2)	71.6(71.5)	68.3(65.9)
巴西	55(50)	97.5	69.5(52.9)	62.5(52.9)
中國	60(55)	94.0(86.5)	74.0(69.0)	67.4(63.2)
印度	58	96.5(91.3)	96.5(91.3)	96.5(91.3)

6-1年金毛所得替代率(薪資比)(續3)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
印尼	55	13.0(11.8)	13.0(11.8)	13.0(11.8)
蘇聯	65(55)	75.2(64.1)	75.2(64.1)	75.2(64.1)
沙烏地阿 拉伯	45	59.6	59.6	59.6
南非	60	20.9	10.5	7.0
歐盟28 國	65.2(65)	69.9(69.7)	59.0(58.8)	54.4(54.2)

6-4 強制性年金毛所得替代率

國家	強制性公共年金			強制性私人年金			總強制性年金		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
澳洲	48.4	13.5	1.9	30.9	30.9	30.9	79.3	44.5	32.9
奧地利	78.1	78.1	77.6				78.1	78.1	77.6
比利時	47.6	46.6	35.3				47.6	46.6	35.3
加拿大	44.3	36.7	25.1				44.3	36.7	25.1
智利	6.8	0.0	0.0	32.7	32.8	32.9	39.4	32.8	32.9
捷克	78.9	49.0	39.1				78.9	49.0	39.1
丹麥	56.2	21.5	10.3	51.3	46.3	44.7	107.4	67.8	55.1
愛沙尼亞	40.1	28.5	24.6	22.0	22.0	22.0	62.1	50.5	46.6
芬蘭	55.8	55.8	55.8				55.8	55.8	55.8
法國	56.8	55.4	48.2				56.8	55.4	48.2
德國	37.5	37.5	37.5				37.5	37.5	37.5
希臘	79.4	66.7	62.3				79.4	66.7	62.3
匈牙利	58.7	58.7	58.7				58.7	58.7	58.7

6-4 強制性年金毛所得替代率(續1)

國家	強制性公共年金			強制性私人年金			總強制性年金		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
冰島	16.8	3.4	2.3	65.8	65.8	65.8	82.6	69.2	68.1
愛爾蘭	69.5	34.7	23.2				69.5	34.7	23.2
以色列	23.5	11.8	7.8	59.2	49.3	32.8	82.7	61.0	40.7
義大利	69.5	69.5	69.5				69.5	69.5	69.5
日本	48.8	35.1	30.5				48.8	35.1	30.5
韓國	58.5	39.3	29.3				58.5	39.3	29.3
盧森堡	89.5	76.8	72.5				89.5	76.8	72.5
墨西哥	13.5	3.9	2.6	21.6	21.6	21.6	35.0	25.5	24.2
荷蘭	54.2	27.1	18.1	39.8	63.4	71.2	94.0	90.5	89.3
紐西蘭	80.1	40.1	26.7				80.1	40.1	26.7
挪威	58.0	44.0	32.7	4.8	5.9	6.2	62.8	49.8	38.9
波蘭	43.1	43.1	43.1				43.1	43.1	43.1
葡萄牙	75.1	73.8	72.5				75.1	73.8	72.5

6-4 強制性年金毛所得替代率(續2)

國家	強制性公共年金			強制性私人年金			總強制性年金		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
斯洛伐克	47.3	38.9	36.2	23.1	23.1	23.1	70.4	62.1	59.3
斯洛伐尼亞	44.4	38.4	36.0				44.4	38.4	36.0
西班牙	82.1	82.1	82.1				82.1	82.1	82.1
瑞典	37.0	37.0	27.4	19.0	19.0	37.8	56.0	56.0	65.2
瑞士	35.6	23.3	15.6	20.1	16.9	11.2	55.7	40.2	26.8
土耳其	75.7	75.7	75.7				75.7	75.7	75.7
英國	43.3	21.6	14.4				43.3	21.6	14.4
美國	44.4	35.2	29.1				44.4	35.2	29.1
OECD34國	52.9	41.3	36.0				64.5	52.9	47.8
阿根廷	81.8	71.6	68.3				81.8	71.6	68.3
巴西	97.5	69.5	69.5				97.5	69.5	69.5
中國	94.0	74.0	67.4				94.0	74.0	67.4
印度	96.5	96.5	96.5				96.5	96.5	96.5

6-4 強制性年金毛所得替代率(續3)

國家	強制性公共年金			強制性私人年金			總強制性年金		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
印尼				13.0	13.0	13.0	13.0	13.0	13.0
蘇聯	33.7	33.7	33.7	41.5	41.5	41.5	75.2	75.2	75.2
沙烏地阿拉伯	59.6	59.6	59.6				59.6	59.6	59.6
南非	20.9	0.0	0.0				20.9	0.0	0.0
歐盟28國	60.8	49.3	43.7				69.9	59.0	54.4

6-4 志願性年金毛所得替代率

國家	志願性年金(DC)			總年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
澳洲				79.3	44.5	32.9
奧地利				78.1	78.1	77.6
比利時	13.3	13.3	10.1	60.9	59.9	45.5
加拿大	29.3	29.3	29.3	73.5	66.0	54.4
智利				39.4	32.8	32.9
捷克				78.9	49.0	39.1
丹麥				107.4	67.8	55.1
愛沙尼亞				62.1	50.5	46.6
芬蘭				55.8	55.8	55.8
法國				56.8	55.4	48.2
德國	12.5	12.5	12.5	50.0	50.0	50.0
希臘				79.4	66.7	62.3
匈牙利				58.7	58.7	58.7

6-4 志願性年金毛所得替代率(續1)

國家	志願性年金(DC)			總年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
冰島				82.6	69.2	68.1
愛爾蘭	30.3	30.3	30.3	99.8	65.1	53.5
以色列				82.7	61.0	40.7
義大利				69.5	69.5	69.5
日本				48.8	35.1	30.5
韓國				58.5	39.3	29.3
盧森堡				89.5	76.8	72.5
墨西哥				35.0	25.5	24.2
荷蘭				94.0	90.5	89.3
紐西蘭	12.4	12.4	12.4	92.5	52.5	39.1
挪威				62.8	49.8	38.9
波蘭				43.1	43.1	43.1
葡萄牙				75.1	73.8	72.5

6-4 志願性年金毛所得替代率(續2)

國家	志願性年金(DC)			總年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
斯洛伐克				70.4	62.1	59.3
斯洛伐尼亞				44.4	38.4	36.0
西班牙				82.1	82.1	82.1
瑞典				56.0	56.0	65.2
瑞士				55.7	40.2	26.8
土耳其				75.7	75.7	75.7
英國	29.8	29.8	29.8	73.1	51.4	44.2
美國	32.6	32.6	32.6	77.0	67.8	61.7
OECD34國				69.1	57.6	52.4
阿根廷				81.8	71.6	68.3
巴西				97.5	69.5	69.5
中國				94.0	74.0	67.4
印度				96.5	96.5	96.5

6-4 志願性年金毛所得替代率(續3)

國家	強制性公共年金			總年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
印尼				13.0	13.0	13.0
蘇聯				75.2	75.2	75.2
沙烏地阿拉伯				59.6	59.6	59.6
南非	48.7	48.7	48.7	69.6	48.7	48.7
歐盟28國				73.0	62.1	57.4

OECD34國年金淨所得替代率

- OECD34國的強制性公共年金(公共與私人)的平均淨所得替代率為63.2%，高所得者(平均薪資1.5倍)為58.5%，低所得者(平均薪資0.5倍)為74.1%。
- 再加上志願性私人年金之後，平均淨所得替代率提高到68.4%，高所得者(平均薪資1.5倍)為 63.9%，低所得者(平均薪資0.5倍)為 79.1%。

歐盟28國年金淨所得替代率

- 歐盟28國強制性公共年金(公共與私人)的平均淨所得替代率為70.9%，高所得者(平均薪資1.5倍)為 66.4% ，低所得者(平均薪資0.5倍)為80.7% 。
- 再加上志願性私人年金之後，平均淨所得替代率提高到73.4%，高所得者(平均薪資1.5倍)為 68.5% ，低所得者(平均薪資0.5倍)為 83.0% 。

6-5年金所得稅與社會安全捐

國家	超額稅 (津貼/信用)	年金所得全額或部分免稅		社會安全捐
		公共年金	私人年金	
澳洲	v	v	v	無
奧地利				低
比利時		v		低
加拿大	v	v	v	無
智利	v			無
捷克	v	v		無
丹麥				無
愛沙尼亞	v			無
芬蘭		v		低
法國				低
德國		v	v	低
希臘				低
匈牙利		v	v	無

6-5年金所得稅與社會安全捐(續1)

國家	超額稅 (津貼/信用)	年金所得全額或部分免稅		社會安全捐
		公共年金	私人年金	
冰島				無
愛爾蘭	v			低
以色列	v			低
義大利	v		v	無
日本	v	v	v	低
韓國	v	v		無
盧森堡	v			低
墨西哥	v			無
荷蘭	v			低
紐西蘭				無
挪威	v	v		低
波蘭				低
葡萄牙	v			無

6-5年金所得稅與社會安全捐(續2)

國家	超額稅 (津貼/信用)	年金所得全額或部分免稅		社會安全捐
		公共年金	私人年金	
斯洛伐克		v		無
斯洛伐尼亞	v			低
西班牙		v		無
瑞典	v			無
瑞士				低
土耳其		v		無
英國	v			無
美國	v	v		無
OECD34國				
阿根廷		v		低
巴西		v		無
中國				無
印度	v			無

6-5年金所得稅與社會安全捐(續3)

國家	超額稅 (津貼/信用)	年金所得全額或部分免稅		社會安全捐
		公共年金	私人年金	
印尼				無
蘇聯				低
沙烏地阿拉伯				低
南非	v			無
歐盟28國				

6-7 年金淨所得替代率(薪資比)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
澳洲	67	88.6(84.6)	58.0(53.4)	45.9(40.9)
奧地利	65	92.1	91.6	88.9
比利時	65	64.2	60.9	49.1
加拿大	67	58.5	47.9	34.1
智利	65	48.7(45.3)	37.7(33.1)	38.0(33.4)
捷克	68	93.1	63.8	51.9
丹麥	67	103.2	66.4	57.2
愛沙尼亞	65	76.1	59.8	53.5
芬蘭	65	66.6	63.5	65.0
法國	63	66.9	67.7	62.0
德國	65	53.4	50.0	49.0
希臘	62	82.9	72.9	73.3
匈牙利	65	89.6	89.6	89.6

6-7 年金淨所得替代率(薪資比) (續1)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
冰島	67	90.5	76.7	76.3
愛爾蘭	68	70.1	42.2	32.5
以色列	67(64)	85.7(77.4)	68.8(61.9)	50.3(45.2)
義大利	67	82.2	79.7	81.6
日本	65	53.3	40.4	35.5
韓國	65	64.3	45.0	34.4
盧森堡	60	98.4	88.6	83.7
墨西哥	65	35.5	28.4(26.2)	28.1(26.0)
荷蘭	67	101.3	95.7	94.1
紐西蘭	65	80.8	43.0	30.4
挪威	67	80.1	60.2	48.6
波蘭	67	54.0	52.8	52.4
葡萄牙	66	87.7	89.5	88.4

6-7 年金淨所得替代率(薪資比) (續2)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
斯洛伐克	67	84.0	80.6	79.4
斯洛伐尼亞	60	57.6(60.6)	57.4(60.4)	55.1(57.6)
西班牙	65	89.1	89.5	89.3
瑞典	65	56.7	55.8	70.1
瑞士	65(64)	61.4(60.7)	46.9(46.5)	31.5(31.2)
土耳其	65	98.0	104.8	109.9
英國	68	51.7	28.5	20.3
美國	67	54.3	44.8	38.9
OECD34國	65.5(65.4)	74.1(73.7)	63.2(62.7)	58.5(58.0)
阿根廷	65(60)	96.4(104.0)	87.5(87.3)	80.8(78.4)
巴西	55(50)	105.9	76.4(58.1)	76.4(58.1)
中國	60(55)	102.2(94.0)	80.5(75.0)	73.6(69.0)
印度	58	109.7(103.8)	109.7(103.8)	109.7(103.8)

6-7 淨年金所得替代率(薪資比) (續3)

國家	年金請領年齡	低所得者 (0.5倍) 毛所得替代率	平均所得者毛所 得替代率	高所得者 (1.5倍) 毛所得替代率
印尼	55	13.8(12.5)	13.8(12.5)	13.9(12.6)
蘇聯	60(55)	86.4(73.7)	86.4(73.7)	86.4(73.7)
沙烏地阿 拉伯	45	65.4	65.4	65.4
南非	60	21.7	11.8	8.3
歐盟28國	65.2(65)	80.7(80.4)	70.9(70.7)	66.4(66.2)

6-10 強制性年金所得替代率

國家	毛強制公共與私人年金 (%)			淨強制公共與私人年金 (%)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
澳洲	79.3	44.5	32.9	88.6	58.0	45.9
奧地利	78.1	78.1	77.6	92.1	91.6	88.9
比利時	47.6	46.6	35.3	64.2	60.9	49.1
加拿大	50.1	36.7	25.1	58.5	47.9	34.1
智利	39.4	32.8	32.9	48.7	37.7	38.0
捷克	78.9	49.0	39.1	93.1	63.8	51.9
丹麥	107.4	67.8	55.1	103.2	66.4	57.2
愛沙尼亞	62.1	50.5	46.6	76.1	59.8	53.5
芬蘭	55.8	55.8	55.8	66.6	63.5	65.0
法國	56.8	55.4	48.2	66.9	67.7	62.0
德國	37.5	37.5	37.5	53.4	50.0	49.0
希臘	79.4	66.7	62.3	82.9	72.9	73.3
匈牙利	58.7	58.7	58.7	89.6	89.6	89.6

6-10 強制性年金所得替代率(續1)

國家	毛強制公共與私人年金 (%)			淨強制公共與私人年金 (%)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
冰島	82.6	69.2	68.1	90.5	76.7	76.3
愛爾蘭	69.5	34.7	23.2	70.1	42.2	32.5
以色列	82.7	61.0	40.7	85.7	68.8	50.3
義大利	69.5	69.5	69.5	82.2	79.7	81.6
日本	48.8	35.1	30.5	53.3	40.4	35.5
韓國	58.5	39.3	29.3	64.3	45.0	34.4
盧森堡	89.5	76.8	72.5	98.4	88.6	83.7
墨西哥	35.0	25.5	24.2	35.5	28.4	28.1
荷蘭	94.0	90.5	89.3	101.3	95.7	94.1
紐西蘭	80.1	40.1	26.7	80.8	43.0	30.4
挪威	62.8	49.8	38.9	80.1	60.2	48.6
波蘭	43.1	43.1	43.1	54.0	52.8	52.4
葡萄牙	75.1	73.8	72.5	87.7	89.5	88.4

6-10 強制性年金所得替代率(續2)

國家	毛強制公共與私人年金 (%)			淨強制公共與私人年金 (%)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
斯洛伐克	70.4	62.1	59.3	84.0	80.6	79.4
斯洛伐尼亞	44.4	38.4	36.0	57.6	57.4	55.1
西班牙	82.1	82.1	82.1	89.1	89.5	89.3
瑞典	56.0	56.0	65.2	56.7	55.8	70.1
瑞士	55.7	40.2	26.8	61.4	46.9	31.5
土耳其	75.7	75.7	75.7	98.0	104.8	109.9
英國	43.3	21.6	14.4	51.7	28.5	20.3
美國	44.4	35.2	29.1	54.3	44.8	38.9
OECD34國	64.5	52.9	47.8	74.1	63.2	58.5
阿根廷	81.8	71.6	68.3	96.4	87.5	80.8
巴西	97.5	69.5	69.5	105.9	76.4	76.4
中國	94.0	74.0	67.4	102.2	80.5	73.6
印度	96.5	96.5	96.5	109.7	109.7	109.7

6-10 強制性年金所得替代率(續3)

國家	毛強制公共與私人年金 (%)			淨強制公共與私人年金 (%)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
印尼	13.0	13.0	13.0	13.8	13.8	13.8
蘇聯	75.2	75.2	75.2	86.4	86.4	86.4
沙烏地阿拉伯	59.6	59.6	59.6	65.4	65.4	65.4
南非	20.9	10.5	7.0	21.7	11.8	8.3
歐盟28國	69.9	59.0	54.4	80.7	70.9	66.4

6-10 含志願性年金所得替代率

國家	總毛年金所得替代率(含志願性DC)			總淨年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
澳洲	79.3	44.5	32.9	88.6	58.0	45.9
奧地利	78.1	78.1	77.6	92.1	91.6	88.9
比利時	60.9	59.9	45.5	80.6	72.1	58.6
加拿大	73.5	66.0	54.4	86.0	96.1	73.8
智利	39.4	32.8	32.9	48.7	37.7	38.0
捷克	78.9	49.0	39.1	93.1	63.8	51.9
丹麥	107.4	67.8	55.1	103.2	66.4	57.2
愛沙尼亞	62.1	50.5	46.6	76.1	59.8	53.5
芬蘭	55.8	55.8	55.8	66.6	63.5	65.0
法國	56.8	55.4	48.2	66.9	67.7	62.0
德國	50.0	50.0	50.0	65.6	64.7	63.7
希臘	79.4	66.7	62.3	82.9	72.9	73.3
匈牙利	58.7	58.7	58.7	89.6	89.6	89.6

6-10 含志願性年金所得替代率(續1)

國家	總毛年金所得替代率(含志願性DC)			總淨年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
冰島	82.6	69.2	68.1	90.5	76.7	76.3
愛爾蘭	99.8	65.1	53.5	100.7	72.1	63.8
以色列	82.7	61.0	40.7	85.7	68.8	50.3
義大利	69.5	69.5	69.5	82.2	79.7	81.6
日本	48.8	35.1	30.5	53.3	40.4	35.5
韓國	58.6	39.3	29.3	64.3	45.0	34.4
盧森堡	89.5	76.8	72.5	98.4	88.6	83.7
墨西哥	35.0	25.5	24.2	35.5	28.4	28.1
荷蘭	94.0	90.5	89.3	101.3	95.7	94.1
紐西蘭	92.5	52.5	39.1	94.8	56.8	44.6
挪威	62.8	49.8	38.9	80.1	60.2	48.6
波蘭	43.1	43.1	43.1	54.0	52.8	52.4
葡萄牙	75.1	73.8	72.5	87.7	89.5	88.4

6-10 含志願性年金所得替代率(續2)

國家	總毛年金所得替代率(含志願性DC)			總淨年金所得替代率(含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
斯洛伐克	70.4	62.1	59.3	84.0	80.6	79.4
斯洛伐尼亞	44.4	38.4	36.0	57.6	57.4	55.1
西班牙	82.1	82.1	82.1	89.1	89.5	89.3
瑞典	56.0	56.0	65.2	56.7	55.8	70.1
瑞士	55.7	40.2	26.8	61.4	46.9	31.5
土耳其	75.7	75.7	75.7	98.0	104.8	109.9
英國	73.1	51.4	44.2	82.4	61.2	54.8
美國	88.8	70.3	58.3	90.5	81.9	78.3
OECD34國	69.1	57.6	52.4	79.1	68.4	63.9
阿根廷	81.8	71.6	68.3	96.4	87.5	80.8
巴西	97.5	69.5	69.5	105.9	76.4	76.4
中國	94.0	74.0	67.4	102.2	80.5	73.6
印度	96.5	96.5	96.5	109.7	109.7	109.7

6-10 含志願性年金所得替代率(續3)

國家	總毛年金所得替代率 (含志願性DC)			總淨年金所得替代率 (含志願性DC)		
	0.5	1.0	1.5	0.5	1.0	1.5
印尼	13.0	13.0	13.0	13.8	13.8	13.8
蘇聯	75.2	75.2	75.2	86.4	86.4	86.4
沙烏地阿拉伯	59.6	59.6	59.6	65.4	65.4	65.4
南非	69.6	48.7	48.7	100.6	54.8	56.1
歐盟28國	73.0	62.1	57.4	83.0	73.4	68.5

保險費率或提撥率及其分攤

- OECD 19個國家強制性公共年金與私人年金的保險費或提撥金比率，最低是紐西蘭的私人年金6%，最高是義大利的33%。平均17.57%。
- 強制性公共年金部分有8個國家由雇主與受僱者平均分攤。7個國家雇主分攤較高比率。澳洲、冰島則是由雇主全額負擔。荷蘭則是受僱者全額自付。
- 民間部門受僱者的社會保險費率部分最高是匈牙利的47%，最低是美國的12.4%。平均25.05%。除美國是由僱主與受僱者平均分攤，斯洛伐克受僱者分攤比率較高之外，餘都是僱主分攤比率較高。

9-1 強制性年金費率分攤

國家	公共年金		私人年金		總計
	受僱者	雇主	受僱者	雇主	
澳洲		9.5			9.5
比利時	7.5	8.86			16.4
加拿大	4.95	4.95			9.9
智利			11.2	1.15	12.3
丹麥	0.54	0.82		12.0	13.4
芬蘭	7.05	17.75			24.8
法國	6.8	8.45	3.0	3.0	21.25
德國	9.5	9.5			18.9
冰島		7.79	4.0	8.0	19.8
以色列	3.75	3.75	5.5	12.0	25.0
義大利	9.19	23.81			33.0
日本	8.737	8.737			17.5

9-1 強制性年金費率分攤(續1)

國家	公共年金		私人年金		總計
	受僱者	雇主	受僱者	雇主	
韓國	4.5	4.5			9.0
盧森堡	8.0	8.0			16.0
墨西哥			1.125	5.15	6.275
荷蘭	4.9			16	20.9
紐西蘭			3	3	6
波蘭	9.76	9.76			19.5
瑞典	7.0	11.4		4.5	22.9
瑞士	4.2	4.2	7.7	10.4	26.6
土耳其	9.0	11.0			20.0

9-2 社會保險費與強制性私人年金費率分攤

國家	公共年金		私人年金		總計
	受僱者	雇主	受僱者	雇主	
奧地利	10.25	12.55			22.8
捷克	6.5	21.5			28.0
愛沙尼亞		16.0	2.0	4.0	20.0
希臘	6.67	13.3			20.0
匈牙利	18.5	28.5			47.0
愛爾蘭	4.0	10.75			14.75
挪威	8.2	14.1			22.3
葡萄牙	6.4	13.8			20.2
斯洛伐克	7.0	20.0			27.0
斯洛伐尼亞	15.5	8.85			24.4
西班牙	4.7	23.6			28.3
英國	9.05	11.9			20.95
美國	6.2	6.2			12.4

年金的公共支出

- OECD國家老年與遺屬年金支出平均占GDP的7.9%，占政府支出的17.5%。
- 義大利最高，2011年達15.8%，依序是希臘、法國、奧地利、葡萄牙，也都高達13.%以上。
- 墨西哥(1.8%)、冰島(2.1%)是年金支出占GDP最低的國家。韓國也很低，僅占2.2%，主因是韓國的年金制度發展較晚，強制性所得相關年金開辦於1988年，2014年始開辦特定對象的基本年金。墨西哥的年金制度涵蓋範圍窄。冰島的年金制度只要是依賴私人的職業年金。
- 淨GDP比是指扣除稅與保險費的部分。含非現金給付是指包括住宅給付等在內的總年金給付。

9-3 老年與遺屬給付占公共支出比

國家	1990(of GDP)	2011(of GDP)	變化(%)	占政府支出比(2011)	淨GDP比	含非現金給付占GDP比
澳洲	3.1	3.5	14.0	9.7	3.4	5.2
奧地利	11.4	13.2	16.3	26.1	11.5	13.9
比利時	9.1	10.2	11.7	19.0	9.0	10.4
加拿大	4.2	4.3	2.7	10.5	4.1	4.3
智利		3.2			3.2	3.3
捷克	5.8	8.9	53.8	20.5	8.9	9.1
丹麥	5.1	6.2	21.4	10.8	4.6	8.5
愛沙尼亞		6.9		18.3	6.8	7.0
芬蘭	7.3	10.3	41.0	18.7	8.5	11.4
法國	10.6	13.8	29.5	24.6	12.7	14.2
德國	9.5	10.6	11.6	23.4	10.2	10.6
希臘	9.9	14.5	46.3	28.0	14.5	14.7
匈牙利		10.0		19.9	10.0	10.5

9-3 老年與遺屬給付占公共支出比(續1)

國家	1990(of GDP)	2011(of GDP)	變化(%)	占政府支出比(2011)	淨GDP比	含非現金給付占GDP比
冰島	2.2	2.1	-3.9	4.5	1.8	2.6
愛爾蘭	4.8	5.3	8.5	11.2	5.0	5.8
以色列		4.8		11.4	4.7	4.9
義大利	11.7	15.8	35.3	31.9	13.8	16.0
日本	4.8	10.2	112.1	24.4	9.7	11.9
韓國	0.7	2.2	205.7	7.4	2.2	2.4
盧森堡	8.2	7.7	-5.3	18.1	7.0	7.7
墨西哥	0.4	1.8	308.5	7.9	1.8	1.8
荷蘭	6.7	5.5	-18.8	10.9	5.0	6.4
紐西蘭	7.3	4.9	-33.6	11.1	4.2	4.9
挪威	5.6	5.4	-3.7	12.4	4.4	7.4
波蘭	5.1	10.8	110.3	24.9	9.8	10.9
葡萄牙	4.9	13.0	166.7	26.4	12.2	13.1

9-3 老年與遺屬給付占公共支出比(續2)

國家	1990(of GDP)	2011(of GDP)	變化(%)	占政府支出比(2011)	淨GDP比	含非現金給付占GDP比
斯洛伐克		7.0		17.9	7.0	7.3
斯洛伐尼亞		11.4		22.8	11.4	11.6
西班牙	7.9	10.5	32.4	22.9	10.1	11.2
瑞典	7.6	7.4	-2.6	14.3	5.7	9.8
瑞士	5.5	6.6	19.3	19.5	6.6	6.9
土耳其	2.4	7.5	219.4	20.2	7.5	7.6
英國	4.8	5.6	17.0	11.7	5.4	6.1
美國	5.8	6.7	15.3	16.1	6.3	6.7
OECD34國	6.2	7.9	27.8	17.5	7.3	8.4

9-4 私人年金給付支出

國家	制度型態	1990(of GDP)	2011(of GDP)	變化(%)	年金支出 (%GDP)	稅收減免 (%GDP)
澳洲	志願性		2.1		5.6	1.9
奧地利	志願性	0.4	0.7	56.6	13.9	0.0
比利時	志願性	1.0	1.2	15.7	11.4	0.2
加拿大	志願性	2.5	3.3	29.3	7.6	1.5
智利	強制性		1.4		4.6	
捷克	強制性/志願性		0.5(0.1)		9.4	0.0
丹麥	準強制/強制性	1.5	4.7	202.2	10.9	
愛沙尼亞					6.9	
芬蘭	志願性	0.1	0.3	173.6	10.5	0.1
法國	強制性/志願性	0.2/0.1	0.2/0.2	-18.7/233.0	14.1	0.0
德國	志願性	0.7	0.8	18.1	11.4	0.9
希臘	志願性	0.4	0.4	0.5	14.9	
匈牙利					10.0	

9-4 公共與私人年金給付支出(續1)

國家	制度型態	1990(of GDP)	2011(of GDP)	變化(%)	年金支出 (%GDP)	稅收減免 (%GDP)
冰島	志願性	1.4	3.7	167.1	5.9	0.0
愛爾蘭	志願性	0.9	0.8	-4.3	6.1	1.1
以色列					4.8	
義大利	強制性/志願性	/0.1	/0.4	/159.0	16.2	0.0
日本	強制性/志願性	0.2/	0.6/2.7		13.0	0.0
韓國	志願性		0.1		2.3	
盧森堡	志願性		0.6		8.3	0.0
墨西哥					1.8	0.3
荷蘭	強制性/準強制	/3.9	0.0/5.8	/48.5	11.2	
紐西蘭					4.9	
挪威	志願性	0.6	0.6	15.9	6.1	0.5
波蘭					10.8	0.0
葡萄牙	志願性	0.3	0.6	95.0	13.6	0.1

9-4 公共與私人年金給付支出(續2)

國家	制度型態	1990(of GDP)	2011 (of GDP)	變化(%)	年金支出 (of GDP)	稅收減免 (%GDP)
斯洛伐克	志願性		0.3		7.3	0.1
斯洛伐尼亞					11.4	
西班牙					10.5	0.2
瑞典	準強制/強制性	1.2	2.6	112.5	9.9	
瑞士	強制性/志願性	2.3/0.0	5.0/0.0	113.3	11.5	
土耳其					7.5	
英國	志願性/強制性	4.2	4.6	7.4	10.2	1.5
美國	志願性	2.6	4.5	72.5	11.2	0.8
OECD34國		1.2	1.6	37.9	9.3	0.4

9-5 年金公共支出預測

國家	2010-15	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
澳洲	2.9		2.5		2.5		2.6		2.7	
奧地利	13.9	13.9	14.1	14.4	14.7	14.7	14.7	14.6	14.6	14.4
比利時	11.8	12.7	13.8	14.7	15.2	15.2	15.1	15.0	15.1	15.1
加拿大	4.9							6.3		
智利	5.5							3.8		
捷克	9.0	9.0	9.1	9.0	8.8	9.0	9.3	9.6	9.8	9.7
丹麥	10.3	8.7	8.4	8.3	8.2	8.0	7.7	7.5	7.3	7.2
愛沙尼亞	7.6	7.6	7.3	7.1	7.0	6.9	6.8	6.7	6.6	6.3
芬蘭	12.9	14.2	14.9	15.0	14.4	13.6	13.0	12.8	12.8	12.9
法國	14.9	14.6	14.9	14.7	14.2	13.8	13.3	12.8	12.3	12.1
德國	10.0	10.3	10.9	11.6	12.1	12.2	12.3	12.5	12.6	12.7
希臘	16.2	15.5	15.0	14.4	14.1	14.1	14.1	14.4	14.2	14.3
匈牙利	11.5	9.8	9.3	8.9	9.1	9.6	10.4	10.7	11.0	11.4

9-5 年金公共支出預測(續1)

國家	2010-15	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
冰島	3.3							3.5		
愛爾蘭	7.4	8.0	8.7	9.1	9.6	10.0	10.2	10.0	9.3	8.4
以色列										
義大利	15.7	15.3	15.5	15.7	15.8	15.8	15.5	14.8	14.2	13.8
日本	11.2	10.5	9.9							
韓國	1.7							12.5		
盧森堡	9.4	10.6	11.2	11.9	12.4	12.7	12.7	12.5	12.4	13.4
墨西哥	1.5							1.3		
荷蘭	6.9	7.1	7.4	7.7	8.1	8.3	8.3	8.1	7.9	7.8
紐西蘭	5.5							7.3		
挪威	9.9	10.7	11.1	11.3	11.4	11.4	11.4	11.6	11.9	12.4
波蘭	11.3	10.6	10.5	10.4	10.1	10.0	10.1	10.4	10.7	10.7
葡萄牙	13.8	14.6	14.9	15.0	15.0	14.8	14.6	14.4	13.8	13.1

9-5 年金公共支出預測(續2)

國家	2010-15	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
斯洛伐克	8.1	8.0	7.9	7.6	7.7	8.1	8.6	9.1	9.7	10.2
斯洛伐尼亞	11.8	11.1	11.4	12.3	13.3	14.3	15.1	15.6	15.6	15.3
西班牙	11.8	11.8	11.4	11.2	11.5	11.9	12.5	12.3	11.4	11.0
瑞典	8.9	8.3	8.1	7.9	7.8	7.5	7.3	7.2	7.4	7.5
瑞士	9.6							10.7		
土耳其	6.3							17.0		
英國	7.7	7.4	7.8	7.9	8.2	8.4	8.1	8.1	8.3	8.4
美國	4.9							6.1		
OECD34國	9.0							10.1		11.3

9-5 年金公共支出預測(續3)

國家	2010-15	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
阿根廷	7.4							11.9		
巴西	9.1							16.8		
中國	3.4							9.2		
印度	1.0							0.7		
印尼	0.7							1.6		
蘇聯	8.1							14.9		
沙烏地 阿拉伯	2.2							8.1		
南非	1.9							3.5		
歐盟28 國	11.3	11.2	11.4	11.6	11.7	11.7	11.6	11.4	11.3	11.2

簡報結束

- 謝謝閱讀
- 敬請指正