

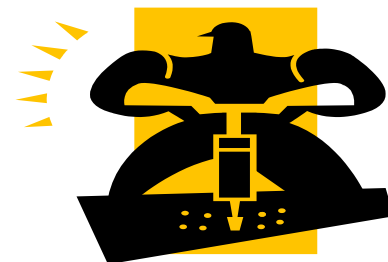
# 活的越久領的越多



講師：林聰榮

# 壹、綜覽台灣各類社會保險(一)：

## 1. 勞工保險條例

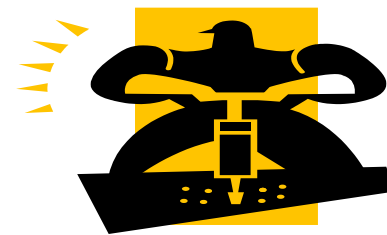


(1958年制定實施，歷經22次修正，以2009年修正為重要分水嶺)

## 2. 全民健康保險法

(1994年制定. 1995年實施，歷經11次修正)

## 貳、綜覽台灣各類社會保險(二)：



### 3. 勞工退休金條例

(2004年制定. 2005年實施，歷經5次修正)

### 4. 國民年金法

(2007年制定. 2008年實施，歷經11次修正)

### 5. 職業災害保險及保護法

(2021年制定. 2022年實施)

## 叁、涵蓋人生過程的〈生.老.病.死.殘〉：

1. 女性專屬的-- 〈生育給付〉

2. 加保者最屬意的最後一筆--

〈老年給付〉

3. 住院才能申領的〈傷病給付〉

4. 加保者無奈的最後一筆數-----

〈死亡給付〉

5. 身心超過200項殘障的〈失能給付〉



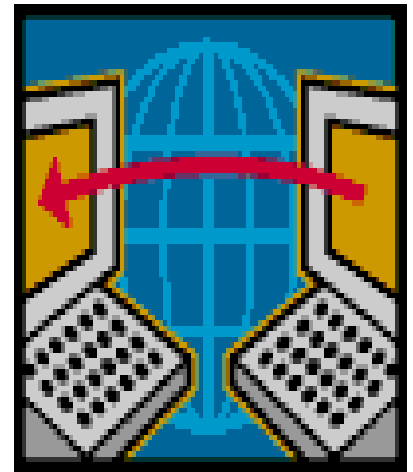
## 肆、全民退休金制度的演化：

※2008年10月~2009年1月實施震盪期

※無關藍綠政治的退休制度

※考量台灣老化的因應政策

※唯有一次的選擇機會



## 伍、老年給付與國民年金：

◎被戲稱〈窮老俱樂部〉的國民年金

◎國民年金實施15年的落日條款

◎勞保老年給付制度的分水嶺

——（俗稱〈勞保退休金〉）



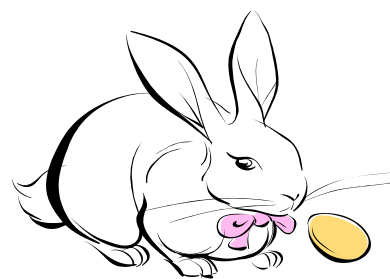
# 陸、勞保及職保的概念：

- 健保法實施對勞保的首次衝擊
- 職業災害保險及保護法所抽離的二項
- 雇主與受雇者的重要影響
- 加投勞保的正確觀念



# 柒、受僱與加入職業工會差異

- 自付：受僱20%、工會60%
- 不同調薪機制
- 僱主因承擔高而拒調高薪
- 多重加保的規定與需求
- 職業工會調薪限制



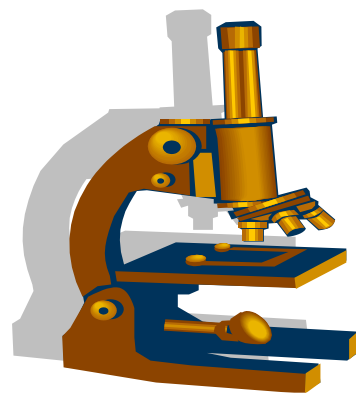


# 捌、一次金老年給付的申領辦法

☆ 投保薪資 × 基數 = 領取金額

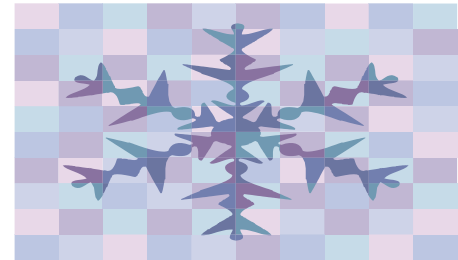
☆ 申請一次金的條件

☆ 一次金的兩段天花板



## 玖、在職業工會申請一次金的調薪精算

- 1. 以現行最低投保薪資為計算案例，
- 預定65歲按舊制申領：
- 26,400→30,300(58歲)
- →34,800(59歲)→38,200(60歲)
- →43,900(61歲)→45,800 (62歲)
- →三年後申領



# 拾、一次金的天花板

- 1. 滿退休年齡(60歲)前：
  - 投保薪資45,800元
  - ×基數 45
  - = 2,061,000元
- 2. 滿退休年齡二年半以後：
  - 投保薪資45,800元
  - ×基數 50
  - = 2,290,000元



# 拾壹、年金(月領)計領方式

1. 年資無上限
2. 投保薪資計算方式
3. 以退休年齡為基準，  
領取年齡有下限，無上限。
4. 減額與延展%數
5. 投保薪資×年資×替代率×(±%數)=  
每月可領金額



## 拾貳、年金(月領)可領方式(舉例)：

- 1. 以退休前5年(年資30年)，按最高投保薪資：

- $45,800 \text{元} \times 30 \times 0.0155 \times 0.8$  (減額20%)

- $= \underline{17,038 \text{元}}$  (每月可領金額)

- 2. 同一人以退休年齡時計算：

- $45,800 \text{元} \times 35 \times 0.0155 \times 1$

- $= \underline{24,847 \text{元}}$  (每月可領金額)

- 3. 同一人以退休年齡後5年計算：

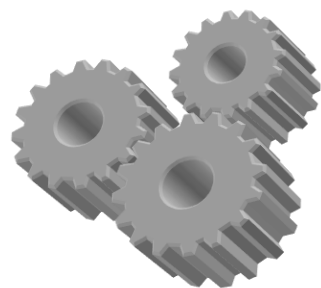
- $45,800 \text{元} \times 40 \times 0.0155 \times 1.2$

- $= \underline{34,075 \text{元}}$  (每月可領金額)



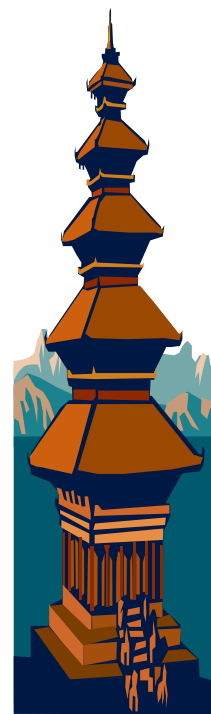
# 拾叁、職業工會調薪機制：

1. 舊制按申領前36個月薪資平均
2. 新制按終身最高60個月薪資平均  
(年金改革的變化)
3. 依前2項規定，擬維持最高薪資提領  
當現行最低薪資時，
  - 舊制須於申領前7年前開始調高
  - 新制須於申領前9年前開始調高



# 拾肆、調薪時間表(新制“月領”)

- 1. 以現行最低投保薪資為計算案例，
- 預定65歲按新制申領：
- 26,400→30,300(56歲)  
→34,800(57歲)→38,200(58歲)  
→43,900(59歲)→45,800(60歲)  
→五年後申領



## 拾伍、選擇新舊制原則與概念：

- 1. 民國97年(含)前未投保者無從選擇
- 2. 退休年齡時未滿15年者以一次金申領
- 3. 單身未婚者須與法令、壽命拔河
- 4. 身體、經濟特殊情況，宜慎選
- 5. 投資報酬率與保障宜多考量





# 拾陸、補充說明與結語(一)：

- 年齡皆按法定足歲計算！
- 如察覺太高，得按15%回調低！
- 距退休尚有多數年(以15年為概念)最高投保薪資仍有調高可能！
- 積極爭取“後悔條款”與改善“懲罰單身條例”。



## 拾柒、補充說明與結語(二)：

- 年金改革修法前後的因應！
- 年齡與年資的個案迥然不同！
- 個人經濟條件的間接影響！
- 投資報酬率須含：各項給付率、投保薪資調高預估、受補助額度…。

