

一次算清楚勞工三筆退休保障

整理／洪詩茵 資料來源／勞動部勞工保險局

您還在「勞保」、「勞退」傻傻分不清楚嗎？
您知道可能還有一筆國民年金保障嗎？

為保障勞工退休後的生活，政府提供「勞工保險老年給付」、「勞退新制退休金」與「國民年金保險老年年金」三大退休保障。但有許多民衆搞不清楚自己究竟擁有哪些退休保障？甚至依然將「勞工保險老年給付」與「勞退新制退休金」混為一談，或者擔憂請領資格會不會互相抵觸？

勞動部特別宣導，「勞保老年給付」跟「勞退新制退休金」是兩種不一樣的制度，勞工只要符合請領條件，二項都可以申請，若曾經參加國保並確實繳交保費，擁有國保年資，年滿 65 歲還可再多領一筆國保老年年金的保障。

勞保老年給付 案例試算

老年年金（按月領）

計算公式：

以「加保期間最高 60 個月之平均月投保薪資」計算，依下列 2 種方式擇優發給：

A 式：平均月投保薪資 × 年資 × 0.775% + 3,000 元

B 式：平均月投保薪資 × 年資 × 1.55%

【李先生，年滿 65 歲，勞保年資 35 年又 5 個多月，平均月投保薪資為 32,000 元】

A 式：32,000 × (35+6/12) × 0.775% + 3,000 元 = 11,804

B 式：32,000 × (35+6/12) × 1.55% = 17,608

B 式較優，每月可領老年年金 17,608

勞工的三種退休保障

	簡介	請領條件
勞工保險老年給付	勞保的一種保險給付，勞工離職退保只要符合請領條件，就可以請領，分為「老年年金」、「老年一次金」與「一次請領老年給付」。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 達法定退休年齡、勞保年資滿 15 年（或勞保併計國保之年資滿 15 年），可以選擇請領「老年年金」或「老年一次金」。 2. 勞保年資未滿 15 年者，僅能選擇「老年一次金」。 3. 2008 年 12 月 31 日之前有勞保年資者*，才能選擇「一次請領老年給付」。 (* 且離職退保時符合以下所列資格之一： <ol style="list-style-type: none"> 1. 勞保年資合計滿 1 年，年滿 60 歲或女性被保險人年滿 55 歲。 2. 勞保年資合計滿 15 年，年滿 55 歲。 3. 在同一投保單位參加勞保的年資合計滿 25 年。 4. 參加勞保年資合計滿 25 年，年滿 50 歲。 5. 擔任具有危險、堅強體力等特殊性質工作合計滿 5 年，年滿 55 歲。 6. 轉投軍人保險、公教人員保險，符合勞工保險條例第 76 條保留勞保年資規定退職。)
勞退新制退休金	從 2005 年 7 月開始實施，由雇主每月提繳不低於每月薪資 6% 到勞工個人退休金專戶，勞工亦可自願提繳至多 6%，專戶內的退休金及收益可累積帶著走。	年滿 60 歲，即可自行決定請領時間，工作年資未滿 15 年者，僅能請領「一次退休金」；工作年資滿 15 年以上者，可選擇「月退休金」或「一次退休金」。
國民年金保險老年年金	國保的一項保險給付，年滿 25 歲、未滿 65 歲，沒有參加勞保、農保、公教保、軍保的國民皆為納保對象。	只要曾參加國保並繳交保費，年滿 65 歲時，不論國保年資有幾年，均得請領國保老年年金，自符合條件當月起按月發給至死亡當月止。

資料來源：勞動部勞工保險局



★ NOTE：老年年金延後領，每延後 1 年，年金給付多 4%，最多增加 20%；若選擇提早領，每提早 1 年，年金給付少 4%，最多減給 20%。但專家提醒，提早領、正常領或延後領，哪一種選擇領得多？必須考量每個人的健康狀態與預估平均餘命，沒有確定的答案。

一次請領金額： $32,000 \times [(15 \times 1) + (13 \times 2)] = 1,312,000$

★ NOTE：60 歲以前，給付月數上限為 45 個月；年逾 60 歲繼續工作者，超過 60 歲後的年資最多以 5 年計，合併 60 歲以前的老年給付，最高給付月數為 50 個月。

老年一次金（一次領）

計算公式：

以「加保期間最高 60 個月之平均月投保薪資」計算：

給付金額 = 平均月投保薪資 × 給付月數

【李小姐，40 歲離職，勞保年資 13 年又 3 個多月，平均月投保薪資為 18,000 元，2017 年年滿 60 歲】

老年一次金金額： $18,000 \text{ 元} \times (13 + 4/12) = 239,400 \text{ 元}$

勞退新制退休金 案例試算

月退休金：將個人退休金專戶本金及累積收益金額，依據年金生命表，以平均餘命、利率等因素計算每月應核發退休金金額，分期按季發給。

一次退休金：個人退休金專戶本金及累積收益合計發給。

線上試算：

可透過勞工保險局網站 (<https://www.bli.gov.tw/0012942.html>)，點選「業務專區」→「勞工退休金」→「個人專戶查詢及金額試算」，進行「勞工退休金個人專戶查詢及核發金額試算」或「勞工個人退休金預估金額試算」

【謝先生，年滿 65 歲，勞保平均月投保薪資為 32,000 元，預估投資報酬率 1%、預估薪資成長率 3%、退休金提繳率（月）6%、預估選擇新制後的工作年資 30 年、預估平均餘命 20 年】

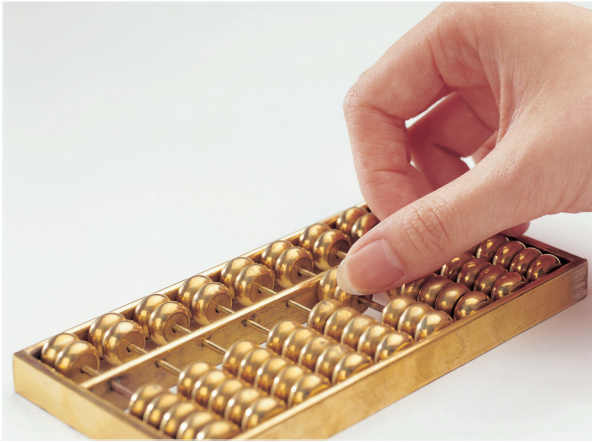
一次請領老年給付（一次領）

計算公式：

以「退保當月起前 3 年之實際月投保薪資」平均計算：

給付金額 = 平均月投保薪資 × 給付月數【(前 15 年勞保年資 × 1 個月) + (15 年後的勞保年資 × 2 個月)】

【王先生，年滿 52 歲，保險年資 28 年，平均月投保薪資為 32,000 元】



預估累積退休金及收益 = 1,279,170

預估月退休金 = 5,878

國保老年年金 案例試算

計算公式：

依下列 2 種方式擇優發給：

A 式：(月投保金額 × 保險年資 × 0.65%) + 3,772 元*

(* 有下列網址所列情況不得以此式計算：<https://www.bli.gov.tw/0014336.html>)

B 式：月投保金額 × 保險年資 × 1.3%

(自 2023 年起月投保金額為 19,761 元)

線上試算：

可透過勞工保險局網站 (<https://www.bli.gov.tw/0100754.html>)，點選「便民服務」→「簡易試算」→「國民年金給付金額試算」→「老年年金給付」，進行試算

【謝先生，年滿 65 歲，退休時勞保年資 30 年，領有國保年資 5 年，勞保平均月投保薪資為 32,000 元】

國保老年年金：

A 式：19,761 × 5 年 × 0.65% + 3,772 = 4,414

B 式：19,761 × 5 年 × 1.3% = 1,284 元

(勞保領年金時，國保以 B 式計算)

★ NOTE：謝先生擁有勞保年資 30 年，若有參加勞退新制，將可同時領取「勞保老年年金」+「國保老年年金」+「勞退新制退休金」三筆退休金，預估月領退休金可超過 2 萬元。

一輩子努力打拼的目的是什麼，照顧家人、實現個人夢想...，除此之外，退休之後，當我們沒有持續性的收入，您的退休金準備好了嗎？

您有試算過自己退休後究竟擁有多少退休金嗎？透過上述三種退休金的試算，勞工可以先初步預估自己退休後擁有的基礎保障，再加計其他個人儲蓄，了解自己目前退休金的準備程度，依據個人退休目標，進一步評估未來還需要為自己再儲備多少退休金。

尤其少子化、高齡化的現象，勞保基金從 2017 年就開始出現收支失衡，根據勞保局統計指出，去年 (2022) 勞保收支逆差達到 386 億餘元，已連續 6 年入不敷出，而今年初 (2023) 提供的精算報告，最快在 2028 年就可能破產。雖說政府將編列預算挹注勞保，仍不免令人擔憂，勞工勢必得為自己多架設一層退休防護網，透過其他工具儲備退休金，為自己的退休生活多安上一道安全鎖。🔒