

財經生活補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在財經新聞一一呈現。

整理 / 公關部 資料來源 / 勞動部勞工保險局、金融監督管理委員會



自願提繳好處多 退休幸福多更多

勞工退休金是保障勞工老年經濟安全的一環，依照勞工退休金條例規定，除雇主每月為勞工提繳不低於工資 6% 的退休金外，勞工自身也可在每月工資 6% 範圍內自願提繳退休金。依勞保局最新統計顯示，2024 年 5 月底自願提繳人數為 112 萬 6,087 人，占整體提繳人數 14.87%，為歷年新高，顯見已有越來越多勞工朋友重視老年退休生活保障。

勞保局表示，勞工可儘早參加自願提繳退休金，提繳時間越長，可領取的退休金也越多，建議學生打工族或初入職場的社會新鮮人及早參加。另實際從事勞動的雇主、自營業者、受委任工作者、不適用勞動基準法的勞工，也可於每月工資或執行業務所得 6% 範圍內自願

提繳退休金。

勞保局進一步說明，勞工朋友可選擇以口頭或書面向雇主表達自願提繳的意願，由雇主向勞保局申報，並由雇主每月向勞工收取自願提繳金額繳納至勞保局。勞工自願提繳率 1 年內最多可調整 2 次，且可隨時透過雇主向勞保局申報停止提繳。

勞工自願提繳退休金，除可提前建立儲蓄習慣，增加勞工退休金個人專戶累積金額，自願提繳金額每年還可參與分配投資運用收益，請領時享有不低於依當地銀行 2 年定期存款利率所計算的保證收益保障。此外，自願提繳金額不計入提繳年度薪資所得課稅，享有賦稅優惠。

發生公傷以職災身分就醫 可減免醫療費用

勞工受僱工作期間如果遭遇職業傷病，可由所屬投保單位填發職業傷病門診單或住院申請書（以下簡稱醫療書單），並攜帶健保卡至健保特約醫療院所就診，可減免健保規定之部分負擔醫療費用，以及享有住院膳食費30日內之補助，減輕就醫負擔。

勞保局舉例說明，小葵在餐廳擔任廚師，因上班途中發生車禍致左膝撕裂傷，符合「勞工職業災害保險職業傷病審查準則」相關規定視為職業傷害，其前往醫院急診，原以健保身分就醫需自付1,000元（掛號費250元、部分負擔750元），如持有職業傷病門診單就醫，可直接減免部分負擔750元，僅需自付250元掛號費。

勞保局特別提醒，如因事出緊急致未能及時取得醫療書單，可先以健保身分看診，於就醫之日起10日內（不含例假日）或出院前，持醫療書單、醫療費用收據正本、健保卡，前往原就醫之醫療院所辦理退費；如超過10日無法到醫療院所辦理退費者，仍可在6個月內（如治療期間需較長者可5年內）向勞保局申請核退自墊醫療費用，職災醫療權益不受影響。此外，如因職業傷病經醫師認定有醫療上需要，選用全民健保法第45條第1項所定自付差額特殊材料品項並自墊自付差額者，可一併申請核退該差額費用。

有關職災醫療給付之請領資格、給付標準、請領手續等相關說明，可參閱勞保局全球資訊網。

投保利率變動型保險商品注意事項

利率變動型保險商品是指含有「宣告利率」之人身保險商品，金管會提醒，此類商品之本質仍為保險商品，且宣告利率並非保證利率，也不等同投資報酬率，民眾購買時不宜僅以宣告利率高低作為唯一考量，購買前應詳細了解商品內容，並審慎評估自身保險保障需求。

金管會表示，目前市場上常見之利率變動型保險商品類型包括：利率變動型人壽保險及利率變動型年金保險。一般而言，利率變動型保險與一般傳統型人身保險最大差異點在於額外提供宣告利率累積部分保單價值，以作為未來相關回饋之依據。宣告利率之目的在於建立對保戶之利率回饋機制，讓保戶在市場利率上升時，可能因該保單對應之資產投資績效超過保單預定利率，透過宣告利率的設計及增值回饋分享金的給付增加額外保單利益，但宣告利率並非固定或保證之利率，保險公司會定期公布各商品適用之宣告利率，該利率之適用期間會依商品設計有所不同（常見為1個月或1年）。

金管會提醒消費者，投保利率變動型保險商品前應注意下列事項，以避免日後消費爭議：

- 一、宣告利率是指保險公司將保戶所繳交之保險費作有效的資金運用，並就其所獲得的投資報酬扣除相關行政費用率後，用以計算增值回饋等額外保單利益的利率，並非固定或保證之利率，也不等同於投資報酬率。
- 二、各公司對利率變動型保險之宣告利率雖有高低差異，消費者於購買此類商品時，不宜僅以宣告利率高低作為唯一考量，同時也要瞭解各公司宣告政策及歷史宣告利率情形。
- 三、利率變動型保險商品雖具有宣告利率機制，但因其為長期契約，若保戶欲辦理提前解約，保險公司仍會收取解約費用，保戶可能因提前解約而導致無法拿回所繳保險費之全部金額。
- 四、另，外幣收付之利率變動型保險商品，其保險費及保險金等款項給付之幣別均為外幣，購買前應特別注意匯率風險。
- 五、消費者投保利率變動型保險前應仔細審閱保險公司提供之保單條款樣張，並充分了解保險商品內容後，慎選最適合自己的保險商品。