

# 好命運

No  
Free  
Lunch

年金要改革  
國家不破產

守護台灣年金制度永續經營的命脈  
燃點公民平台要為年輕下一代築夢

Project Introduction

王儷玲

主辦單位 /  
Host/

王儷玲 教授



今周刊



燃點 協會籌備處

協辦單位 /  
Co-Host/

青年希望基金會  
Youth Hope Foundation



參玖參公民平台  
393 CITIZEN.COM

---

# 年金改革已刻不容緩

- 年金改革歷經三位總統，從2005年陳水扁總統開始到現在已經11年，因過去都沒有提出徹底解決問題的方案，只是解決短期的政治問題，因此年金財務缺口持續擴大。
- 年金改革不僅要讓老人有所依靠，更牽涉到下一代年輕人薪資、企業競爭力與國家經濟成長
- 年金改革是個長期改造工程，需以長期多元漸進方式、不分藍綠、分階段進行才能有效解決問題，最重要的是要開始建立正確制度。
- 期待這次的年金改革能夠開始建立一個世代公平、財務健全的永續年金制度新藍圖。

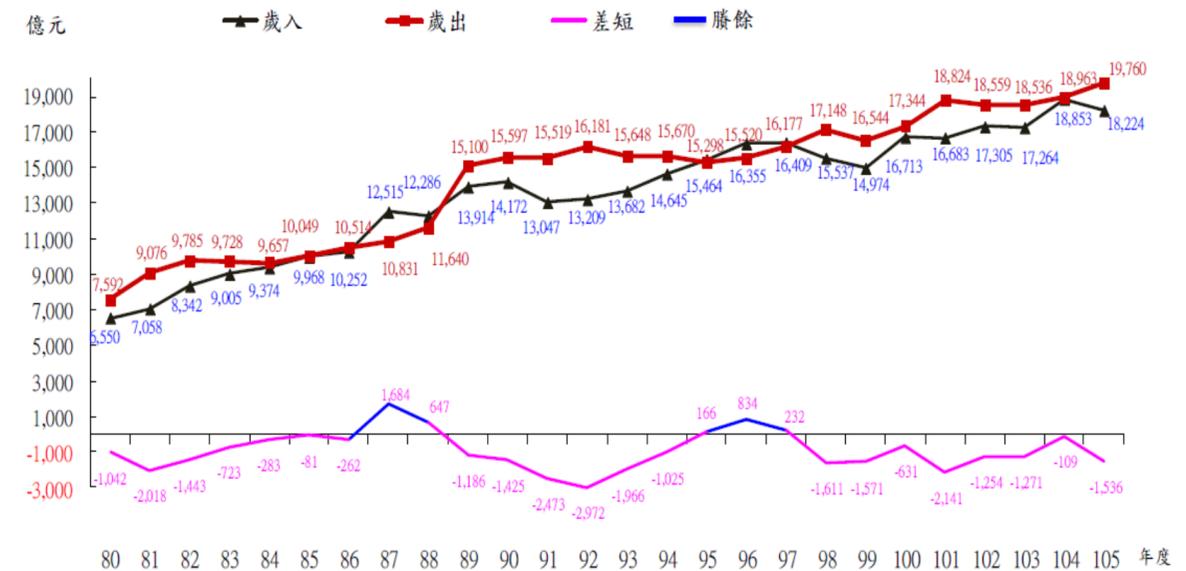
# 台灣政府財政與退休基金財務情形

## 退休金費率及預計虧損年度

	退撫基金			勞保基金	公保準備金	國民年金
	公務人員	教育人員 (擬上修為15%)	軍職人員 (擬上修為18%)			
法定上限費率(%)	15	12	12	13	9	12
現行費率(%)	12	12	12	9.0	8.25	8.0
最適費率*(%)	42.65	47.77	39.65	27.84	8.83	22.02
首度入不敷出年度**	2015上半年	2014	2011	2018	-	2032
累積餘額虧損年度	2030	2028	2019	2027	-	2046

註：\*最適費率係指各基金長期收支平衡下估算之費率 \*\*銓敘部指出，2014年支領退休金人數由2001年5萬人增至26萬人，致整體退撫基金出現33.6億元赤字  
資料來源/主計總處、各基金最新精算報告

## 總預算歲入歲出與差短(賸餘)



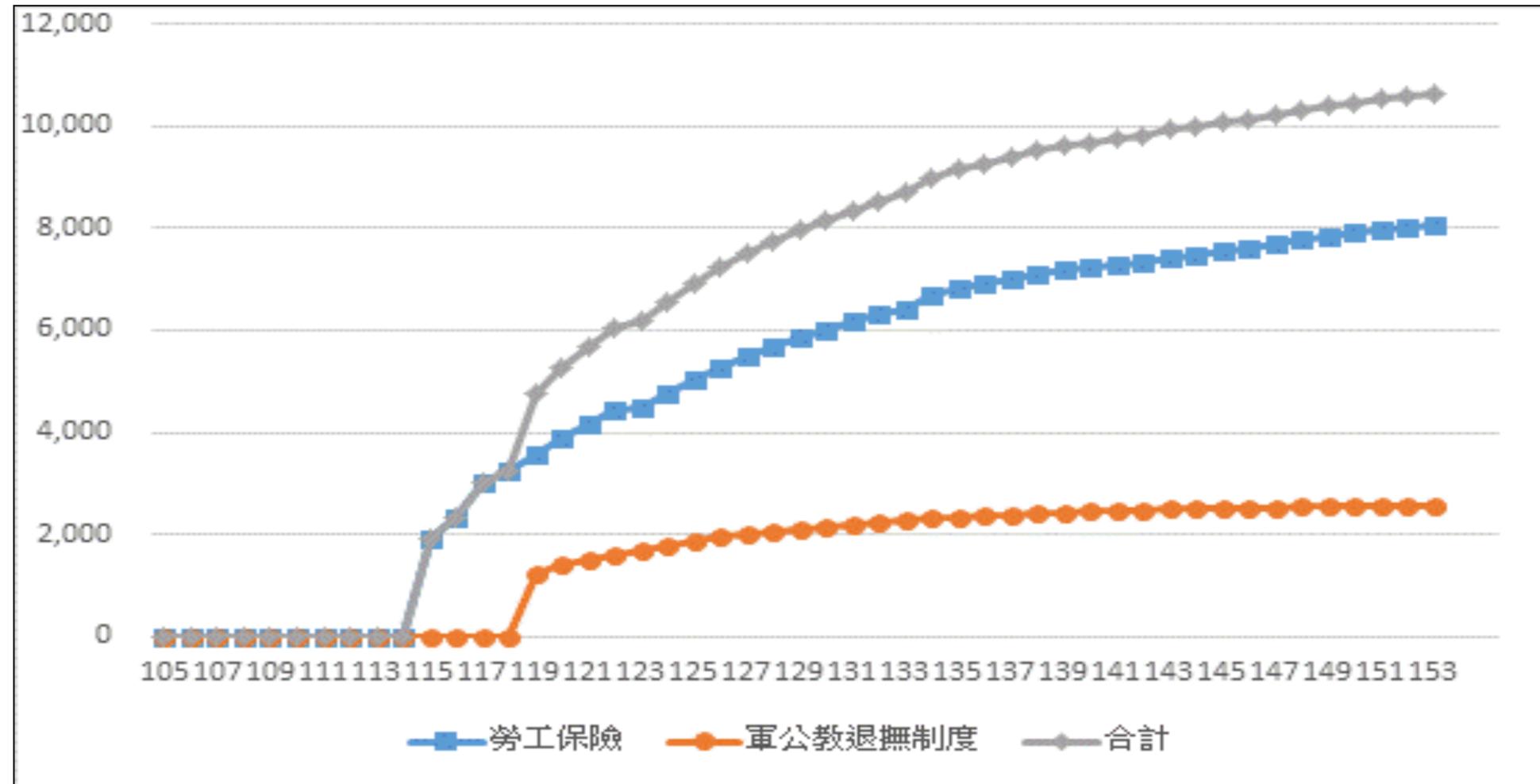
註：1. 103年度以前為審定決算數；104年度為院編決算數；105年度為預算數。  
2. 89年度為88下半年及89年度平減數。

年度總預算執行受經濟景氣及天災等影響，80年度以來雖歲入歲出規模均有成長，惟僅87、88、95、96及97年度略有賸餘。

- 人口老化使得未來的年金給付越來越多，而少子化卻使政府稅收越來越少，如不能及時有效改革，這些負債絕對是國家沒有辦法負擔的。

# 勞保與退撫基金破產後政府支付金額

單位：億元



- 民國116年勞保基金破產政府必須增提1895億給付勞保請領，119年公務員退撫基金破產政府撥付金額暴增到4775億。到民國122年政府每年法定義務撥補金額超過6056億。民國145年之後，政府每年法定義務撥補金額就會超過1兆。

---

# 人口結構是年金改革最大挑戰

- 台灣年金改革最大的挑戰是人口結構問題
- 目前台灣年金改革問題世代不均比職業不平更嚴重
- 年金改革必須重視財務與精算分析對下一代年輕人負責
- 在台灣人口結構尚未持續惡化前，必須儘快建立正確制度才能有效解決年金問題
- 希望用制度改革、專業經營、提升效率建立台灣的永續年金制度

---

# [ 好命退休專案 ] 核心價值

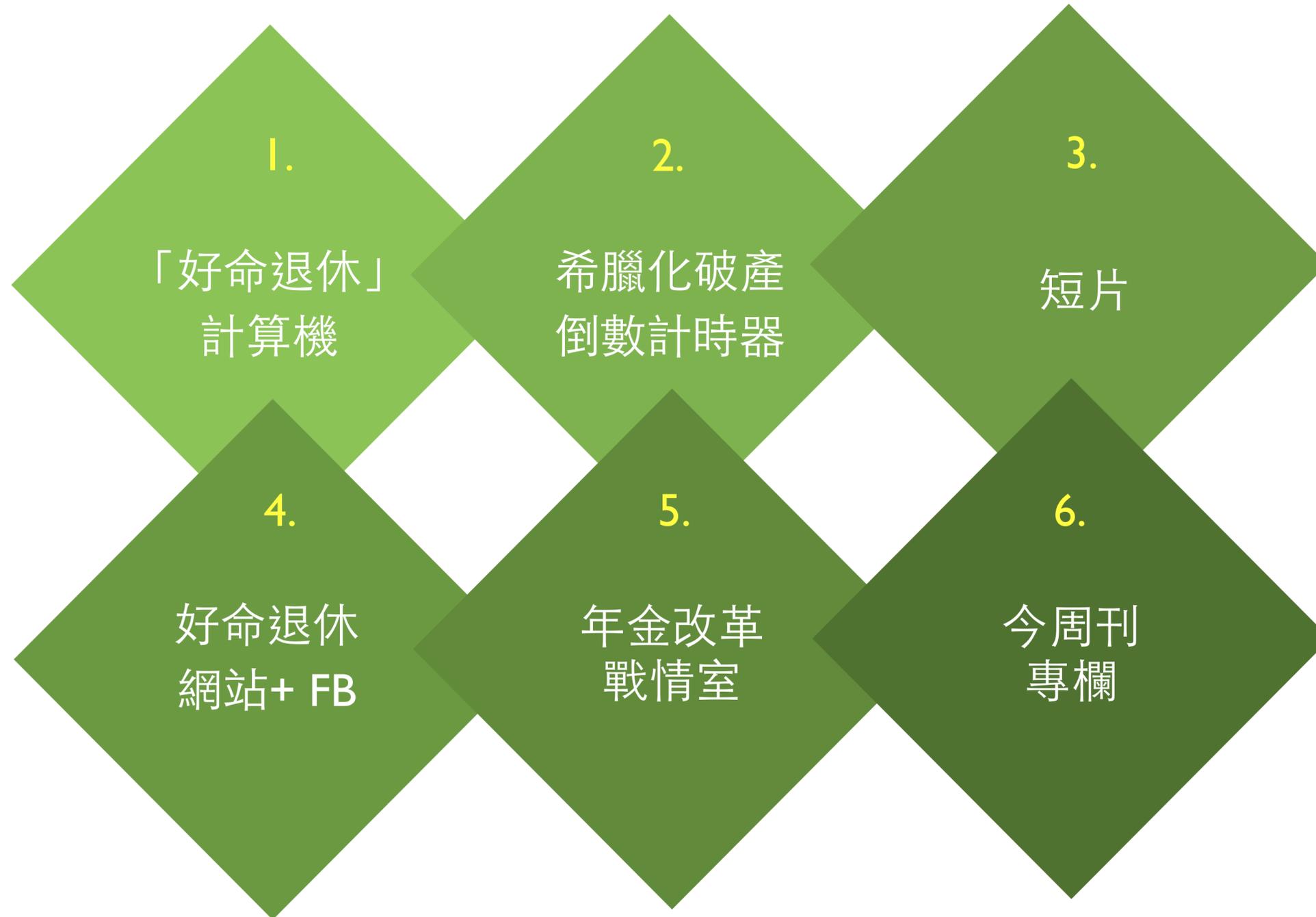
年金永續極大化  
年金福利極大化

領得長、領得多、領得到的永續年金

債留子孫極小化

追求世代平衡，  
減輕8、9、10年級生的債務負擔

# [ 好命退休專案 ] 行動方案



- KUSO版：去希臘，不用買機票
- 名人良心版：邀請社會名人支持年金改革

# 好命退休計算機與臉書粉絲專業



好命退休計算機已上線  
歡迎掃描專屬 QR code  
<https://goldenlife.businesstoday.com.tw/>

## 好命退休臉書 粉絲專頁經營總覽

項目	KPI目標	總計
粉絲數	15,000	139.9%
觸及數	400,000	250.0%
互動率	2.4%	666.6%

統計至 2017 / 03 / 19 22:00

原粉絲數為10,185人，統計時間粉絲數為28,972人

2017 / 4 / 12  
FB 粉絲數已達

**28,836人!!!**

# 參與政府年金改革會議與研討會



- 2016.11.21與政大共同舉辦年金改革研討會
- 2016.12.1參加中研院年金改革會議發表論文
- 2017.1.22代表燃點參加總統府年金改革國是會議提出改革建議
- 2017.3-4月參加三次總統府年金改革基金管理小組會議
- 2017.5與政大共同舉辦第二次年金改革研討會

---

# 台灣年金改革必須依實際本土資料精算

- 台灣的年金改革不能只是參考其他國家經驗，因為台灣人口資料與政府可負擔的財政狀況完全不同
- 必須用台灣本土實際的人口資料與政府可負擔的財政狀況精算，建立一個可維持至少30年財務永續的年金制度
- 以長期多元微調漸進方式不斷前進，對台灣經濟社會的衝擊才不會太大

# 長期多元漸進的永續年金改革方案



- 經過精算財務分析後找到一個可以至少維持**30年**財務永續的具體可行的年金改革方案 (目前**105年** +**30**=**135年**)

# 長期多元漸進改革方案試算舉例

投資報酬率	政府撥補金額	年金給付條件				
		144個月投保薪資	給付降為90%	給付降為80%	給付降為70%	給付降為60%
3.5%	0	2028年	2029年	2032年	2037年	2045年
	200億	2029年	2030年	2034年	2039年	<b>2049年(30年永續)</b>
	500億	2031年	2032年	2037年	2043年	<b>2056年(30年永續)</b>
	1000億	2035年	2036年	2042年	<b>2052年(30年永續)</b>	<b>2064年(30年永續)</b>
4%	0	2028年	2029年	2033年	2038年	<b>2047年(30年永續)</b>
	200億	2029年	2031年	2034年	2040年	<b>2051年(30年永續)</b>
	500億	2031年	2033年	2037年	2043年	<b>2050年(30年永續)</b>
	1000億	2035年	2037年	2043年	<b>2055年(30年永續)</b>	<b>2064年(30年永續)</b>
5%	0	2028年	2030年	2033年	2039年	<b>2040年(30年永續)</b>
	200億	2030年	2031年	2035年	2042年	<b>2057年(30年永續)</b>
	500億	2032年	2033年	2039年	<b>2048年(30年永續)</b>	<b>2064年(30年永續)</b>
	1000億	2036年	2038年	2046年	<b>2063年(30年永續)</b>	財務永續
6%	0	2029年	2030年	2034年	2041年	<b>2057年(30年永續)</b>
	200億	2030年	2032年	2037年	2045年	<b>2064年(30年永續)</b>
	500億	2033年	2034年	2040年	<b>2053年(30年永續)</b>	50年財務永續
	1000億	2038年	2040年	<b>2050年(30年永續)</b>	<b>2064年(30年永續)</b>	50年財務永續

---

# 年金改革未來改革建議



- 短期方案
  - 政府儘快依精算結果提出年金改革解決方案
  - 各退休基金開始執行基金財務缺口改善計畫
  - 政府勞保與退撫基金應有分年基金撥補計畫或成立儲備財源
  - 退休基金管理專業會與法人化
  - 建立勞退自選機制鼓勵勞退自願提撥
  - 透過賦稅優惠鼓勵退休理財儲蓄與保險
- 長期方案
  - 政府提出解決人口結構問題的配套計畫
  - 政府提出解決財政困窘與經濟成長的解決方案

---

# 年金改革要為下一代築夢

- 用包容與專業建立台灣的永續年金制度
- 考量台灣本土的人口結構變化與政府財政情形建立一個至少維持**30**年財務永續的年金制度
- 政府必須開始建立正確制度，並頒布短、中、長期的改革計畫，才能徹底拯救年金財務問題
- 我們必須為下一代年輕人築夢，希望這次的年金改革可以開花結果，讓年輕人願意留在這塊土地上奮鬥，這樣國家也才會真正有希望！