

# 從國外經驗看 臺灣勞退新制的改革方向

◎林翟萱／中華經濟研究院第三（臺灣經濟）研究所 計畫助理

◎黃勢璋／中華經濟研究院第三（臺灣經濟）研究所 副研究員兼副所長

許多人為了生活不斷地工作打拼，除了要打理好自己的生活起居，還要妥善照顧家庭的老老少少。忙碌的一生中，如何規劃自己當下與未來的金流安排，是每個人必需好好學習的一門重要課程；其中，攸關你我的退休金制度更是影響未來退休生活的重要關鍵。為此，本文從國外經驗出發，提出臺灣勞退新制後續的改革方向。

**關鍵詞：**理財規劃、退休金制度、勞工退休金

**Keywords:** Financial Planning, Retirement Pension System, Labor Pension

根據國家發展委員會的資料顯示，臺灣預計將在2025年邁入世界衛生組織（World Health Organization, WHO）所定義的超高齡社會（65歲以上人口比例超過20%）；在平均餘命方面，男性是78.1歲、女性則是84.7歲，兩者皆高於全球的男性平均70.2歲、女性平均75.0歲，顯示整體國人相較於全球平均要來得長壽。

中經院（2020）針對國人退休生活所做的調查結果發現，「健康醫療」、「觀光旅遊」及「投資理財」是許多國人預期退休後主要的支出方向。其中，「醫療費用的財務負擔」、「準備的退休金額不足」及「發生意外財務負

擔加重」則是受訪者面對未來退休生活最擔心的事情；這三件事有一個共通點，就是與退休後能否擁有充裕的老年退休金有關。

對於各國要如何構建一套健康的退休金制度，世界銀行（World Bank）早在1994年便呼籲各國政府可參考「三層保障模式」（Three-pillar Model）的年金制度，以因應全球人口面對高齡化的老年生活；2005年更建議應強化社會救助制度與家庭倫理供養，進而提出「多層次老年經濟保障模式」（Multi-pillar Model）的年金架構，可見退休金除需仰賴個人之外，政府更扮演不可或缺的重要角色（見圖1、圖2）。