

計畫編號：BLI 97-A03

行政院勞工委員會勞工保險局委託研究報告

## 勞保普通事故年金保險費率精算及財務評估

970717 三讀通過之勞保條例修正版

研究主持人：邵靄如

計畫主辦單位：行政院勞工委員會勞工保險局

計畫研究單位：川誠精算顧問有限公司

研究期間：中華民國 97 年 7 月 1 日至 97 年 7 月 31 日

印製日期：中華民國 97 年 7 月 31 日

※本研究報告僅供參考用，不代表本局意見。

※非經本局書面同意，不得對外發表。

行政院勞工委員會勞工保險局 編印

# 目 錄

第一章 精算基礎.....	2
第一節、精算假設方案.....	2
第二節、精算假設 .....	4
第二章 勞保年金費率精算及財務狀況分析 .....	5
第一節、勞保年金制之各項給付費率.....	5
第二節、勞保年金制之財務流量 .....	6
第三章 結論與建議 .....	8
第一節、結論.....	8
第二節、建議.....	9
附 錄：970717 三讀通過之勞保條例修正版 .....	10

## 第一章 精算基礎

此次勞保年金費率精算及財務狀況評估之精算假設方案及精算假設摘要如下：

### 第一節、精算假設方案

#### 一、老年年金

選擇權	選擇一次或年金給付之條件	年金施行前有保險年資者。
	年金選擇比例	<b>80%</b>
老年年金	給付條件	一、年金給付條件： 60 歲，年資滿 15 年，離職退保。 二、一次金給付條件： 60 歲，年資未滿 15 年，離職退保： 三、延後年金請領年齡之設計： <b>開辦第 10 年提高 1 歲，之後每 2 年提高 1 歲至 65 歲。</b>
	給付標準	一、老年年金：依下列 2 種計算方式擇優發給： <b>A.3000+平均投保薪資×年資×0.775%。</b> <b>B.平均投保薪資×年資×1.55%。</b> 二、老年「展延」、「減額」年金：4% (上限 20%) 三、老年一次金：年資每滿 1 年，1 年發給 1 個月；年資合計超過 15 年者，超過部分，1 年發給 2 個月，最高以 45 個月為限

#### 二、失能年金

選擇一次或年金給付之條件	年金施行前有保險年資者。
給付條件	經評估終身無工作能力者。
給付標準	※失能年金標準： <b>平均投保薪資×年資×1.55%，不足 4000 元，發給 4000 元。</b> ※眷屬補助：有下列眷屬者，每 1 人加發年金金額 25%，最多加發 50%： 一、配偶 (一) 年滿 55 歲，且婚姻關係存續 1 年以上。但無謀生能力或扶養第 2 款規定之子女者，不在此限。 (二) 年滿 45 歲且婚姻關係存續 1 年以上，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。 二、子女，符合下列情形之一者： (一) 未成年。 (二) 無謀生能力。 (三) 25 歲以下在學，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。 ※一次金標準： 依失能給付標準發給 (1200 日至 840 日)

### 三、遺屬年金

選擇一次或年金給付之條件	<p>一、年金施行前有保險年資者，於死亡時，其遺屬得選擇一次金或遺屬年金。</p> <p>二、年金施行前有保險年資者，於領取失能年金或老年年金給付期間死亡，其遺屬得選擇一次金或遺屬年金。</p>
給付條件	<p>一、被保險人加保期間死亡。</p> <p>二、領取老年或失能年金期間死亡。</p> <p>三、年資滿 15 年，並符合現行老年給付條件，在領取老年年金前死亡。</p>
給付對象	<p>一、配偶及子女。二、父母。三、祖父母。四、孫子女。五、兄弟姊妹。</p>
標準	<p>※遺屬年金標準： 除喪葬津貼 5 個月外，遺屬年金發給標準如下：</p> <p>一、被保險人死亡：平均投保薪資<math>\times</math>年資<math>\times 1.55\%</math>，不足 3000 元，發給 3000 元。</p> <p>二、領取老年或失能年金給付期間死亡：按被保險人老年或失能年金金額之半數發給。不足 3000 元，發給 3000 元。</p> <p>三、同一順位遺屬 2 人以上時，每多 1 人加發遺屬年金金額 25%，最多加發 50%。</p> <p>※一次金標準： 除喪葬津貼 5 個月外，遺屬津貼發給標準如下：</p> <p>（一）年資未滿 1 年：按平均月投保薪資發給 10 個月。</p> <p>（二）年資滿 1 年未滿 2 年者：按平均月投保薪資發給 20 個月。</p> <p>（三）年資滿 2 年者：按平均月投保薪資發給 30 個月。</p> <p>※領取失能年金或老年年金期間死亡，其遺屬選擇一次金者，給付標準如下：</p> <p>（一）領取失能年金期間死亡 遺屬得請領現制一次請領失能給付金扣除已領年金總額之差額。</p> <p>（二）領取老年年金期間死亡 遺屬得請領現制老年一次金扣除已領年金總額之差額。</p> <p>※年資滿 15 年，並符合現行老年給付條件，在領取老年年金前死亡，遺屬得選擇遺屬年金或一次請領老年給付。</p>
遺屬請領條件	<p>※遺屬年金：</p> <p>一、配偶：</p> <p>（一）年滿 55 歲，且婚姻關係存續 1 年以上。但無謀生能力或扶養第 2 款規定之子女者，不在此限。</p> <p>（二）年滿 45 歲且婚姻關係存續 1 年以上，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。</p> <p>二、子女，符合下列情形之一者：</p> <p>（一）未成年。</p> <p>（二）無謀生能力。</p> <p>（三）25 歲以下在學，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。</p> <p>三、父母：年滿 55 歲，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。</p> <p>四、祖父母：年滿 55 歲，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。</p>

	<p>五、孫子女，：</p> <p>（一）未成年。</p> <p>（二）無謀生能力。</p> <p>（三）25 歲以下在學，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。</p> <p>六、兄弟、姊妹，符合下列情形之一者：</p> <p>（一）未成年。</p> <p>（二）無謀生能力。</p> <p>（三）年滿 55 歲，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第 1 級。</p> <p>※一次金：</p> <p>配偶、子女、父母、祖父母、專受扶養之孫子女、兄弟、姊妹。</p>
--	--

#### 四、年金給付金額調整

按消費者物價指數累計成長率達正負 5%時，依該成長率調整。

#### 五、年金給付平均月投保薪資

按被保險人歷年加保期間最高 60 個月投保薪資平均計算。

#### 六、費率調整機制：

起始費率 6.5%；前二年 6.5%；第三年 7%；其後每年調高 0.5%，至 9%，再自 9%當年起，每 2 年調高 0.5%，至 12%（費率調整機制之法定費率為 7.5%至 13%，扣除 1%由就業保險計收，勞保費率僅實收 6.5%至 12%。）

## 第二節、精算假設

本次精算在人口面及經濟面精算假設係參採 96 年勞保局委託研究案「勞保普通事故年金保險費率精算及財務評估」之假設，同時勞保資料採計至 94/12/31 為基礎，以利於比較精算假設方案於三讀通過以後對於財務之影響。各項人口面精算假設詳如 96 年之精算評估報告，經濟面精算假設摘要如下：

(一) 折現率及資產報酬率假設=3%

(二) 投保薪資調整率=2%

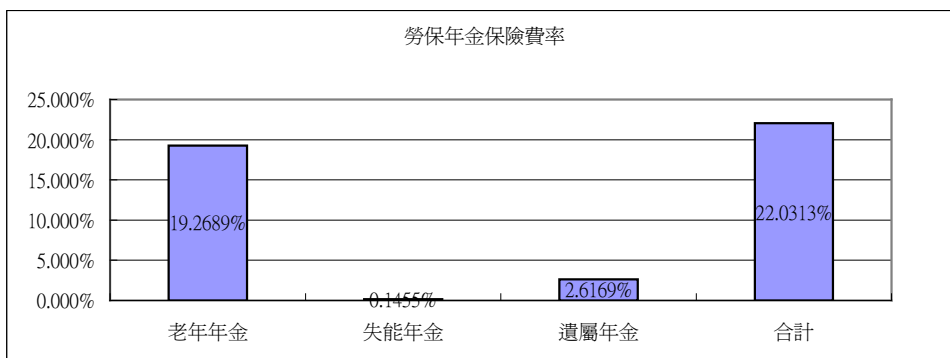
(三) 物價調整指數=1.85%

## 第二章 勞保年金費率精算及財務狀況分析

### 第一節、勞保年金制之各項給付費率

勞保年金制之各項給付費率精算結果如下：(單位=百萬元)

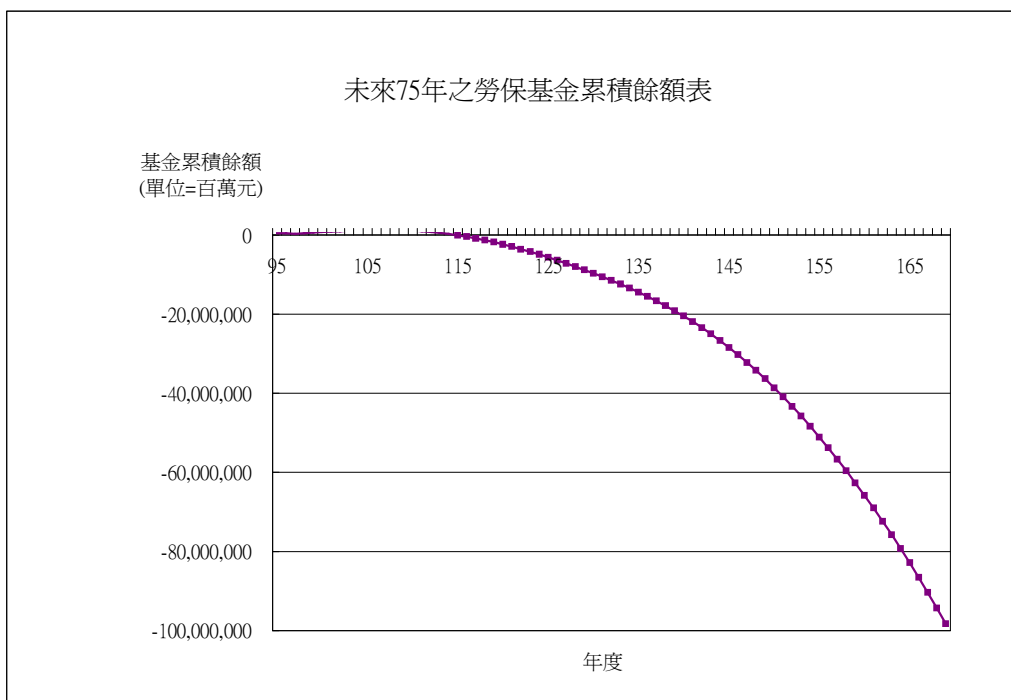
		老年年金	失能年金	遺屬年金	合計
過去服務負債 攤銷數	(1)過去服務應計給付精算現值	4,386,681	25,006	529,526	4,941,213
	(2)勞保基金結餘	411,373	0	0	411,373
	(3)未提撥精算負債=(1)-(2)	3,975,308	25,006	529,526	4,529,840
	(4)未來涵蓋薪資精算現值	116,787,717			
	(5)過去服務負債攤銷數=(3)/(4)	3.4039%	0.0214%	0.453%	3.879%
未來服務成本	(1)未來服務應計給付精算現值	18,528,385	144,959	2,526,704	21,200,047
	(2)未來涵蓋薪資精算現值	116,787,717			
	(3)未來服務成本=(1)/(2)	15.8650%	0.1241%	2.164%	18.153%
合計	(1)未來給付精算現值	22,915,066	169,965	3,056,230	26,141,261
	(2)勞保基金結餘	411,373	0	0	411,373
	(3)未來給付精算現值-勞保基金結餘=(1)-(2)	22,503,693	169,965	3,056,230	25,729,888
	(4)未來涵蓋薪資精算現值	116,787,717			
	(5)保險費率=(3)/(4)	19.2689%	0.1455%	2.6169%	22.0313%



由上表可見，老年給付、失能給付與遺屬給付年金化後，合計費率達 22.0313%，其中老年年金之費率為 19.2689%，其次為遺屬年金，費率為 2.6169%，再者為失能年金費率，其為 0.1455%

## 第二節、勞保年金制之財務流量

勞保基金之未來 75 年各年度累積餘額分析如下圖：



上圖之基金資產累積餘額代表期初基金資產加上現金流入（期初基金資產加上提撥收入及投資收入）減去現金流出（各項給付支出）。圖中顯示，基金資產累積餘額於 115 年出現虧損年度，其中，5 年、10 年、30 年、50 年及 75 年後之基金資產累積餘額精算結果如下：（單位=百萬元）

勞保基金累積餘額表		
累積餘額出現虧損年度		115
勞保基金 累積餘額	5 年後( 99/12/31)	582,666
	10 年後(104/12/31)	1,231,144
	30 年後(124/12/31)	(4,917,192)
	50 年後(144/12/31)	(26,664,380)
	75 年後(169/12/31)	(98,285,129)

就精算結果而言，5 年後基金資產累積餘額為 5,827 億元；30 年後基金資產累積餘額為 -4.9 兆元；75 年後基金資產累積餘額為 -98.3 兆元。

年資換算年金月額給付標準 1.55% 及平均月投保薪資採用歷年加保期間最高 60 個月之月投保薪資平均計算之下，勞保基金各年度現金流量如下表：（單位=百萬元）

年度	期初基金結餘	保險費率	保費收入	投資收益	各項給付支出						期末基金結餘
					生育給付	傷病給付	殘廢給付	死亡給付	老年給付	合計	
97	409,664	5.5%	162,662	10,662	2,923	1,018	9,900	28,192	229,145	271,178	311,809
98	311,809	6.5%	195,249	11,296	3,117	1,028	9,673	18,587	33,407	65,812	452,541
99	452,541	6.5%	205,805	15,299	3,272	1,039	10,477	22,622	53,570	90,979	582,666
100	582,666	7.0%	232,194	19,210	3,403	1,049	11,288	26,895	74,192	116,827	717,243
101	717,243	7.5%	258,599	23,175	3,499	1,059	12,122	31,521	99,871	148,073	850,944
102	850,944	8.0%	284,945	27,105	3,568	1,070	12,921	36,383	125,908	179,851	983,142
103	983,142	8.5%	309,896	30,944	3,591	1,090	13,668	41,439	153,478	213,266	1,110,716
104	1,110,716	9.0%	334,925	34,609	3,599	1,141	14,390	46,819	183,156	249,106	1,231,144
105	1,231,144	9.0%	341,647	37,757	3,607	1,192	15,094	52,586	214,318	286,797	1,323,751
106	1,323,751	9.5%	364,529	39,896	3,581	1,369	15,564	58,082	273,684	352,280	1,375,896
107	1,375,896	9.5%	368,289	40,891	3,545	1,406	16,149	64,015	308,877	393,992	1,391,085
108	1,391,085	10.0%	390,599	40,554	3,498	1,441	16,699	69,951	377,604	469,194	1,353,044
109	1,353,044	10.0%	392,793	38,838	3,448	1,472	17,210	75,799	411,746	509,674	1,275,000
110	1,275,000	10.5%	413,703	35,905	3,390	1,500	17,685	81,602	465,838	570,015	1,154,593
111	1,154,593	10.5%	414,426	31,695	3,332	1,523	18,102	87,274	500,356	610,587	990,128
112	990,128	11.0%	435,403	26,297	3,289	1,545	18,491	92,889	546,302	662,516	789,312
113	789,312	11.0%	435,734	19,689	3,240	1,565	18,871	98,049	580,032	701,758	542,977
114	542,977	11.5%	455,498	11,830	3,193	1,584	19,215	102,930	625,862	752,784	257,521
115	257,521	11.5%	455,241	2,732	3,149	1,601	19,538	107,358	656,506	788,152	72,658
116	- 72,658	12.0%	474,501	- 7,607	3,107	1,617	19,849	111,293	700,480	836,346	- 442,111
117	- 442,111	12.0%	473,743	- 19,159	3,066	1,634	20,153	114,862	727,080	866,795	- 854,321
118	- 854,321	12.0%	472,627	- 31,984	3,024	1,650	20,434	117,893	753,250	896,252	- 1,309,930
119	- 1,309,930	12.0%	471,589	- 46,098	2,985	1,668	20,713	120,681	778,903	924,949	- 1,809,388
120	- 1,809,388	12.0%	470,831	- 61,486	2,952	1,686	20,989	123,107	802,358	951,093	- 2,351,135
121	- 2,351,135	12.0%	469,641	- 78,126	2,917	1,705	21,257	125,196	824,693	975,767	- 2,935,386
122	- 2,935,386	12.0%	469,671	- 95,970	2,897	1,724	21,532	127,164	843,558	996,875	- 3,558,560
123	- 3,558,560	12.0%	468,780	- 114,968	2,868	1,744	21,809	128,894	860,876	1,016,191	- 4,220,939
124	- 4,220,939	12.0%	467,623	- 135,046	2,835	1,763	22,077	130,389	871,765	1,028,830	- 4,917,192
125	- 4,917,192	12.0%	467,010	- 156,077	2,806	1,782	22,341	131,873	878,981	1,037,783	- 5,644,043
126	- 5,644,043	12.0%	466,959	- 177,983	2,779	1,806	22,655	133,391	883,800	1,044,431	- 6,399,498
127	- 6,399,498	12.0%	467,780	- 200,696	2,759	1,834	22,995	134,837	886,106	1,048,531	- 7,180,945
128	- 7,180,945	12.0%	468,553	- 224,176	2,735	1,863	23,368	136,316	887,457	1,051,739	- 7,988,307
129	- 7,988,307	12.0%	469,404	- 248,383	2,708	1,896	23,773	137,997	885,309	1,051,683	- 8,818,969
130	- 8,818,969	12.0%	470,130	- 273,314	2,675	1,933	24,225	139,743	884,563	1,053,138	- 9,675,291
131	- 9,675,291	12.0%	467,703	- 299,071	2,600	1,969	24,693	141,790	884,138	1,055,190	- 10,561,850
132	- 10,561,850	12.0%	467,186	- 325,712	2,546	2,008	25,184	144,100	883,769	1,057,607	- 11,477,982
133	- 11,477,982	12.0%	465,277	- 353,293	2,474	2,050	25,716	146,700	885,212	1,062,153	- 12,428,151
134	- 12,428,151	12.0%	462,474	- 381,974	2,394	2,092	26,257	149,599	890,733	1,071,074	- 13,418,724
135	- 13,418,724	12.0%	459,545	- 411,899	2,315	2,134	26,807	152,801	897,990	1,082,047	- 14,453,125
136	- 14,453,125	12.0%	455,907	- 443,224	2,234	2,173	27,347	156,420	909,739	1,097,913	- 15,538,355
137	- 15,538,355	12.0%	452,035	- 476,117	2,158	2,210	27,876	160,158	924,091	1,116,492	- 16,678,929
138	- 16,678,929	12.0%	448,620	- 510,713	2,097	2,244	28,389	164,105	941,480	1,138,315	- 17,879,338
139	- 17,879,338	12.0%	444,931	- 547,213	2,047	2,275	28,888	168,244	965,660	1,167,115	- 19,148,735
140	- 19,148,735	12.0%	441,654	- 585,808	2,018	2,293	29,275	172,130	992,301	1,198,017	- 20,490,906
141	- 20,490,906	12.0%	439,751	- 626,647	2,019	2,309	29,638	176,025	1,024,405	1,234,396	- 21,912,198
142	- 21,912,198	12.0%	443,100	- 669,815	2,100	2,320	29,947	179,446	1,059,218	1,273,032	- 23,411,946
143	- 23,411,946	12.0%	445,754	- 715,370	2,182	2,324	30,182	182,613	1,095,911	1,313,213	- 24,994,775
144	- 24,994,775	12.0%	448,045	- 763,436	2,267	2,319	30,329	185,139	1,134,161	1,354,215	- 26,664,380
145	- 26,664,380	12.0%	450,200	- 814,092	2,351	2,310	30,423	187,061	1,172,101	1,394,247	- 28,422,519
146	- 28,422,519	12.0%	452,208	- 867,399	2,432	2,297	30,468	188,663	1,209,914	1,433,773	- 30,271,483
147	- 30,271,483	12.0%	454,319	- 923,399	2,509	2,283	30,480	189,596	1,246,416	1,471,284	- 32,211,847
148	- 32,211,847	12.0%	456,475	- 982,111	2,579	2,269	30,470	190,115	1,281,442	1,506,875	- 34,244,358
149	- 34,244,358	12.0%	458,885	- 1,043,549	2,644	2,257	30,447	190,358	1,314,365	1,540,071	- 36,369,093
150	- 36,369,093	12.0%	461,406	- 1,107,710	2,701	2,247	30,416	190,114	1,345,081	1,570,560	- 38,585,957
151	- 38,585,957	12.0%	464,219	- 1,174,595	2,754	2,239	30,383	189,686	1,373,545	1,598,607	- 40,894,940
152	- 40,894,940	12.0%	467,319	- 1,244,199	2,803	2,234	30,352	189,173	1,399,461	1,624,023	- 43,295,843
153	- 43,295,843	12.0%	470,335	- 1,316,519	2,843	2,231	30,321	188,363	1,422,841	1,646,599	- 45,788,626
154	- 45,788,626	12.0%	473,812	- 1,391,549	2,883	2,230	30,300	187,420	1,443,648	1,666,481	- 48,372,843
155	- 48,372,843	12.0%	477,356	- 1,469,279	2,919	2,231	30,286	186,429	1,461,730	1,683,594	- 51,048,360
156	- 51,048,360	12.0%	480,957	- 1,549,705	2,951	2,234	30,280	185,323	1,477,149	1,697,935	- 53,815,043
157	- 53,815,043	12.0%	484,802	- 1,632,826	2,982	2,239	30,286	184,346	1,489,927	1,709,780	- 56,672,847
158	- 56,672,847	12.0%	488,681	- 1,718,640	3,011	2,245	30,303	183,354	1,500,057	1,718,970	- 59,621,776
159	- 59,621,776	12.0%	492,796	- 1,807,148	3,041	2,253	30,334	182,447	1,507,686	1,725,760	- 62,661,888
160	- 62,661,888	12.0%	496,938	- 1,898,358	3,068	2,262	30,379	181,674	1,512,972	1,730,356	- 65,793,664
161	- 65,793,664	12.0%	501,318	- 1,992,284	3,097	2,272	30,441	181,056	1,516,032	1,732,898	- 69,017,528
162	- 69,017,528	12.0%	505,935	- 2,088,942	3,127	2,285	30,521	180,611	1,517,153	1,733,696	- 72,334,232
163	- 72,334,232	12.0%	510,346	- 2,188,366	3,153	2,298	30,612	180,337	1,516,562	1,732,961	- 75,745,213
164	- 75,745,213	12.0%	515,006	- 2,290,595	3,180	2,312	30,721	180,246	1,514,451	1,730,909	- 79,251,711
165	- 79,251,711	12.0%	519,915	- 2,395,670	3,209	2,327	30,848	180,310	1,511,131	1,727,826	- 82,855,292
166	- 82,855,292	12.0%	524,847	- 2,503,645	3,237	2,344	30,991	180,538	1,506,839	1,723,948	- 86,558,039
167	- 86,558,039	12.0%	530,042	- 2,614,583	3,266	2,362	31,153	180,933	1,501,779	1,719,494	- 90,362,073
168	- 90,362,073	12.0%	535,255	- 2,728,554	3,294	2,381	31,334	181,470	1,496,256	1,714,736	- 94,270,109
169	- 94,270,109	12.0%	540,487	- 2,845,644	3,321	2,401	31,531	182,153	1,490,458	1,709,864	- 98,285,129
170	- 98,285,129	12.0%	545,999	- 2,965,941	3,351	2,422	31,750	182,987	1,484,606	1,705,116	- 102,410,187
171	- 102,410,187	12.0%	551,566	- 3,089,539	3,380	2,444	31,971	183,824	1,478,820	1,700,439	- 106,648,599

註：96 年老年給付核付金額為 152,534 百萬元，97 年 1 至 6 月老年給付核付金額即已達 143,467 百萬元，考慮勞保年金與國民年金政策宣導將發揮功效，估計下半年請領一次退風潮將恢復一般水準，故 97 年老年給付核付金額估計為 229,145 百萬元。



### 第三章 結論與建議

#### 第一節、結論

此次精算方案(970717 三讀通過之勞保條例修正版)相較於 96 年 11 月之精算評估報告，給付條件與內涵有部分差異，差異內容整理於表一。

表一：兩次精算方案給付條件與內涵之差異比較表

		本次精算案	96 年 11 月精算案之丙案
老年年金	延後年金請領年齡之設計	開辦第 10 年提高 1 歲，之後每 2 歲至 65 歲。	開辦 5 年後調整 1 歲，日後每 2 年提高 1 歲至 65 歲。
	給付標準	依下列 2 種計算方式擇優發給： A. $3000 + \text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 0.775\%$ 。 B. $\text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 1.55\%$	依下列 2 種計算方式擇優發給： A. $3000 + \text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 0.75\%$ 。 B. $\text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 1.5\%$
	展延及減額年金	展延及減額年金： 4% (上限 20%)	展延年金：4% 減額年金：無
失能年金	給付標準	$\text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 1.55\%$ ，不足 4000 元，發給 4000 元。	$\text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 1.5\%$ ，不足 4000 元，發給 4000 元。
遺屬年金	給付標準	$\text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 1.55\%$ ，不足 3000 元，發給 3000 元。	$\text{平均投保薪資} \times \text{年資} \times 1.5\%$ ，不足 3000 元，發給 3000 元。
費率調整機制		起始費率 6.5%；前二年 6.5%；第三年 7%；其後每年調高 0.5%，至 9%，再自 9% 當年起，每 2 年調高 0.5%，至 12% <sup>1</sup>	起始費率為 6.5%，自施行起第三年起，每 2 年調高 0.5%，最高至 11%。(A 案)

由於給付條件與內涵的改變，此次精算結果(970717 三讀通過之勞保條例修正版)相較於 96 年 11 月之精算評估結果，費率與現金流量出現大幅調漲的情形。造成此一差異的原因有三：除了所得替代率由 1.5% 提高到 1.55% 及延後年金請領年齡由開辦 5 年後開始調整延後為開辦 10 年後開始調整外；前次精算方案假設僅有「年滿 60 歲」且投保年資滿 15 年享有選擇權的勞工中有 80% 選擇領取年金，此次方案因減額年金的開放，致使原來「55 歲至 60 歲」僅能領取老年一次金的勞工中有 80% 將可改採減額年金，在年金成本相對較一次金高的情形下，費率乃大幅提升。此影響效果亦出現於現金流量表。兩次精算評估費率差異與現金流量差異比較表詳見表二與表三。

表二：兩次精算評估費率差異比較表

	老年年金	失能年金	遺屬年金	合計
本次精算保險費率(1.55%)	19.2689%	0.1455%	2.6169%	22.0313%
上次精算保險費率(1.5%)	15.9699%	0.1410%	2.3887%	18.4997%
差異數	3.2990%	0.0045%	0.2282%	3.5316%

<sup>1</sup>費率調整機制之法定費率為 7.5% 至 13%，扣除 1% 由就業保險計收，勞保費率僅實收 6.5% 至 12%。

表三：兩次精算評估現金流量差異比較表

勞保基金累積餘額表				
		本次精算	上次精算	差異
累積餘額出現虧損年度		115	113	2
勞保基金	5 年後( 99/12/31)	582,666	534,529	48,137
累積餘額	10 年後(104/12/31)	1,231,144	791,200	439,944
	30 年後(124/12/31)	(4,917,192)	(3,141,872)	(1,775,320)
	50 年後(144/12/31)	(26,664,380)	(14,883,545)	(11,780,836)
	75 年後(169/12/31)	(98,285,129)	(70,265,733)	(28,019,396)

根據精算結果，本次精算方案肇於減額年金之開放(針對 55~60 歲且加保年資達 15 年之勞工)，使得選擇領取年金人數增加，初期因受年金遞延效果(支出面減少)，加上費率調整機制(收入面增加)之影響，基金初期狀況比較起前一次精算方案之結果，財務流量略見改善，虧損年度亦由 113 年延後至 115 年發生。惟勞保年金開放後之未來年度，肇於年金成本相對比一次給付高的原因下，支出金額快速累增，導致基金虧損情形益加嚴重。

## 第二節、建議

此次勞工保險的改制內容，結合了諸多特色，例如一次金與年金平形開放、無工作年資上限鼓勵職場勞動、展延年金與減額年金彈性設計以及老年年金、失能年金與遺屬年金保護網架構，在在都提高了社會基層民眾福祉，值得落實推動。

但是任何給付條件與內容的修改，一定會對基金財務造成某一程度的影響，也會對勞工未來請領的行為造成變化。98 年新法開始實施後，主管機關須確實統計各項給付請領的趨勢，進一步精算各年齡層申領一次退、正常年金請領、展延年金請領與減額年金請領之退休率的改變以及對財務的影響。

由於新法剛上路，未來主管機關必須根據未來實際經驗，定期精算以評估基金財務狀態，在此同時，致力基金投資績效的改善與基金治理透明度的提高，並規律性的進行勞工教育宣導與溝通，強調使用者付費的公平概念，於此，勞工保險才能真正發揮永續經營，照護世代代勞工的使命。

## 附 錄：970717 三讀通過之勞保條例修正版

第二條 勞工保險之分類及其給付種類如下：

- 一、普通事故保險：分生育、傷病、失能、老年及死亡五種給付。
- 二、職業災害保險：分傷病、醫療、失能及死亡四種給付。

第十三條 本保險之保險費，依被保險人當月投保薪資及保險費率計算。

普通事故保險費率，為被保險人當月投保薪資百分之七點五至百分之十三；本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行時，保險費率定為百分之七點五，施行後第三年調高百分之零點五，其後每年調高百分之零點五至百分之十，並自百分之十當年起，每兩年調高百分之零點五至上限百分之十三。但保險基金餘額足以支付未來二十年保險給付時，不予調高。

職業災害保險費率，分為行業別災害費率及上、下班災害費率二種，每三年調整一次，由中央主管機關擬訂，報請行政院核定，送請立法院查照。

僱用員工達一定人數以上之投保單位，前項行業別災害費率採實績費率，按其前三年職業災害保險給付總額占應繳職業災害保險費總額之比率，由保險人依下列規定，每年計算調整之：

- 一、超過百分之八十者，每增加百分之十，加收其適用行業之職業災害保險費率之百分之五，並以加收至百分之四十為限。
- 二、低於百分之七十者，每減少百分之十，減收其適用行業之職業災害保險費率之百分之五。

前項實績費率實施之辦法，由中央主管機關定之。

職業災害保險之會計，保險人應單獨辦理。

第十九條 被保險人於保險效力開始後停止前，發生保險事故者，被保險人或其受益人得依本條例規定，請領保險給付。

以現金發給之保險給付，其金額按被保險人平均月投保薪資及給付標準計算。被保險人同時受僱於二個以上投保單位者，其普通事故保險給付之月投保薪資得合併計算，不得超過勞工保險投保薪資分級表最高一級。但連續加保未滿三十日者，不予合併計算。

前項平均月投保薪資之計算方式如下：

- 一、年金給付及老年一次金給付之平均月投保薪資：按被保險人加保期間最高六十個月之月投保薪資予以平均計算；參加保險未滿五年者，按其實際投保年

資之平均月投保薪資計算。但依第五十八條第二項規定選擇一次請領老年給付者，按其退保之當月起前三年之實際月投保薪資平均計算；參加保險未滿三年者，按其實際投保年資之平均月投保薪資計算。

二、其他現金給付之平均月投保薪資：按被保險人發生保險事故之當月起前六個月之實際月投保薪資平均計算；其以日為給付單位者，以平均月投保薪資除以三十計算。

第二項保險給付標準之計算，於保險年資未滿一年者，依其實際加保月數按比例計算；未滿三十日者，以一個月計算。

被保險人如為漁業生產勞動者或航空、航海員工或坑內工，除依本條例規定請領保險給付外，於漁業、航空、航海或坑內作業中，遭遇意外事故致失蹤時，自失蹤之日起，按其平均月投保薪資百分之七十，給付失蹤津貼；於每滿三個月之期末給付一次，至生還之前一日或失蹤滿一年之前一日或受死亡宣告判決確定死亡時之前一日止。

被保險人失蹤滿一年或受死亡宣告判決確定死亡時，得依第六十四條規定，請領死亡給付。

第二十條 被保險人在保險有效期間發生傷病事故，於保險效力停止後一年內，得請領同一傷病及其引起之疾病之傷病給付、失能給付、死亡給付或職業災害醫療給付。

第二十條之一 被保險人退保後，經診斷確定於保險有效期間罹患職業病者，得請領職業災害保險失能給付。

前項得請領失能給付之對象、職業病種類、認定程序及給付金額計算等事項之辦法，由中央主管機關定之。

第二十一條 （刪除）

第二十一條之一 （刪除）

第三十八條 （刪除）

第四十七條 （刪除）

## 第五節 失能給付

第五十三條 被保險人遭遇普通傷害或罹患普通疾病，經治療後，症狀固定，再行治療仍不能期待其治療效果，經保險人自設或特約醫院診斷為永久失能，並符合失能給付標準規定者，得按其平均月投保薪資，依規定之給付標準，請領失能補助費。

前項被保險人或被保險人為身心障礙者權益保障法所定之身心障礙者，經評估為終身無工作能力者，得請領失能年金給付。其給付標準，依被保險人之保險年資計算，每滿一年，發給其平均月投保薪資之百分之一點五五；金額不足新臺幣四千元者，按新臺幣四千元發給。

前項被保險人具有國民年金保險年資者，得依各保險規定分別核計相關之年金給付，並由保險人合併發給，其所需經費由各保險分別支應。

本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行前有保險年資者，於符合第二項規定條件時，除依前二項規定請領年金給付外，亦得選擇一次請領失能給付，經保險人核付後，不得變更。

第五十四條 被保險人遭遇職業傷害或罹患職業病，經治療後，症狀固定，再行治療仍不能期待其治療效果，經保險人自設或特約醫院診斷為永久失能，並符合失能給付標準規定發給一次金者，得按其平均月投保薪資，依規定之給付標準，增給百分之五十，請領失能補償費。

前項被保險人經評估為終身無工作能力，並請領失能年金給付者，除依第五十三條規定發給年金外，另按其平均月投保薪資，一次發給二十個月職業傷病失能補償一次金。

第五十四條之一 前二條失能種類、狀態、等級、給付額度、開具診斷書醫療機構層級及審核基準等事項之標準，由中央主管機關定之。

前項標準，應由中央主管機關建立職業輔導評量及個別化之專業評估機制，作為失能年金給付之依據。

前項職業輔導評量及個別化之專業評估機制，應於本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文公布後五年施行。

第五十四條之二 請領失能年金給付者，同時有符合下列條件之眷屬時，每一人加發依第五十三條規定計算後金額百分之二十五之眷屬補助，最多加計百分之五十：

一、配偶應年滿五十五歲且婚姻關係存續一年以上。但有下列情形之一者，不在此限：

（一）無謀生能力。

(二) 扶養第三款規定之子女。

二、配偶應年滿四十五歲且婚姻關係存續一年以上，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第一級。

三、子女應符合下列條件之一。但養子女須有收養關係六個月以上：

(一) 未成年。

(二) 無謀生能力。

(三) 二十五歲以下，在學，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第一級。

前項所稱無謀生能力之範圍，由中央主管機關定之。

第一項各款眷屬有下列情形之一時，其加給眷屬補助應停止發給：

一、配偶：

(一) 再婚。

(二) 未滿五十五歲，且其扶養之子女不符合第一項第三款所定請領條件。

(三) 不符合第一項第二款所定請領條件。

二、子女不符合第一項第三款所定之請領條件。

三、入獄服刑、因案羈押或拘禁。

四、失蹤。

前項第三款所稱拘禁，指受拘留、留置、觀察勒戒、強制戒治、保安處分或感訓處分裁判之宣告，在特定處所執行中，其人身自由受剝奪或限制者。但執行保護管束、僅受通緝尚未到案、保外就醫及假釋中者，不包括在內。

**第五十五條** 被保險人之身體原已局部失能，再因傷病致身體之同一部位失能程度加重或不同部位發生失能者，保險人應按其加重部分之失能程度，依失能給付標準計算發給失能給付。但合計不得超過第一等級之給付標準。

前項被保險人符合失能年金給付條件，並請領失能年金給付者，保險人應按月發給失能年金給付金額之百分之八十，至原已局部失能程度依失能給付標準所計算之失能一次金給付金額之半數扣減完畢為止。

前二項被保險人在保險有效期間原已局部失能，而未請領失能給付者，保險人應按其加重後之失能程度，依失能給付標準計算發給失能給付。但合計不得超過第一等級之給付標準。

第五十六條 保險人於審核失能給付，認為有複檢必要時，得另行指定醫院或醫師複檢，其費用由保險基金負擔。

被保險人領取失能年金給付後，保險人應至少每五年審核其失能程度。但經保險人認為無須審核者，不在此限。

保險人依前項規定審核領取失能年金給付者之失能程度，認為已減輕至不符合失能年金請領條件時，應停止發給其失能年金給付，另發給失能一次金。

第五十七條 被保險人經評估為終身無工作能力，領取失能給付者，應由保險人逕予退保。

第五十八條 年滿六十歲有保險年資者，得依下列規定請領老年給付：

一、保險年資合計滿十五年者，請領老年年金給付。

二、保險年資合計未滿十五年者，請領老年一次金給付。

本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行前有保險年資者，於符合下列規定之一時，除依前項規定請領老年給付外，亦得選擇一次請領老年給付，經保險人核付後，不得變更：

一、參加保險之年資合計滿一年，年滿六十歲或女性被保險人年滿五十五歲退職者。

二、參加保險之年資合計滿十五年，年滿五十五歲退職者。

三、在同一投保單位參加保險之年資合計滿二十五年退職者。

四、參加保險之年資合計滿二十五年，年滿五十歲退職者。

五、擔任具有危險、堅強體力等特殊性質之工作合計滿五年，年滿五十五歲退職者。

依前二項規定請領老年給付者，應辦理離職退保。

被保險人請領老年給付者，不受第三十條規定之限制。

第一項老年給付之請領年齡，於本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行之日起，第十年提高一歲，其後每二年提高一歲，以提高至六十五歲為限。

被保險人已領取老年給付者，不得再行參加勞工保險。

被保險人擔任具有危險、堅強體力等特殊性質之工作合計滿十五年，年滿五十五歲，並辦理離職退保者，得請領老年年金給付，且不適用第五項及第五十八

條之二規定。

第二項第五款及前項具有危險、堅強體力等特殊性質之工作，由中央主管機關定之。

第五十八條之一 老年年金給付，依下列方式擇優發給：

一、保險年資合計每滿一年，按其平均月投保薪資之百分之零點七七五計算，並加計新臺幣三千元。

二、保險年資合計每滿一年，按其平均月投保薪資之百分之一點五五計算。

第五十八條之二 符合第五十八條第一項第一款及第五項所定請領老年年金給付條件而延後請領者，於請領時應發給展延老年年金給付。每延後一年，依前條規定計算之給付金額增給百分之四，最多增給百分之二十。

被保險人保險年資滿十五年，未符合第五十八條第一項及第五項所定請領年齡者，得提前五年請領老年年金給付，每提前一年，依前條規定計算之給付金額減給百分之四，最多減給百分之二十。

第五十九條 依第五十八條第一項第二款請領老年一次金給付或同條第二項規定一次請領老年給付者，其保險年資合計每滿一年，按其平均月投保薪資發給一個月；其保險年資合計超過十五年者，超過部分，每滿一年發給二個月，最高以四十五個月為限。

被保險人逾六十歲繼續工作者，其逾六十歲以後之保險年資，最多以五年計，合併六十歲以前之一次請領老年給付，最高以五十個月為限。

第六十一條 （刪除）

第六十三條 被保險人在保險有效期間死亡時，除由支出殯葬費之人請領喪葬津貼外，遺有配偶、子女、父母、祖父母、受其扶養之孫子女或受其扶養之兄弟、姊妹者，得請領遺屬年金給付。

前項遺屬請領遺屬年金給付之條件如下：

一、配偶符合第五十四條之二第一項第一款或第二款規定者。

二、子女符合第五十四條之二第一項第三款規定者。

三、父母、祖父母年滿五十五歲，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第一



級者。

四、孫子女符合第五十四條之二第一項第三款第一目至第三目規定情形之一者。

五、兄弟、姊妹符合下列條件之一：

(一) 有第五十四條之二第一項第三款第一目或第二目規定情形。

(二) 年滿五十五歲，且每月工作收入未超過投保薪資分級表第一級。

第一項被保險人於本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行前有保險年資者，其遺屬除得依前項規定請領年金給付外，亦得選擇一次請領遺屬津貼，不受前項條件之限制，經保險人核付後，不得變更。

第六十三條之一 被保險人退保，於領取失能年金給付或老年年金給付期間死亡者，其符合前條第二項規定之遺屬，得請領遺屬年金給付。

前項被保險人於本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行前有保險年資者，其遺屬除得依前項規定請領年金給付外，亦得選擇一次請領失能給付或老年給付，扣除已領年金給付總額之差額，不受前條第二項條件之限制，經保險人核付後，不得變更。

被保險人保險年資滿十五年，並符合第五十八條第二項各款所定之條件，於未領取老年給付前死亡者，其符合前條第二項規定之遺屬，得請領遺屬年金給付。

前項被保險人於本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行前有保險年資者，其遺屬除得依前項規定請領年金給付外，亦得選擇一次請領老年給付，不受前條第二項條件之限制，經保險人核付後，不得變更。

第六十三條之二 前二條所定喪葬津貼、遺屬年金及遺屬津貼給付標準如下：

一、喪葬津貼：按被保險人平均月投保薪資一次發給五個月。但其遺屬不符合請領遺屬年金給付或遺屬津貼條件，或無遺屬者，按其平均月投保薪資一次發給十個月。

二、遺屬年金：

(一) 依第六十三條規定請領遺屬年金者：依被保險人之保險年資合計每滿一年，按其平均月投保薪資之百分之一點五五計算。

(二) 依前條規定請領遺屬年金者：依失能年金或老年年金給付標準計算後金額之半數發給。

三、遺屬津貼：

- (一) 參加保險年資合計未滿一年者，按被保險人平均月投保薪資發給十個月。
- (二) 參加保險年資合計已滿一年而未滿二年者，按被保險人平均月投保薪資發給二十個月。
- (三) 參加保險年資合計已滿二年者，按被保險人平均月投保薪資發給三十個月。

前項第二款之遺屬年金給付金額不足新臺幣三千元者，按新臺幣三千元發給。

遺屬年金給付於同一順序之遺屬有二人以上時，每多一人加發依第一項第二款及前項規定計算後金額之百分之二十五，最多加計百分之五十。

第六十三條之三 遺屬具有受領二個以上遺屬年金給付之資格時，應擇一請領。

本條例之喪葬津貼、遺屬年金給付及遺屬津貼，以一人請領為限。符合請領條件者有二人以上時，應共同具領，未共同具領或保險人核定前如另有他人提出請領，保險人應通知各申請人協議其中一人代表請領，未能協議者，喪葬津貼應以其中核計之最高給付金額，遺屬津貼及遺屬年金給付按總給付金額平均發給各申請人。

同一順序遺屬有二人以上，有其中一人請領遺屬年金時，應發給遺屬年金給付。但經共同協議依第六十三條第三項、第六十三條之一第二項及第四項規定一次請領給付者，依其協議辦理。

保險人依前二項規定發給遺屬給付後，尚有未具名之其他當序遺屬時，應由具領之遺屬負責分與之。

第六十三條之四 領取遺屬年金給付者，有下列情形之一時，其年金給付應停止發給：

一、配偶：

- (一) 再婚。
- (二) 未滿五十五歲，且其扶養之子女不符合第六十三條第二項第二款所定請領條件。
- (三) 不符合第六十三條第二項第一款所定請領條件。

二、子女、父母、祖父母、孫子女、兄弟、姊妹，於不符合第六十三條第二項第二款至第五款所定請領條件。

三、有第五十四條之二第三項第三款、第四款規定之情形。

第六十四條 被保險人因職業災害致死亡者，除由支出殯葬費之人依第六十三條之二第一項第一款規定請領喪葬津貼外，有符合第六十三條第二項規定之遺屬者，得請領遺屬年金給付及按被保險人平均月投保薪資，一次發給十個月職業災害死亡補償一次金。

前項被保險人之遺屬依第六十三條第三項規定一次請領遺屬津貼者，按被保險人平均月投保薪資發給四十個月。

第六十五條 受領遺屬年金給付及遺屬津貼之順序如下：

- 一、配偶及子女。
- 二、父母。
- 三、祖父母。
- 四、孫子女。
- 五、兄弟、姊妹。

前項當序受領遺屬年金給付或遺屬津貼者存在時，後順序之遺屬不得請領。

前項第一順序之遺屬全部不符合請領條件，或有下列情形之一且無同順序遺屬符合請領條件時，第二順序之遺屬得請領遺屬年金給付：

- 一、在請領遺屬年金給付期間死亡。
- 二、行蹤不明或於國外。
- 三、提出放棄請領書。
- 四、於符合請領條件起一年內未提出請領者。

前項遺屬年金嗣第一順序之遺屬主張請領或再符合請領條件時，即停止發給，並由第一順序之遺屬請領；但已發放予第二順位遺屬之年金不得請求返還，第一順序之遺屬亦不予補發。

#### 第八節 年金給付之申請及核發

第六十五條之一 被保險人或其受益人符合請領年金給付條件者，應填具申請書及檢附相關文件向保險人提出申請。

前項被保險人或其受益人，經保險人審核符合請領規定者，其年金給付自申請之當月起，按月發給，至應停止發給之當月止。

遺屬年金之受益人未於符合請領條件之當月提出申請者，其提出請領之日

起前五年得領取之給付，由保險人依法追溯補給之。但已經其他受益人請領之部分，不適用之。

第六十五條之二 被保險人或其遺屬請領年金給付時，保險人得予以查證，並得於查證期間停止發給，經查證符合給付條件者，應補發查證期間之給付，並依規定繼續發給。

領取年金給付者不符合給付條件或死亡時，本人或其法定繼承人應自事實發生之日起三十日內，檢具相關文件資料，通知保險人，自事實發生之次月起停止發給年金給付。

領取年金給付者死亡，應發給之年金給付未及撥入其帳戶時，得由其法定繼承人檢附申請人死亡戶籍謄本及法定繼承人戶籍謄本請領之；法定繼承人有二人以上時，得檢附共同委任書及切結書，由其中一人請領。

領取年金給付者或其法定繼承人未依第二項規定通知保險人致溢領年金給付者，保險人應以書面命溢領人於三十日內繳還；保險人並得自匯發年金給付帳戶餘額中追回溢領之年金給付。

第六十五條之三 被保險人或其受益人符合請領失能年金、老年年金或遺屬年金給付條件時，應擇一請領失能、老年給付或遺屬津貼。

第六十五條之四 本保險之年金給付金額，於中央主計機關發布之消費者物價指數累計成長率達正負百分之五時，即依該成長率調整之。

第六十五條之五 保險人或勞工保險監理委員會為處理本保險業務所需之必要資料，得洽請相關機關提供之，各該機關不得拒絕。

保險人或勞工保險監理委員會依規定所取得之資料，應盡善良管理人之注意義務，確實辦理資訊安全稽核作業，其保有、處理及利用，並應遵循電腦處理個人資料保護法之規定。

第七十四條之一 被保險人於本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行前發生失能、老年或死亡保險事故，其本人或其受益人領取保險給付之請求權未超過第三十條所定之時效者，得選擇適用保險事故發生時或請領保險給付時之規定辦理。

第七十四條之二 本條例中華民國九十七年七月十七日修正之條文施行後，被保險人符合本保險及國民年金保險老年給付請領資格者，得向任一保險人同時請領，並由受請求之保險人按其各該保險之年資，依規定分別計算後合併發給；屬他保險應負擔之部分，由其保險人撥還。

前項被保險人於各該保險之年資，未達請領老年年金給付之年限條件，而併計他保險之年資後已符合者，亦得請領老年年金給付。

被保險人發生失能或死亡保險事故，被保險人或其遺屬同時符合國民年金保險給付條件時，僅得擇一請領。

第七十九條 本條例自公布日施行。

本條例中華民國九十七年七月十七日修正條文施行日期，除另定施行日期者外，由行政院定之。

勞保普通事故年金保險費率精算及財務評估（970717 三讀通過之勞保條例修正版）	
編印者	行政院勞工委員會勞工保險局
出版機關	行政院勞工委員會勞工保險局
地址	台北市 100 中正區羅斯福路一段四號
電話	(02)2396-1266
傳真	(02)2341-6231
網址	<a href="http://www.bli.gov.tw">http://www.bli.gov.tw</a>
出版日期	中華民國九十七年七月
工本費	每本新台幣 50 元整