

提前請領勞工退休金說明

一、請領條件

- (一) 勞工未滿 60 歲，有下列情形之一，其工作年資滿 15 年以上者，得請領月退休金或一次退休金。但工作年資未滿 15 年者，應請領一次退休金：
 1. 領取勞工保險條例所定之失能年金給付或失能等級 3 等以上之一次失能給付。
 2. 領取國民年金法所定之身心障礙年金給付或身心障礙基本保證年金給付。
 3. 非屬前 2 款之被保險人，符合得請領第 1 款失能年金給付或一次失能給付之失能種類、狀態及等級，或前款身心障礙年金給付或身心障礙基本保證年金給付之障礙種類、項目及狀態。
- (二) 年資以實際提繳退休金之月數計算；年資中斷者，其前後提繳年資合併計算。

二、請領時應備書件

- (一) 提前請領勞工退休金申請書及收據。
- (二) 依請領事由第 3 項請領者應檢附有效期限內之重度以上身心障礙證明正背面影本佐證。
- (三) 申請人如係未成年或受監護宣告者，應由法定代理人(監護人)副署簽章，並檢具申請人及法定代理人(監護人)之現住址戶口名簿影本。
- (四) 請領人未於國內設有戶籍者，應檢附居留證、護照或入出境許可證等身分證明相關文件影本。

三、計算標準與核發方式

- (一) 一次退休金：一次領取勞工個人退休金專戶之本金及累積收益。本金以核定時已提繳入專戶之金額為準，其後所提繳之金額，無息核發請領人。請領手續完備，經審查應發給一次退休金者，自勞保局收到申請書之日起 30 日內核發，並匯入請領人指定之金融機構帳戶。
- (二) 月退休金：
 1. 依勞工退休金條例第 24 條之 2 核發之月退休金，係以勞工個人之退休金專戶本金(含因提繳時差尚未提繳入專戶之金額，如屆期未繳入專戶者，應由月退休金額中沖還)及累積收益，依據勞工決定請領月退休金之年限、利率等基礎計算所得之金額。前項利率及金額之計算，由勞保局擬訂，報請中央主管機關核定後主動公開之，嗣後至少每 3 年檢討一次。核定後將依調整後之利率，重新核算發給之月退休金金額。
 2. 勞工開始請領月退休金時，應一次提繳一定金額，投保年金保險。年金保險開辦前，勞工個人退休金專戶之累積數額，得全數依上開規定計算發給月退休金。
 3. 勞工選擇請領月退休金者，於月退休金首次撥付入帳之日起 30 日內，得申請變更為請領一次退休金，並以一次為限。前項變更申請，經勞保局核定者，勞保局應依原核定月退休金時已提繳入專戶之本金及累積收益，扣除已撥付入帳之金額後，一次補發其差額。
 4. 請領手續完備，經勞保局審查核可者，其第一次月退休金係自收到申請書之次月起核發至當季止。例：108 年 10 月 25 日收到之月退休金申請案，經勞保局審查核可者，係於 11 月底前發給 11 月至 12 月份之退休金。嗣後應發給之月退休金以定期方式按季發給；核發日期如下：一、1 月至 3 月份之月退休金，於 2 月底前發給。二、4 月至 6 月份之月退休金，於 5 月 31 日前發給。三、7 月至 9 月份之月退休金，於 8 月 31 日前發給。四、10 月至 12 月份之月退休金，於 11 月 30 日前發給。
 5. 已領取提前請領月退休金之勞工，於未屆其所定請領年限前死亡者，停止給付月退休金。其個人退休金專戶結算賸餘金額，由其遺屬或指定請領人領回。
- (三) 累積收益金額，除已分配入專戶之收益外，尚未分配期間之收益，以申請當月勞動部勞動基金運用局公告最近月份之收益率，計算至申請當月止。
- (四) 勞工退休金條例第 23 條第 2 項所定勞工退休金運用收益，不得低於以當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益，為開始提繳之日起至依法領取退休金之日止期間之累積收益，不得低於同期間以每年當地銀行 2 年定期存款利率之全年平均利率計算之累積收益。前項所稱當地銀行 2 年定期存款利率，為依臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司、合作金庫銀行股份有限公司、華南銀行股份有限公司、土地銀行股份有限公司、彰化銀行股份有限公司等 6 家行庫每月第 1 個營業日牌告 2 年期小額定期存款之固定利率，計算之平均年利率。
勞動部勞動基金運用局應每月公告前項平均年利率，作為當月之最低保證收益率。

四、其他

- (一) 如因債務問題致入帳可能遭扣押等原因，無法提供一般金融機構帳戶者，可依勞工退休金條例第 29 條規定向勞保局申請於金融機構開立專戶，存入之退休金將不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的。
- (二) 退休金領取人經勞保局查明不符請領退休金規定者，應自收到返還通知之日起 30 日內，將已領取之退休金返還。屆期未返還者，應附加法定遲延利息一併返還。
- (三) 勞工領取退休金總額超過免稅額之部分，係屬退職所得，依所得稅法規定，應併入當年度綜合所得稅申報。領取總額達課繳退職所得稅標準者，由勞保局自當次核發金額中扣繳。
※退職所得額之計算，係依財政部各年度公告辦理。