

勞工退休金條例

中華民國 93 年 6 月 30 日總統華總一義字第 09300121821 號令制定公布全文 58 條；並自公布後一年施行
中華民國 96 年 7 月 4 日總統華總一義字第 09600083771 號令修正公布第 53 條條文；修正之第 1 項及第 2 項規定，溯自 94 年 7 月 1 日生效

中華民國 103 年 1 月 15 日總統華總一義字第 10300004871 號令修正公布第 5、7、12、14、15、17、19、21、33、35、36、38、39、49、50、53、58 條條文；增訂第 8-1、24-1、24-2、35-1、35-2 條條文；刪除第 22 條條文；並自公布日施行

中華民國 103 年 2 月 14 日行政院院臺規字第 1030124618 號公告第 2 條所列屬「行政院勞工委員會」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起改由「勞動部」管轄；第 5 條、第 6 條第 1 項、第 8 條之 1 第 5 項、第 9 條第 3 項序文、第 15 條第 1 項、第 2 項、第 3 項、第 17 條第 1 項、第 18 條、第 19 條第 1 項、第 2 項、第 3 項、第 4 項、第 20 條第 1 項、第 23 條第 3 項、第 28 條第 1 項、第 34 條第 1 項、第 35 條之 2、第 36 條第 2 項、第 4 項、第 40 條第 1 項、第 2 項、第 42 條、第 43 條、第 46 條、第 54 條第 2 項所列屬「勞工保險局」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起改由「勞動部勞工保險局」管轄；第 44 條所列屬「勞工保險局」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起，分別改由「勞動部勞工保險局」、「勞動部勞動基金運用局」管轄；第 4 條所列屬「勞工退休基金監理委員會」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起改由「勞動部」管轄；第 33 條第 2 項、第 34 條第 1 項、第 2 項、第 41 條、第 42 條、第 43 條所列屬「勞工退休基金監理委員會」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起，監理業務改由「勞動部」管轄；勞工退休基金投資及運用業務，改由「勞動部勞動基金運用局」管轄

中華民國 104 年 7 月 1 日總統華總一義字第 10400077121 號令修正公布第 2、29 條條文

中華民國 105 年 11 月 16 日總統華總一義字第 10500140121 號令修正公布第 5、24、46、48 條條文

中華民國 108 年 5 月 15 日總統華總一義字第 10800049101 號令修正公布第 4、7、8-1、14、23、26~29、33、34、41~44、50、53、54 條條文；增訂第 45-1、53-1、54-1、56-1~56-3 條條文；刪除第 47 條條文

第一章 總 則

第 一 條 為增進勞工退休生活保障，加強勞雇關係，促進社會及經濟發展，特制定本條例。

勞工退休金事項，優先適用本條例。本條例未規定者，適用其他法律之規定。

第 二 條 本條例所稱主管機關：在中央為勞動部；在直轄市為直轄市政府；在縣（市）為縣（市）政府。

第 三 條 本條例所稱勞工、雇主、事業單位、勞動契約、工資及平均工資之定義，依勞動基準法第二條規定。

第 四 條 中央主管機關為監理本條例與勞動基準法第五十六條第三項規定勞工退休基金之管理及運用業務，應聘請政府機關代表、勞工代表、雇主代表及專家學者，以勞動基金監理會（以下簡稱監理會）行之。

前項監理會之監理事項、程序、人員組成、任期與遴聘及其他相關事項之辦法，由中央主管機關定之。

第 五 條 勞工退休金之收支、保管、滯納金之加徵及罰鍰處分等業

務，由中央主管機關委任勞動部勞工保險局（以下簡稱勞保局）辦理之。

第 六 條 雇主應為適用本條例之勞工，按月提繳退休金，儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶。

除本條例另有規定者外，雇主不得以其他自訂之勞工退休金辦法，取代前項規定之勞工退休金制度。

第 二 章 制度之適用與銜接

第 七 條 本條例之適用對象為適用勞動基準法之下列人員，但依私立學校法之規定提撥退休準備金者，不適用之：

- 一、本國籍勞工。
- 二、與在中華民國境內設有戶籍之國民結婚，且獲准居留而在臺灣地區工作之外國人、大陸地區人民、香港或澳門居民。
- 三、前款之外國人、大陸地區人民、香港或澳門居民，與其配偶離婚或其配偶死亡，而依法規規定得在臺灣地區繼續居留工作者。
- 四、前二款以外之外國人，經依入出國及移民法相關規定許可永久居留，且在臺灣地區工作者。

本國籍人員、前項第二款至第四款規定之人員具下列身分之一，得自願依本條例規定提繳及請領退休金：

- 一、實際從事勞動之雇主。
- 二、自營作業者。
- 三、受委任工作者。
- 四、不適用勞動基準法之勞工。

第 八 條 本條例施行前已適用勞動基準法之勞工，於本條例施行後仍服務於同一事業單位者，得選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定。但於離職後再受僱時，應適用本條例之退休金制度。

公營事業於本條例施行後移轉民營，公務員兼具勞工身分者繼續留用，得選擇適用勞動基準法之退休金規定或本條例之退休金制度。

第八條之一 下列人員自下列各款所定期日起，應適用本條例之退休金制度：

- 一、第七條第一項第二款、第三款人員及於中華民國九十九年七月一日後始取得本國籍之勞工，於本條例一百零二年十二月三十一日修正之條文施行日。
- 二、第七條第一項第四款人員，於本條例一百零八年四月二十六日修正之條文施行日。
- 三、前二款人員於各該修正條文施行後始取得各該身分者，為取得身分之日。

前項所定人員於各該修正條文施行前已受僱且仍服務於同一事業單位者，於適用本條例之日起六個月內，得以書面向雇主表明選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定。

依前項規定向雇主表明選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定者，不得再變更選擇適用本條例之退休金制度。

勞工依第一項規定適用本條例退休金制度者，其適用本條例前之工作年資依第十一條規定辦理。

雇主應為依第一項及第二項規定適用本條例退休金制度之勞工，向勞保局辦理提繳手續，並至遲於第一項及第二項規定期限屆滿之日起十五日內申報。

第九條 雇主應自本條例公布後至施行前一日之期間內，就本條例之勞工退休金制度及勞動基準法之退休金規定，以書面徵詢勞工之選擇；勞工屆期未選擇者，自本條例施行之日起繼續適用勞動基準法之退休金規定。

勞工選擇繼續自本條例施行之日起適用勞動基準法之退休金規定者，於五年內仍得選擇適用本條例之退休金制度。

雇主應為適用本條例之退休金制度之勞工，依下列規定向勞保局辦理提繳手續：

- 一、依第一項規定選擇適用者，應於本條例施行後十五日內申報。
- 二、依第二項規定選擇適用者，應於選擇適用之日起十五日內申報。

三、本條例施行後新成立之事業單位，應於成立之日起十五日內申報。

第 十 條 勞工適用本條例之退休金制度後，不得再變更選擇適用勞動基準法之退休金規定。

第 十一 條 本條例施行前已適用勞動基準法之勞工，於本條例施行後，仍服務於同一事業單位而選擇適用本條例之退休金制度者，其適用本條例前之工作年資，應予保留。

前項保留之工作年資，於勞動契約依勞動基準法第十一條、第十三條但書、第十四條、第二十條、第五十三條、第五十四條或職業災害勞工保護法第二十三條、第二十四條規定終止時，雇主應依各法規定，以契約終止時之平均工資，計給該保留年資之資遣費或退休金，並於終止勞動契約後三十日內發給。

第一項保留之工作年資，於勞動契約存續期間，勞雇雙方約定以不低於勞動基準法第五十五條及第八十四條之二規定之給與標準結清者，從其約定。

公營事業之公務員兼具勞工身分者，於民營化之日，其移轉民營前年資，依民營化前原適用之退休相關法令領取退休金。但留用人員應停止其領受月退休金及相關權利，至離職時恢復。

第 十二 條 勞工適用本條例之退休金制度者，適用本條例後之工作年資，於勞動契約依勞動基準法第十一條、第十三條但書、第十四條及第二十條或職業災害勞工保護法第二十三條、第二十四條規定終止時，其資遣費由雇主按其工作年資，每滿一年發給二分之一個月之平均工資，未滿一年者，以比例計給；最高以發給六個月平均工資為限，不適用勞動基準法第十七條之規定。

依前項規定計算之資遣費，應於終止勞動契約後三十日內發給。

選擇繼續適用勞動基準法退休金規定之勞工，其資遣費與退休金依同法第十七條、第五十五條及第八十四條之二規定發

給。

第十三條 為保障勞工之退休金，雇主應依選擇適用勞動基準法退休制度與保留適用本條例前工作年資之勞工人數、工資、工作年資、流動率等因素精算其勞工退休準備金之提撥率，繼續依勞動基準法第五十六條第一項規定，按月於五年內足額提撥勞工退休準備金，以作為支付退休金之用。

勞雇雙方依第十一條第三項規定，約定結清之退休金，得自勞動基準法第五十六條第一項規定之勞工退休準備金專戶支應。

依第十一條第四項規定應發給勞工之退休金，應依公營事業移轉民營條例第九條規定辦理。

第三章 退休金專戶之提繳與請領

第十四條 雇主應為第七條第一項規定之勞工負擔提繳之退休金，不得低於勞工每月工資百分之六。

雇主得為第七條第二項第三款或第四款規定之人員，於每月工資百分之六範圍內提繳退休金。

第七條規定之人員，得在其每月工資百分之六範圍內，自願提繳退休金；其自願提繳之退休金，不計入提繳年度薪資所得課稅。

第七條第二項第一款至第三款規定之人員，得在其每月執行業務所得百分之六範圍內，自願提繳退休金；其自願提繳之退休金，不計入提繳年度執行業務收入課稅。

第一項至第三項所定每月工資及前項所定每月執行業務所得，由中央主管機關擬訂月提繳分級表，報請行政院核定之。

第十五條 於同一雇主或依第七條第二項、前條第三項自願提繳者，一年內調整勞工退休金之提繳率，以二次為限。調整時，雇主應於調整當月底前，填具提繳率調整表通知勞保局，並自通知之次月一日起生效；其提繳率計算至百分率小數點第一位為限。

勞工之工資如在當年二月至七月調整時，其雇主應於當年八月底前，將調整後之月提繳工資通知勞保局；如在當年八月

至次年一月調整時，應於次年二月底前通知勞保局，其調整均自通知之次月一日起生效。

雇主為第七條第一項所定勞工申報月提繳工資不實或未依前項規定調整月提繳工資者，勞保局查證後得逕行更正或調整之，並通知雇主，且溯自提繳日或應調整之次月一日起生效。

第十六條 勞工退休金自勞工到職之日起提繳至離職當日止。但選擇自本條例施行之日起適用本條例之退休金制度者，其提繳自選擇適用本條例之退休金制度之日起至離職當日止。

第十七條 依第七條第二項自願提繳退休金者，由雇主或自營作業者向勞保局辦理開始或停止提繳手續，並按月扣、收繳提繳數額。

前項自願提繳退休金者，自申報自願提繳之日起至申報停止提繳之當日止提繳退休金。

第十八條 雇主應於勞工到職、離職、復職或死亡之日起七日內，列表通知勞保局，辦理開始或停止提繳手續。

第十九條 雇主應提繳及收取之退休金數額，由勞保局繕具繳款單於次月二十五日前寄送事業單位，雇主應於再次月底前繳納。

勞工自願提繳退休金者，由雇主向其收取後，連同雇主負擔部分，向勞保局繳納。其退休金之提繳，自申報自願提繳之日起至離職或申報停繳之日止。

雇主未依限存入或存入金額不足時，勞保局應限期通知其繳納。

自營作業之退休金提繳，應以勞保局指定金融機構辦理自動轉帳方式繳納之，勞保局不另寄發繳款單。

第二十條 勞工留職停薪、入伍服役、因案停職或被羈押未經法院判決確定前，雇主應於發生事由之日起七日內以書面向勞保局申報停止提繳其退休金。勞工復職時，雇主應以書面向勞保局申報開始提繳退休金。

因案停職或被羈押勞工復職後，應由雇主補發停職期間之工資者，雇主應於復職當月之再次月底前補提繳退休金。

第二十一條 雇主提繳之金額，應每月以書面通知勞工。

雇主應置備僱用勞工名冊，其內容包括勞工到職、離職、出勤工作紀錄、工資、每月提繳紀錄及相關資料，並保存至勞

工離職之日起五年止。

勞工依本條例規定選擇適用退休金制度相關文件之保存期限，依前項規定辦理。

第二十二條 （刪除）

第二十三條 退休金之領取及計算方式如下：

- 一、月退休金：勞工個人之退休金專戶本金及累積收益，依據年金生命表，以平均餘命及利率等基礎計算所得之金額，作為定期發給之退休金。
- 二、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。

前項提繳之勞工退休金運用收益，不得低於以當地銀行二年定期存款利率計算之收益；有不足者，由國庫補足之。

第一項第一款所稱年金生命表、平均餘命、利率及金額之計算，由勞保局擬訂，報請中央主管機關核定。

第二十四條 勞工年滿六十歲，得依下列規定之方式請領退休金：

- 一、工作年資滿十五年以上者，選擇請領月退休金或一次退休金。
- 二、工作年資未滿十五年者，請領一次退休金。

依前項第一款規定選擇請領退休金方式，經勞保局核付後，不得變更。

第一項工作年資採計，以實際提繳退休金之年資為準。年資中斷者，其前後提繳年資合併計算。

勞工不適用勞動基準法時，於有第一項規定情形者，始得請領。

第二十四條之一 勞工領取退休金後繼續工作者，其提繳年資重新計算，雇主仍應依本條例規定提繳勞工退休金；勞工領取年資重新計算之退休金及其收益次數，一年以一次為限。

第二十四條之二 勞工未滿六十歲，有下列情形之一，其工作年資滿十五年以上者，得請領月退休金或一次退休金。但工作年資未滿十五年者，應請領一次退休金：

- 一、領取勞工保險條例所定之失能年金給付或失能等級三等以上之一次失能給付。

二、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。

三、非屬前二款之被保險人，符合得請領第一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。

依前項請領月退休金者，由勞工決定請領之年限。

第二十五條 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，作為超過第二十三條第三項所定平均餘命後之年金給付之用。

前項規定提繳金額、提繳程序及承保之保險人資格，由中央主管機關定之。

第二十六條 勞工於請領退休金前死亡者，應由其遺屬或指定請領人請領一次退休金。

已領取月退休金勞工，於未屆第二十三條第三項所定平均餘命或第二十四條之二第二項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。

第二十七條 依前條規定請領退休金遺屬之順位如下：

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

前項遺屬同一順位有數人時，應共同具領，有未具名之遺屬者，由具領之遺屬負責分配之；有死亡、拋棄或因法定事由喪失繼承權時，由其餘遺屬請領之。但生前預立遺囑指定請領人者，從其遺囑。

勞工死亡後，有下列情形之一者，其退休金專戶之本金及累積收益應歸入勞工退休基金：

- 一、無第一項之遺屬或指定請領人。

二、第一項之遺屬或指定請領人之退休金請求權，因時效消滅。

第二十八條 勞工或其遺屬或指定請領人請領退休金時，應填具申請書，並檢附相關文件向勞保局請領；相關文件之內容及請領程序，由勞保局定之。

請領手續完備，經審查應予發給月退休金者，應自收到申請書次月起按季發給；其為請領一次退休金者，應自收到申請書之日起三十日內發給。

勞工或其遺屬或指定請領人請領之退休金結算基準，由中央主管機關定之。

第一項勞工之遺屬或指定請領人退休金請求權，自得請領之日起，因十年間不行使而消滅。

第二十九條 勞工之退休金及請領勞工退休金之權利，不得讓與、扣押、抵銷或供擔保。

勞工依本條例規定請領退休金者，得檢具勞保局出具之證明文件，於金融機構開立專戶，專供存入退休金之用。

前項專戶內之存款，不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的。

第三十條 雇主應為勞工提繳之金額，不得因勞工離職，扣留勞工工資作為賠償或要求勞工繳回。約定離職時應賠償或繳回者，其約定無效。

第三十一條 雇主未依本條例之規定按月提繳或足額提繳勞工退休金，致勞工受有損害者，勞工得向雇主請求損害賠償。

前項請求權，自勞工離職時起，因五年間不行使而消滅。

第三十二條 勞工退休基金之來源如下：

- 一、勞工個人專戶之退休金。
- 二、基金運用之收益。
- 三、收繳之滯納金。
- 四、其他收入。

第三十三條 勞工退休基金除作為給付勞工退休金及投資運用之用外，不得扣押、供擔保或移作他用；其管理、運用及盈虧分配

之辦法，由中央主管機關擬訂，報請行政院核定之。

勞工退休基金之管理、經營及運用業務，由勞動部勞動基金運用局（以下簡稱基金運用局）辦理；該基金之經營及運用，基金運用局得委託金融機構辦理，委託經營規定、範圍及經費，由基金運用局擬訂，報請中央主管機關核定之。

第三十四條 勞保局與基金運用局對於勞工退休金及勞工退休基金之財務收支，應分戶立帳，並與其辦理之其他業務分開處理；其相關之會計報告及年度決算，應依有關法令規定辦理，並由基金運用局彙整，報請中央主管機關備查。

勞工退休基金之收支、運用與其積存金額及財務報表，基金運用局應按月報請中央主管機關備查，中央主管機關應按年公告之。

第四章 年金保險

第三十五條 事業單位僱用勞工人數二百人以上，經工會同意，或無工會者，經勞資會議同意後，得為以書面選擇投保年金保險之勞工，投保符合保險法規定之年金保險。

前項選擇投保年金保險之勞工，雇主得不依第六條第一項規定為其提繳勞工退休金。

第一項所定年金保險之收支、核准及其他應遵行事項之辦法，由中央主管機關定之；事業單位採行前項規定之年金保險者，應報請中央主管機關核准。

第一項年金保險之平均收益率不得低於第二十三條之標準。

第三十五條之一 保險人應依保險法規定專設帳簿，記載其投資資產之價值。

勞工死亡後無遺屬或指定請領人者，其年金保險退休金之本金及累積收益，應歸入年金保險專設帳簿之資產。

第三十五條之二 實施年金保險之事業單位內適用本條例之勞工，得以一年一次為限，變更原適用之退休金制度，改為參加個人退休金專戶或年金保險，原已提存之退休金或年金保險費，繼續留存。雇主應於勞工書面選擇變更之日起十五日內，檢附申請書向勞保局及保險人申報。

第三十六條 雇主每月負擔之年金保險費，不得低於勞工每月工資百分之六。

前項雇主應負擔之年金保險費，及勞工自願提繳之年金保險費數額，由保險人繕具繳款單於次月二十五日前寄送事業單位，雇主應於再次月月底前繳納。雇主應提繳保險費之收繳情形，保險人應於繳納期限之次月七日前通知勞保局。

勞工自願提繳年金保險費者，由雇主向其收取後，連同雇主負擔部分，向保險人繳納。其保險費之提繳，自申報自願提繳之日起至離職或申報停繳之日止。

雇主逾期未繳納年金保險費者，保險人應即進行催收，並限期雇主於應繳納期限之次月月底前繳納，催收結果應於再次月之七日前通知勞保局。

第三十七條 年金保險之契約應由雇主擔任要保人，勞工為被保險人及受益人。事業單位以向一保險人投保為限。保險人之資格，由中央主管機關會同該保險業務之主管機關定之。

第三十八條 勞工離職後再就業，所屬年金保險契約應由新雇主擔任要保人，繼續提繳保險費。新舊雇主開辦或參加之年金保險提繳率不同時，其差額由勞工自行負擔。但新雇主自願負擔者，不在此限。

前項勞工之新雇主未辦理年金保險者，應依第六條第一項規定提繳退休金。除勞雇雙方另有約定外，所屬年金保險契約之保險費由勞工全額自行負擔；勞工無法提繳時，年金保險契約之存續，依保險法及各該保險契約辦理。

第一項勞工離職再就業時，得選擇由雇主依第六條第一項規定提繳退休金。

勞工離職再就業，前後適用不同退休金制度時，選擇移轉年金保險之保單價值準備金至個人退休金專戶，或個人退休金專戶之本金及收益至年金保險者，應全額移轉，且其已提繳退休金之存儲期間，不得低於四年。

第三十九條 第七條至第十三條、第十四條第二項至第五項、第十五條、第十六條、第二十條、第二十一條、第二十四條、第二十四條之一、第二十四條之二、第二十七條第一項、第二項、第二十九條至第三十一條規定，於本章所定年金保險準用之。

第五章 監督及經費

第四十條 為確保勞工權益，主管機關、勞動檢查機構或勞保局必要時得查對事業單位勞工名冊及相關資料。

勞工發現雇主違反本條例規定時，得向雇主、勞保局、勞動檢查機構或主管機關提出申訴，雇主不得因勞工提出申訴，對其做出任何不利之處分。

第四十一條 受委託運用勞工退休基金之金融機構，發現有意圖干涉、操縱、指示其運用或其他有損勞工利益之情事時，應通知基金運用局。基金運用局認有處置必要者，應即通知中央主管機關採取必要措施。

第四十二條 主管機關、勞保局、基金運用局、受委託之金融機構及其相關機關、團體所屬人員，不得對外公布業務處理上之秘密或謀取非法利益，並應善盡管理人忠誠義務，為基金謀取最大之效益。

第四十三條 勞保局及基金運用局辦理本條例規定行政所須之費用，應編列預算支應。

第四十四條 勞保局及基金運用局辦理本條例規定業務之一切帳冊、單據及業務收支，均免課稅捐。

第六章 罰則

第四十五條 受委託運用勞工退休基金之機構違反第三十三條第二項規定，將勞工退休基金用於非指定之投資運用項目者，處新臺幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰，中央主管機關並應限期令其附加利息歸還。

第四十五條之一 雇主有下列各款情事之一者，處新臺幣三十萬元以上一百五十萬元以下罰鍰，並限期令其給付；屆期未給付者，應按次處罰：

一、違反第十一條第二項或第十二條第一項、第二項規定之給與標準或期限。

二、違反第三十九條準用第十一條第二項或第十二條第一項、第二項規定之給與標準或期限。

第四十六條 保險人違反第三十六條第二項規定，未於期限內通知勞保局者，處新臺幣六萬元以上三十萬元以下罰鍰，並限期令其改善；屆期未改善者，應按次處罰。

第四十七條 （刪除）

第四十八條 事業單位違反第四十條規定，拒絕提供資料或對提出申訴勞工為不利處分者，處新臺幣三萬元以上三十萬元以下罰鍰。

第四十九條 雇主違反第八條之一第五項、第九條、第十八條、第二十一條第一項、第二十一條第二項、第三十五條之二或第三十九條規定，未辦理申報提繳、停繳手續、置備名冊或保存文件，經限期改善，屆期未改善者，處新臺幣二萬元以上十萬元以下罰鍰，並按月處罰至改正為止。

第五十條 雇主違反第十三條第一項規定，未繼續按月提撥勞工退休準備金者，處新臺幣二萬元以上三十萬元以下罰鍰，並應按月處罰，不適用勞動基準法之罰鍰規定。

主管機關對於前項應執行而未執行時，應以公務員考績法令相關處罰規定辦理。

第一項收繳之罰鍰，歸入勞動基準法第五十六條第三項勞工退休基金。

第五十一條 雇主違反第三十條或第三十九條規定，扣留勞工工資者，處新臺幣一萬元以上五萬元以下罰鍰。

第五十二條 雇主違反第十五條第二項、第二十一條第一項或第三十九條申報、通知規定者，處新臺幣五千元以上二萬五千元以下罰鍰。

第五十三條 雇主違反第十四條第一項、第十九條第一項或第二十條第二項規定，未按時提繳或繳足退休金者，自期限屆滿之次日起至完繳前一日止，每逾一日加徵其應提繳金額百分之三滯納金至應提繳金額之一倍為止。

前項雇主欠繳之退休金，經勞保局限期令其繳納，屆期未繳納者，依法移送行政執行。雇主有不服者，得依法提起行政

救濟。

雇主違反第三十六條及第三十九條規定，未按時繳納或繳足保險費者，處其應負擔金額同額之罰鍰，並按月處罰至改正為止。

第一項及第二項規定，溯自中華民國九十四年七月一日生效。

第五十三條之一 雇主違反本條例，經主管機關或勞保局處以罰鍰或加徵滯納金者，應公布其事業單位或事業主之名稱、負責人姓名、處分期日、違反條文及處分金額；受委託運用勞工退休基金之機構經依第四十五條規定處以罰鍰者，亦同。

第五十四條 依本條例加徵之滯納金及所處之罰鍰，受處分人應於收受通知之日起三十日內繳納；屆期未繳納者，依法移送行政執行。

第三十九條所定年金保險之罰鍰處分及移送行政執行業務，委任勞保局辦理之。

第五十四條之一 雇主未依本條例規定繳納退休金或滯納金，且無財產可供執行或其財產不足清償者，由其代表人或負責人負清償責任。

前項代表人或負責人經勞保局限期令其繳納，屆期未繳納者，依法移送行政執行。

第五十五條 法人之代表人或其他從業人員、自然人之代理人或受僱人，因執行業務違反本條例規定，除依本章規定處罰行為人外，對該法人或自然人並應處以各該條所定之罰鍰。但法人之代表人或自然人對於違反之發生，已盡力為防止行為者，不在此限。

法人之代表人或自然人教唆或縱容為違反之行為者，以行為人論。

第七章 附則

第五十六條 事業單位因分割、合併或轉讓而消滅者，其積欠勞工之退休金，應由受讓之事業單位當然承受。

第五十六條之一 勞保局對於雇主未依本條例規定繳納之退休金及滯納金，優先於普通債權受清償。

第五十六條之二 勞工退休金不適用下列規定：

- 一、公司法有關公司重整之債務免責規定。
- 二、消費者債務清理條例有關清算之債務免責規定。
- 三、破產法有關破產之債務免責規定。

第五十六條之三 勞保局為辦理勞工退休金業務所需必要資料，得請相關機關提供，各該機關不得拒絕。

勞保局依前項規定取得之資料，應盡善良管理人之注意義務，相關資料之保有、處理及利用等事項，應依個人資料保護法之規定為之。

第五十七條 本條例施行細則，由中央主管機關定之。

第五十八條 本條例自公布後一年施行。

本條例修正條文，除已另定施行日期者外，自公布日施行。

《勞工退休金條例》

勞工退休金月提繳分級表

中華民國 110 年 11 月 24 日勞動部勞動福 3 字第 1100136255 號令修正發布，自 111 年 1 月 1 日生效

級距	級	實際工資/執行業務所得	月提繳工資/ 月提繳執行 業務所得	級距	級	實際工資/執行業務所得	月提繳工資/ 月提繳執行 業務所得
第1組	1	1,500元以下	1,500元	第7組	35	45,801元至48,200元	48,200元
	2	1,501元至3,000元	3,000元		36	48,201元至50,600元	50,600元
	3	3,001元至4,500元	4,500元		37	50,601元至53,000元	53,000元
	4	4,501元至6,000元	6,000元		38	53,001元至55,400元	55,400元
	5	6,001元至7,500元	7,500元		39	55,401元至57,800元	57,800元
第2組	6	7,501元至8,700元	8,700元	第8組	40	57,801元至60,800元	60,800元
	7	8,701元至9,900元	9,900元		41	60,801元至63,800元	63,800元
	8	9,901元至11,100元	11,100元		42	63,801元至66,800元	66,800元
	9	11,101元至12,540元	12,540元		43	66,801元至69,800元	69,800元
	10	12,541元至13,500元	13,500元		44	69,801元至72,800元	72,800元
第3組	11	13,501元至15,840元	15,840元	第9組	45	72,801元至76,500元	76,500元
	12	15,841元至16,500元	16,500元		46	76,501元至80,200元	80,200元
	13	16,501元至17,280元	17,280元		47	80,201元至83,900元	83,900元
	14	17,281元至17,880元	17,880元		48	83,901元至87,600元	87,600元
	15	17,881元至19,047元	19,047元	第10組	49	87,601元至92,100元	92,100元
	16	19,048元至20,008元	20,008元		50	92,101元至96,600元	96,600元
	17	20,009元至21,009元	21,009元		51	96,601元至101,100元	101,100元
	18	21,010元至22,000元	22,000元		52	101,101元至105,600元	105,600元
	19	22,001元至23,100元	23,100元		53	105,601元至110,100元	110,100元
第4組	20	23,101元至24,000元	24,000元	第11組	54	110,101元至115,500元	115,500元
	21	24,001元至25,250元	25,250元		55	115,501元至120,900元	120,900元
	22	25,251元至26,400元	26,400元		56	120,901元至126,300元	126,300元
	23	26,401元至27,600元	27,600元		57	126,301元至131,700元	131,700元
	24	27,601元至28,800元	28,800元		58	131,701元至137,100元	137,100元
第5組	25	28,801元至30,300元	30,300元		59	137,101元至142,500元	142,500元
	26	30,301元至31,800元	31,800元		60	142,501元至147,900元	147,900元
	27	31,801元至33,300元	33,300元		61	147,901元以上	150,000元
	28	33,301元至34,800元	34,800元	備註： 一、本表依勞工退休金條例第十四條第五項規定訂定之。 二、本表月提繳工資/月提繳執行業務所得金額以新臺幣元為單位，角以下四捨五入。			
	29	34,801元至36,300元	36,300元				
第6組	30	36,301元至38,200元	38,200元				
	31	38,201元至40,100元	40,100元				
	32	40,101元至42,000元	42,000元				
	33	42,001元至43,900元	43,900元				
	34	43,901元至45,800元	45,800元				

勞工退休金條例施行細則

中華民國 94 年 1 月 19 日行政院勞工委員會勞動四字第 0940002499 號令訂定發布全文 50 條；並自 94 年 7 月 1 日施行

中華民國 96 年 6 月 29 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 0960130523 號令修正發布第 32 條條文

中華民國 98 年 2 月 26 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 0980130139 號令修正發布第 50 條條文；增訂第 48-1 條條文；並自發布日施行

中華民國 98 年 2 月 20 日行政院院臺勞字第 0980008451 號函核定

中華民國 98 年 11 月 24 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 0980130862 號令修正發布第 34 條條文；並自發布日施行

中華民國 99 年 8 月 23 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 0990131327 號令修正發布第 37、38 條條文

中華民國 101 年 3 月 13 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 1010130623 號令修正發布第 12 條條文

中華民國 101 年 5 月 7 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 1010131248 號令修正發布第 3、39 條條文

中華民國 101 年 11 月 29 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 1010133058 號令修正發布第 34 條條文

中華民國 103 年 2 月 14 日行政院院臺規字第 1030124618 號公告第 2 條第 1 項、第 2 項、第 4 條第 1 項序文、第 2 項、第 5 條第 2 項、第 3 項、第 8 條第 1 項、第 12 條第 1 項、第 2 項、第 13 條第 2 項、第 14 條第 4 項、第 15 條第 1 項、第 16 條第 1 項、第 17 條第 1 項、第 2 項、第 18 條、第 19 條第 1 項、第 2 項、第 21 條第 1 項、第 24 條、第 25 條、第 26 條、第 27 條、第 31 條、第 33 條第 2 項、第 40 條第 2 項、第 41 條、第 42 條、第 44 條序文、第 49 條所列屬「勞工保險局」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起改由「勞動部勞工保險局」管轄；第 32 條第 3 項、第 34 條第 1 項所列屬「勞工退休基金監理會」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起改由「勞動部勞動基金運用局」管轄；第 44 條序文所列屬「勞工退休基金監理會」之權責事項，自 103 年 2 月 17 日起改由「勞動部」管轄

中華民國 103 年 6 月 24 日勞動部勞動福 3 字第 1030135652 號令修正發布第 5、12、14~16、19~21、22、23、29、35、37、38、45、50 條條文；增訂第 4-1、4-2、12-1、21-1、37-1 條條文；刪除第 13、30、36 條條文；除第 38 條條文自 104 年 1 月 1 日施行外，自發布日施行

中華民國 106 年 1 月 5 日勞動部勞動福 3 字第 1050136597 號令修正發布第 2、12-1、32、34、44 條條文；刪除第 48 條條文

中華民國 108 年 7 月 29 日勞動部勞動福 3 字第 1080135714 號令修正發布第 4-1、5、10、11、15、19、21、32、34、37-1、39、45 條條文；刪除第 12-1、43 條條文

中華民國 110 年 7 月 12 日勞動部勞動福 3 字第 1100135603B 號令修正發布第 39 條條文

第一章 總則

第一條 本細則依勞工退休金條例（以下簡稱本條例）第五十七條規定訂定之。

第二條 雇主依本條例第六條第一項規定申報提繳退休金時，應填具勞工退休金提繳單位申請書（以下簡稱提繳單位申請書）及勞工退休金提繳申報表（以下簡稱提繳申報表）各一份送勞動部勞工保險局（以下簡稱勞保局）。

前項已參加勞工保險或就業保險者，得免填提繳單位申請書，其提繳單位編號由勞保局逕行編列。

第三條 雇主依本條例第六條第一項規定申報提繳退休金時，除政府機關、公立學校及使用政府機關（構）提供之線上申請系統辦理者外，應檢附雇主國民身分證影本，或負責人國民身分證影本及下列證件影本：

- 一、工廠：工廠登記有關證明文件。
- 二、礦場：礦場登記證、採礦或探礦執照。
- 三、鹽場、農場、牧場、林場、茶場等：登記證書。
- 四、交通事業：運輸業許可證或有關證明文件。
- 五、公用事業：事業執照或有關證明文件。
- 六、公司、行號：公司登記證明文件或商業登記證明文件。
- 七、私立學校、新聞事業、文化事業、公益事業、合作事業、漁業、職業訓練機構及各業人民團體：立案或登記證明書。
- 八、其他事業單位：目的事業主管機關核發之許可或證明文件。

不能取得前項各款規定之證件者，應檢附稅捐稽徵機關核發之扣繳單位設立（變更）登記或使用統一發票購票證辦理。

依第一項規定應檢附負責人國民身分證影本者，負責人非本國籍時，以居留證或護照影本為之。

第 四 條 有下列資料變更時，雇主應於三十日內向勞保局申請：

- 一、事業單位之名稱、登記地址或通訊地址變更。
- 二、負責人變更。

未依前項規定辦理變更手續者，勞保局得依勞工保險或就業保險之投保單位變更資料或相關機關登記之資料逕予變更。

第四條之一 雇主為本條例第七條第一項第二款至第四款人員申報提繳退休金時，應檢附其在我國居留證影本。

依本條例第七條第二項規定自願提繳退休金者，準用前項規定。

第四條之二 本條例第七條第二項第二款所稱自營作業者，指有下列情形之一，並獲致報酬，且未僱用有酬人員幫同工作者：

- 一、自己經營或合夥經營事業。
- 二、獨立從事勞動或技藝工作。

第 二 章 制度之適用及銜接

第 五 條 雇主依本條例第九條第一項規定以書面徵詢勞工，應由勞

工親自簽名。書面徵詢格式一式二份，雇主及勞工各留存一份。

雇主應將徵詢結果填具勞工退休金制度選擇及提繳申報表寄交勞保局，並留存一份。

勞工依本條例第九條第一項規定選擇本條例勞工退休金制度時，除依第一項規定以書面向雇主表明外，並得以書面向勞保局聲明。雇主申報如與勞工聲明不同者，以勞工聲明為準。

勞工依本條例第九條第二項規定選擇適用本條例退休金制度時，應以書面為之，並親自簽名。

勞工依本條例第八條之一第二項規定選擇適用勞動基準法之退休金規定時，應以書面為之，並親自簽名；該書面一式二份，雇主及勞工各留存一份。

第 六 條 事業單位未經核准實施年金保險前，應依本條例第六條第一項規定為勞工提繳退休金至個人退休金專戶。

第 七 條 事業單位依本條例第三十五條第一項規定徵詢勞工之選擇時，勞工未選擇參加年金保險者，除選擇適用勞動基準法之退休金制度者外，雇主應為其提繳退休金至個人退休金專戶。

新進勞工未選擇參加年金保險者，雇主應為其提繳退休金至個人退休金專戶。

雇主徵詢勞工之選擇時，應以書面為之，並由勞工親自簽名。書面徵詢格式一式二份，雇主及勞工應各留存一份。

第 八 條 本條例施行後，經中央主管機關公告指定適用勞動基準法之勞工，應適用本條例之退休金制度，由雇主為其提繳退休金至個人退休金專戶，並於適用勞動基準法之日起十五日內向勞保局辦理申報。但依本條例第三十五條規定實施年金保險者，不在此限。

前項勞工適用本條例前之工作年資，其退休金及資遣費給與標準，依勞動基準法第八十四條之二規定辦理。

第 九 條 勞工同期間受僱於二個以上之雇主者，各該雇主應依本條例第六條規定分別提繳。

第 十 條 勞工遭遇職業災害，醫療中不能工作之期間，雇主應以勞動基準法第五十九條第二款規定之原領工資，依月提繳分級表

按月為勞工提繳退休金。

第十一條 事業單位依勞動基準法第二十條規定改組、轉讓或依企業併購法、金融機構合併法進行併購者，其留用勞工依本條例第八條之一第二項、第九條第一項、第二項、第十一條第一項或第三十五條第一項規定選擇適用之退休金制度及保留之工作年資，併購後存續、新設或受讓之事業單位應予承受。

第十二條 勞工得將依本條例第十三條第二項規定約定結清之退休金，移入勞保局之個人退休金專戶或依本條例投保之年金保險；於未符合本條例第二十四條第一項或第二十四條之二第一項規定之請領退休金條件前，不得領回。

勞工依前項規定全額移入退休金者，其所採計工作年資，始得併計為本條例第二十四條及第二十四條之二第一項之工作年資；移入時，應通知勞保局或保險人。

第十二條之一 （刪除）

第十三條 （刪除）

第十四條 選擇適用個人退休金專戶之勞工，離職後再就業，依本條例第三十五條第一項規定選擇投保年金保險時，得選擇保留已提存之個人退休金專戶，或一次將其個人退休金專戶之本金及收益移轉至年金保險。

選擇投保年金保險之勞工，離職後再就業，選擇由雇主為其提繳退休金至個人退休金專戶時，得選擇保留已提存之年金保險，或一次將其年金保險之保單價值準備金移轉至個人退休金專戶。

依前二項規定之移轉，勞保局及保險人應於收到申請書之日起三十日內，完成移轉作業。

第三章 退休金專戶之提繳與請領

第十五條 依本條例第十四條第一項至第三項規定提繳之退休金，由雇主或委任單位按勞工每月工資總額，依月提繳分級表之標準，向勞保局申報。

勞工每月工資如不固定者，以最近三個月工資之平均為準。

新進勞工申報提繳退休金，其工資尚未確定者，暫以同一工作等級勞工之工資，依月提繳分級表之標準申報。

適用本條例之勞工同時為勞工保險或全民健康保險之被保險人者，除每月工資總額低於勞工保險投保薪資分級表下限者外，其月提繳工資金額不得低於勞工保險投保薪資或全民健康保險投保金額。

第 十六 條 雇主每月負擔之勞工退休金提繳率，除向勞保局申報以不同提繳率為個別勞工提繳外，應依相同之提繳率按月提繳。

雇主未為本條例第七條第一項人員申報提繳率或申報未達百分之六者，以百分之六計算。

第 十七 條 雇主依本條例規定辦理開始或停止提繳勞工退休金，應填具申報表送勞保局。

未依前項規定辦理者，勞保局得暫以雇主申報所屬勞工參加勞工保險或就業保險加保或退保生效日期，並依所申報之勞工保險投保薪資或全民健康保險投保金額為月提繳工資，開始或停止計收勞工退休金。

第 十八 條 雇主所送勞工退休金申報資料，有疏漏者，除提繳率應依第十六條規定辦理外，應於接到勞保局書面通知之翌日起十日內補正。

第 十九 條 勞工或受委任工作者之姓名、出生年月日及國民身分證統一編號或居留證統一證號有變更或錯誤時，雇主或委任單位應即填具勞工資料變更申請書，並檢附國民身分證影本、居留證影本或有關證件，送勞保局辦理變更。

未依前項規定辦理者，勞保局得依勞工保險或就業保險之被保險人變更資料或相關機關登記之資料逕予變更。

第 二十 條 實際從事勞動之雇主自願提繳退休金時，應與所僱用之勞工併同辦理。

第二十一條 本條例第七條第一項及第二項第三款、第四款人員依本條例第十四條第三項規定自願提繳退休金者，雇主或委任單位應填具提繳申報表通知勞保局，並得自其工資中扣繳，連同雇主負擔部分，一併向勞保局繳納。

前項人員停止自願提繳退休金時，應通知雇主或委任單位，由雇主或委任單位填具停止提繳申報表送勞保局，辦理停止自願提繳退休金。

依本條例第十四條第三項或第四項規定自願提繳退休金者，因可歸責於其個人事由而屆期未繳納，視同停止提繳。

第二十一條之一 自營作業業者依本條例申報提繳退休金時，應填具自營作業業者自願提繳勞工退休金申請書及委託轉帳代繳勞工退休金約定書，並檢附國民身分證或居留證影本送勞保局辦理。

自營作業業者之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號或居留證統一證號、戶籍或通訊地址有變更或錯誤時，應檢附國民身分證或居留證影本，向勞保局辦理變更。

第二十二條 勞工退休金繳款單採按月開單，每月以三十日計算。

雇主為每一勞工提繳之退休金總額，以元為單位，角以下四捨五入。

雇主應提繳及收取之退休金數額，由勞保局繕具繳款單於次月二十五日前寄發或以電子資料傳輸方式遞送雇主繳納。

委任單位為受委任工作者提繳退休金時，應依前三項規定辦理。

第二十三條 提繳退休金時，雇主或委任單位應持勞工退休金繳款單至指定之代收機構繳納或以辦理自動轉帳方式繳納之。

自營作業業者每月自願提繳退休金數額，由勞保局於次月二十五日前計算，並於再次月底前，由自營作業業者委託轉帳代繳勞工退休金之金融機構帳戶扣繳之。

第二十四條 雇主未依勞工退休金繳款單所載金額足額繳納者，由勞保局逕行將雇主所繳金額按每位勞工應提繳金額比例分配之。

第二十五條 勞工退休金繳款單所載金額與雇主應繳金額不符時，雇主應先照額全數繳納，並向勞保局提出調整理由，經勞保局查明後，於計算最近月份提繳金額時，一併結算。

第二十六條 雇主於每月十五日前尚未收到勞保局上個月應寄發之勞工退休金繳款單時，應通知勞保局補發。

第二十七條 事業單位有歇業、解散、破產宣告或已無營業事實，且未

僱用勞工者，其應提繳退休金及應加徵滯納金之計算，以事實確定日為準，未能確定者，以勞保局查定之日為準。

第二十八條 雇主依本條例第十八條及第二十條第一項規定申報停止提繳退休金時，勞工自願提繳部分即同時停止。

第二十九條 雇主應將每月為勞工所提繳之退休金數額，於勞工薪資單中註明或另以其他書面方式或以電子資料傳輸方式通知勞工。勞工自願提繳之退休金數額，亦應一併註明，年終時應另掣發收據。

第三十條 （刪除）

第三十一條 本條例第二十三條第一項第一款之年金生命表、平均餘命、利率及金額，由勞保局擬訂，報請中央主管機關核定後主動公開之，並至少每三年檢討一次。

第三十二條 本條例第二十三條第二項所定勞工退休金運用收益，不得低於以當地銀行二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二年定期存款利率之全年平均利率計算之累積收益。

前項所稱當地銀行二年定期存款利率，指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六家行庫每月第一個營業日牌告二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（以下簡稱基金運用局）應每月公告前項平均年利率，作為當月之最低保證收益率。

第三十三條 勞工申請月退休金者，因提繳時差尚未提繳入專戶之金額，以已提繳論。屆期未繳入專戶者，應由其月退休金額中沖還。

請領一次退休金者，其當月退休金專戶本金，以核定時已提繳入專戶之金額為準，其後所提繳之金額，勞保局應無息核發請領人。

第三十四條 勞工或其遺屬或指定請領人申請退休金時之累積收益金

額，除已分配入專戶之收益外，尚未分配期間之收益，以申請當月基金運用局公告最近月份之收益率，計算至申請當月止。

前項所定收益率，計算至百分率小數點第四位。

第三十五條 本條例第二十四條第一項及第二十四條之二第一項之工作年資，以實際提繳退休金之月數計算。

勞工參加本條例年金保險之工作年資，將年金保險之保單價值準備金全額移撥至個人退休金專戶者，始合併計算。

第三十六條 (刪除)

第三十七條 勞工依本條例第二十八條第一項規定請領勞工退休金時，應填具勞工退休金申請書。

勞工依本條例第二十四條之二第一項規定請領勞工退休金時，應填具提前請領勞工退休金申請書；依該條第一項第三款規定請領者，並應檢附重度以上身心障礙手冊（證明）正背面影本。

前二項請領人未於國內設有戶籍者，應另檢附身分證明相關文件。

第三十七條之一 本條例第二十五條規定之年金保險開辦前，勞工依本條例規定，選擇請領月退休金者，其個人退休金專戶之累積數額，全數依本條例第二十三條第一項第一款規定計算發給。

勞保局依本條例第二十四條之二核發月退休金數額時，應以勞工決定請領月退休金之年限，作為本條例第二十三條第一項第一款之月退休金計算基礎。

前項年限應以年為單位，並以整數計之。經核發後，不得再為變更。

第三十八條 勞工之遺屬或指定請領人依本條例第二十八條規定請領勞工退休金者，應填具勞工遺屬或指定請領人之退休金申請書，並檢附下列文件：

- 一、載有勞工死亡日期之戶口名簿影本、死亡診斷書、檢察官相驗屍體證明書、死亡宣告裁定或相當證明文件。
- 二、請領人與勞工非同一戶籍者，其證明身分關係之相關戶口名簿影本或相當證明文件。

三、遺囑指定請領人應檢附之身分證明文件影本及遺囑影本。

指定請領人有二人以上者，應依本條例第二十七條第二項規定辦理。遺囑載有分配比例者，請領人應於領取後自行分配。

第三十九條 勞工或其遺屬或指定請領人，因僑居國外，不能返國或來臺請領勞工退休金時，可由請領人擬具委託書，並檢附僑居地之我國駐外使領館、代表處、辦事處或其他外交部授權機構（以下簡稱駐外館處）或該國出具之身分證明文件，委託代領轉發。

前項委託書及身分證明文件，應包含中文譯本，送我國駐外館處驗證，中文譯本未驗證者，應由我國法院或民間公證人公證。但委託書及身分證明文件為英文者，除勞保局認有需要外，得予免附中文譯本。

第一項請領人為大陸地區人民，無法來臺領取退休金時，得由請領人擬具委託書，並附身分證明文件委託代領轉發。委託書及身分證明文件需經大陸公證並經我國認可之相關機構驗證。

第四十條 本條例第二十八條第二項所定月退休金，以定期方式按季發給；其核發日期如下：

一、一月至三月份之月退休金，於二月底前發給。

二、四月至六月份之月退休金，於五月三十一日前發給。

三、七月至九月份之月退休金，於八月三十一日前發給。

四、十月至十二月份之月退休金，於十一月三十日前發給。

前項申請之第一次月退休金經勞保局審查核可者，自收到申請書之次月起核發至當季止。

第四十一條 依本條例第二十八條第二項規定應發給之退休金，由勞保局匯入勞工或其遺屬或指定請領人指定之金融機構之本人名義帳戶；其帳戶在國外者，手續費用由領取人負擔。

第四十二條 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三十日內，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。

第四十三條 （刪除）

第四章 監督及經費

第四十四條 勞保局辦理本條例第五條及第三十四條規定事項之執行情形，應配合決算編製相關規定，擬具決算報告，並按月將下列書表送基金運用局彙整，報請中央主管機關備查：

- 一、提繳單位數、提繳人數、提繳工資統計表。
- 二、退休金核發統計表。
- 三、退休金收支會計報表。
- 四、其他經中央主管機關規定之文件。

第四十五條 依本條例第四十四條規定免課之稅捐如下：

- 一、辦理勞工退休金所用之帳冊契據，免徵印花稅。
- 二、辦理勞工退休金所收退休金、滯納金、罰鍰，及因此所承受強制執行標的物之收入、雜項收入及基金運用之收支，免納營業稅及所得稅。

第五章 附則

第四十六條 本條例第十九條第三項及第四十九條規定限期繳納及改善之期限，不得逾三十日。但事業單位遭逢天災或不可抗力者，於必要時得予以延長至六十日。

第四十七條 雇主違反本條例第十九條第一項規定者，自同條第三項期限屆滿之次日起，依本條例第五十三條第一項規定加徵滯納金。

第四十八條 （刪除）

第四十八條之一 勞工因終止勞動契約所生爭議，提起給付退休金或資遣費之訴訟，得向中央主管機關申請扶助。

前項扶助業務，中央主管機關得委託民間團體辦理。

第四十九條 本細則規定之各種書表格式，由勞保局定之。

第五十條 本細則自中華民國九十四年七月一日施行。

本細則修正條文，除中華民國一百零三年六月二十四日修正發布之第三十八條自一百零四年一月一日施行外，自發布日施行。

勞工退休金條例年金保險實施辦法

中華民國 94 年 6 月 30 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 0940033417 號令、行政院金融監督管理委員會金管保四字第 09402561861 號令會銜訂定發布

中華民國 101 年 3 月 9 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 1010130565 號令修正發布第 48 條

中華民國 103 年 12 月 9 日勞動部勞動福 3 字第 1030136496 號令修正發布第 1、3、8、9、11、14、20、21、24、25、34、36、38、40、42、46、54、60~62、69 條條文；並自發布日施行

中華民國 106 年 1 月 5 日勞動部勞動福 3 字第 1050136605 號令修正發布第 42 條條文

中華民國 108 年 11 月 6 日勞動部勞動福 3 字第 1080136070 號令修正發布第 20、21、24、34、36、38、43、48 條條文

中華民國 110 年 7 月 12 日勞動部勞動福 3 字第 1100135597B 號令修正發布第 48 條條文

第一章 總則

第 一 條 本辦法依勞工退休金條例（以下簡稱本條例）第三十五條第三項及第三十七條規定訂定之。

第 二 條 事業單位實施勞工退休金條例年金保險（以下簡稱本保險），應依本辦法規定，本辦法未規定者，依其他法令規定。

保險人及保險業務員、保險代理人及保險經紀人經營、執行本保險業務，應依本辦法規定，本辦法未規定者，依其他法令規定。

第 三 條 本辦法之主管機關為勞動部。

本辦法所稱保險業務主管機關，指保險法所定主管機關。

第 四 條 本辦法所稱保險業，係指經營保險法第十三條第三項人身保險業務之機構。

本辦法所稱保險代理人、保險業務員及保險經紀人，係指保險法第八條、第八條之一及第九條規定者。

第 五 條 雇主依本條例第三十六條第一項為勞工提繳年金保險費之本金及收益，應作為給付勞工退休金之用；勞工未符合請領條件前，不得請領保單價值準備金。

第 六 條 年金保險契約約定之權利，不得讓與、扣押、抵銷或供擔保。要保人及被保險人不得以保險契約為質，向保險人借款。

第 七 條 投保本保險、請領給付之手續及應備文件，除本辦法規定者外，年金保險契約另有約定者，從其約定。

年金保險之最低保單價值準備金累積期間、行政費用、保單價值準備金及收益計算方式之約定，年金保險契約中應予明顯標示。

保險人應發給勞工保險證，保險證中應載明年金保險投保及保險給付等事項之申訴及處理程式。

第二章 年金保險之實施與變更

第 八 條 本條例第三十五條第一項所稱僱用勞工人數，以申請實施本保險之當月一日投保勞工保險之人數為準，包括事業單位分支機構及所屬單位僱用勞工之總人數。

經核准實施年金保險之事業單位，於僱用勞工人數減少至二百人以下時，得繼續實施。

第 九 條 金融控股公司及其子公司所僱用之勞工人數合計達二百人以上者，經依工會法第六條第一項第一款所組織之全數企業工會同意，無工會者，經全數勞資會議同意後，得併同申請實施年金保險。

第 十 條 事業單位徵詢勞工參加年金保險意願，應先將年金保險單條款交付勞工，並明確告知年金保險內容。

第 十一 條 事業單位經勞雇雙方合意，依本條例第三十五條第三項規定申請實施年金保險時，應檢附下列文件報請主管機關核准：

- 一、申請書。
 - 二、雇主身分證、工廠登記、公司登記及商業登記證明文件影本。
 - 三、工會同意參加年金保險之同意書。無工會者，檢附勞資會議同意之會議紀錄。
 - 四、參加年金保險之勞工簽名同意書影本。
 - 五、經審查核准之年金保險單條款及證明文件。
 - 六、其他經主管機關規定之文件。
- 前項第三款之工會同意書有效期間為二年。

第 十二 條 事業單位有下列情形之一者，應報請主管機關備查：

- 一、參加年金保險之勞工變更保險人事項。
- 二、調降或調高年金保險費提繳率事項。
- 三、足以影響勞工退休金給付標準事項。
- 四、其他經主管機關規定之事項。

有前項情形者，事業單位應檢附勞工之簽名同意書、原投保之年金保險契約及變更之年金保險契約內容。

第十三條 年金保險契約未經勞工同意，雇主不得變更或終止。任意變更或終止致勞工受有損害者，勞工得向雇主請求賠償。

事業單位依第十六條第一項辦理投保或變更時，未檢附主管機關之核准文件者，保險人不得受理；保險人未依規定辦理，致勞工受有損害者，勞工得向保險人請求賠償。

第十四條 主管機關應於受理事業單位申請實施年金保險之翌日起六十日內核復，並副知勞動部勞工保險局（以下簡稱勞保局）；申請變更時，亦同。

前項年金保險之申請或變更所需文件有欠缺者，應於限期內補正，逾期不補正者，駁回其申請。

前項主管機關應自受理補正之翌日起算三十日內核復。

事業單位所報事項或文件經查證有虛偽情事者，於行政處分後三個月內不得重新申請。

第十五條 事業單位應於核准實施或變更年金保險內容之日起十五日內，於事業單位內公告年金保險單條款周知並通知勞工。

第十六條 事業單位應於核准實施本保險之日起十五日內，檢附核准文件向保險人辦理投保年金保險手續。投保手續完備者，自辦理之次月一日生效。變更時，亦同。

雇主應於投保生效後十五日內，將保險人交付之年金保險單條款與投保證明轉交參加年金保險之勞工，並將參加年金保險勞工名冊送勞保局。

新到職勞工經書面徵詢選擇參加年金保險者，自到職日起計算應提繳之年金保險費。雇主應於其到職之日起七日內通知保險人，並於簽約後十五日內交付年金保險單條款與保險人所製作之投保證明予勞工。

雇主應於每月月底將當月份參加年金保險勞工投保資料送勞保局，不需另行辦理個人退休金專戶之停止提繳手續。

第十七條 事業單位之勞工參加年金保險之保險人不同時，經參加年金保險之勞工同意，得變更保險人。

第 十八 條 事業單位進行併購而消滅，原勞工已依本條例第三十五條第一項規定投保年金保險者，併購後存續、受讓或新設之事業單位應繼續為其提繳年金保險費。

併購之事業單位所投保之年金保險之保險人不同時，併購後存續、受讓或新設事業單位得於併購後，經參加年金保險之勞工同意，選定一保險人投保年金保險。

第 十九 條 事業單位經勞工同意，變更保險人時，應檢附變更保險人之勞工名冊，以書面通知原保險人、新保險人及勞保局。

前項變更自事業單位通知保險人之次月一日起生效。

不同意變更保險人之勞工，得繼續其原有之年金保險，或選擇由雇主為其提繳退休金至勞保局之個人退休金專戶。

第 三 章 年金保險費之提繳

第 二十 條 雇主為勞工提繳年金保險費之月提繳工資，應按勞工每月工資，依本條例第十四條第五項月提繳分級表之標準提繳，並向保險人申報。

勞工每月工資不固定者，以最近三個月工資之平均為準申報；新進勞工工資尚未確定者，暫以同一工作等級勞工之工資為準申報。

參加年金保險之勞工同時為勞工保險或全民健康保險之被保險人者，除每月工資總額低於勞工保險投保薪資分級表下限者外，其月提繳工資金額不得低於勞工保險投保薪資或全民健康保險投保金額。

第二十一條 雇主得為本條例第七條第二項第三款或第四款規定之人員，於每月工資百分之六範圍內提繳年金保險費。

本條例第七條第二項第一款、第三款或第四款規定之人員，得在其每月工資或執行業務所得百分之六範圍內，自願提繳年金保險費。

本條例第七條第二項第一款所定實際從事勞動之雇主自願提繳年金保險費時，應與其所僱用之勞工併同辦理。

第二十二條 雇主應於勞工復職、離職、死亡、留職停薪、入伍服役、

因案停職或被羈押之日起七日內，以書面向保險人申報開始或停止提繳年金保險費。

因案停職或被羈押勞工復職後，應由雇主補發停職期間之工資者，雇主應於復職當月之再次月底前補繳年金保險費。

雇主依第一項申報停止提繳時，勞工自願提繳部分，應即同時停止扣繳。但年金保險契約另有約定者，從其約定。

勞工依前項但書自行繳納，其自行繳納之年資不計入第四十二條之工作年資。

第二十三條 勞工自願另行提繳年金保險費者，雇主應通知保險人，並得自其工資中扣繳，連同雇主負擔部分，一併向保險人繳納。勞工不願提繳時，於通知雇主後，由雇主通知保險人，辦理其自願提繳部分停止提繳。

第二十四條 參加年金保險者之姓名、性別、出生年月日及國民身分證統一編號或居留證統一證號有變更或錯誤時，雇主應即填具資料變更申請書，並檢附其國民身分證影本、居留證影本或有關證件，送保險人辦理變更。

雇主所送參加年金保險之申報資料，有疏漏者，應於接到保險人書面通知之翌日起十日內補正。

第二十五條 雇主應負擔之年金保險費，及勞工自願提繳之年金保險費數額，由保險人繕具繳款單於次月二十五日前寄送事業單位，雇主應於再次月月底前繳納。雇主應提繳保險費之收繳情形，保險人應於繳納期限之次月七日前通知勞保局。

雇主於每月十五日前尚未收到保險人上個月寄發之繳款單時，應先照前期數額繳納，並通知保險人補發。

雇主逾期未繳納年金保險費者，保險人應即進行催收，並限期雇主於應繳納期限之次月月底前繳納，催收結果應於再次月之七日前通知勞保局。

第二十六條 年金保險費採按月計費，每月以三十日計算。

雇主為每一勞工提繳之年金保險費總額以元為單位，角以下四捨五入。

第二十七條 雇主未依年金保險費繳款單所載之雇主應提繳金額足額繳

納者，由保險人逕行將雇主所繳金額按每位勞工應提繳金額比例分配之。

第二十八條 年金保險費繳款單所載金額與雇主應繳金額不符時，雇主應先照額全數繳納，並向保險人提出調整理由，經保險人查明後，於計算最近月份提繳金額時，一併結算之。

第二十九條 雇主應將每月為勞工所提繳之年金保險費數額，於勞工薪資單中註明或另以其他書面方式通知勞工。勞工自願提繳之年金保險費數額，亦應一併註明。

保險人於年終時，應另掣發收據給勞工。

第三十條 雇主為勞工辦理投保或其他代辦之手續，不得向勞工及保險人收取任何費用。

第三十一條 雇主應提繳之年金保險費與勞工自願提繳部分，保險人應分別立帳，作成帳冊文件，明確記載提繳率、繳費之期間及金額，承受轉換保單時，亦同。

第三十二條 保險人應每月列表通知雇主，載明個別勞工至上月底止之保單價值準備金，並由雇主轉知所屬勞工。

第三十三條 保險人收到年金保險費後，應掣發保險費收據於次月七日前寄發雇主，並依勞保局之規定，將投保及收繳年金保險費之資料送交勞保局。

第三十四條 實施年金保險事業單位內適用本條例之勞工，依本條例第三十五條之二規定，變更原選擇適用退休金制度者，該項變更自雇主申報之次月一日生效。

第三十五條 參加年金保險之勞工離職後再就業，所屬年金保險應由新雇主擔任要保人，繼續提繳保險費。

勞工離職後未就業，或離職後再就業選擇參加新雇主所投保之年金保險，原年金保險之要保人，應轉換為勞工本人，勞工並得選擇繼續、停止繳費或辦理減額繳費，依轉換當時保單價值準備金繼續累積收益。

勞工離職後再就業，申請將原年金保險之保單價值準備金移轉至新雇主所投保之年金保險時，原保險人應依第六十七條規定於收到申請之日起三十日內完成移轉程序。

第三十六條 年金保險契約不得約定所累積之保單價值準備金期間已逾四年者，仍不得變更保險人、轉換保單或移轉保單價值準備金。

保險人有終止經營年金保險業務或有併購之情形，致年金保險契約終止或轉換保單者，被保險人不受前項四年期間之限制，得選擇新保險人或移轉保單價值準備金至其個人退休金專戶，原保險人及併購後存續之保險人均不得拒絕。

第一項期間之計算，以收到雇主為個別勞工提繳之第一筆年金保險費之日起算。

年金保險契約已達約定之最低保單價值準備金累積期間者，保險人應通知勞工。

勞工或其遺屬或指定受益人符合請領年金保險之退休金條件者，保險人不得以最低保單價值準備金累積期間之約定限制其請領。

第三十七條 事業單位因歇業、解散、破產宣告或勞雇雙方合意而致終止實施本保險時，至遲應於終止實施日前三十日公告周知勞工，並載明下列事項通知保險人及主管機關：

- 一、終止事由。
- 二、事業單位負責人、破產管理人、清算人。
- 三、年金保險契約之轉換計畫。
- 四、歇業、解散、破產宣告或合意終止實施生效日期。

事業單位有歇業、解散、破產宣告或已無營業事實，且未僱用勞工者，以事實確定日為準，停止提繳年金保險費。

第四章 年金保險之退休金給付

第三十八條 保險人應掣發年金保險權益說明書於每年二月底前交由要保人。要保人為雇主者，由雇主於收到後十日內轉交勞工或受委任工作者。

前項權益說明書應包括下列事項：

- 一、勞工或受委任工作者個人基本資料：姓名、國民身分證統一編號、居留證統一證號、性別、出生年月日、受僱日期等。

二、年金保險之契約生效日期、符合請領年金保險之退休金日期及累積已提繳年資。

三、至上一年度止累積應繳納與已繳納之保險費總額。

四、至上一年度止之保單價值準備金。

五、至上一年度投資收益相關資訊。

六、至上一年度保證收益及實際收益率。

勞工或受委任工作者對前項說明書向雇主提出疑義時，雇主應請保險人於十五日內回覆處理情形。

第三十九條 勞工依本條例施行細則第十二條第一項規定，將結清之退休金移入所投保之年金保險，或依本條例施行細則第十四條規定移轉勞工個人退休金專戶之本金及收益，或年金保險之保單價值準備金時，勞保局及保險人應明確記載其工作年資、提繳期間、移轉日期及金額，並分別開立證明予勞工。

第四十條 勞工依本條例施行細則第十四條第二項規定，向保險人申請將其年金保險之保單價值準備金移撥至個人退休金專戶者，保險人應將勞工之結算保單價值準備金金額、年金保險費提繳期間及移轉日期等資料送交勞保局。

依前項結算之保單價值準備金，如未達本條例第三十五條第四項之平均收益率時，保險人應先予補足。保單價值準備金結算明細表，保險人應以書面送交勞工。

勞工對前項結算保單價值準備金如有疑義時，保險人應負責說明；有不足者，應補足之。

第四十一條 勞工依本條例施行細則第十四條第二項規定將年金保險之保單價值準備金移轉至個人退休金專戶，或依第四十二條規定請領年金保險之退休金，其工作年資以雇主實際提繳年金保險費之月數計算之。

個人退休金專戶之本金及累積收益全額移轉至年金保險者，其工作年資合併計算。

第四十二條 勞工請領年金給付年齡，年金保險契約不得約定低於六十歲。但有本條例第二十四條之二第一項各款規定情形之一者，不在此限。

年金保險契約，應約定勞工請領年金給付之條件及方式如下：

- 一、勞工年滿六十歲，工作年資滿十五年以上者，得選擇請領月退休金或一次退休金；勞工年滿六十歲，工作年資未滿十五年者，請領一次退休金。
- 二、勞工未滿六十歲，有本條例第二十四條之二第一項各款規定情形之一，其工作年資滿十五年以上者，得請領月退休金或一次退休金；工作年資未滿十五年者，應請領一次退休金。

年金保險契約得約定，勞工死亡者，由其指定受益人請領保險金；未指定時，由遺屬請領積存之保單價值準備金。

第四十三條 勞工或其遺屬或指定受益人向保險人請領退休金之權利，自得請領之日起，因十年間不行使而消滅。

第四十四條 年金保險之退休金採月退休金之方式給付者，保險人每三個月至少應發放一次。

前項月退休金保險人應自收到申請書之次月起，核發第一次之退休金。

第四十五條 請領一次退休金者，保險人應自收到申請書之日起三十日內發給。

第四十六條 勞工向保險人請領年金保險之給付應填具申請書，並檢附下列文件：

- 一、本人名義之金融機構帳戶影本。
- 二、身分證影本或戶籍謄本。

除前項規定文件外，有本條例第二十四條之二第一項第一款或第二款情形者，應檢附已領取勞工保險或國民年金保險給付之證明文件；有本條例第二十四條之二第一項第三款情形者，應檢附重度以上身心障礙手冊（證明）正背面影本。

第四十七條 勞工死亡，其指定受益人或遺屬向保險人請領其積存之保單價值準備金時，應填具申請書，並檢附下列文件：

- 一、指定受益人或遺屬本人名義之金融機構帳戶影本。

二、載有勞工死亡日期之全戶戶籍謄本、死亡診斷書、檢察官相驗屍體證明書或死亡宣告判決書。

三、請領人與勞工非同一戶籍者，其證明身分關係之相關戶籍謄本。

四、指定受益人或遺屬應檢附之身分證明文件影本。

第四十八條 勞工或其遺屬或指定受益人，因僑居國外，不能返國或來臺請領年金保險之退休金時，可由請領人擬具委託書，並檢附僑居地之我國駐外機構或該國出具之身分證明文件，委託代領轉發。

前項委託書及身分證明文件，應包含中文譯本，送我國駐外機構驗證，中文譯本未驗證者，應由我國法院或民間公證人公證。但委託書及身分證明文件為英文者，除保險人認有需要外，得予免附中文譯本。

第一項請領人為大陸地區人民，無法來臺領取退休金時，得由請領人擬具委託書，並附身分證明文件委託代領轉發。委託書及身分證明文件需經大陸公證，並經我國認可之相關機構驗證。

第五章 保險人銷售本保險商品之資格與審核

第四十九條 保險人銷售本保險商品，應符合下列規定：

一、依保險法規定取得經營人身保險業務執照之機構，或經保險業務主管機關許可取得在臺經營人身保險業務執照之外商保險業在臺分公司。

二、自有資本與風險資本比率，符合保險法第一百四十三條之四第一項之規定。

三、經主管機關認可之信用評等機構評等 A 級以上。

四、最近三年內未因違反保險法令而受保險業務主管機關撤換其董事、總經理或負責本項業務經理人之處分者。

保險人應每二年向主管機關認可之信用評等機構辦理信用評等。

第一項之信用評等，外商保險業在臺分公司或子公司，其債務由國外總公司或母公司負連帶責任者，得以國外總公司或母公司之評等申請。

第五十條 符合前條規定資格之保險人，應檢附前條第一款至第三款規定之證明文件送請主管機關審查。

主管機關審查保險人資格，應洽商保險業務主管機關之意見。

第五十一條 保險人銷售本保險商品前，應依保險法規定辦理其銷售前應採行程序。

保險業務主管機關審查前項本保險商品時，應洽商主管機關意見。

第五十二條 主管機關應自受理保險業申請之翌日起六十日內核復。經函復限期補正者，應自受理補正文件之翌日起三十日內核復。逾期不補正者，駁回其申請。

保險業依第五十條所報文件經查有虛偽情事而退件者，於退件後三個月內不得重新申請。

第五十三條 勞工退休年金保險單條款應記載下列事項：

- 一、勞工離職後未就業或離職後再就業自行繼續提繳年金保險費時，要保人應轉換為勞工。
- 二、勞工離職後未就業或離職後再就業自行繼續提繳年金保險費時，應提供彈性繳費之方式，年金保險契約不因停止繳費而喪失效力或減損保單價值準金。
- 三、年金保險契約約定之權利，不得讓與、扣押、抵銷或供擔保。
- 四、年金保險費提繳及退休金請領期間之平均收益率，扣除行政費用後，不得低於當地銀行二年定期存款利率。
- 五、第五條、第七條、第十六條第一項、第三十五條、第三十六條、第三十八條、第四十條至第四十八條及第六十七條規定之事項。

第五十四條 保險人經營本保險業務，其商品屬投資型保險者，除本辦法另有規定者外，應依投資型保險投資管理辦法之規定辦理；

其商品非屬投資型保險者，應依下列事項辦理：

- 一、其資金運用適用保險法相關規定。
- 二、其專設帳簿之設置、記載、資產管理及風險控管等事宜，準用投資型保險投資管理辦法第四條至第六條、第八條及第九條之規定。

第五十五條 保險人經營本保險業務或因勞工變更保險人、轉換保單而衍生之費用，得於保單中約定收取行政費用，並自收益中逕自扣除。但年金保險之收益率，於扣除行政費用後，仍不得低於當地銀行二年定期存款利率。

承受轉換保單之保險人不得收取保單轉換而衍生之任何費用。

保單轉換衍生之行政費用上限，由保險業務主管機關定之。

第六章 保險人及相關執行業務人員之管理

第五十六條 保險人執行業務，應善盡善良管理人之注意，忠實執行專設帳戶投資管理業務，確實維護勞工及雇主之利益。

第五十七條 保險業務員、保險代理人及保險經紀人執行本保險業務前，應接受教育訓練，其教育訓練辦理情形應送請主管機關備查。

第五十八條 保險業務員、保險代理人及保險經紀人執行本保險業務時，應向事業單位出示核准文件明確告知。

第五十九條 保險人應將其信用評等及保險商品之簡介、資產配置等資訊登載於公司（處）網站；並應以書面備置於總公司（處）、分公司（處）及通訊處等其他分支機構，或於上述各機構提供電腦設備供大眾公開查閱下載。

第六十條 保險人應於每月十五日前將下列書表報請主管機關備查，並於年度終了後二個月內提交總報告：

- 一、提繳事業單位數、參加勞工人數、提繳工資之統計事項。
- 二、年金保險給付核發統計事項。
- 三、申訴或糾紛案件之統計事項。
- 四、責任準備金提存、資產配置及保單收益事項。
- 五、信用評等事項。

六、其他經主管機關規定之文件。

前項書表資訊由主管機關彙整後按季公開之。

第六十一條 主管機關於必要時得限期令保險人據實提供年金保險之收支、保管資料，並得派員、委託適當機構、專業人員或函請保險業務主管機關會同檢查保險人之經營狀況。

第六十二條 保險人依保險法第一百四十五條提存責任準備金時，應包含本條例第三十五條第四項規定之收益率。

第六十三條 保險人經營本保險業務，有下列情形之一時，由主管機關通知改善，必要時得函請保險業務主管機關依法處理：

一、經保險業務主管機關認定保險人之自有資本與風險資本比率，違反保險法第一百四十三條之四第一項規定，且未於保險業務主管機關要求之期限內補足、補正或提出補救方案。

二、嚴重違反保險法令致使其董事、總經理或負責本項業務經理人受到保險業務主管機關撤換之處分。

三、保險人最近連續二次之信用評等均低於第四十九條第一項第三款所定之等級。

四、廣告或宣傳誇大不實。

五、妨礙主管機關查核業務或業務陳報不實。

六、其他違反本條例所訂定之法令。

第六十四條 保險人不得將本保險業務委託其他保險人經營。

保險人終止經營本保險業務或有併購之情形時，至遲應於終止經營本保險或併購基準日之前三十日，載明下列事項，陳報主管機關備查：

一、終止經營年金保險事由。

二、年金保險契約之轉換計畫。

三、終止年金保險業務之日期。

保險人終止經營本保險業務時，應向主管機關陳報，並由主管機關公告之。

第六十五條 保險人經撤銷或自行終止經營、或因併購之情形而終止本保險業務時，其所簽訂之年金保險契約，應經被保險人同意後

轉讓予其他得經營本保險業務之保險人；無法轉讓時，由主管機關會同保險業務主管機關指定保險人承受或由原保險人將保單價值準備金轉移至個人退休金專戶。

前項由保險人轉移至個人退休金專戶之資產，如非屬勞工退休金個人專戶基金管理運用及盈虧分配辦法所定之投資標的者，保險人應依帳面價值以現金交付之。

保險人依第一項完成轉讓年金保險契約，應通知被保險人及勞保局。

保險人依前項變更，原保險人及承受保險契約之保險人均不得向勞工收取任何費用。

第六十六條 保險人有併購之情事者，被併購之保險人所訂定之年金保險契約依前條第一項轉讓時，其要保人及被保險人之權利義務由併購後存續之保險人概括承受。

第六十七條 保單價值準備金依第十七條、第十八條第二項、第十九條第三項、第三十九條或第六十五條第一項移轉至新保險人或個人退休金專戶時，保險人應於收到申請書或受指定之日起三十日內完成移轉手續。

前項保單價值準備金移轉時，保險人應全額移轉。

第一項保單價值準備金以累積提繳年金保險費之期間，作為計算期間，除已分配之收益外，其尚未分配之收益，以前一期收益分配標準，計算至移轉之前一日止。

第七章 附則

第六十八條 第十一條第一項第一款、第四款、第十二條第一項及第三十七條第一項書表格式，由主管機關定之。

第十六條第二項、第三十三條及第四十條第一項申報書表格式，由勞保局另定之。

第六十九條 本辦法自中華民國九十四年七月一日施行。

本辦法修正條文，自發布日施行。

勞工退休金條例退休基金管理運用及盈虧分配辦法

中華民國 94 年 7 月 1 日行政院勞工委員會勞動 4 字第 0940037079 號令訂定發布全文

中華民國 99 年 6 月 17 日行政院勞工委員會勞退監稽字第 0990004748 號令修正發布第 11 條、第 12 條、第 16 條

中華民國 102 年 6 月 10 日行政院勞工委員會勞退監稽字第 10200010492 號令修正發布第 11 條、12 條

中華民國 103 年 12 月 29 日勞動部勞動福 3 字第 1030088032 號令修正發布全文 16 條；並自發布日施行

中華民國 104 年 11 月 11 日勞動部勞動福 4 字第 1040136805 號令修正發布第 4 條、第 5 條、第 6 條

中華民國 108 年 8 月 29 日勞動部勞動福 4 字第 1080135855 號令修正發布第 3、9、11、12 條

第 一 條 本辦法依勞工退休金條例（以下簡稱本條例）第三十三條第一項規定訂定之。

第 二 條 勞工退休金條例退休基金（以下簡稱本基金）之主管機關為勞動部。

第 三 條 本基金除滯納金依第二項規定辦理外，其支出範圍如下：

一、勞工或其遺屬或指定請領人，依本條例第二十四條第一項、第二十四條之一、第二十四條之二及第二十六條所支領之退休金或結算剩餘金額。

二、勞工依本條例施行細則第十四條第一項規定，一次移轉至年金保險之本金及收益。

三、基金投資運用、稽核及績效管理所需之經費。

四、其他有關必要之支出。

本基金收繳之滯納金，其支出範圍如下：

一、依本條例第二十三條第二項規定，本基金收益未達以當地銀行二年定期存款利率計算之收益應由國庫補足之差額。

二、依第十一條第三項規定，應由國庫補足之數額。

三、其他報請行政院核定之項目。

第一項第三款及第四款之經費，由勞動部勞動基金運用局（以下簡稱基金運用局）視基金規模及運作績效編列，報請主管機關核定。

第 四 條 本基金得運用之範圍如下：

一、存放國內外之金融機構。

二、以貸款方式供各級政府或公營事業機構辦理有償性或可分年編列預算償還之經濟建設或資本支出。

- 三、提供金融機構承作勞工住宅貸款。
 - 四、投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及其衍生性金融商品。
 - 五、投資國內外上市、上櫃或私募之債務證券及其衍生性金融商品。
 - 六、投資國內公開募集、私募之證券投資信託基金或期貨信託基金之受益憑證、國內共同信託基金受益證券或集合信託商品。
 - 七、投資外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位。
 - 八、投資國內外商品現貨及其衍生性金融商品。
 - 九、投資國內外不動產、不動產投資信託或資產信託受益證券及其衍生性金融商品。
 - 十、投資其他衍生性金融商品。
 - 十一、從事有價證券出借交易。
 - 十二、其他經主管機關核准有利於本基金收益之運用項目。
- 前項各款運用項目如涉及大陸地區或香港、澳門者，應符合金融主管機關或其他有關機關所定相關法令之規定。

第一項各款運用項目之資產配置比例，由基金運用局擬具年度投資運用計畫，送請主管機關備查。

基金運用局為辦理本基金之投資運用，應訂定相關運用及交易規定、作業處理程序，並送請主管機關備查。

第 五 條 本基金投資有價證券，應遵守下列投資比率限制：

- 一、購入單一權益證券、債務證券或基金之總成本，不得超過投資當時本基金淨值百分之五。
- 二、投資於任一權益證券、債務證券之總額，不得超過投資當時各該證券發行總額百分之十。
- 三、投資於任一基金之總額，不得超過該基金已發行受益權單位數百分之十。單一國內基金為指數股票型證券投資信託基金者，不得超過各該基金已發行受益權單位數百分之二十。

四、投資存託憑證應與所持有該存託憑證發行公司發行之股票，合併計算總金額或總數額，並依第一款及第二款計算投資比率上限，其存託憑證之數額以該存託憑證表彰股票之股份數額計算。

第 六 條 本基金從事衍生性金融商品交易，應透過各國金融、證券、期貨主管機關核准之金融機構為之，並依下列規定辦理：

- 一、除保本型商品外，以不增加本基金財務槓桿為原則。
- 二、配合國外投資之新臺幣與外幣間匯率避險需要，得於中央銀行所定相關規定之限額及工具範圍內從事外匯衍生性金融商品交易。
- 三、從事非外匯衍生性金融商品交易，以經各國主管機關、交易所或店頭市場核准、公告或掛牌之交易契約為範圍。

本基金從事衍生性金融商品交易之限額、對象及風險管理措施，由基金運用局擬訂，報請主管機關核定。

第 七 條 本基金存放國內外金融機構之外幣存款，應依下列規定辦理：

- 一、存放於全世界資產或資本排名前三百名以內或經國際知名或主管機關認可之信用評等事業機構評等達一定等級以上之銀行。
- 二、存放同一銀行之金額，不得超過本基金淨值百分之一。
但國外委託經營部分不列入該金額計算。

前項第一款之排名、評等等級及其可存放限額，由基金運用局訂定，送請主管機關備查。

第 八 條 本基金以每年十二月三十一日為盈虧分配基準日，並應於每年盈虧分配基準日後三個月內，由勞動部勞工保險局（以下簡稱勞保局）辦理盈虧分配。

前項盈虧分配，依本基金當年度損益乘以個別勞工退休金專戶當年度每日結餘金額累計數後，除以本基金當年度每日結餘金額累計數所得金額分配。

前項金額，以元為單位，角以下四捨五入。

基金運用局應於每年盈虧分配基準日後二個月內，通知勞保局本基金當年度損益。

第九條 勞工或其遺屬或指定請領人依法請領退休金時，依前條規定分配之累計金額低於依存儲期間以每年當地銀行二年定期存款利率之全年平均利率計算之累計收益者，應以該計算之累計收益給付。

前項依當地銀行二年定期存款利率之全年平均利率計算之收益，以基金運用局每月公告之最低保證收益率計算之全年平均利率為準，並按單利計算收益。

前項全年平均利率，計算至百分率小數點第四位。

第一項收益，以元為單位，角以下四捨五入。

第十條 勞工退休金個人專戶積存金額及依第八條計算分配之金額，應於勞工退休金個人專戶中予以揭示。

前項依第八條計算分配金額揭示之規定，自中華民國九十六年三月三十一日施行。

第十一條 勞工依本條例施行細則第十四條第一項規定，選擇一次將其個人退休金專戶之本金及收益移轉至年金保險者，除已分配入專戶之收益外，尚未分配期間之收益，以勞工申請當月基金運用局公告最近月份之收益率，計算至申請當月止。

前項所定收益率，計算至百分率小數點第四位。

第一項收益不得低於依存儲期間以每年當地銀行二年定期存款利率之全年平均利率計算之累計收益；有不足者，由國庫補足之。

第十二條 勞工或其遺屬或指定請領人，依本條例規定領取之收益，除已分配入專戶之收益外，尚未分配期間之收益，以申請當月基金運用局公告最近月份之收益率，計算至申請當月止。

前項所定收益率，計算至百分率小數點第四位。

第一項收益低於依存儲期間以每年當地銀行二年定期存款利率之全年平均利率計算之累計收益者，應以該計算之累計收益給付。

勞工或其遺屬或指定請領人，依前條及第一項規定領取尚未分配期間之收益者，於本基金辦理當期盈虧分配時，不再就當期與依申請當月基金運用局公告最近月份收益率計算之差額進行補發或收回。

第 十三 條 勞保局為辦理本基金之收支及保管事宜，應訂定相關作業規範，報請主管機關核定。

第 十四 條 勞保局應將勞工退休金之收支及其積存金額，按月送基金運用局報請主管機關備查。

基金運用局應將本基金運用情形，按月報請主管機關備查。

第 十五 條 基金運用局對本基金收支之預算及決算，應依有關法令規定辦理，並報請主管機關備查。

本基金會計事務之處理，基金運用局應訂定會計制度。

第 十六 條 本辦法除另定施行日期者外，自發布日施行。

勞動基準法（相關條文）

第 二 條 本法用詞，定義如下：

- 一、勞工：指受雇主僱用從事工作獲致工資者。
- 二、雇主：指僱用勞工之事業主、事業經營之負責人或代表事業主處理有關勞工事務之人。
- 三、工資：指勞工因工作而獲得之報酬；包括工資、薪金及按計時、計日、計月、計件以現金或實物等方式給付之獎金、津貼及其他任何名義之經常性給與均屬之。
- 四、平均工資：指計算事由發生之當日前六個月內所得工資總額除以該期間之總日數所得之金額。工作未滿六個月者，指工作期間所得工資總額除以工作期間之總日數所得之金額。工資按工作日數、時數或論件計算者，其依上述方式計算之平均工資，如少於該期內工資總額除以實際工作日數所得金額百分之六十者，以百分之六十計。
- 五、事業單位：指適用本法各業僱用勞工從事工作之機構。
- 六、勞動契約：指約定勞雇關係而具有從屬性之契約。
- 七、派遣事業單位：指從事勞動派遣業務之事業單位。
- 八、要派單位：指依據要派契約，實際指揮監督管理派遣勞工從事工作者。
- 九、派遣勞工：指受派遣事業單位僱用，並向要派單位提供勞務者。
- 十、要派契約：指要派單位與派遣事業單位就勞動派遣事項所訂立之契約。

第 十一 條 非有左列情事之一者，雇主不得預告勞工終止勞動契約：

- 一、歇業或轉讓時。
- 二、虧損或業務緊縮時。
- 三、不可抗力暫停工作在一個月以上時。
- 四、業務性質變更，有減少勞工之必要，又無適當工作可供安置時。

五、勞工對於所擔任之工作確不能勝任時。

第十三條 勞工在第五十條規定之停止工作期間或第五十九條規定之醫療期間，雇主不得終止契約。但雇主因天災、事變或其他不可抗力致事業不能繼續，經報主管機關核定者，不在此限。

第十四條 有下列情形之一者，勞工得不經預告終止契約：

- 一、雇主於訂立勞動契約時為虛偽之意思表示，使勞工誤信而有受損害之虞者。
- 二、雇主、雇主家屬、雇主代理人對於勞工，實施暴行或有重大侮辱之行為者。
- 三、契約所訂之工作，對於勞工健康有危害之虞，經通知雇主改善而無效果者。
- 四、雇主、雇主代理人或其他勞工患有法定傳染病，對共同工作之勞工有傳染之虞，且重大危害其健康者。
- 五、雇主不依勞動契約給付工作報酬，或對於按件計酬之勞工不供給充分之工作者。
- 六、雇主違反勞動契約或勞工法令，致有損害勞工權益之虞者。

勞工依前項第一款、第六款規定終止契約者，應自知悉其情形之日起，三十日內為之。但雇主有前項第六款所定情形者，勞工得於知悉損害結果之日起，三十日內為之。

有第一項第二款或第四款情形，雇主已將該代理人間之契約終止，或患有法定傳染病者依衛生法規已接受治療時，勞工不得終止契約。

第十七條規定於本條終止契約準用之。

第十七條 雇主依前條終止勞動契約者，應依下列規定發給勞工資遣費：

- 一、在同一雇主之事業單位繼續工作，每滿一年發給相當於一個月平均工資之資遣費。
- 二、依前款計算之剩餘月數，或工作未滿一年者，以比例計給之。未滿一個月者以一個月計。

前項所定資遣費，雇主應於終止勞動契約三十日內發給。

第二十條 事業單位改組或轉讓時，除新舊雇主商定留用之勞工外，

其餘勞工應依第十六條規定期間預告終止契約，並應依第十七條規定發給勞工資遣費。其留用勞工之工作年資，應由新雇主繼續予以承認。

第五十三條 勞工有下列情形之一，得自請退休：

- 一、工作十五年以上年滿五十五歲者。
- 二、工作二十五年以上者。
- 三、工作十年以上年滿六十歲者。

第五十四條 勞工非有下列情形之一，雇主不得強制其退休：

- 一、年滿六十五歲者。
- 二、身心障礙不堪勝任工作者。

前項第一款所規定之年齡，對於擔任具有危險、堅強體力等特殊性質之工作者，得由事業單位報請中央主管機關予以調整。但不得少於五十五歲。

第五十五條 勞工退休金之給與標準如下：

- 一、按其工作年資，每滿一年給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。
- 二、依第五十四條第一項第二款規定，強制退休之勞工，其身心障礙係因執行職務所致者，依前款規定加給百分之二十。

前項第一款退休金基數之標準，係指核准退休時一個月平均工資。

第一項所定退休金，雇主應於勞工退休之日起三十日內給付，如無法一次發給時，得報經主管機關核定後，分期給付。本法施行前，事業單位原定退休標準優於本法者，從其規定。

第五十六條 雇主應依勞工每月薪資總額百分之二至百分之十五範圍內，按月提撥勞工退休準備金，專戶存儲，並不得作為讓與、扣押、抵銷或擔保之標的；其提撥之比率、程序及管理等事項之辦法，由中央主管機關擬訂，報請行政院核定之。

雇主應於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，該餘額不足給付次一年度內預估成就第五十三條或第五十四條第一項第一款退休條件之勞工，依前條計算之退休金數額者，雇主應於次年度三月底前一次提撥其差額，並送事業單位勞工退休準備金監督委員會審議。

第一項雇主按月提撥之勞工退休準備金匯集為勞工退休基金，由中央主管機關設勞工退休基金監理委員會管理之；其組織、會議及其他相關事項，由中央主管機關定之。

前項基金之收支、保管及運用，由中央主管機關會同財政部委託金融機構辦理。最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益；如有虧損，由國庫補足之。基金之收支、保管及運用辦法，由中央主管機關擬訂，報請行政院核定之。

雇主所提撥勞工退休準備金，應由勞工與雇主共同組織勞工退休準備金監督委員會監督之。委員會中勞工代表人數不得少於三分之二；其組織準則，由中央主管機關定之。

雇主按月提撥之勞工退休準備金比率之擬訂或調整，應經事業單位勞工退休準備金監督委員會審議通過，並報請當地主管機關核定。

金融機構辦理核貸業務，需查核該事業單位勞工退休準備金提撥狀況之必要資料時，得請當地主管機關提供。

金融機構依前項取得之資料，應負保密義務，並確實辦理資料安全稽核作業。

前二項有關勞工退休準備金必要資料之內容、範圍、申請程序及其他應遵行事項之辦法，由中央主管機關會商金融監督管理委員會定之。

第五十七條 勞工工作年資以服務同一事業者為限。但受同一雇主調動之工作年資，及依第二十條規定應由新雇主繼續予以承認之年資，應予併計。

第五十八條 勞工請領退休金之權利，自退休之次月起，因五年間不行使而消滅。

勞工請領退休金之權利，不得讓與、抵銷、扣押或供擔保。

勞工依本法規定請領勞工退休金者，得檢具證明文件，於金融機構開立專戶，專供存入勞工退休金之用。

前項專戶內之存款，不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的。

第七十九條 有下列各款規定行為之一者，處新臺幣二萬元以上一百萬元以下罰鍰：

- 一、違反第二十一條第一項、第二十二條至第二十五條、第三十條第一項至第三項、第六項、第七項、第三十二條、第三十四條至第四十一條、第四十九條第一項或第五十九條規定。
- 二、違反主管機關依第二十七條限期給付工資或第三十三條調整工作時間之命令。
- 三、違反中央主管機關依第四十三條所定假期或事假以外期間內工資給付之最低標準。

違反第三十條第五項或第四十九條第五項規定者，處新臺幣九萬元以上四十五萬元以下罰鍰。

違反第七條、第九條第一項、第十六條、第十九條、第二十八條第二項、第四十六條、第五十六條第一項、第六十五條第一項、第六十六條至第六十八條、第七十條或第七十四條第二項規定者，處新臺幣二萬元以上三十萬元以下罰鍰。

有前三項規定行為之一者，主管機關得依事業規模、違反人數或違反情節，加重其罰鍰至法定罰鍰最高額二分之一。

第八十條之一 違反本法經主管機關處以罰鍰者，主管機關應公布其事業單位或事業主之名稱、負責人姓名、處分期日、違反條文及罰鍰金額，並限期令其改善；屆期未改善者，應按次處罰。

主管機關裁處罰鍰，得審酌與違反行為有關之勞工人數、累計違法次數或未依法給付之金額，為量罰輕重之標準。

第八十四條 公務員兼具勞工身分者，其有關任（派）免、薪資、獎懲、退休、撫卹及保險（含職業災害）等事項，應適用公務員法令之規定。但其他所定勞動條件優於本法規定者，從其規定。

第八十四條之二 勞工工作年資自受僱之日起算，適用本法前之工作年

資，其資遣費及退休金給與標準，依其當時應適用之法令規定計算；當時無法令可資適用者，依各該事業單位自訂之規定或勞雇雙方之協商計算之。適用本法後之工作年資，其資遣費及退休金給與標準，依第十七條及第五十五條規定計算。

勞動基準法施行細則（相關條文）

第 十 條 本法第二條第三款所稱之其他任何名義之經常性給與係指左列各款以外之給與。

一、紅利。

二、獎金：指年終獎金、競賽獎金、研究發明獎金、特殊功績獎金、久任獎金、節約燃料物料獎金及其他非經常性獎金。

三、春節、端午節、中秋節給與之節金。

四、醫療補助費、勞工及其子女教育補助費。

五、勞工直接受自顧客之服務費。

六、婚喪喜慶由雇主致送之賀禮、慰問金或奠儀等。

七、職業災害補償費。

八、勞工保險及雇主以勞工為被保險人加入商業保險支付之保險費。

九、差旅費、差旅津貼及交際費。

十、工作服、作業用品及其代金。

十一、其他經中央主管機關會同中央目的事業主管機關指定者。

第 十一 條 本法第二十一條所稱基本工資，指勞工在正常工作時間內所得之報酬。不包括延長工作時間之工資與休息日、休假日及例假工作加給之工資。

第 十二 條 採計件工資之勞工所得基本工資，以每日工作八小時之生產額或工作量換算之。

第 十三 條 勞工工作時間每日少於八小時者，除工作規則、勞動契約另有約定或另有法令規定者外，其基本工資得按工作時間比例計算之。

外國專業人才延攬及僱用法（相關條文）

第 二 條 外國專業人才在中華民國（以下簡稱我國）從事專業工作、尋職，依本法之規定；本法未規定者，適用就業服務法、入出國及移民法及其他相關法律之規定。

第 三 條 本法之主管機關為國家發展委員會。
本法所定事項，涉及中央目的事業主管機關職掌者，由各該機關辦理。

第 四 條 本法用詞，定義如下：

- 一、外國專業人才：指得在我國從事專業工作之外國人。
- 二、外國特定專業人才：指外國專業人才具有中央目的事業主管機關公告之我國所需科技、經濟、教育、文化藝術、體育、金融、法律、建築設計、國防及其他領域之特殊專長，或經主管機關會商相關中央目的事業主管機關認定具有特殊專長者。
- 三、外國高級專業人才：指入出國及移民法所定為我國所需之高級專業人才。
- 四、專業工作：指下列工作：
 - （一）就業服務法第四十六條第一項第一款至第三款、第五款及第六款所定工作。
 - （二）就業服務法第四十八條第一項第一款及第三款所定工作。
 - （三）依補習及進修教育法立案之短期補習班（以下簡稱短期補習班）之專任外國語文教師，或具專門知識或技術，且經中央目的事業主管機關會商教育部指定之短期補習班教師。
 - （四）教育部核定設立招收外國專業人才、外國特定專業人才及外國高級專業人才子女專班之外國語文以外之學科教師。
 - （五）學校型態實驗教育實施條例、公立高級中等以下學校委託私人辦理實驗教育條例及高級中等以下教

育階段非學校型態實驗教育實施條例所定學科、外國語文課程教學、師資養成、課程研發及活動推廣工作。

第 二十二 條 從事專業工作之外國專業人才及外國特定專業人才，並經內政部移民署依本法規定許可永久居留者，於許可之日起適用勞工退休金條例之退休金制度。但其於本法中華民國一百十年六月十八日修正之條文施行前已受僱且仍服務於同一事業單位，於許可之日起六個月內，以書面向雇主表明繼續適用勞動基準法之退休金規定者，不在此限。

曾依前項但書規定向雇主表明繼續適用勞動基準法之退休金規定者，不得再變更選擇適用勞工退休金條例之退休金制度。

依第一項規定適用勞工退休金條例退休金制度者，其適用前之工作年資依該條例第十一條規定辦理。

雇主應為適用勞工退休金條例退休金制度之外國專業人才及外國特定專業人才，向勞動部勞工保險局辦理提繳手續，並至遲於第一項規定期限屆滿之日起十五日內申報。

第一項外國專業人才及外國特定專業人才於本法中華民國一百十年六月十八日修正之條文施行前已適用勞工退休金條例，或已依法向雇主表明繼續適用勞動基準法之退休金制度者，仍依各該規定辦理，不適用前四項規定。

勞工退休金條例之相關解釋

一、適用對象

1.公務機關之技工、工友、駕駛及清潔隊員適用勞工退休金條例釋疑。

行政院勞工委員會 94 年 1 月 26 日勞動 4 字第 0940004513 號書函

一、依行政院人事行政局 93 年 12 月 30 日局企字第 0930038429 號書函辦理。

二、勞工退休金條例施行後，各級行政機關及公立學校（以下簡稱各機關學校）工友於離職後再受僱者，應適用勞工退休金條例之退休金制度；惟各機關學校工友如係配合政府員額精簡政策辦理移撥改僱者，實不可歸責於當事人，該類人員權益應予保障，得比照勞工退休金條例施行細則第 11 條規定，繼續適用原選擇勞動基準法之退休金規定或勞工退休金條例之退休金制度。

2.公務機構技工、工友、駕駛於原機關改制行政法人後，適用勞工退休金條例釋疑。

行政院勞工委員會 94 年 4 月 21 日勞動 4 字第 0940019070 號書函

公務機構（技工、工友、駕駛人及清潔隊員）於改制行政法人之日隨同移轉者，為保障該類人員既有權益及促使行政法人化政策順利推動，本會同意貴局（行政院人事行政局）所提之建議，即該類人員於行政法人化後，於仍具勞動基準法之適用情形下，得比照勞工退休金條例施行細則第 11 條規定，繼續適用原選擇勞動基準法之退休金規定或勞工退休金條例之退休金制度。

3.運輸業之駕駛適用勞工退休金條例釋疑。

行政院勞工委員會 94 年 4 月 21 日勞動 4 字第 0940020373 號函

一、勞工退休金條例係為改進現行勞動基準法之退休金制度而立法，凡受僱於適用勞動基準法之事業單位之勞工，即有勞工退休金條例之適用，其與勞工是否投保勞工保險或以何種身分投保無涉。依勞工退休金條例選擇繼續適用勞動基準法之退休金制度者，其退休金仍依勞動基準法計算；選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，其適用新制

年資之退休金則由雇主每月依勞工工資之百分之 6 提繳退休金至勞保局個人專戶。

- 二、運輸業對名為僱用而實係靠行性質之個別駕駛員，如僅係為其代辦申領證照等服務事項，並無僱用之事實，尚無需依勞工退休金條例提繳退休金。

4.私立學校工作者適用勞工退休金條例釋疑。

行政院勞工委員會 94 年 5 月 2 日勞動 4 字第 0940022455 號函

- 一、查勞工退休金條例第 7 條規定：「本條例之適用對象為適用勞動基準法之本國籍勞工。但依私立學校法之規定提撥退休準備金者，不適用之」。故，經雇主同意為其辦理提繳退休金手續之不適用勞動基準法本國籍工作者亦得自願提繳，並依本條例之規定提繳及請領退休金，合先敘明。
- 二、另，本會於 87 年 12 月 31 日公告指定私立各級學校之教師、職員不適用勞動基準法。故私校工作者適用勞工退休金條例之情形如下：
 - (一) 私校編制內教師、職員、工友及駐衛警：以學校送請主管教育行政機關核備之教職員工員額編制表內所列人員為限。私校已依私立學校法辦理私立學校教職員工退休撫卹基金者，渠等退休金則由該基金支應，不適用勞工退休金條例。
 - (二) 私校編制外教師、職員：不適用勞動基準法，如私校未自訂退休辦法，可比照勞工退休金條例第 7 條第 2 項之不適用勞基法本國籍工作者，得經雇主同意為其辦理提繳手續，由個人自願提繳勞工退休金，雇主(私校)得自行決定是否另行為其提繳，惟提繳率以百分之 6 為限。
 - (三) 私校編制外非教師、職員身分之受僱者(即編制外技工、工友、臨時廚工及其他僱工等)：渠等適用勞動基準法，於勞工退休金條例施行後，仍服務於同一事業單位者，得選擇適用勞動基準法之退休制度或勞退新制，私校(註明渠等編制外受僱者身分)應為選擇適用新制之勞工依勞工退休金條例規定申報提繳勞工退休金。

備註：1. 有關私校退撫條例（學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例）施行後，技工、工友、駕駛適用退休金制度之規定，請參考行政院勞工委員會 98 年 11 月 30 日勞動 4 字第 0980088863 號函釋。

2. 「私立各級學校編制外之工作者(不包括僅從事教學工作之教師)」已於 103 年 8 月 1 日適用勞基法，故該等人員自 103 年 8 月 1 日起已為勞退條例強制提繳對象，私立學校須為其提繳退休金。

5. 勞工退休金條例施行後，調動勞工至另一關係企業，適用勞工退休金條例釋疑。

行政院勞工委員會 94 年 5 月 4 日勞動 4 字第 0940021507 號書函

- 一、依勞工退休金條例第 8 條第 1 項規定：「本條例施行前已適用勞動基準法之勞工，於本條例施行後仍服務於同一事業單位者，得選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定。但於離職後再受僱時，應適用本條例之退休金制度。」，即明定本條例施行前已適用勞動基準法之勞工，於本條例施行後可選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定。但於離職後再受僱時，應適用本條例之退休金制度（以下簡稱新制），不得再選擇適用勞動基準法之退休金規定（以下簡稱舊制）。
- 二、查關係企業依法係為各自獨立運作之私法人，雇主調動勞工至他事業單位（關係企業）工作，因涉及當事人之一方或提供勞務之對象改變，已非原勞動契約之履行。因此於新制施行後，雇主若有上開調動情事，且經勞工同意，即依本條例第 8 條第 1 項但書之規定，應適用新制。惟如雇主依新制提繳退休金，並併計勞工所有在原事業單位與他事業單位（關係企業）服務之年資，俟後採舊制標準給付退休金，因屬從優之規定者，自屬可行。
- 三、另，若屬所謂借調之勞動關係，乃勞工在原雇主僱用下，在他事業單位提供相當期間之勞務。勞工於新制施行後，被要求前往他事業單位提供勞務，但編制仍在原事業單位，且向原事業單位領取薪資。因勞工與原事業單位間之勞動契約並未因赴他事業單位而終止，故勞工仍得依其選擇，繼續適用勞動基準法之退休金規定。

6.農會部門適用勞動基準法疑義。

行政院勞工委員會 94 年 6 月 2 日勞動 1 字第 0940028896 號函

- 一、礙於各縣市轄屬農會之組織型態及發展各有不同，渠等有關勞動基準法適用與否仍應依個案事實認定。依中華民國行業標準分類規定農漁會係屬人民團體，目前不適用勞動基準法。故農會所屬部門（包括會務部、推廣部、會計部、稽核部、信用部）如未具獨立法人地位，無法單獨對外運作者，尚不適用該法。反之，其所屬部門若已單獨辦理事業登記，符合獨立「場所單位」，應以其實際從事之主要經濟活動為其分類基礎。至於農會附設飼料廠、碾米廠、超市、生鮮處理中心等，如符合獨立「場所單位」，其行業認定應以其實際從事之主要經濟活動為其分類基礎。另，事業單位若從事多種不同經濟活動時，其行業歸屬依本會 80 年 2 月 2 日台 80 勞動 1 字第 02431 號函釋，由事業單位所在地勞工行政主管機關依個案事實據以認定之。
- 二、勞動基準法第 3 條所列適用該法之各業，依同法施行細則第 3 條、第 4 條規定，係適用中華民國行業標準分類之規定，其認定則以「場所單位」之主要經濟活動為其分類基礎。上開「場所單位」係指經濟活動之構成主體（如一家工廠、一個農場、一家商店或一個事務所等），以備有獨自之經營簿冊或可單獨辦理事業登記者，以為判斷，前經內政部 75 年 11 月 22 日 75 台內勞字第 450693 號函釋在案供參。

備註：農民團體僱用勞工（不包括農田水利會）已於 104 年 1 月 1 日適用勞基法，故該等人員自 104 年 1 月 1 日起已為勞退新制強制提繳對象，用人單位需為其提繳退休金。

7.外國公司總經理適用勞工退休金條例疑義。

行政院勞工委員會 94 年 6 月 16 日勞動 4 字第 0940031503 號書函

查公司法第 372 條第 2 項規定：「外國公司應在中華民國境內指定其訴訟及非訴訟之代理人，並以之為在中華民國境內之公司負責人。」本案貴公司總經理，於經濟部外國公司認許事項變更表上登記為中華民國境內指定訴訟及非訴訟代理人，依上開規定為公司負責人。其於台北市政府營利事業登記證上亦登記為負責人，故其應為實際從事勞動之雇主，依勞工

退休金條例施行細則第 20 條規定，其得在百分之 6 的範圍內自願提繳，惟事業單位尚不得為其提繳。

8.公司實際從事勞動之董事，得依勞工退休金條例第 7 條第 2 項規定自願提繳退休金。

行政院勞工委員會 94 年 7 月 26 日勞動 4 字第 0940041077 號函

查勞工退休金條例第 7 條第 2 項規定：「實際從事勞動之雇主及經雇主同意為其提繳退休金之不適用勞動基準法本國籍工作者或委任經理人，得自願提繳，並依本條例之規定提繳及請領退休金。」依公司法設立之公司，其董事依該法第 8 條規定，為該法所稱公司負責人，其身分係屬雇主，非勞動基準法上之勞工，如屬實際從事勞動者，得依上開規定自願提繳退休金。

9.公務機構非依公務人員法制進用之臨時人員參照勞工退休金條例第 7 條第 2 項之精神提繳退休金，其適用對象之範圍釋疑。

行政院勞工委員會 94 年 7 月 29 日勞動 4 字第 0940033893 號函

- 一、有關依本會辦理之「公共就業方案」、「多元就業開發方案」、「臨時工作津貼」等相關就業促進措施所進用之人員，其與用人單位間之關係，本會業於 94 年 3 月 10 日以勞職業字第 0940501306 號函釋略以：其於進用期間與用人單位間屬公法救助關係，非屬一般勞雇關係，亦均不適用勞動基準法，自非勞工退休金條例之適用範圍。
- 二、依行政院 94 年 5 月 20 日院勞字第 0940085232 號函，公務機構非依公務人員法制進用之臨時人員，應由用人機關參照勞工退休金條例第 7 條第 2 項之精神，自 95 年 1 月 1 日起為其提繳退休金。有關「非依公務人員法制進用之臨時人員」，係指除公務人員(即依各種公務員人事法令進用及管理人員)、聘僱人員(即依聘用人員聘用條例及行政院暨所屬機關約僱人員僱用辦法進用之人員)及業經本會 86 年 9 月 1 日公告指定自 87 年 7 月 1 日起適用勞動基準法之技工、駕駛人、工友外，與公務機構有僱傭關係之臨時人員，即為上開規定之適用對象。

備註：公務機構「非依公務人員法制進用之臨時人員」已於 97 年 1 月 1 日起適用勞動基準法。

10.公營事業移轉民營時隨同移轉之從業人員適用勞工退休金條例疑義。

行政院勞工委員會 94 年 8 月 18 日勞動 4 字第 0940045998 號函

- 一、查勞工退休金條例第 7 條規定，本條例之適用對象為適用勞動基準法之本國籍勞工。復查同法第 8 條第 1 項及第 9 條第 2 項規定，本條例施行前已適用勞動基準法退休制度之勞工，於本條例施行後仍服務於同一事業單位者，得選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定。而選擇繼續自本條例施行之日起適用勞動基準法之退休金規定之勞工，於 5 年內仍得選擇適用本條例之退休金制度。
- 二、公營事業移轉民營時，如原事業單位繼續存續，勞動契約未終止，原選擇適用勞動基準法退休制度之勞工，自得繼續適用其選擇之退休金制度。另依行政院經濟建設委員會 94 年 6 月 20 日部字第 0940002380 號函略以：「有關民營化時採資產標售，或資產作價與民間組成新公司，其隨資產移轉而與新雇主訂定勞動契約之人員，此等人員仍屬「公營事業移轉民營條例」所定之留用人員，...」，因公營事業單位依據政府政策移轉民營，員工並非自願離職。是以，公營事業移轉民營採資產標售，或資產作價與民間組成新公司，其隨資產移轉之人員得繼續適用其選擇之退休金制度。又，移轉民營如係依企業併購法辦理者，則併購後存續、新設或受讓之事業單位，依勞工退休金條例施行細則第 11 條規定應承受留用勞工選擇適用之退休金制度及保留之工作年資。
- 三、另，查勞動基準法第 84 條規定，公務員兼具勞工身分者之退休事宜係依公務員法令規定辦理。復查勞工退休金條例第 8 條第 2 項規定，公營事業於本條例施行後移轉民營，公務員兼具勞工身分者繼續留用，得選擇適用勞動基準法之退休金規定或本條例之退休金制度。是以，公營事業移轉民營，公務員兼具勞工身分者繼續留用，應依上開規定，於該事業單位移轉民營轉變為純勞工身分時，選擇適用勞動基準法之退休金規定或該條例之退休金制度。又，為確保勞工權益，釐清責任

歸屬，公營事業移轉民營時，雇主應以書面徵詢公務員兼具勞工身分者選擇適用退休金制度之意願。

11.勞動基準法第 8 章所稱技術生，並無勞工退休金條例之適用。

行政院勞工委員會 94 年 9 月 12 日勞動 4 字第 0940051015 號書函

查勞工退休金條例之適用對象為適用勞動基準法之本國籍勞工。所稱勞工，依勞動基準法第 2 條規定，謂受雇主僱用從事工作獲致工資者。另依該法第 64 條第 2 項規定，所稱技術生，係指依中央主管機關規定之技術生訓練職類中以學習技能為目的者，其與事業單位並無僱傭關係。是以，勞動基準法第 8 章所稱技術生，並無勞工退休金條例之適用。

12.公司董事長兼執行長、信用合作社駐社辦公之理事主席不得由所屬公司、合作社為其提繳勞退新制退休金。

行政院勞工委員會 94 年 12 月 5 日勞動 4 字第 0940066331 號書函

查勞工退休金條例適用對象為適用勞動基準法之本國籍「勞工」，另依公司法第 8 條、信用合作社法第 6 條規定「公司之董事長」、「信用合作社之理事」為事業單位之負責人，渠等人員雖兼任其他職務，仍屬勞動基準法所稱之「雇主」，如有實際從事勞動之情形，依勞工退休金條例第 7 條第 2 項規定，僅得自願提繳，事業單位尚不得另行為其提繳退休金。

13.勞工退休金條例施行後，勞工於金融控股公司體系間調動，其退休金制度適用疑義。

行政院勞工委員會 94 年 12 月 21 日勞動 4 字第 0940068779 號書函

一、查金融控股公司法第 4 條規定，金融控股公司（以下簡稱金控公司）係指對一銀行、保險公司或證券商有控制性持股，並依該法設立之公司。復查該法第 2 條規定，金控公司之設立、管理及監督，依該法規定；該法未規定者，依其他法律之規定。基上，金控公司與其子公司間或金控公司不同子公司間，如非屬公司法第 3 條規定者，而係屬公司法第 369 條之 1 所定獨立存在而相互間具有控制與從屬關係，或相互投資之公司者，則分屬不同之事業單位。

- 二、勞工退休金條例施行後，勞工於金控公司體系間不同之事業單位受僱時，因涉及當事人之一方或提供勞務之對象改變，已非原勞動契約之履行，屬「離職後再受僱」之情形，應依勞工退休金條例第 8 條第 1 項但書規定適用勞退新制。惟如雇主除依勞工退休金條例提繳退休金外，另行約定併計勞工於其他事業單位服務之年資，並以優於法令或依勞動基準法規定計給退休金者，從其約定。
- 三、若屬借調之勞動關係，即原勞動契約存續狀態下，勞工受原雇主之指派轉換勞務提供地點，因原契約未終止、編制仍在原事業單位且向原事業單位領取薪資，則自非勞工退休金條例第 8 條第 1 項但書之情形，亦即得繼續其選擇適用之退休金制度。

14.公部門各業臨時人員適用勞動基準法後，如何適用勞工退休金條例。

行政院勞工委員會 96 年 12 月 7 日勞動 4 字第 0960131061 號書函

- 一、本會業以 96 年 11 月 30 日勞動 1 字第 0960130914 號公告指定公部門各業非依公務人員法制進用之臨時人員適用勞動基準法，並自中華民國 97 年元月 1 日生效。渠等人員適用勞動基準法後，其退休金應依勞工退休金條例（即勞退新制）辦理，另，依勞動基準法第 84 條之 2 規定，勞工工作年資自受僱之日起算，故臨時人員適用該法前後年資併計為退休要件，但退休金則分段計給，不生溯及既往問題。
- 二、臨時人員適用勞動基準法後之退休金事項，雇主應依勞工退休金條例按勞工每月工資之 6%提繳退休金至勞保局個人專戶，勞工年滿 60 歲時，由勞工自行向勞保局申請個人專戶之退休金。
- 三、臨時人員適用勞動基準法後，不論其是否係退（任）休軍公務人員，事業單位均應依法提繳 6%退休金至勞保局之個人帳戶。至於外國籍勞工，不適用勞工退休金條例，應提撥勞工退休準備金至臺灣銀行之退休準備金專戶，勞工如符勞動基準法退休要件時，事業單位應依該法計給退休金。

15.公立學校兼任及代理（課）教師等是否仍參照勞工退休金條例提繳勞工退休金等疑義。

行政院勞工委員會 97 年 10 月 6 日勞動 4 字第 0970130738 號函

一、本案依本（97）年 9 月 16 日「研商公立學校兼任及代理（課）教師等是否仍參照勞工退休金條例提繳勞工退休金等疑義」會議會商，結論如下：公立學校兼任及代理（課）教師（含教學支援人員）等非屬勞動基準法適用範圍者，應有基本退休金保障，其退休金依下列原則辦理：

- （一）基於不重複保障原則，已有相關退休金制度保障（如現職軍公教人員）、已領取退休金（俸）及具有專職者，學校得不予提繳勞工退休金。
- （二）學校尚未提繳勞工退休金或提撥離職儲金者，由學校依勞工退休金條例第 7 條第 2 項規定提繳勞工退休金或比照「各機關學校聘僱人員離職儲金給與辦法」提撥離職儲金。
- （三）依行政院 94 年 5 月 20 日院臺勞字第 0940085232 號函示，學校於 95 年 1 月 1 日起已為兼任及代理（課）教師（含教學支援人員）提繳勞工退休金者，請學校繼續辦理提繳勞工退休金至勞保局個人專戶。另，97 年 1 月 1 日起學校始依勞工退休金條例提繳 6% 勞工退休金者，雖依「國立大學校務基金進用教學人員研究人員及工作人員實施原則」進用之專職教學人員、研究人員等，非屬勞動基準法之適用範圍，亦請繼續辦理提繳退休金至勞保局個人專戶；如欲停止提繳勞工退休金，恢復原比照離職儲金給與辦法提撥離職儲金，請學校於本（97）年 12 月 31 日前備函敘明「係國立大學校務基金進用教學人員、研究人員，申請退還自 97 年 1 月 1 日起學校及個人提繳之勞工退休金」，俾移撥至原離職儲金帳戶，並填寫「勞工退休金停止提繳申報表」一併送勞保局辦理。

二、依「國立大學校務基金進用教學人員研究人員及工作人員實施原則」進用之工作人員，以及依「國立大專院校行政人力契僱化實施原則」進用之人員（契僱副校長除外）係屬本會 96 年 11 月 30 日勞動 1 字第 0960130914 號令指定適用勞動基準法之人員，依法應依勞工退休金條例提繳退休金至勞保局個人專戶，併予敘明。

16.私立學校技工、工友於「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例（以下簡稱私校退撫條例）」施行後，如何提繳勞工退休金。

行政院勞工委員會 98 年 11 月 30 日勞動 4 字第 0980088863 號函

一、私立學校技工、工友等自 99 年 1 月 1 日私校退撫條例施行後，學校毋須再為其提撥退撫儲金，該等人員之退休金提繳，請依下列原則辦理：

- （一）私校退撫條例施行後始到職、離職再受僱者，適用勞工退休金條例，應由學校以不低於勞工每月工資 6%標準，按月提繳退休金儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶。
- （二）私校退撫條例施行前已在職，且依勞工退休金條例（以下簡稱勞退新制）第 9 條規定，於 99 年 6 月 30 日前選擇適用勞退新制者，其選擇適用勞退新制後之年資，由雇主依勞工退休金條例提繳退休金至勞保局勞工退休金個人專戶；其改選勞退新制前之年資（99 年 1 月 1 日至改選之日前），退休金由學校依勞工退休金條例第 13 條規定按月提撥勞工退休準備金專戶存儲於臺灣銀行。
- （三）私校退撫條例施行前已在職者，於私校退撫條例施行後，退休金事項未選擇適用勞退新制者，亦由學校按月提撥勞工退休準備金專戶存儲於臺灣銀行。

二、至勞工退休準備金提撥流程，檢附相關簡介乙份（附件）供參，如有疑義，請逕洽各縣（市）政府勞工或社會處（局）查詢。另，其他單位如需參考該簡介，得逕向本會索取（台北市大同區延平北路 2 段 83 號 6 樓）。

17.事業單位之法人董事指派其勞工代表法人董事行使職務，該事業單位得否繼續為其員工按月提繳退休金疑義。

勞動部 103 年 9 月 30 日勞動福 3 字第 1030024611 號函

- 一、依公司法第 27 條第 1 項規定，政府或法人為股東時，得當選為董事或監察人。但須指定自然人代表行使職務。同條第 2 項規定，政府或法人為股東時，亦得由其代表人當選為董事或監察人。
- 二、勞工如依公司法第 27 條第 1 項規定，受指定為受僱事業單位法人董事之代表，行使董事職務，依該法第 8 條及第 192 條規定，法人董事與

事業單位間係屬委任關係，勞工與事業單位間仍具僱傭關係，不因其受法人董事指定為代表行使職務而改變其原適用勞工退休金條例之退休金制度，事業單位依法仍應繼續為其按月提繳退休金。反之，如依該法第 27 條第 2 項規定，勞工為法人股東之代表人，當選為事業單位之董事，則勞工與事業單位間為委任關係，依勞工退休金條例第 7 條第 2 項第 1 款及第 14 條規定，其得自願提繳退休金。前行政院勞工委員會 100 年 10 月 13 日勞動 4 字第 1000087829 號函停止適用。

18.公司監察人可否提撥退休金疑義。

勞動部 103 年 10 月 16 日勞動福 3 字第 1030136185 號書函

- 一、依據勞工退休金條例第 7 條第 2 項規定，實際從事勞動之雇主、自營作業者、「受委任工作者」及不適用勞動基準法之勞工，得自願依該條例規定提繳及請領退休金。同條例第 14 條第 2 項規定，雇主得為同條例第 7 條第 2、3 款規定人員（即「受委任工作者」及不適用勞動基準法之勞工），於每月工資 6%範圍內提繳退休金。
- 二、至於公司「監察人」，依公司法第 216 條第 2 項規定，與公司間之關係，從民法關於委任之規定。同法第 222 條規定，監察人不得兼任公司董事、經理人或其他職員。經查監察人與公司間雖為委任關係，惟其性質與實際從事勞動者仍有差異，非可歸類為勞工退休金條例第 7 條第 2 項第 3 款之「受委任工作者」，爰不適用前開得依法自願提繳退休金之相關規定。

19.有關外國專業人才且取得永久居留者適用勞工退休金條例後，相關退休金提繳及法令適用疑義。

勞動部 107 年 2 月 14 日勞動福 3 字第 1070135046 號函

- 一、查「外國專業人才延攬及僱用法」（以下簡稱「外專法」）第 11 條規定：「受聘僱從事專業工作之外國專業人才，並經內政部移民署許可永久居留者，自本法施行之日起，適用勞工退休金條例（以下簡稱勞退條例）之退休金制度。……」依該條立法說明，取得永久居留之外國專業人才以在我國長久居住發展為目的，應以準國民待遇對待，故

不適用勞動基準法之受聘僱從事專業工作且取得永久居留之外國專業人才，依「勞退條例」第 7 條第 2 項及第 14 條規定，雇主仍得自願為渠等提繳退休金，渠等亦得自願提繳退休金，以保障其退休生活。

- 二、有關專業人才定義之認定，查「外專法」第 4 條定義三類專業人才，渠等人員在我國從事專業工作，應依「外專法」規定，以取得中央目的事業主管機關核發之聘僱許可、工作許可或就業金卡等證明文件認定辦理。

20.有關外籍配偶、陸港澳地區配偶因婚姻關係消滅，改以工作許可在臺工作，適用勞工退休金條例疑義。

勞動部 110 年 1 月 28 日勞動福 3 字第 1100135019 號函

- 一、依勞動部改制前行政院勞工委員會 97 年 6 月 3 日勞職管字第 0970509294 號函，外籍配偶如因離婚或我國籍配偶死亡致婚姻關係消滅，其原居留許可未經廢止、撤銷或因期限屆滿而失其效力，無須申請許可即可在我國境內工作。
- 二、外籍配偶、陸港澳配偶因離婚或其配偶死亡致婚姻關係消滅，惟因其符合入出國及移民法、臺灣地區與大陸地區人民關係條例及香港澳門關係條例所定之特定要件，而經主管機關准予繼續在我國居留或不撤銷、廢止其居留許可者，依勞退條例第 7 條第 1 項第 3 款規定意旨，於繼續居留之受僱期間，仍屬勞退條例之適用對象，應由雇主為其提繳新制勞退金。
- 三、惟如其居留許可經主管機關廢止、撤銷或因期限屆滿而失其效力，或其未獲准繼續居留，而以外國人身分受僱，須依就業服務法第 48 條規定申請許可者，即非屬勞退條例第 7 條第 1 項第 3 款規定之適用對象。

二、提、停繳作業

1.勞工退休金提繳率調整，1 年以 2 次為限意旨。

行政院勞工委員會 94 年 5 月 16 日勞動 4 字第 0940025850 號函

勞工退休金條例第 15 條第 1 項「1 年內調整勞工退休金之提繳率，以 2 次為限」意旨，係指調整生效日往前推算 1 年期間，調整次數不得超過 2

次。勞工退休金提繳率調整，其調整自通知之次月 1 日生效，例如 95 年 10 月 2 日申報調整提繳率，調整生效日期為 95 年 11 月 1 日。基此，往前推算 1 年，自 94 年 12 月 1 日至 95 年 11 月 1 日期間，申報提繳率調整次數，不得超過 2 次。

2.勞工依勞工退休金條例第 14 條第 3 項規定自願提繳之退休金，免列入各類所得扣繳暨免扣繳憑單之「給付總額」申報。

財政部 94 年 5 月 30 日台財稅字第 09404538580 號函

依勞工退休金條例第 14 條第 3 項規定，勞工在每月工資 6%範圍內自願另行提繳之退休金，得自當年度個人綜合所得總額中全數扣除。上開於規定範圍內自願提繳之退休金，參照所得稅法施行細則第 83 條第 1 項規定，免予扣繳，扣繳義務人於依同法第 92 條第 1 項規定填報薪資所得扣繳暨免扣繳憑單時，亦免予列入薪資「給付總額」申報。惟本部將於各類所得扣繳暨免扣繳憑單或其申報書中增列適當欄位，供扣繳義務人填報勞工自提部分之金額。

3.勞工退休金條例規定雇主每月應按「勞工每月工資」提繳之疑義。

行政院勞工委員會 94 年 6 月 23 日勞動 4 字第 0940034012 號函

- 一、查勞工退休金條例第 14 條第 1 項及 36 條第 1 項規定，雇主每月負擔之勞工退休金提繳率，不得低於勞工每月工資 6%。此一規定係要求雇主須於勞雇雙方原議定發給之工資以外，另行為勞工提繳不低於每月工資 6%的個人專戶退休金或年金保險費，而非將前述提繳之數額「內含於勞雇雙方原本已議定之工資」，造成工資不完全給付勞工之情事。
- 二、雇主如將提繳之退休金內含於原議定之工資中，已屬違反勞動基準法第 22 條第 2 項「工資應全額直接給付給勞工」之規定，得依該法第 79 條，處 2,000 元以上 20,000 元以下罰鍰。另，勞工得以雇主違反勞動基準法第 14 條第 1 項第 5 款前段「雇主不依勞動契約給付工作報酬」為由，終止勞動契約；並依該法同條第 3 項之規定，向雇主要求發給資遣費（準用該法第 17 條之規定）。

備註：勞基法第 79 條罰鍰金額，有關違反本法第 22 條規定，已修訂為處新臺幣 2 萬元以上 100 萬元以下罰鍰。

4.勞工受雇主派駐他公司工作期間，有關退休金提繳疑義。

行政院勞工委員會 94 年 6 月 28 日勞動 4 字第 0940035170 號書函

勞工受雇主派駐他公司（含關係企業）工作期間，因勞動契約並未終止或中止，勞工至他公司工作之年資，應合併計算。勞工如選擇適用新制，其適用舊制之年資，應依勞退條例第 11 條規定予以保留，由雇主於勞工符合退休要件退休時，以退休時之平均工資，依勞基法所定給付標準，計給該保留年資之退休金。至其適用新制後，派駐他公司工作期間，雖非由公司直接支付薪資，惟因勞動契約繼續存續，雇主仍應以其工資，依月提繳工資分級表按月為勞工提繳退休金。

5.勞工退休金條例第 7 條第 2 項規定之委任經理人或不適用勞動基準法之工作者，雇主另行為其提繳之疑義。

行政院勞工委員會 94 年 11 月 1 日勞動 4 字第 0940061782 號函

查勞工退休金條例第 7 條第 2 項之規定：「實際從事勞動之雇主及『經雇主同意』為其提繳退休金之不適用勞動基準法本國籍工作者或委任經理人，得自願提繳，並依本條例之規定提繳及請領退休金」，所謂「經雇主同意」為其提繳退休金，係指由雇主為委任經理人或不適用勞動基準法之工作者辦理提繳手續之意，故雇主主動為該等人員提繳退休金或該等人員單方面自提退休金，皆可自願提繳退休金。

6.勞工退休金條例第 9 條第 2 項規定，雇主應為勞工提繳退休金起始日之相關規定。

行政院勞工委員會 94 年 11 月 2 日勞動 4 字第 0940061034 號令

勞工退休金條例（新制）施行後，選擇繼續適用勞動基準法之退休金規定（舊制）之勞工，於 5 年內變更選擇適用該條例之退休金制度者，雇主除應依該條例第 9 條第 3 項第 2 款規定，於「勞工改選擇」之日起 15 日內申報外，並應自「勞工選擇新制之日」起，開始為其提繳退休金。

7.適用勞工退休金條例退休金制度之勞工，1 年內請普通傷病假超過 30 日致全月無薪資期間，其退休金提繳釋疑。

行政院勞工委員會 95 年 4 月 17 日勞動 4 字第 0950018870 號令

核釋適用勞工退休金條例退休金制度之勞工，1 年內請普通傷病假超過 30 日，經雇主同意繼續請病假致全月無薪資之期間，雇主應以「勞工退休金月提繳工資分級表」最低級距 1,500 元為基準，辦理提繳退休金；如勞雇雙方約定優於最低級距提繳者，從其約定。

8.自營作業者自願提繳退休金之稅務處理方式。

財政部 105 年 6 月 1 日台財稅字第 10504583400 號函

- 一、依據勞動部 105 年 5 月 19 日勞動福 3 字第 1050135604 號書函辦理。
- 二、按所得稅法第 14 條規定，依勞工退休金條例(以下簡稱勞退條例)規定自願提繳之退休金或年金保險費，合計在每月工資 6%範圍內，不計入提繳年度薪資所得課稅。又勞退條例第 14 條第 3 項及第 4 項規定，勞工得在其每月工資 6%範圍內，自願提繳退休金，其自願提繳部分，得自當年度個人綜合所得總額中全數扣除。
- 三、103 年 1 月 15 日修正公布勞退條例第 7 條第 2 項，增訂「自營作業者」得自願提繳及請領退休金，並得準用上開自願提繳退休金免納所得稅規定。所稱「自營作業者」依勞退條例施行細則第 4 條之 2 規定，係指「自己經營或合夥經營事業」及「獨立從事勞動或技藝工作」並獲致報酬，且未僱用有酬人員幫同工作者。
- 四、有關自營作業者獲取薪資所得，其自願提繳退休金如非由發給薪資所得之事業單位申報提繳並代扣繳，而係以個人名義向勞動部勞工保險局申報提繳者，所提繳之退休金應如何於辦理綜合所得稅結算申報時列報減除乙節，經勞動部召開會議討論，獲致結論略以，自營作業者以個人名義依上開勞退條例規定自願提繳之退休金，得檢具薪資所得扣繳暨免扣繳憑單及勞動部勞工保險局開立之自營作業者自願提繳之繳費證明書，於前開法令規定之限額內自薪資所得總額中減除(即不計入提繳年度薪資所得課稅)。

備註：依照 108 年 5 月 17 日修正生效之勞工退休金條例規定，自營作業者亦得在其每月執行業務所得 6%範圍內，自願提繳退休金；其自願提繳之退休金，不計入提繳年度執行業務收入課稅。

三、勞工退休金請領

1.勞工退休金條例第 11 條第 2 項、第 3 項及第 24 條規定給付之課稅規定。

財政部 94 年 3 月 23 日台財稅字第 09404519790 號令

- 一、雇主依勞工退休金條例第 11 條第 2 項、第 3 項規定一次發給保留年資之退休金，應依所得稅法第 14 條第 1 項第 9 類第 1 款規定核課所得稅；其「退職服務年資」之計算，應以前揭條例第 11 條第 1 項規定保留之工作年資為準。
- 二、依勞工退休金條例第 11 條第 3 項規定計算之結清退休金，全額移入勞工保險局之個人退休金專戶者，在未符合請領條件前，依法不得領回，尚無課稅問題。嗣依第 24 條規定領取時再依所得稅法第 14 條第 1 項第 9 類退職所得規定核課所得稅。
- 三、勞工保險局依勞工退休金條例第 24 條規定發給一次退休金或月退休金，應分別依所得稅法第 14 條第 1 項第 9 類第 1 款、第 2 款規定核課所得稅；至於一次領取之退休金，其「退職服務年資」之計算，應以前揭條例第 24 條第 2 項規定之工作年資為準。

2.勞工退休金條例第 27 條第 2 項但書之規定，勞工得於生前預立遺囑指定遺屬以外之指定請領人請領退休金。

行政院勞工委員會 95 年 2 月 9 日勞動 4 字第 0950006111 號令

勞工退休金條例第 27 條規定，請領退休金遺屬之順位如下：配偶及子女、父母、祖父母、孫子女、兄弟、姐妹。但生前預立遺囑指定請領人者，從其遺囑。基上，勞工得以遺囑指定遺屬以外之指定請領人請領退休金，指定請領人持憑之遺囑，具有法令效力者，即得向勞工保險局請領，惟如有民法第 1223 條規定特留分之情形，致得請領退休金者有數人時，應與其他請領人共同具領。

3.勞工退休金條例施行細則第 36 條第 2 項「1 年以 1 次為限」之意旨。

行政院勞工委員會 100 年 7 月 13 日勞動 4 字第 1000131741 號令

核釋勞工退休金條例施行細則第 36 條第 2 項所定「1 年以 1 次為限」，指勞工領取退休金後繼續工作，如欲再次領取繼續工作雇主提繳之退休金及其收益，前後 2 次請領退休金期間，至少須屆滿 1 年。

註：勞工退休金條例施行細則第 36 條第 2 項刪除，移列至勞工退休金條例第 24 條之 1。

4.有關所詢勞工退休金請求權時效之計算等疑義。

行政院勞工委員會 102 年 2 月 6 日勞動 4 字第 1020130124 號函

- 一、有關來函說明二(一)所詢疑義，依行政程序法第 48 條第 2 項、民法第 120 條第 2 項，期間以日、星期、月或年計算者，其始日不計算在內。基上，勞工發生死亡之事實，遺屬或指定請領人取得 5 年之退休金請求權時效，其時效之計算，始日不計算在內，本會 94 年 11 月 15 日勞動 4 字第 0940063202 號書函及 99 年 8 月 9 日勞動 4 字第 0990078607 號函自即日停止適用。
- 二、有關來函說明二(二)所詢疑義，依法務部 100 年 10 月 28 日法律字第 1000015924 號及 91 年 10 月 14 日法律字第 0910039236 號函釋，公法上請求權消滅時效，除法律有特別規定外，得類推適用民法有關消滅時效之規定，復按民法第 129 條第 1 項規定：「消滅時效，因左列事由而中斷：一、請求、二、承認。三、起訴。」所稱「請求」係指符合相關法規之程序及方式所為之請求。如申請人於法定期間內請求，因文件不全命其於一定期間補正，若於所定期間補正而逾法定期間者，視為不逾期；至未於所定期間補正或補正不完備而逾法定期間者，以其申請逾期為理由駁回之。
- 三、復查勞工退休金條例第 26 條第 1 項、第 27 條、第 28 條第 1 項及第 2 項規定，勞工於請領退休金前死亡者，應由其遺屬或指定請領人請領一次退休金；請領退休金遺屬之順位該條例定有明文；勞工或其遺屬或指定請領人請領退休金時，應填具申請書，並填具相關文件向勞保局請領；請領手續完備，其為請領一次退休金者，應自收到申請書之日起 30 日內發給。據此，有關來函說明三所詢疑義，茲分釋如下：

- (一)勞工年滿 60 歲向貴局申請勞工退休金(含補發)者，「申請」手續完備，於領取退休金前死亡者，其申請之意思表示不因勞工死亡而影響其效力，非屬勞工退休金條例第 26 條所稱「請領」退休金前死亡，應依民法之繼承順位辦理。
- (二)勞工之遺屬請領退休金(含補發)者，申請手續完備，依勞工退休金條例第 28 條第 2 項規定須經勞保局審查，於勞保局審查核定之行政處分送達前死亡者，應依勞工退休金條例第 27 條規定辦理。
- (三)勞工之指定請領人請領退休金(含補發)者，申請手續完備，依勞工退休金條例第 28 條第 2 項規定須經勞保局審查，於勞保局審查核定之行政處分送達前死亡者，應依勞工退休金條例第 27 條規定辦理。

備註：依照 108 年 5 月 17 日修正生效之勞工退休金條例規定，死亡勞工之遺屬或指定請領人退休金請求權由 5 年修正為 10 年。

5.勞工退休金條例第 27 條第 2 項遺屬拋棄請領權利之意旨。

勞動部 108 年 7 月 23 日勞動福 3 字第 1080135708 號令

核釋勞工退休金條例第 27 條第 2 項規定：「前項遺屬同一順位有數人時，應共同具領，有未具名之遺屬者，由具領之遺屬負責分配之；有死亡、拋棄或因法定事由喪失繼承權時，由其餘遺屬請領之。但生前預立遺囑指定請領人者，從其遺囑。」上開所稱拋棄請領權利，除依民法相關規定向法院聲請拋棄繼承外，如當序順位之遺屬出具放棄請領書，表明不為請領退休金之意思表示，得由次順位遺屬於請求權時效內，向勞工保險局請領之。

四、年金保險

1.事業單位依勞工退休金條例第 35 條第 1 項規定申請實施年金保險時，其「僱用勞工人數」之計算。

行政院勞工委員會 94 年 9 月 16 日勞動 4 字第 0940052046 號函

查勞工退休金條例第 7 條第 1 項明訂該條例之適用對象為適用勞動基準法之「本國籍勞工」，外籍勞工並無選擇參加年金保險制之可能，故該條例第 35 條第 1 項有關「事業單位僱用勞工人數應達 200 人以上」、「無工會者應經二分之一以上勞工同意」、「選擇參加年金保險之勞工人數未

達全體勞工人數二分之一以上者仍不得實施」，以及勞工退休金條例年金保險實施辦法第 8 條有關「僱用勞工人數以申請實施本保險之當月 1 日投保勞工保險之人數為準」，其勞工人數之計算均指事業單位申請實施年金保險之當月 1 日投保勞工保險之本國籍勞工人數(包括適用勞工退休金新、舊制之本國籍勞工)，不含外籍勞工。

五、其他

1.勞資雙方合意結清勞退舊制年資，係於勞動契約存續之情形下為之，而『非以勞工重新受僱方式辦理』。

行政院勞工委員會 94 年 2 月 22 日勞動 4 字第 0940008153 號函

查現行勞動法令，並無任何有關勞雇雙方得合意結清年資之規定，事業單位為因應勞退新制之實施，欲結清勞工適用勞動基準法之工作年資，於 94 年 7 月 1 日勞工退休金條例施行前，並無得適用之法令依據，故勞工退休金條例第 11 條有關年資結清之規定，係於該條例施行後始得為之。

依勞工退休金條例辦理年資結清，其標準及方式，該條例第 11 條第 3 項及第 13 條第 2 項訂有明文，即勞雇雙方於勞動契約存續期間，得約定以不低於勞動基準法第 55 條及第 84 條之 2 規定之給與標準，結清勞工所保留適用勞動基準法之工作年資，其結清金並得自中央信託局退休準備金專戶中支應。依前揭規定旨意，該項年資結清係於勞動契約存續之情形為之，而非以勞工重新受僱方式辦理；另，其年資結清金之給付期限，因既為勞雇雙方協商約定結清勞工適用勞動基準法之工作年資，且依勞動基準法所定之標準為之，自應依該法施行細則第 29 條之規定，由雇主於 30 日內給付之，而不得以分期給付或其他方式辦理。

2.勞工退休金條例第 11 條勞雇雙方合意結清舊制年資之規定。

行政院勞工委員會 94 年 4 月 29 日勞動 4 字第 0940021560 號令

一、依勞工退休金條例（以下簡稱勞退條例）第 11 條第 1 項規定勞工必須具備下列要件，其適用勞動基準法退休金制度（舊制）之工作年資，始應予保留：（一）該條例施行前已適用勞動基準法之勞工（二）該條例施行後仍服務於同一事業單位之勞工（三）該條例施行後選擇適

用新制之勞工。具備上開三要件之勞工，始有保留年資規定之適用，勞雇雙方才可依同條第 3 項規定，約定結清年資。基此，若勞工選擇繼續適用舊制，因其既無選擇新制之事實，本無「舊制退休金年資」與「新制退休金年資」須分段計算之必要，更無涉結清保留年資。

- 二、依該條例第 11 條第 3 項規定，勞雇雙方於勞動契約存續期間，約定以不低於勞動基準法第 55 條及第 84 條之 2 所規定之給與標準結清保留年資者，從其約定。因此雇主如與勞工約定以低於上開標準為之者，不生該項結清保留年資之法律效果，須依同條第 1 項規定，勞工於適用該條例前之工作年資仍應予以保留；且雇主應依該條例第 13 條第 1 項規定，繼續按月提撥勞工退休準備金。
- 三、有關勞雇雙方依該條例第 11 條第 3 項約定結清保留年資之金額，係依勞動基準法之退休金標準計給，故其給付之期限依該法施行細則第 29 條第 1 項規定，雇主須於 30 日內發給勞工。
- 四、勞工退休金條例第 1 條僅規定勞工退休金事項優先適用之，故該條例規定結清之保留工作年資，僅限於依勞動基準法退休金標準計給退休金之工作年資；至於勞工特別休假之權益，仍應依勞動基準法之規定，按勞工工作年資核計，且「自受僱日起算」。

3.勞退新制實施雇主逕行片面調降勞工工資，或自原有工資中扣繳退休金等勞動條件改變案件，應由各地勞工行政主管機關辦理。

行政院勞工委員會 94 年 6 月 24 日勞動 4 字第 0940032121 號函

- 一、勞工退休金條例施行後，有關該條例罰則規定之權責劃分，為避免勞工保險局與地方勞工行政主管機關產生混淆，本會（行政院勞工委員會）已於 94 年 2 月 3 日以勞動 4 字第 0940005787 函規定各自權責，其中因勞工退休金收支所產生之滯納金加徵、罰鍰處分及強制執行等業務，悉應由勞工保險局負責；至於督促事業單位依勞動基準法第 56 條規定之提撥勞工退休準備金，或違反勞工退休金條例第 30 條或第 39 條規定，扣留勞工工資之案件，仍由地方主管機關受理。

二、邇來出現部分雇主為減輕勞工退休金提繳成本，片面逕行調降勞工工資，或擬自原有工資中逕行扣減 6%作為退休金之情事，查有關工資之議定、調整、計算、結算及給付之日期與方法等事項，係規定於勞動基準法第 21 條及其施行細則第 7 條，基於各地縣、市政府為勞動基準法之主管機關，有關上開勞動條件改變案件仍應由地方勞工行政主管機關主政辦理。

4.勞工辦理退休或勞雇雙方已有自請或強制退休之意思表示，勞工得否將舊制退休金，移入勞保局之個人退休金專戶疑義。

行政院勞工委員會 99 年 7 月 5 日勞動 4 字第 0990076076 號書函

- 一、查勞工退休金條例第 24 條規定：「勞工年滿 60 歲，工作年資滿 15 年以上者，得請領月退休金；工作年資未滿 15 年者，應請領一次退休金」之立法意旨，係以請領月退休金為原則，一次領取為例外，其稱「得」請領月退休金，係指勞工具備請領月退休金之資格，非為勞工具有選擇月退休金或一次退休金之權利，主要係為保障勞工老年退休生活之安定性與持續性。故，勞工年滿 60 歲且工作年資滿 15 年以上者，應請領月退休金。
- 二、另，依勞工退休金條例第 9 條第 2 項規定，繼續適用勞動基準法退休金制度者，得改選新制之期限，係於 99 年 6 月 30 日屆滿，並非 7 月 1 日。復依同條例第 11 條第 3 項規定，勞工改選新制，其舊制保留之工作年資，於勞動契約存續期間，勞雇雙方約定以不低於勞動基準法第 55 條及第 84 條之 2 規定之給與標準結清者，從其約定。基上，結清係於勞動契約存續狀態下為之，亦即勞工仍持續受僱，如勞工辦理退休或勞雇雙方已有自請或強制退休之意思表示，勞工請領係屬終止契約之退休金，非屬上開規定結清之退休金者，並不適用該條例施行細則第 12 條規定。
- 三、查該條例第 14 條有關雇主每月負擔勞工退休金提繳率不低於勞工每月工資 6%之規定，係最低標準之規定，如雇主欲調高提繳率，依同條例第 15 條規定，於當月底前，填具提繳率調整表通知勞保局，並自通知之次月一日起生效。

5.有關勞工退休金條例結清規定相關疑義

行政院勞工委員會 100 年 12 月 16 日勞動 4 字第 1000132952 號函

- 一、依本會 83 年 6 月 23 日（83）台勞動三字第 39742 號函釋略以：「查勞動基準法第 57 條係參考『台灣省工廠工人退休規則』第 8 條及『廠礦工人受僱解僱辦法』第 5 條所訂定；有關勞工工作年資計算，應指受同一雇主於同一事業單位調動之工作年資為限。」先予敘明。
- 二、另，有關勞工退休金條例（新制）之年資結清要件、結清金標準、動支勞工退休準備金之資格及得移入個人退休金專戶規定，明定如下：
 - （一）第 11 條第 1 項規定：「本條例施行前已適用勞動基準法之勞工，於本條例施行後，仍服務於同一事業單位而選擇適用本條例之退休金制度者，其適用本條例前之工作年資，應予保留。」
 - （二）第 11 條第 3 項規定：「第 1 項保留之工作年資，於勞動契約存續期間，勞雇雙方約定以不低於勞動基準法第 55 條及第 84 條之 2 規定之給與標準結清者，從其約定。」
 - （三）第 13 條第 2 項規定：「勞雇雙方依第 11 條第 3 項規定，約定結清之退休金，得自勞動基準法第 56 條第 1 項規定之勞工退休準備金專戶支應」。
 - （四）施行細則第 12 條規定：「勞工得將依本條例第 13 條第 2 項規定約定結清之退休金，移入勞保局之個人退休金專戶...」。
 - （五）基上，勞工須有該條例第 11 條第 1 項規定之情形，其符合或優於同條第 3 項規定之結清金，始有同條例第 13 條第 2 項動支準備金與施行細則第 12 條移入個人專戶規定之適用。
- 三、如勞工於新制施行後改受僱於其他關係企業，因關係企業依法係為各自獨立運作之私法人，涉及當事人之一方或提供勞務之對象改變，已非原勞動契約之履行，依法應適用新制，尚無該條例第 11 條第 1 項所定之保留年資。如雇主優於法律採計其於關係企業間服務之年資，並約定於勞動契約存續期間比照第 11 條第 3 項規定先予結清，亦無不可。惟因非屬依該條例第 11 條第 3 項結清之退休金，爰不得依同條例

第 13 條第 2 項規定動支退休準備金專戶，以及依施行細則第 12 條規定將該款項移入個人專戶。

6.核釋勞工退休金條例第 21 條規定

行政院勞工委員會 101 年 8 月 9 日勞動 4 字第 1010131690 號令

核釋勞工退休金條例第 21 條第 2 項所定「出勤工作紀錄」，其內容應包含覈實記載勞工實際工作時間至分鐘為止，俾核算勞工之工資，據以作為核計雇主應提繳之勞工退休金數額，並自即日生效。

7.適用勞退新制者之資遣費，於未滿 1 年之畸零工作年資，以其實際工作日數分月、日比例計算。

行政院勞工委員會 101 年 9 月 12 日勞動 4 字第 1010132304 號令

核釋勞工退休金條例第 12 條第 1 項規定：「勞工適用本條例之退休金制度者，適用本條例後之工作年資，於勞動契約依勞動基準法第 11 條、第 13 條但書、第 14 條、第 20 條或職業災害勞工保護法第 23 條、第 24 條規定終止時，其資遣費由雇主按其工作年資，每滿 1 年發給二分之一個月之平均工資，未滿 1 年者，以比例計給；最高以發給 6 個月平均工資為限，不適用勞動基準法第十七條之規定。」所稱「以比例計給」，於未滿 1 年之畸零工作年資，以其實際工作日數分月、日換算成年之比例計算。所得之基數以分數（分子/分母）表示。計算方式詳如附件，並自即日生效。

本會（勞委會）94 年 9 月 7 日勞動 4 字第 0940048956 號令自即日廢止及 97 年 11 月 11 日勞動 4 字第 0970082745 號書函自即日起停止適用。

附件

例如：勞工適用勞工退休金條例之工作年資為 3 年 6 個月 15 天，則資遣費基數為

$$\frac{1}{2} \times \left\{ 3 + \left(6 + \frac{15}{30} \right) \div 12 \right\} = 1 \frac{37}{48}。$$

8.核釋勞動基準法第 17 條第 1 項所稱「以比例計給之」。

行政院勞工委員會 101 年 9 月 12 日勞動 4 字第 1010132306 號令

核釋勞動基準法第 17 條第 1 項：「雇主依前條終止勞動契約者，應依左列規定發給勞工資遣費：一、在同一雇主之事業單位繼續工作，每滿 1

年發給相當於 1 個月平均工資之資遣費。二、依前款計算之剩餘月數，或工作未滿 1 年者，以比例計給之。未滿 1 個月者以 1 個月計。所稱「以比例計給之」，先將未滿 1 個月之畸零工作年資，以 1 個月計，再將未滿 1 年之畸零工作年資，以月數換算成年之比例計算。所得之基數以分數（分子/分母）表示。計算方式詳如附件，並自即日生效。

附件

例如：勞工適用勞動基準法退休金規定工作年資為 3 年 6 個月 15 天，則資遣費基數為

$$1 \times \{3 + [(6 + 1) \div 12]\} = 3 \frac{7}{12}。$$

9.有關結清舊制勞工退休金年資移入新制勞工退休金個人專戶疑義。

勞動部 110 年 4 月 21 日勞動福 3 字第 1100135208 號書函、1100135208A 號函

- 一、查勞工退休金條例第 11 條規定略以，勞工保留之工作年資，勞雇雙方得於「勞動契約存續期間」，約定以不低於勞動基準法第 55 條及第 84 條之 2 規定給與標準結清之。另勞工得依同條例施行細則第 12 條規定，將依該條例第 13 條第 2 項約定結清之退休金，全額移入勞保局之個人退休金專戶者，其所採計舊制工作年資，始得併計為該條例第 24 條之工作年資。
- 二、次查勞工退休金條例第 24 條及第 24 條之 1 規定，勞工年滿 60 歲工作年資 15 年以上者，得選擇請領月退休金或一次退休金；工作年資未滿 15 年者，請領一次退休金。又勞工領取退休金後繼續工作者，其提繳年資重新計算；勞工領取年資重新計算之退休金及其收益次數，1 年以 1 次為限。
- 三、結清因係於勞動契約存續狀態下為之，亦即勞工仍持續受僱，爰如勞工將結清金移入個人專戶時已非任職於同一事業單位，則與上開結清規定意旨不符。
- 四、勞工於請領新制退休金後繼續於原單位任職，於勞動契約存續期間辦理舊制年資結清並將結清之退休金全額移入個人退休金專戶，依上開規定其所採計之舊制年資，始得併計雇主續提退休金之工作年資，如

併計後之工作年資滿 15 年者，得選擇請領月退休金或一次退休金。另結清因係於勞動契約存續狀態下為之，亦即勞工仍持續受僱，爰如勞雇雙方已有自請或強制退休之意思表示，勞工請領係屬終止契約之退休金，非屬上開規定結清之退休金者，並不適用勞工退休金條例施行細則第 12 條規定。