

新制勞工退休基金 110 年度收益分配 Q&A

Q1.報載「新制勞退去年大賺！勞工退休帳戶每人約可拿 2.3 萬分紅」，是真的嗎？我可以分到多少錢？

A1：

- (1)報載「平均每位勞工退休帳戶約拿 2.3 萬分紅」，是媒體將基金全年收益除以全體勞工個人專戶數的平均分配方式估算，但實際上每年基金收益不是平均分配。
- (2)基金收益分配，是依當年度「個別勞工個人專戶每日結餘金額累計數」佔「全體勞工個人專戶每日結餘金額累計數」的比例，即按每個勞工個人專戶提繳的期間及金額為計算基礎，分配給個別勞工專戶。
- (3)由於每個勞工退休金繳納的期間、金額均不相同，因此，每位勞工朋友所分配到的收益金額並不相同。
- (4)110 年度收益分配結果預計於本（111）年 3 月 4 日揭示於勞退個人專戶內。勞工朋友屆時可利用各種管道查詢分配到的金額。

Q 2.我要如何查詢 110 年度收益分配金額？

A2：

1. 查詢管道：

- (1) 本局 e 化服務系統：勞工可用自然人憑證（需插卡）或健保卡卡號+設籍戶口名簿戶號（免插卡），進入勞保局 e 化服務系統即可查詢勞退個人專戶資料。
- (2) 本局行動服務 APP：使用手機、平板電腦下載「勞保局行動服務 APP」，用自然人憑證或健保卡卡號+設籍戶口名簿戶號完成認證，即可查詢勞退個人專戶資料。

(3) 勞動保障卡（發卡銀行為土銀、玉山、台北富邦、台新及一銀）：

①到發卡銀行的自動櫃員機（ATM），查詢最近 6 筆明細資料、退休金的累計提繳金額及累計運用收益金額。

②於發卡銀行的網路 ATM 進入勞保局 e 化服務系統，查詢勞退個人專戶資料。

(4) 郵政金融卡（須至郵局開通查詢服務）：到郵局的自動櫃員機（ATM），查詢最近 6 筆明細資料、退休金的累計提繳金額及累計運用收益金額。

(5) 臨櫃查詢：親持身分證明文件至勞保局或各地辦事處臨櫃查詢。

※勞退個人「月退休金專戶」資料，請至各地辦事處或透過本局 e 化服務系統查詢。

2. 以上查詢管道，除持有勞動保障卡或郵政金融卡者，因資料傳輸作業，請於 111 年 3 月 5 日起至發卡銀行（郵局）自動櫃員機（ATM）查詢外，其餘均可自 3 月 4 日起查詢。

Q3. 我分配到的收益什麼時候可以領出來？

A3：各年度的收益分配入勞退個人專戶後，勞工仍須年滿 60 歲，才可向勞保局請領專戶內的累積本金及收益。但若是符合法令所規定喪失工作能力的情形，可以提前請領退休金。

Q4. 如果基金虧錢，會扣到我的本金嗎？給政府投資運用，收益有什麼保障嗎？

A4：

(1)請您放心，累積提繳的退休金本金，不會因為基金運用虧損而減少；至於累積收益部分，當勞工請領退休金時，將會從他開

始提繳退休金到領取退休金止的這段期間，全程計算實際收益的累積金額，如果有低於同期間每年以銀行 2 年定存利率計算所累積的保證收益金額，會補足到保證收益金額發給。

- (2)也就是說，保證收益的補足並不是以單一年度做補足，而是等到勞工請領退休金時，以全程提繳存儲期間計算，如果實際收益累積金額低於保證收益金額時，政府會用「保證收益金額」發給勞工。

※勞工可至基金運用局網站查詢最低保證收益率（網址 <https://www.blf.gov.tw/> 首頁/業務專區/勞工退休基金/基金運用情形/公告勞工退休金條例退休基金以當地銀行二年期定期存款利率計算之最低保證收益率）。

Q5.勞工請領退休金時，累積收益部分，如何計算？

A5：

- (1) 勞工請領退休金時的累積收益，除了過去年度已經分配到勞工個人專戶的收益外，另外還有申請當年度「尚未分配期間的收益」，是以申請當月基金運用局公告（每月第一個工作日公告）最近月份的收益率計算至申請當月底止。例如 5 月申請退休金，1 月至 5 月尚未分配的收益，會以 5 月時基金運用局公告最近月份的收益率計算收益。
- (2) 基金運用局公告的最近月份收益率有 2 個月時差。例如勞工於 111 年 5 月申請退休金，則基金運用局當時(5 月)公告的收益率是同年 3 月份的累計收益率。所以，計算退休金時，會以公告的收益率(111 年 3 月份累計收益率)計算 111 年 1 月至 5 月的收益，餘此類推。
- (3) 為使勞工朋友充分瞭解，再舉例說明如下：

例 1/張小姐於 111 年 2 月申請退休金(即 110 年度收益分配前):

因 110 年全年度收益分配係於 111 年 3 月份辦理，故張小姐 111 年 2 月申請時，勞退個人專戶的累積收益僅分配至 109 年度，另有 110 年度及 111 年 1 月至 2 月共 14 個月收益尚未分配，則該尚未分配收益會依照基金運用局 111 年 2 月公告截至 110 年 12 月底基金收益率 9.6567%計算至 111 年 2 月底為止。

例 2/陳先生於 111 年 7 月申請退休金(即 110 年度收益分配後):

陳先生 111 年 7 月申請時勞退個人專戶的累積收益已分配至 110 年度，但尚有 111 年 1 月至 7 月共 7 個月收益尚未分配，則該尚未分配收益會依照基金運用局 111 年 7 月公告截至 111 年 5 月底基金收益率計算至 111 年 7 月底為止，若該月份公告的收益率為正值，則實際領取的累積收益金額會較陳先生先前查詢的累積收益金額更高；反之若為負值，則實際領取的累積收益金額將會低於先前查詢的累積收益金額。

Q6.聽說請領退休金還要特別選對時間點才領得多，有這回事嗎？

A6：因為退休金申請案件一經核付即不得撤回，且申請時還有「尚未分配期間的收益」，是以基金運用局公告最近月份的收益率計算，而每個月公告的收益率會變動，可能為正值或負值，會影響勞工可以領到的金額，所以，勞工於申請退休金前，請務必事先查詢及試算並經審慎考量後，再提出申請，以保障自身權益：

- (1) 至基金運用局查詢最近月份收益率（網址 <https://www.blf.gov.tw/>首頁/業務專區/勞工退休基金/基金運用情形/公告勞工退休金條例退休基金最近月份收益率）。

(2)至本局各地辦事處或至本局 e 化服務系統試算退休金金額(網址 <https://edesk.bli.gov.tw/na/> 查詢作業/勞工退休金個人專戶核發金額試算)。

Q7.勞工年滿 60 歲如果還不請領退休金，每年還能分配收益嗎？

A7：是的，只要勞工尚未領取勞工退休金或領取勞退月退休金者，其勞退個人專戶（勞退月退休金專戶）內有累計金額者，每年都會參與收益分配。

Q8.我可以現在就把退休金領回來自己投資運用嗎？

A8：依勞退條例規定，勞工未滿 60 歲，除因喪失工作能力符合規定者，得提前請領退休金外，勞工須年滿 60 歲，才可以由本人向勞保局請領退休金。

Q9.我對於退休金以及收益分配等仍有疑問，可向哪個單位詢問？

A9：勞工朋友如對於退休金以及收益分配等仍有疑問，請與本局勞工退休金組財務及出納科聯繫(電話 02-23961266 轉 5399 分機)，將有專人提供服務。