

計畫編號：CLA93-A04

行政院勞工委員會勞工保險局委託研究報告
勞工保險殘廢、死亡給付改採年金給付
之精算與評估

研究單位：加得顧問股份有限公司

研究期間：93年5月25日至94年4月30日

印製日期：94年4月

※ 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



<內容目次>

第壹章、前言	
一、背景與目的	1
二、目標與需求	2
第貳章、精算師簽證	3
第參章、勞保條例修正草案	
一、勞工保險老年年金給付	4
二、勞工保險殘廢、死亡給付改採年金制度立案要點	5
第肆章、經驗資料蒐集及分析	
一、投保人口	12
二、各類給付統計	13
三、家庭組成情況	16
四、其他經驗資料	19
五、基金規模	21
第伍章、設立精算相關假設	
一、人口面假設	35
二、經濟面假設	42
第陸章、建立精算評估模型	53
第柒章、精算結果	
一、普通事故保險障礙和遺屬年金	60
二、職業災害保險障礙和遺屬年金	61
三、敏感度(變異數)分析	63
四、其他各項給付	63
第捌章、勞保基金資產價值評估	91
第玖章、結論與建議	
一、結論	95
二、建議	97
附錄一、文獻蒐集	99
附錄二、會議記錄	100



第壹章、前言

一、背景與目的

為保障勞工生活，促進社會安全，政府自民國三十九年起實施勞工保險條例（以下簡稱“勞保”）以來，逐步修正條例，擴大承保範圍、放寬給付條件、增加給付項目、提高給付標準，於被保險人遭逢生育、傷病、醫療、殘廢、失業、老年及死亡等事故時，提供適時經濟上的幫助，獲致不錯成效。惟近年來我國社會快速發展，家庭及經濟結構轉變，民眾對經濟生活保障需求日益殷切。加以政治之改革，勞工意識高漲，面對人口結構急速老化之安全問題，社會安全體系制度的改革乃有其必要。

人口高齡化的趨勢，將會對政府、企業甚至個人退休金制度規劃產生重大影響，為因應此一趨勢，行政院就目前勞保一次給付的形式提出重大修正，規劃由一次給付改為年金給付之制度，並提供保證領取之保障，建構為全體國民提供長期基本經濟安全保障的制度，以符合現代社會安全體系之實際生活需要。此乃參照世界先進國家趨勢，將整體（老年、殘廢、死亡）現金給付採年金方式，避免因通貨膨脹貶值或因投資理財不當而耗盡家財，致使社會保險功能未能發揮，以維持身心障礙者及老年國民生活安定的一種社會保障制度。係由政府公權力介入，以提供國民全面性強制性之基本所得，以消除貧窮，達到穩定社會經濟安全之目的。如此就國家責任、社會安全及資源分配角度而言皆符合世界潮流之趨勢。

而隨著各國政治、文化、經濟背景的不同，所建立起的整體年金制度亦多所差異。從制度的發展趨勢來說，年金制度早已在歐美各國行之有年，而相鄰的日本更於1941年開辦厚生年金保險、1961年開始採行國民年金制度。政府為因應環境變化及潮流趨勢，長久以來一直有學者專家建議將勞保老年、殘廢、死亡一次給付改採年金給付之方向，故而肇端勞保老年、殘廢、死亡給付年金化之規劃。

而勞保局曾於民國九十一年及九十二年委託「勞工保險老年給付改採年金給付制



度」精算評估，內容涵蓋強制(vs. 選擇)適用對象、給付條件、給付標準、增額老年年金、保證領取…等，但並未涵蓋殘廢、死亡年金部份。為推動整體現金給付採年金給付方式之目標，勞委會遂完成「勞工保險障礙和遺屬年金制度立案要點（草案）」（以下簡稱「障礙和遺屬年金制度」），將送立法院審查，以納入未來施政考量。

二、目標與需求

本計畫係以目前勞委會研議中「障礙和遺屬年金制度」中障礙和遺屬^{*}年金給付之規劃內容為基礎，建立相關精算假設與精算評估模型，並依不同給付標準及條件，進行費率精算，同時透過敏感度分析，評估其對財務流量與負債之影響，除研擬具體可行方案，並核實衡量財務健全性。主要研究內容包括：

- （一）建立勞委會規劃之障礙和遺屬給付改採年金制的現金流量模型
- （二）精算不同給付標準及條件下障礙和遺屬年金給付的保險費率
- （三）預估採行障礙和遺屬年金給付制後之未來現金流量狀況
- （四）影響障礙和遺屬年金給付制之人口及經濟假設等相關條件之敏感度分析
- （五）研究自給自足原則下，因應財務平衡之費率調整機制及其它可行機制

基於世代互助的原則，在台灣生育率大幅下降、老年人口比例不斷增加情況下，為維持勞保財務結構平衡及自給自足前提，需透過定期精算，進行勞保財務之精算平衡費率，檢視潛藏之負債，並推估採年金給付制下未來現金流量的狀況，以期對於未來財務之處理及費率調整機制給予適當的建議。同時透過敏感度分析，將相關的假設採取彈性調整的方式提供精算結果，評估其對財務流量與負債之影響，同時提供具體之可行方案。本精算專案即因應本項需求。

* 「殘廢」及「死亡」年金給付配合勞工保險障礙和遺屬年金制度立案要點（草案）修正為「身心障礙」及「遺屬」年金給付。



第貳章、精算師簽證

勞工保險局研擬規劃「勞工保險殘廢、死亡給付改採年金給付之精算與評估」之成本及財務委託研究精算專案，業經本公司精算人員進行精算評估，現特針對精算評估結果及相關資料，備具此報告書。

本報告所載之精算評估結果乃根據勞保局所提供「勞工保險障礙和遺屬年金制度立案要點（草案）」內容，以民國 92 年 12 月 31 日為基準日之投保勞工基本資料及理賠給付基本資料作為評價基礎。前述勞保局提供之資料，本公司精算人員並未進行每筆檢閱之程序，唯相信該等資料應屬合理可用。

此次精算評估係依照一般公認精算評估準則暨適當合理之精算程序暨方法進行，所得之相關數據均能適切表達勞工保險之適當費率及財務成本狀況。

精算人員簽章：

美國精算學會 FSA,MAAA,EA
中華民國精算學會會員證書字號
(84)中精資證第 18 之 047 號
中華民國精算學會正會員 FAIRC

美國精算學會 ASA,MAAA,
中華民國精算學會會員證書字號
(85)中精資證第 18 之 070 號
中華民國精算學會正會員 FAIRC

精算人員所屬公司：

名稱：加得顧問股份有限公司
地址：台北市內湖科技園區行愛路 78 巷 28 號 5 樓之 4
電話：(02) 2794-1188 傳真：(02) 2794-1177
網址：www.eactuary.com.tw E-mail：eactuary@eactuary.com.tw



第叁章、勞保條例修正草案

一、勞工保險老年年金給付（新制）

（一）、適用對象

老年年金給付實施前已參加或曾參加勞工保險者，於同時符合老年給付及老年年金給付條件時，得擇一支領；老年年金給付實施後初次加保之被保險人一律適用新制。

（二）、給付方式

老年年金及老年一次金給付

（三）、給付條件

1. 投保年資合計滿二十年且年滿六十歲退職者；或投保年資合計滿二十年退職時未滿六十歲者，得自六十歲時請領老年年金給付。
2. 投保年資合計滿一年，未滿二十年，年滿六十歲退職者；或投保年資合計滿一年，未滿二十年，退職後年滿六十歲，得請領老年一次金給付。

（四）、給付標準

1. 老年年金：平均月投保薪資係按被保險人加保期間每月投保薪資與全體被保險人各該月平均月投保薪資之比值加總後，除以被保險人加保期間之總月數，再乘以被保險人符合老年年金給付條件前三年全體被保險人平均月投保薪資計算。每投保一年給與 1% 平均月投保薪資，未滿一年依加保月數按比例計算，未滿一個月不予計算。
2. 老年一次金給付：每投保一年給與一個月老年年金金額，未滿一年依加保月數按比例計算，未滿一個月不予計算。



(五)、增額老年年金

年滿六十歲以上之延後請領期間，每超過一年給與 4%老年年金金額，未滿一年依加保月數按比例計算，未滿一個月不予計算。

(六)、保證領取

參照”障礙和遺屬年金制度”之遺屬年金部分。

二、勞工保險障礙和遺屬年金制度立案要點（草案）

(一)、普通事故保險年金規劃方案

1. 身心障礙給付部分

(1). 障礙年金及障礙一次金

i. 障礙年金

(i) 極重度障礙年金：被保險人符合勞保殘廢給付標準表（含增列項目）第一至第三等級列為終身不能從事工作之項目。

(ii) 重度障礙年金：被保險人符合勞保殘廢給付標準表（含增列項目）非屬終身不能從事工作項目之第二至第三等級，或合併升等後相當於第一、二、三等級者。

ii. 障礙一次金：被保險人於加保有效期間，遭致身心障礙事故，其程度符合勞保殘廢給付標準表第四等級至第十五等級，依現行規定領取身心障礙一次金。

(2). 投保薪資所得替代率及給付標準

a. 障礙年金：按被保險人發生障礙事故前三年全體被保險人平均投保薪資的百分之三十（相當於每人每月消費支出百分之五十）、二十五或二十，另再乘以被保險人歷年投保薪資平均比值和障礙程度（極重度障礙年金乘以百分之一二五；重度障礙年金乘以百分之一



○○)，分別再加算其年金額度。

基本保障：依前項規定計算後，被保險人歷年投保薪資平均比值小於一時，以一為基準，亦即重度障礙年金基本保障為前三年全體被保險人平均投保薪資，極重度障礙年金為前三年全體被保險人平均投保薪資×125%。

附註：九十年、九十一年、九十二年全體被保險人平均投保薪資為二五二二五元，極重度者約可領取九四五九元，重度者約可領取七五六八元

- b. 家庭補助：領取極重度障礙年金者，家戶內有未成年子女或有專受其扶養之配偶，每增加一名，增發二〇%，最多補助三名。
- c. 器具補助：領取障礙年金者，經醫師診斷或其他專業人員評估，必需使用輔助器具，且未依其他法令規定領取器具補助，得參照職業災害勞工輔助器具補助標準表規定請領器具補助。
- d. 看護補助：領取極重度障礙年金者，經常需醫療護理及專人週密監護或為生命必要之日常生活活動維持需人扶助，且未依其他法令規定領取有關補助，得每月領取八千元。

(3). 障礙年金額度之調整修正

- a. 年金受益人除器官摘除或肢體切除等器質性障礙患者及終身不能從事工作者外，領取障礙年金者，應於每屆滿一年之日檢具三個月內之勞工保險殘廢診斷書送勞保局提出現況申報，或依據領取年金之當事人主動申請，審核障礙狀態，修正年金額度。但勞保局核給障礙年金之日起，未經過一年以上，被保險人不得請求修正。
- b. 領取重度障礙年金者，轉為極重度時，修正障礙年金額度。但年滿六十歲以上者，不能請求修正。
- c. 領取障礙年金者之障礙程度，日後身心障礙程度減輕，不符合年金領取等級時，停止發給。但直至六十歲前，再度惡化，而符合重度障礙年金以上時，可以再度受領障礙年金。



- d. 已領取障礙年金，日後因傷病出現新的障礙狀態時，不能依據各項障礙類別領取年金，僅能綜合其障礙狀態，領取一項障礙年金。
 - e. 被保險人原已領取第四至第十五等殘之障礙一次金，日後因傷害或疾病導致身體之同一部位殘廢程度加重或同時不同部位又成殘廢，而符合障礙年金領取之等級時，原領取之一次殘廢給付按月扣除年金金額百分之二十五，直至扣完為止。
- (4). 領取身心障礙年金者，如從事工作，得於領取年金期間，參加勞工保險並維持原年金請領金額。
- (5). 身心障礙年金與勞工保險老年給付、老年年金、老年一次金、遺屬年金之關係
- a. 被保險人符合領取障礙年金條件，而同時具有請領老年給付、老年年金給付或老年一次金條件者，得擇一請領。
 - b. 領取障礙年金者，日後符合老年年金或老年一次金或老年給付條件者，得就老年年金與障礙年金擇優請領，但不得請領老年一次金或老年給付。
 - c. 領取障礙年金者不幸身故，其遺屬如符合遺屬年金請領資格者，得請領遺屬年金。

2. 遺屬年金給付部分

(1). 適用對象

- i. 現有被保險人死亡者。
- ii. 被保險人於領取障礙年金期間死亡者。
- iii. 被保險人於領取勞保老年年金期間死亡者。(已另於老年年金制度中規範)。
- iv. 被保險人保險年資滿二十年，年滿五十五歲退職或保險年資滿二十五年，年滿五十歲退職，於符合老年年金請領條件前死亡者。

(2). 遺屬年金給付得由專受被保險人生前扶養之下列遺屬請領



- i. 未再婚，且未領取社會保險養老給付、老年給付、障礙年金之配偶。
- ii. 未成年之子女。
- iii. 受禁治產宣告尚未撤銷之子女。
- iv. 領有重度以上身心障礙手冊之子女。
- v. 未領取社會保險養老給付、老年給付、身心障礙年金之父母。

(3). 投保薪資所得替代率及給付標準

為保障被保險人適當之生活水準及兼顧年金給付之所得替代率，遺屬年金暫比照老年年金規劃，保險年資合計每滿一年，按其平均月投保薪資發給百分之一年金給付，未來老年年金所得替代率如有修正，遺屬年金將配合修正。給付標準如下（備註：被保險人保險年資未滿二十年者，以二十年計）：

- a. 遺有配偶，按被保險人歷年投保薪資平均比值乘以死亡前三年全體被保險人平均月投保薪資百分之六十計算，同時遺有子女或父母者，每多一名，加計百分之二十，最多計至百分之百。
- b. 未遺有配偶，子女一人，按被保險人歷年投保薪資平均比值乘以死亡前三年全體被保險人平均月投保薪資百分之六十計算，每多一名子女或父或母者，加計百分之二十，最多計至百分之百。
- c. 未遺有配偶、子女時，僅遺有父或母一人者，按被保險人歷年投保薪資平均比值乘以死亡前三年全體被保險人平均月投保薪資百分之六十計算，父母俱在者，按百分之八十發給。

(4). 遺屬年金與身心障礙年金、老年年金、一次金、老年給付之關係

- a. 領取遺屬年金者，於符合障礙年金或老年年金或老年一次金給付條件時，得就遺屬年金、障礙年金、老年年金給付項目擇優請領，但不得請領老年一次金或老年給付。
- b. 被保險人死亡，同時符合老年給付、老年年金、身心障礙給付條件時，其遺屬僅得領取遺屬年金。



(5). 喪葬津貼

- a. 現有被保險人死亡，實際負責埋葬之遺屬，一律給與喪葬津貼五個月。另無遺屬年金所訂遺屬者，則給與負責埋葬人十個月喪葬津貼。
- b. 被保險人父母、配偶及子女死亡則仍依照現行規定給與家屬喪葬津貼。

(二)、職業災害保險給付規劃內容

1. 身心障礙給付部分

- (1). 被保險人因職業傷害或罹患職業病或領取職業傷病給付期滿，符合勞保殘廢給付標準表第一至第三等級，除應領取障礙年金（適用對象、給付條件、給付標準比照普通事故身心障礙年金標準），另並增給一次給付。第四至十五等級者，依現行規定，一次核付障礙給付。
- (2). 給付標準如下：
 - a. 第一等級：增給 $(1800-1200) \div 30 \times$ 被保險人發生保險事故前六個月平均月投保薪資。
 - b. 第二等級：增給 $(1500-1000) \div 30 \times$ 被保險人發生保險事故前六個月平均月投保薪資。
 - c. 第三等級：增給 $(1260-840) \div 30 \times$ 被保險人發生保險事故前六個月平均月投保薪資。

2. 遺屬給付部分

(1). 遺屬給付：

被保險人因職業傷害或罹患職業病死亡時，遺有合格之遺屬，得領取遺屬年金（適用對象、給付對象及給付水準比照普通事故保險遺屬年金給付標準），另並增給十個月一次給付。

(2). 喪葬津貼

- a. 現有被保險人死亡，實際負責埋葬之遺屬，一律給與喪葬津貼五個



月。另無遺屬年金所訂遺屬者，則給與負責埋葬人十個月喪葬津貼。

- b. 被保險人父母、配偶及子女死亡，仍依照現行規定給予家屬喪葬津貼。

(3). 職災給付與老年年金、遺屬年金之關係

- a. 對於正領取老年年金給付後再參加職業災害保險之勞工，日後因執行職務而致重殘者，被保險人僅得就老年年金與職災給付擇優請領，不得重複請領。
- b. 對於正領取老年年金給付後再參加職業災害保險之勞工，日後因執行職務而致死亡者，符合條件之遺屬僅得領取遺屬年金。

(三)、保險年資及選擇權

1. 為保障原有被保險人給付權益，減少變動幅度，勞保身心障礙與遺屬年金開辦後，被保險人原有保險年資應予承認。
2. 勞保殘廢和死亡給付改採年金制後，所有被保險人一律適用新制。
3. 老年年金實施前，已參加或曾參加勞工保險者，符合身心障礙年金請領條件，日後因殘等減輕，停止領取年金，俟其符合老年年金、老年給付條件時，得選擇其一請領；經選擇後，不得變更。
4. 老年年金實施前，已參加或曾參加勞工保險者，符合條件之遺屬曾請領遺屬年金者，日後再加入勞工保險，符合老年年金、老年給付、遺屬年金條件時，得就三者選擇其一請領；經選擇後，不得變更。

(四)、給付調整

為確保長期性之實質購買力，身心障礙及遺屬年金金額宜適時調整，故比照勞工保險老年年金給付調整方式辦理，按消費者物價指數及受僱員工實質薪資年增率各半計算調整年金給付金額，未達百分之五時，則不予調整，併入次年辦理。



(五)、保險費率調整機制

1. 普通事故保險年金費率調整機制

- (1). 前一年底普通事故保險基金餘額低於前三年之每年保險給付總額平均金額之三倍時，每年應調高保險費率 0.25%。
- (2). 前一年底普通事故保險基金餘額高於前三年之每年保險給付總額平均金額之五倍時，每年應調低保險費率 0.25%。
- (3). 本保險之普通事故保險基金經精算結果不足以支應未來十年中每一年之給付需求。
- (4). 增減給付項目、給付內容或給付標準，經精算結果致影響保險財務。

2. 職業災害事故保險年金費率調整機制

按被保險人當月之月投保薪資，依職業災害保險適用行業別及費率表規定辦理，至少每三年精算調整一次。



第肆章、經驗資料蒐集及分析

對勞保過去投保人口異動情況分析了解，如：加保與因老年、死亡、重殘等原因而退保之人數變化，有助於預估人口流量，影響保費收入與給付支出，進而影響現金流量及保險費率。本研究係依勞保近五年資料，運用精算技術及統計方法計算勞保各項給付，並預估未來年度的給付支出。

由於精算評估需先蒐集大量經驗資料，以科學方法整理分析，編製再做資料表的推估、模擬測試，以符合實際需求。除現有參加勞保被保險人之基本資料(census data)及過去脫退經驗資料外，亦必需參酌其它相關資料編製必要報表以為輔佐(如：結婚比率、子女之年齡)，並作年度化之追蹤與模擬測試。

一、投保人口

依據勞保局所提供 92 年 12 月 31 日勞保被保險人基本資料，92 年底加保人數為 7,977,768 人，被保險人多數分佈於 25 歲至 49 歲年齡層之間，投保年資以 15-19 年佔 24.8 % 比例為最高，詳細資料分析彙整於勞保被保險人平均月投保薪資、年齡及投保年資分析表(表 4-1)。

被保險人年齡分布

年齡	0-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-64	65+	合計
人數	839,404	1,196,526	1,112,103	1,116,881	1,156,483	1,070,411	860,179	377,838	159,960	87,983	7,977,768
比例	10.52%	15.00%	13.94%	14.00%	14.50%	13.42%	10.78%	4.74%	2.01%	1.10%	100.0%

被保險人年資分布

年資	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
人數	1,579,817	1,298,722	1,609,725	1,980,849	1,069,450	365,341	58,873	14,991	7,977,768
比例	19.80%	16.28%	20.18%	24.83%	13.41%	4.58%	0.74%	0.19%	100.00%

平均年齡：38.6 歲

平均年資：12.6 年

平均投保薪資：\$25,556



二、各類給付統計

在普通事故保險給付部份，由勞保局所提供 83 年至 92 年應收及應付之保險給付率資料顯示，殘廢給付率因給付條件放寬及殘廢等級調整，歷年差異變化較大，但觀察最近幾年之給付率已呈現平穩且和緩下降趨勢。死亡給付率因平均壽命的延長亦呈現逐年和緩下降情況，相對之老年給付則由於薪資增加、老年人口比例增加及給付條件放寬一轉換工作年資可併計等因素而逐年遞增，此經驗資料給付狀況符合目前人口成長及結構之趨勢。

在職災保險給付部份，殘廢給付率亦因給付條件放寬及殘廢等級調整，歷年差異變化較大，但觀察最近幾年因平均壽命的延長及工安之加強，殘廢及死亡給付率皆呈現逐年和緩下降情況。

勞工保險各種普通應付現金保險給付折合實際保險費率
(含老年給付補發併計年資)

年度	普通應計保險費		普通現金給付							
	金額(元)	費率%	合 計		生育%	傷病%	殘廢%	老年%	死亡%	失業%
			金額(元)	費率%						
83	129,120,483,564	7.00	52,805,192,463	2.86	0.45	0.05	0.08	1.42	0.86	
84	125,316,124,988	6.58	89,833,836,326	4.72	0.28	0.03	0.13	3.38	0.90	
85	122,355,953,707	6.50	66,063,127,634	3.51	0.19	0.03	0.14	2.22	0.93	
86	128,161,326,078	6.50	68,575,633,770	3.48	0.18	0.03	0.15	2.22	0.90	
87	137,020,158,314	6.50	82,400,248,166	3.91	0.14	0.03	0.36	2.52	0.86	
88	134,572,605,342	6.08	93,343,177,688	4.22	0.14	0.03	0.35	2.82	0.85	0.02
89	142,006,099,918	6.12	96,070,447,874	4.14	0.15	0.03	0.39	2.64	0.86	0.07
90	144,790,063,318	6.12	125,539,060,476	5.31	0.12	0.03	0.40	3.58	0.84	0.33
91	145,457,533,395	6.12	162,490,860,624	6.84	0.11	0.03	0.37	5.07	0.82	0.43
92	133,283,257,897	5.50	134,437,225,338	5.55	0.10	0.03	0.31	4.27	0.83	

* 普通醫療於 84 年 3 月納入全民健保



勞工保險各種職業災害應付現金保險給付折合實際保險費率
(不含離職退保之塵肺症給付)

年度	職業災害應計保險費		職業災害現金給付				
	金額(元)	費率%	合 計		傷病%	殘廢%	死亡%
			金額(元)	費率%			
83	9,335,686,309	0.51	2,439,101,396	0.13	0.03	0.04	0.06
84	9,586,399,456	0.50	2,526,657,385	0.13	0.03	0.05	0.05
85	7,052,692,531	0.37	2,820,474,458	0.15	0.04	0.05	0.06
86	7,219,866,552	0.38	3,219,695,783	0.17	0.05	0.06	0.07
87	7,475,837,591	0.37	3,880,598,483	0.19	0.06	0.07	0.07
88	6,731,041,855	0.32	4,688,846,110	0.22	0.08	0.09	0.06
89	6,962,467,867	0.31	4,790,630,263	0.21	0.08	0.08	0.05
90	6,989,743,833	0.31	4,315,262,840	0.19	0.08	0.07	0.04
91	7,120,625,299	0.31	4,089,388,001	0.18	0.07	0.06	0.05
92	7,201,444,407	0.31	3,726,287,444	0.16	0.07	0.05	0.04

(一)、老年給付經驗資料

91 年度因老年給付條件放寬，致該年度給付件數與金額激增，於 92 年度給付件數和給付比率回降，但整體給付比率是上升趨勢。

普通事故保險老年給付

核付年	總件數	給付率
87	98,477	2.52%
88	103,252	2.82%
89	92,911	2.64%
90	115,321	3.58%
91	136,673	5.07%
92	113,983	4.27%

(二)、死亡給付

由死亡給付件數統計表可看出，87-92 年普通事故及職業災害死亡給付皆為逐漸緩和下降的趨勢，職業災害死亡下降速度較明顯；由於職業災害導致死亡之件數約佔所有死亡給付件數之 5% 。



87-92 年死亡給付件數統計表（詳見表 4.2、表 4.3）

年度	87	88	89	90	91	92	平均	比例
普通事故	18,266	17,986	18,202	17,533	16,763	16,819	17,595	95%
職業災害	1,275	1,150	1,047	902	862	760	999	5%

（三）、殘廢給付

殘廢標準共分十五等級，分別就普通事故與職災殘廢給付不同殘等發生件數統計，普通事故及職業災害之殘廢等級分佈並不相同，殘廢等級高低與件數間亦無明顯關聯性；但分別就普通事故與職災殘廢給付件數統計分析，歷年來不同殘等給付所佔比率大致相同；除職業災害給付部份於 88 年起，因開始受理離職退保勞工之塵肺症給付，塵肺症障礙等級依程度分為一、二、三、七及十二級，因此於 88 年時此四等級職業災害給付件數明顯激增，自 89 年之後各項給付件數和比率則趨平穩。

下表為普通事故及職業災害之殘等比例及件數分佈，因職業災害與普通事故發生殘障原因與造成殘障項目不同，殘等比例分佈不相同應屬合理狀況。就每件殘障發生之原因，普通事故所造成之機率为百分之 78 及職業災害為百分之 22。

殘廢等級比例分佈表

殘等	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Total
普通 78%	1%	3%	3%	1%	3%	1%	30%	3%	5%	7%	34%	3%	5%	1%	0%	100%
職災 22%	1%	1%	3%	0%	1%	1%	9%	3%	5%	5%	12%	44%	9%	4%	4%	100%

殘廢給付年度別及殘廢等級分佈表-普通事故保險

殘等 年	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
86	361	797	459	136	309	204	868	496	715	511	8,506	185	322	86	96
87	490	1,147	671	323	547	256	11,257	672	1,584	1,108	9,794	304	516	(10)	119
88	408	1,378	1,295	628	937	337	7,534	909	1,619	1,980	11,094	485	877	40	128
89	330	982	1,213	651	1,150	410	10,722	951	1,962	2,893	11,815	833	1,188	53	104
90	364	945	1,445	512	982	371	11,547	904	1,937	3,299	11,309	1,155	1,326	145	125



91	340	800	1,235	399	860	353	11,491	890	1,719	3,486	10,536	1,416	3,002	804	151
92	248	572	1,020	266	552	299	9,444	666	1,564	1,872	9,145	1,502	2,958	221	114

殘廢給付年度別及殘廢等級分佈表-職業災害保險

殘等 年	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
86	78	96	43	2	39	72	185	268	324	331	705	1,030	751	380	402
87	68	129	53	2	61	94	396	271	371	387	810	1,023	676	365	328
88	104	284	1,121	8	57	67	3,259	329	469	432	936	14,092	789	387	393
89	50	107	133	10	57	81	696	368	495	518	1,166	5,210	825	385	399
90	47	77	93	10	42	77	446	299	487	496	1,185	1,590	842	351	352
91	21	81	51	8	41	88	338	275	457	510	1,197	1,662	785	304	315
92	32	52	59	6	31	69	307	265	401	250	1,123	1,795	767	319	272

三、家庭組成情況

依據“障礙和遺屬年金制度”之規劃，普通事故保險及職災保險死亡給付之遺屬年金給付領取對象為被保險人或領取一至三級殘障年金者生前撫養，即無工作之配偶、未成年子女及父母，因目前勞保各項給付皆為一次給付制，尚無有關遺屬年金給付領取對象經驗資料之統計，因此必須蒐集相關資料如各年齡層之婚姻狀況及有偶者之勞動參與率、子女數及子女與父母年齡差異之統計資料，與以整理分析並參酌其他相關資料以訂定精算評估所需要之假設，如支領遺屬年金人數、配偶年齡差異、父母與子女年齡差異等等數據。

(一)、婚姻狀況

台閩地區 91 年底年齡別婚姻狀況

年齡	有偶		離婚+喪偶		未婚	
	人數	比例	人數	比例	人數	比例
15~19	11,852	0.7%	766	0.0%	1,668,508	99.2%
20~24	157,009	7.8%	17,221	0.9%	1,830,641	91.3%
25~29	627,964	33.8%	58,348	3.1%	1,169,859	63.0%
30~34	1,170,987	63.4%	110,954	6.0%	565,412	30.6%
35~39	1,444,111	75.5%	161,547	8.4%	308,100	16.1%
40~44	1,506,545	79.5%	199,557	10.5%	189,950	10.0%
45~49	1,384,653	81.2%	205,160	12.0%	116,341	6.8%
50~54	1,118,270	82.0%	177,317	13.0%	68,143	5.0%
55~59	675,349	82.2%	117,000	14.2%	29,597	3.6%
60~64	641,126	80.2%	135,746	17.0%	22,551	2.8%



65~69	499,529	75.1%	147,859	22.2%	18,114	2.7%
70 以上	402,594	67.8%	166,765	28.1%	24,316	4.1%

資料來源：內政部統計資訊

勞動參與率按年齡別及婚姻狀況

年齡 \ 參與率	有偶	離婚+喪偶	全體
15~19	39.6%	31.8%	11.7%
20~24	54.4%	75.8%	54.8%
25~29	70.6%	81.7%	81.5%
30~34	76.9%	84.7%	81.5%
35~39	79.3%	83.5%	80.5%
40~44	77.8%	78.9%	78.0%
45~49	74.3%	70.1%	73.7%
50~54	64.6%	56.5%	63.6%
55~59	50.1%	38.0%	48.5%
60~64	35.8%	24.4%	34.0%
65~69	10.0%	3.5%	7.8%
70~74	10.0%	3.5%	7.8%

資料來源：行政院主計處

(二)、配偶年齡差異

台閩地區 89~91 年初次結婚年齡男女皆逐年上升，但男女平均年齡差異並無明顯變化，三年之平均年齡差異為 4.3。另參考本公司於 92 年受銓敘部委託辦理「退休公務人員實施展期年金制度精算案」中之公務人員領月撫慰金(年金)夫妻年齡差距之經驗資料顯示，男性公務人員之配偶(女性)年齡平均小於男性公務人員 5.6 歲，而女性公務人員之配偶(男性)年齡平均大於女性公務人員 3.5 歲，與台閩地區年齡差距資料相當一致。

公務人員領月撫慰金(年金)夫妻年齡差距

男性公務人員		女性公務人員	
妻年齡差距	妻人數	夫年齡差距	夫人數
小 30-40 歲	1		
小 20-30 歲	17		
小 10-20 歲	70	小 20-15 歲	1
小 5-10 歲	114		
小 0-5 歲	184	小 0-5 歲	3
大 0-5 歲	19	大 0-5 歲	10
大 5-10 歲	2	大 5-10 歲	5



大 10+歲	0	大 10-20 歲	3
Total	407	Total	22

平均小 5.6 歲 平均大 3.5 歲

台閩地區初次結婚年齡人數統計

年 齡 \ 人 數	91		90		89	
	新郎	新娘	新郎	新娘	新郎	新娘
未滿 15	7	128	1	127	9	172
15~19	1,529	12,094	1,909	12,736	2,472	13,969
20~24	18,085	49,415	19,443	51,708	23,445	60,286
25~29	55,097	59,379	53,391	57,089	62,133	63,156
30~34	40,746	21,425	38,604	19,149	42,194	19,854
35~39	15,646	6,735	15,562	5,660	16,602	4,963
40~44	5,661	2,364	5,377	1,847	5,423	1,634
45~49	2,243	1,207	2,032	1,004	1,842	843
50~54	935	486	719	439	574	368
55~59	422	180	318	178	265	171
60~64	257	65	208	71	189	56
65+	1,719	55	1,611	48	1,393	72
總計	142,347	153,533	139,175	150,056	156,541	165,544
平均年齡	31.0	26.8	30.8	26.4	30.3	26.1
平均年齡差異	4.2		4.4		4.2	

資料來源：內政部統計資訊

(三)、生母年齡

內政部統計 92 年嬰兒出生時生母年齡平均為 28.4 歲，生母年齡以 25~29 歲佔 37.27% 最多，30~34 歲佔 27.26% 居次。

臺閩地區嬰兒出生數按生母年齡及胎次分

年度	91		90		89	
生母年齡	第 1 胎	第 2 胎	第 1 胎	第 2 胎	第 1 胎	第 2 胎
15 ~ 19 歲	8,721	1,650	9,689	1,894	10,477	2,368
20 ~ 24 歲	35,081	17,506	38,281	17,749	41,921	21,878
25 ~ 29 歲	48,507	33,782	49,309	33,309	56,561	43,609
30 ~ 34 歲	25,182	29,099	25,054	29,355	27,706	35,449
35 ~ 39 歲	5,589	7,735	5,468	7,914	5,599	8,567
40 ~ 44 歲	649	744	618	798	689	836



45 ~ 49 歲	38	28	80	39	72	28
人數總計	123,767	90,544	128,499	91,058	143,025	112,735
平均年齡	26.9	28.9	26.7	28.9	26.7	28.8

資料來源：內政部統計資訊

(四)、生育率

臺灣地區二十歲以上已婚女性之平均生育子女數

年度	20~24 歲	25~29 歲	30~34 歲	35~39 歲	40~44 歲	45~49 歲
69	1.34	2.14	2.91	3.45	3.98	4.46
74	1.26	1.95	2.70	3.09	3.58	4.00
79	1.14	1.68	2.32	2.69	2.99	3.39
82	1.07	1.57	2.14	2.54	2.78	3.20
89	1.09	1.47	1.93	2.22	2.43	2.66
92	1.13	1.42	1.77	2.10	2.33	2.47

資料來源：內政部統計資訊

(五)、外籍配偶比率

依經建會統計資料，92 年我國每 3.1 對結婚登記中即有一對是與外籍或大陸港澳地區移入者結婚；92 年出生嬰兒中母親為外籍或大陸港澳地區移入者佔百分之 13.37。外籍配偶年齡差異及生育年齡目前並無統計資料，但因一般外籍配偶年齡差異較大且生育率亦較高，對扶養比及眷口數之影響於未來應做進一步觀察。

四、其他經驗資料

(一)、投保薪資

經濟景氣狀況起伏明顯反應於勞工薪資所得，80-82 年時每年投保薪資增加率達 10% 以上，但隨著近年景氣狀況不佳，薪資年增率逐年下降，至最近二年甚至降至低於 1%。最近五年投保薪資年增率平均為 1.8%。

歷年勞保薪資上限

公佈日期	金額	公佈日期	金額
45 年 6 月	1,860	75 年 9 月	15,600
49 年 2 月	1,860	76 年 1 月	15,600



58 年 6 月	2,640	77 年 10 月	18,300
61 年 5 月	3,360	78 年 9 月	20,100
63 年 8 月	5,160	79 年 11 月	22,800
66 年 2 月	6,060	80 年 12 月	28,800
68 年 10 月	7,560	81 年 12 月	33,300
69 年 8 月	9,600	83 年 3 月	33,300
71 年 5 月	11,100	84 年 5 月	36,300
72 年 7 月	12,600	85 年 7 月	36,300
73 年 9 月	14,400	87 年	42,000

近十年平均投保薪資

年度	投保薪資(元)	年增率
80	13,654	12.4%
81	15,445	13.1%
82	17,314	12.1%
83	18,483	6.8%
84	19,869	7.5%
85	21,081	6.1%
86	22,106	4.9%
87	23,313	5.5%
88	24,013	3.0%
89	24,554	2.3%
90	25,001	1.8%
91	25,227	0.9%
92	25,448	0.9%

資料來源：勞工保險局

(二)、物價指數

台灣地區物價指數年增率

年度	87	88	89	90	91	92	93/7
年增率	1.69%	0.17%	1.26%	-0.01%	-0.20%	-0.28%	1.20%

資料來源：行政院主計處

(三)、人力資源重要指標

失業率、勞動力、及勞動參與率

年度	十五歲以上 人口	勞動力(千人)			非勞動力 (千人)	勞動力 參與率	失業率
		合 計	就業者	失業者			
8 0	14,496	8,569	8,439	130	5,927	59.11%	1.51%
8 1	14,771	8,765	8,632	132	6,006	59.34%	1.51%
8 2	15,087	8,874	8,745	128	6,213	58.82%	1.45%
8 3	15,401	9,081	8,939	142	6,321	58.96%	1.56%
8 4	15,687	9,210	9,045	165	6,478	58.71%	1.79%



8 5	15,932	9,310	9,068	242	6,621	58.44%	2.60%
8 6	16,170	9,432	9,176	256	6,738	58.33%	2.72%
8 7	16,448	9,546	9,289	257	6,902	58.04%	2.69%
8 8	16,687	9,668	9,385	283	7,020	57.93%	2.92%
8 9	16,963	9,784	9,491	293	7,178	57.68%	2.99%
9 0	17,179	9,832	9,383	450	7,347	57.23%	4.57%
9 1	17,387	9,969	9,454	515	7,417	57.34%	5.17%
9 2	17,572	10,076	9,573	503	7,495	57.34%	4.99%

資料來源：行政院主計處

五、基金規模

84 年至 92 年勞保基金規模

單位：億元

基金年度	普通事故	職業災害	合計
84	1189.22	158.08	1347.30
85	1857.05	204.40	2061.45
86	2606.62	213.21	2819.83
87	3302.47	240.21	3542.68
88	3898.48	211.75	4110.23
89	4582.81	212.34	4795.15
90	4974.18	227.28	5201.46
91	4832.27	139.64	4971.91
92	4468.59	149.91	4618.50

資料來源：勞工保險局

註：

- 1、84 年 3 月 1 日全民健保開辦，勞保普通事故保險醫療給付移出，費率自 7% 降為 6.5%。
- 2、91 年 4 月 28 日職業災害勞工保護法開辦，自勞保職災基金中提撥 100 億元做為職災保護專款。
- 3、91 年度因老年給付條件放寬，致年度總給付金額激增。
- 4、92 年 1 月 1 日因就業保險開辦，自普通事故基金提撥 383 億餘元作為就保基金。



表 4-1.勞保被保險人平均月投保薪資、年齡及投保年資分析表

月投保薪資\$15840

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	155,079	7,059	9	0	0	0	0	0	162,147
25-29	47,458	18,335	3,114	1	0	0	0	0	68,908
30-34	21,673	11,359	10,470	2,244	8	0	0	0	45,754
35-39	10,861	5,655	9,107	7,131	1,499	14	0	0	34,267
40-44	5,019	3,460	5,454	7,417	3,746	528	2	0	25,626
45-49	2,475	2,093	3,353	4,688	2,919	659	59	1	16,247
50-54	1,454	1,201	1,912	2,487	1,419	415	45	5	8,938
55-59	581	405	571	632	305	89	28	8	2,619
60-64	151	121	155	161	90	31	6	6	721
65+	40	44	62	75	33	12	3	1	270
合計	244,791	49,732	34,207	24,836	10,019	1,748	143	21	365,497

月投保薪資\$16500

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	199,993	27,547	36	0	0	0	0	0	227,576
25-29	109,512	94,521	24,731	39	0	0	0	0	228,803
30-34	43,125	50,277	71,576	20,374	163	0	0	0	185,515
35-39	21,778	23,293	55,769	58,505	14,848	178	0	0	174,371
40-44	11,621	14,950	35,406	62,403	32,803	4,931	26	0	162,140
45-49	7,118	10,275	26,376	46,379	27,358	6,539	542	5	124,592
50-54	4,439	6,270	18,353	31,849	15,945	5,319	535	90	82,800
55-59	1,917	2,465	7,813	12,800	5,664	2,338	458	251	33,706
60-64	465	1,013	3,560	6,622	2,783	1,115	415	642	16,615
65+	123	352	2,736	7,329	3,279	1,253	394	619	16,085
合計	400,091	230,963	246,356	246,300	102,843	21,673	2,370	1,607	1,252,203

月投保薪資\$17400

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	31,568	5,170	14	0	0	0	0	0	36,752
25-29	13,943	14,285	3,911	4	0	0	0	0	32,143
30-34	4,624	6,833	9,809	2,900	21	0	0	0	24,187
35-39	2,393	3,051	7,001	7,832	2,177	23	0	0	22,477
40-44	1,644	1,996	4,454	8,222	4,711	776	5	0	21,808
45-49	1,150	1,531	3,478	6,099	4,107	1,048	126	2	17,541
50-54	740	910	2,146	3,923	2,351	760	113	13	10,956
55-59	314	297	724	1,106	615	241	57	21	3,375
60-64	132	95	226	385	176	73	30	13	1,130
65+	23	42	114	293	147	36	12	8	675
合計	56,531	34,210	31,877	30,764	14,305	2,957	343	57	171,044



月投保薪資\$18300

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	52,817	9,070	20	0	0	0	0	0	61,907
25-29	27,890	36,002	12,762	19	0	0	0	0	76,673
30-34	8,353	20,016	43,315	14,356	116	0	0	0	86,156
35-39	5,499	10,420	40,671	49,381	12,416	163	0	0	118,550
40-44	4,796	8,356	34,364	71,542	29,457	4,574	27	1	153,117
45-49	4,707	7,721	34,851	65,130	29,179	5,630	525	2	147,745
50-54	3,404	5,201	27,656	47,064	16,931	3,759	398	56	104,469
55-59	1,520	1,828	10,751	16,215	4,713	1,290	254	79	36,650
60-64	468	605	4,417	7,262	1,970	513	173	74	15,482
65+	121	177	2,538	4,990	1,687	354	104	54	10,025
合計	109,575	99,396	211,345	275,959	96,469	16,283	1,481	266	810,774

月投保薪資\$19200

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	47,863	9,243	22	0	0	0	0	0	57,128
25-29	27,016	37,419	15,993	20	0	0	0	0	80,448
30-34	8,242	20,943	51,459	20,881	144	0	0	0	101,669
35-39	5,016	10,632	45,211	66,946	18,809	235	0	0	146,849
40-44	4,407	8,301	37,298	90,726	44,392	7,102	40	0	192,266
45-49	4,022	7,465	38,347	84,448	40,699	8,051	780	3	183,815
50-54	3,102	5,737	31,665	63,764	24,577	5,250	569	52	134,716
55-59	1,227	1,940	12,578	23,380	7,330	1,917	337	81	48,790
60-64	296	567	5,582	11,203	3,397	910	249	79	22,283
65+	114	188	3,373	9,933	3,804	986	249	121	18,768
合計	101,305	102,435	241,528	371,301	143,152	24,451	2,224	336	986,732

月投保薪資\$20100

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	32,011	5,971	15	0	0	0	0	0	37,997
25-29	17,825	20,566	6,273	13	0	0	0	0	44,677
30-34	4,707	10,378	18,955	6,676	47	0	0	0	40,763
35-39	2,561	4,706	15,643	21,906	6,447	81	0	0	51,344
40-44	2,091	3,247	11,538	28,908	17,170	2,651	14	0	65,619
45-49	2,056	3,055	11,770	28,109	19,316	4,265	476	5	69,052
50-54	1,532	2,303	10,825	24,450	13,604	3,448	389	35	56,586
55-59	805	916	4,763	10,022	4,404	1,229	255	44	22,438
60-64	227	339	2,173	4,704	1,897	494	152	64	10,050
65+	72	106	1,163	3,371	1,938	442	171	52	7,315
合計	63,887	51,587	83,118	128,159	64,823	12,610	1,457	200	405,841



月投保薪資\$21000

年資 年 齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	25,485	5,824	24	0	0	0	0	0	31,333
25-29	13,649	17,167	4,701	10	0	0	0	0	35,527
30-34	3,310	7,674	11,518	4,111	42	0	0	0	26,655
35-39	1,623	3,052	7,755	9,580	3,316	43	0	0	25,369
40-44	1,100	1,974	5,025	11,121	8,763	2,091	21	0	30,095
45-49	918	1,604	4,944	13,183	12,450	4,020	555	5	37,679
50-54	742	1,280	6,328	16,520	10,632	3,591	455	74	39,622
55-59	332	543	3,461	7,487	3,344	1,182	230	123	16,702
60-64	92	176	1,347	2,811	1,031	329	115	168	6,069
65+	33	52	492	1,115	500	175	47	75	2,489
合計	47,284	39,346	45,595	65,938	40,078	11,431	1,423	445	251,540

月投保薪資\$21900

年資 年 齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	15,824	3,940	26	0	0	0	0	0	19,790
25-29	8,022	10,925	3,153	12	0	0	0	0	22,112
30-34	1,808	3,831	6,697	2,333	19	0	0	0	14,688
35-39	790	1,272	3,956	5,935	2,147	24	0	0	14,124
40-44	456	799	2,379	7,026	6,567	1,540	21	0	18,788
45-49	349	695	2,657	9,110	10,062	3,226	432	5	26,536
50-54	285	549	3,807	12,725	9,370	2,764	328	45	29,873
55-59	159	259	2,064	6,122	2,944	943	171	34	12,696
60-64	47	95	796	2,409	984	286	114	32	4,763
65+	15	24	211	646	264	87	32	14	1,293
合計	27,755	22,389	25,746	46,318	32,357	8,870	1,098	130	164,663

月投保薪資\$22800

年資 年 齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	20,683	4,973	31	0	0	0	0	0	25,687
25-29	12,218	15,015	3,835	13	0	0	0	0	31,081
30-34	2,382	5,400	8,442	2,681	20	0	0	0	18,925
35-39	1,182	1,898	4,961	6,489	2,125	32	0	0	16,687
40-44	973	1,255	2,856	6,667	5,551	1,173	9	0	18,484
45-49	1,117	1,178	2,777	7,191	7,782	2,619	380	3	23,047
50-54	1,024	966	3,611	11,038	7,938	2,543	343	38	27,501
55-59	553	476	2,423	6,661	3,301	1,081	235	51	14,781
60-64	225	182	1,126	3,411	1,473	435	117	63	7,032
65+	40	45	456	1,527	659	184	50	48	3,009
合計	40,397	31,388	30,518	45,678	28,849	8,067	1,134	203	186,234



月投保薪資\$ 24000

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	25,790	6,234	33	0	0	0	0	0	32,057
25-29	17,769	22,338	5,335	12	0	0	0	0	45,454
30-34	2,812	7,826	11,572	3,639	21	0	0	0	25,870
35-39	1,066	2,193	6,205	8,140	2,569	38	0	0	20,211
40-44	683	1,131	3,014	7,140	5,694	1,317	16	0	18,995
45-49	473	795	2,433	6,114	6,904	2,770	450	12	19,951
50-54	377	558	2,863	8,849	7,352	2,925	513	67	23,504
55-59	161	288	2,083	5,822	3,368	1,203	278	62	13,265
60-64	52	101	932	2,813	1,444	464	164	117	6,087
65+	15	37	328	1,054	508	171	53	57	2,223
合計	49,198	41,501	34,798	43,583	27,860	8,888	1,474	315	207,617

月投保薪資\$ 25200

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	20,874	5,149	28	0	0	0	0	0	26,051
25-29	17,568	20,974	4,931	13	0	0	0	0	43,486
30-34	2,783	7,983	11,977	3,577	28	0	0	0	26,348
35-39	1,093	2,364	6,569	8,271	2,482	27	0	0	20,806
40-44	632	1,150	3,129	7,334	5,779	1,230	14	0	19,268
45-49	421	746	2,183	5,891	7,322	2,900	424	10	19,897
50-54	319	561	2,558	8,625	8,131	3,588	533	72	24,387
55-59	185	259	1,826	5,928	3,581	1,385	334	80	13,578
60-64	52	129	1,002	3,163	1,583	483	152	61	6,625
65+	12	37	381	1,116	586	169	52	27	2,380
合計	43,939	39,352	34,584	43,918	29,492	9,782	1,509	250	202,826

月投保薪資\$ 26400

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	13,969	3,753	27	0	0	0	0	0	17,749
25-29	13,448	17,532	4,268	17	0	0	0	0	35,265
30-34	1,947	5,946	9,929	3,082	30	0	0	0	20,934
35-39	703	1,561	5,051	6,942	2,151	32	0	0	16,440
40-44	394	815	2,372	5,553	4,319	1,055	8	0	14,516
45-49	280	574	1,582	4,314	4,610	1,788	293	6	13,447
50-54	171	354	1,441	4,330	3,939	1,706	296	30	12,267
55-59	94	121	784	2,561	1,655	719	219	38	6,191
60-64	27	50	386	1,103	585	227	76	44	2,498
65+	10	17	124	412	202	53	20	15	853
合計	31,043	30,723	25,964	28,314	17,491	5,580	912	133	140,160



月投保薪資\$ 27600

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	12,498	3,368	10	0	0	0	0	0	15,876
25-29	13,207	17,862	4,238	16	0	0	0	0	35,323
30-34	1,824	6,090	9,878	3,151	29	0	0	0	20,972
35-39	558	1,433	4,526	6,291	1,974	33	0	0	14,815
40-44	345	601	1,739	4,612	4,083	921	5	0	12,306
45-49	199	425	1,311	3,505	4,757	2,029	338	2	12,566
50-54	141	295	1,204	4,489	4,894	2,625	459	69	14,176
55-59	68	149	940	3,188	2,202	1,067	305	69	7,988
60-64	16	44	417	1,640	886	310	101	33	3,447
65+	5	15	124	424	263	94	30	18	973
合計	28,861	30,282	24,387	27,316	19,088	7,079	1,238	191	138,442

月投保薪資\$ 28800

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	12,081	3,050	15	0	0	0	0	0	15,146
25-29	16,813	20,052	4,524	17	0	0	0	0	41,406
30-34	2,322	8,364	12,399	3,461	25	0	0	0	26,571
35-39	799	2,023	6,209	8,106	2,210	32	0	0	19,379
40-44	429	867	2,541	6,553	5,411	1,086	5	0	16,892
45-49	290	613	1,738	4,577	6,040	2,467	342	4	16,071
50-54	221	404	1,766	5,466	5,783	3,192	527	72	17,431
55-59	119	207	1,283	4,186	2,983	1,415	386	94	10,673
60-64	49	89	674	2,376	1,247	485	172	86	5,178
65+	14	20	257	1,037	519	132	66	36	2,081
合計	33,137	35,689	31,406	35,779	24,218	8,809	1,498	292	170,828

月投保薪資\$ 30300

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	14,291	3,112	19	0	0	0	0	0	17,422
25-29	21,674	25,509	5,546	19	0	0	0	0	52,748
30-34	3,629	13,091	19,099	5,005	39	0	0	0	40,863
35-39	1,311	3,498	12,105	14,637	3,441	32	0	0	35,024
40-44	900	1,604	5,319	13,754	9,600	1,785	11	0	32,973
45-49	670	1,142	3,509	8,861	10,376	4,420	610	5	29,593
50-54	476	748	2,766	7,718	8,457	5,438	1,018	157	26,778
55-59	253	357	1,562	4,916	4,151	2,328	812	262	14,641
60-64	83	139	686	2,225	1,488	597	246	119	5,583
65+	21	41	244	738	446	139	59	37	1,725
合計	43,308	49,241	50,855	57,873	37,998	14,739	2,756	580	257,350

月投保薪資\$ 31800

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	8,963	1,898	8	0	0	0	0	0	10,869
25-29	14,151	17,612	3,922	13	0	0	0	0	35,698
30-34	1,829	8,310	12,092	3,203	25	0	0	0	25,459
35-39	496	1,553	6,102	8,502	2,360	30	0	0	19,043
40-44	284	604	2,106	6,486	6,120	1,167	10	0	16,777
45-49	215	387	1,289	3,720	6,560	3,282	385	9	15,847
50-54	122	228	1,073	3,796	5,396	4,387	752	131	15,885
55-59	49	102	668	2,692	2,609	2,091	709	283	9,203
60-64	13	38	311	1,491	815	421	177	132	3,398
65+	8	16	87	433	244	108	46	50	992
合計	26,130	30,748	27,658	30,336	24,129	11,486	2,079	605	153,171

月投保薪資\$ 33300

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	8,577	1,817	8	0	0	0	0	0	10,402
25-29	19,018	20,444	4,098	15	0	0	0	0	43,575
30-34	2,667	10,926	14,424	3,607	34	0	0	0	31,658
35-39	729	2,121	7,827	10,298	2,450	35	0	0	23,460
40-44	372	716	2,488	8,210	7,152	1,199	5	0	20,142
45-49	238	447	1,514	4,583	7,318	3,332	357	4	17,793
50-54	178	306	1,274	4,347	5,737	3,942	704	105	16,593
55-59	104	169	871	3,076	2,805	1,838	657	224	9,744
60-64	37	61	413	1,467	1,049	491	201	120	3,839
65+	13	24	184	719	449	158	71	36	1,654
合計	31,933	37,031	33,101	36,322	26,994	10,995	1,995	489	178,860

月投保薪資\$ 34800

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	5,790	1,168	9	0	0	0	0	0	6,967
25-29	13,896	14,948	2,957	7	0	0	0	0	31,808
30-34	2,000	8,691	11,096	2,878	14	0	0	0	24,679
35-39	440	1,487	5,526	7,846	1,944	18	0	0	17,261
40-44	347	548	1,720	5,318	4,907	840	3	0	13,683
45-49	291	352	915	2,662	4,500	2,275	280	4	11,279
50-54	142	201	637	2,013	3,102	2,563	520	55	9,233
55-59	47	64	369	1,218	1,423	1,050	451	150	4,772
60-64	17	29	160	742	514	271	124	74	1,931
65+	0	11	56	230	187	76	26	8	594
合計	22,970	27,499	23,445	22,914	16,591	7,093	1,404	291	122,207



月投保薪資\$ 36300

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	5,512	1,177	4	0	0	0	0	0	6,693
25-29	15,394	16,622	3,155	9	0	0	0	0	35,180
30-34	2,747	11,590	14,461	3,242	16	0	0	0	32,056
35-39	607	2,117	7,881	10,140	2,178	21	0	0	22,944
40-44	398	757	2,319	7,645	6,173	972	5	0	18,269
45-49	390	484	1,270	3,836	6,335	2,996	310	0	15,621
50-54	245	318	982	3,149	4,696	3,884	718	100	14,092
55-59	113	152	672	2,164	2,247	1,660	638	186	7,832
60-64	21	67	312	1,323	931	454	226	105	3,439
65+	10	18	135	493	349	130	55	38	1,228
合計	25,437	33,302	31,191	32,001	22,925	10,117	1,952	429	157,354

月投保薪資\$ 38200

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	3,781	978	2	0	0	0	0	0	4,761
25-29	13,333	15,975	3,061	25	0	0	0	0	32,394
30-34	2,593	12,964	15,391	3,430	8	0	0	0	34,386
35-39	627	2,136	8,436	11,069	2,387	26	0	0	24,681
40-44	454	791	2,264	7,660	6,747	1,048	3	0	18,967
45-49	578	624	1,160	3,569	6,432	3,069	304	3	15,739
50-54	720	469	845	2,707	4,484	3,942	777	96	14,040
55-59	285	208	523	2,040	2,260	1,865	760	231	8,172
60-64	16	34	283	1,335	1,052	578	234	107	3,639
65+	8	7	69	405	338	115	53	28	1,023
合計	22,395	34,186	32,034	32,240	23,708	10,643	2,131	465	157,802

月投保薪資\$ 40100

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	4,179	789	3	0	0	0	0	0	4,971
25-29	14,286	13,821	2,645	10	0	0	0	0	30,762
30-34	2,996	13,345	15,427	3,177	12	0	0	0	34,957
35-39	638	2,266	9,826	11,920	2,129	16	0	0	26,795
40-44	366	792	2,611	9,447	7,684	1,071	3	0	21,974
45-49	270	418	1,277	4,073	8,125	3,623	351	4	18,141
50-54	190	293	821	2,650	4,935	4,782	871	93	14,635
55-59	72	133	432	1,708	2,336	2,268	1,011	231	8,191
60-64	25	55	223	952	917	608	277	136	3,193
65+	12	19	86	365	297	142	60	47	1,028
合計	23,034	31,931	33,351	34,302	26,435	12,510	2,573	511	164,647



月投保薪資\$ 42000

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	8,050	2,067	6	0	0	0	0	0	10,123
25-29	51,748	52,171	9,116	20	0	0	0	0	113,055
30-34	22,002	99,878	85,559	15,542	57	0	0	0	223,038
35-39	7,461	30,730	104,451	95,235	14,003	104	0	0	251,984
40-44	5,287	10,519	33,570	111,733	73,254	9,395	20	0	243,778
45-49	4,787	8,311	17,561	45,549	91,904	46,882	3,200	18	218,212
50-54	4,415	6,628	13,952	28,170	39,855	57,969	9,641	1,067	161,697
55-59	2,349	3,584	7,141	13,370	13,079	19,491	9,304	3,513	71,831
60-64	626	1,420	3,353	7,101	5,320	4,275	2,854	2,009	26,958
65+	91	483	1,952	3,978	2,154	1,414	660	568	11,300
合計	106,816	215,791	276,661	320,698	239,626	139,530	25,679	7,175	1,331,976

全體被保險人

年資 年齡	0-4	5-9	10-14	15-19	20-24	25-29	30-34	35+	合計
0-24	725,678	113,357	369	0	0	0	0	0	839,404
25-29	519,838	540,095	136,269	324	0	0	0	0	1,196,526
30-34	150,375	351,715	475,545	133,550	918	0	0	0	1,112,103
35-39	68,231	119,461	380,788	441,102	106,062	1,237	0	0	1,116,881
40-44	42,998	65,233	203,966	495,477	300,083	48,452	273	1	1,156,483
45-49	33,014	50,935	166,295	365,591	325,055	117,890	11,519	112	1,070,411
50-54	24,439	35,780	138,485	300,129	209,528	128,792	20,504	2,522	860,179
55-59	11,307	14,922	64,302	137,294	77,319	48,690	17,889	6,115	377,838
60-64	3,137	5,449	28,534	66,699	31,632	13,850	6,375	4,284	159,960
65+	800	1,775	15,172	40,683	18,853	6,430	2,313	1,957	87,983
合計	1,579,817	1,298,722	1,609,725	1,980,849	1,069,450	365,341	58,873	14,991	7,977,768



表 4.2 領取死亡給付人數分佈表-普通事故保險

年齡\年度	87	88	89	90	91	92	平均
15	3	2	2	0	1	2	2
16	26	26	21	9	4	8	16
17	38	32	26	24	9	8	23
18	62	42	44	22	23	31	37
19	60	74	49	54	32	32	50
20	69	50	55	44	35	37	48
21	58	55	85	45	26	38	51
22	101	73	94	65	59	58	75
23	118	106	130	91	79	91	103
24	116	111	147	121	100	86	114
25	141	119	140	127	118	99	124
26	139	127	144	113	122	113	126
27	154	121	129	124	107	154	132
28	174	156	137	137	127	112	141
29	147	172	144	142	140	144	148
30	183	193	161	150	137	127	159
31	192	168	189	191	146	159	174
32	215	219	208	178	184	180	197
33	217	256	177	189	176	159	196
34	247	224	234	205	193	203	218
35	251	267	262	218	191	197	231
36	311	301	298	243	246	213	269
37	338	342	332	307	283	256	310
38	378	322	316	313	286	312	321
39	399	398	361	347	348	300	359
40	405	375	391	358	398	354	380
41	418	439	446	388	345	342	396
42	475	471	516	416	415	417	452
43	547	467	458	490	492	480	489
44	515	482	503	481	480	451	485
45	516	531	587	539	478	521	529
46	575	562	598	541	533	498	551
47	586	650	616	564	570	565	592
48	575	640	642	589	593	618	610
49	598	601	692	658	608	685	640
50	542	549	586	637	622	631	595
51	548	561	611	662	704	653	623
52	482	559	603	647	631	716	606
53	480	462	558	624	613	669	568
54	584	494	478	534	543	627	543
55	618	544	479	491	499	586	536
56	550	520	469	429	376	454	466
57	531	538	512	483	360	363	465
58	601	551	513	487	417	357	488
59	549	585	570	510	477	384	513
60	503	510	510	495	420	403	474
61	435	435	433	399	382	346	405
62	346	368	373	416	337	314	359
63	343	360	330	357	361	328	347
64	342	329	311	311	279	277	308
65	285	271	252	251	250	235	257
66	222	208	206	196	161	199	199
67	168	144	161	179	170	166	165
68	130	138	148	153	130	120	137
69	111	113	124	109	129	115	117
70+	549	573	641	680	818	826	681
總計	18,266	17,986	18,202	17,533	16,763	16,819	17,595



表 4.3 領取死亡給付人數分佈表-職業災害保險

年齡\年度	87	88	89	90	91	92	平均
15	1	0	0	0	0	0	0
16	4	3	0	0	0	1	1
17	3	1	2	3	0	0	2
18	7	5	8	6	6	8	7
19	11	19	16	9	9	3	11
20	17	7	16	12	8	11	12
21	13	14	18	11	5	8	12
22	30	15	21	14	15	14	18
23	22	24	25	19	14	19	21
24	30	25	29	28	18	18	25
25	29	24	25	24	22	18	24
26	26	25	27	19	18	21	23
27	23	27	24	31	19	19	24
28	31	32	16	21	28	17	24
29	31	17	17	17	17	22	20
30	28	27	24	15	26	17	23
31	32	18	23	25	17	14	22
32	28	31	20	20	16	13	21
33	27	36	21	18	24	14	23
34	26	17	25	19	16	20	21
35	34	40	28	16	17	20	26
36	37	22	23	29	19	12	24
37	30	35	25	25	25	17	26
38	28	27	25	17	31	22	25
39	33	40	19	28	20	19	27
40	40	28	33	17	30	19	28
41	40	38	33	25	21	15	29
42	39	33	29	32	24	25	30
43	36	27	42	31	32	31	33
44	33	36	32	28	25	21	29
45	32	36	28	34	14	22	28
46	33	33	32	23	24	12	26
47	45	33	30	20	26	20	29
48	39	35	38	31	30	24	33
49	34	32	30	22	27	29	29
50	41	35	26	20	21	21	27
51	28	20	31	28	32	22	27
52	22	25	15	20	21	26	22
53	21	14	30	19	24	26	22
54	29	25	10	18	20	11	19
55	30	21	14	12	19	8	17
56	21	26	19	11	15	12	17
57	23	17	17	14	9	10	15
58	20	23	13	13	14	7	15
59	21	18	17	13	10	12	15
60	16	13	15	10	10	9	12
61	13	13	12	8	7	5	10
62	8	8	6	4	4	4	6
63	11	4	6	7	2	5	6
64	6	7	4	7	2	3	5
65	4	2	4	0	2	3	3
66	2	1	0	3	3	3	2
67	1	3	2	2	1	3	2
68	2	5	0	0	0	1	1
69	0	2	1	0	0	0	1
70+	4	6	1	4	3	4	4
總計	1,275	1,150	1,047	902	862	760	999



表 4.4 領取重殘給付人數分佈表-普通事故保險

年齡\年度	87	88	89	90	91	92	平均
15	0	0	0	0	0	0	0
16	1	0	0	1	1	0	1
17	0	1	2	1	2	0	1
18	1	4	2	4	3	1	3
19	5	7	2	1	3	1	3
20	4	11	6	6	3	4	6
21	4	3	4	5	2	4	4
22	3	10	5	8	9	4	7
23	2	7	9	6	2	5	5
24	10	14	11	12	3	12	10
25	11	7	8	12	15	12	11
26	8	14	11	15	13	8	12
27	16	23	7	12	22	9	15
28	17	21	17	13	9	8	14
29	17	18	18	11	17	12	16
30	18	18	18	12	17	10	16
31	15	26	14	17	18	18	18
32	23	34	23	25	18	12	23
33	21	26	23	15	12	19	19
34	24	20	24	14	33	15	22
35	21	31	20	16	19	22	22
36	17	35	24	31	22	34	27
37	29	40	28	35	17	21	28
38	31	36	30	36	32	30	33
39	23	46	37	43	35	42	38
40	44	45	46	52	40	41	45
41	41	58	40	62	45	37	47
42	44	54	44	43	57	48	48
43	44	42	48	59	43	46	47
44	38	54	50	46	44	71	51
45	62	72	51	75	59	48	61
46	56	72	56	64	63	44	59
47	80	81	52	77	73	63	71
48	66	82	65	80	71	52	69
49	55	79	54	83	62	78	69
50	61	97	70	96	98	80	84
51	66	83	55	88	94	89	79
52	50	83	58	87	82	76	73
53	70	81	68	87	104	70	80
54	74	84	54	82	81	80	76
55	74	102	70	73	86	82	81
56	74	109	68	84	60	68	77
57	82	104	57	71	65	45	71
58	85	124	67	86	71	41	79
59	76	119	74	81	61	65	79
60	79	123	93	86	68	56	84
61	68	147	77	87	79	41	83
62	48	125	53	64	65	50	68
63	41	103	67	71	59	45	64
64	37	103	79	69	47	42	63
65	50	137	52	73	64	54	72
66	23	108	37	39	37	33	46
67	20	102	21	38	30	23	39
68	19	95	31	38	31	23	40
69	15	64	12	25	26	22	27
70+	31	478	94	114	104	82	151
總計	1,994	3,662	2,106	2,531	2,296	1,998	2,431



表 4.5 領取重殘給付人數分佈表-職業災害保險

年齡\年度	87	88	89	90	91	92	平均
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	1	0	0	0	0	0
18	1	0	0	0	0	0	0
19	0	3	0	0	1	0	1
20	0	2	3	0	0	1	1
21	1	2	2	3	0	1	2
22	0	5	1	2	4	2	2
23	1	1	3	0	0	3	1
24	0	3	5	2	0	1	2
25	3	2	2	6	6	3	4
26	1	1	2	6	0	3	2
27	2	5	4	2	8	2	4
28	4	1	4	3	0	3	3
29	1	5	3	1	3	2	3
30	5	4	3	2	6	1	4
31	2	3	3	2	2	5	3
32	8	2	4	4	2	1	4
33	3	3	4	2	0	2	2
34	4	4	4	2	4	2	3
35	5	6	3	2	2	5	4
36	3	8	1	5	0	6	4
37	3	9	5	1	2	0	3
38	4	5	2	5	2	3	4
39	2	8	2	3	3	4	4
40	8	1	4	5	3	2	4
41	4	9	6	5	5	5	6
42	8	4	8	2	5	2	5
43	5	5	7	4	3	2	4
44	7	9	7	6	2	7	6
45	8	13	5	8	5	5	7
46	4	14	7	5	4	2	6
47	10	13	7	8	6	7	9
48	11	9	4	5	5	3	6
49	5	8	4	6	3	8	6
50	6	10	12	14	3	1	8
51	6	12	8	7	2	6	7
52	4	7	3	8	1	4	5
53	12	12	2	7	8	6	8
54	9	6	1	9	3	4	5
55	8	18	4	10	2	4	8
56	6	16	9	4	4	3	7
57	6	19	10	2	4	2	7
58	7	26	3	4	2	3	8
59	4	36	10	6	4	1	10
60	8	42	12	9	4	5	13
61	7	50	6	7	3	0	12
62	3	52	6	2	3	3	12
63	0	49	3	2	2	2	10
64	0	54	5	3	0	1	11
65	3	73	2	2	1	3	14
66	1	72	2	0	1	1	13
67	1	78	2	2	1	0	14
68	1	58	1	0	1	2	11
69	0	48	1	0	0	1	8
70+	2	415	12	1	1	4	73
總計	217	1,321	233	206	136	149	377



表 4.6 普通事故保險-領取老年給付人數分佈表

年齡\年度	87	88	89	90	91	92	平均
40	182	164	178	389	424	539	313
41	161	184	205	317	243	246	226
42	225	234	222	319	260	247	251
43	263	281	284	390	421	309	325
44	302	371	338	477	457	408	392
45	292	394	360	529	507	474	426
46	282	414	452	635	589	477	475
47	405	489	472	864	816	701	625
48	663	820	731	1,123	1,088	969	899
49	785	977	932	1,293	1,235	1,053	1,046
50	744	1,034	884	1,345	5,238	4,936	2,364
51	676	937	855	1,319	5,347	3,624	2,126
52	661	861	818	1,347	5,282	3,676	2,108
53	615	756	785	1,259	5,328	3,488	2,039
54	735	805	690	1,198	5,106	3,425	1,993
55	14,151	14,737	12,147	14,921	19,459	17,356	15,462
56	7,919	8,214	7,327	7,947	8,651	8,631	8,115
57	5,533	5,482	4,978	6,975	6,024	4,888	5,647
58	4,688	4,828	4,249	6,293	6,439	4,263	5,127
59	4,908	5,204	4,627	6,419	6,777	5,200	5,523
60	15,332	15,627	15,212	16,840	15,307	12,758	15,179
61	7,591	7,468	6,809	8,434	7,908	6,345	7,426
62	4,591	4,730	3,989	5,348	5,249	3,694	4,600
63	3,862	3,961	3,508	4,416	4,479	3,487	3,952
64	3,984	3,942	3,511	4,383	4,324	3,677	3,970
65	8,921	9,599	9,436	10,471	10,370	10,527	9,887
66	3,571	3,761	3,231	3,772	3,251	3,491	3,513
67	1,884	2,081	1,613	1,817	1,700	1,466	1,760
68	1,315	1,481	1,163	1,218	1,097	906	1,197
69	956	1,033	846	936	860	699	888
70+	2,280	2,383	2,059	2,327	2,437	2,023	2,252
總計	98,477	103,252	92,911	115,321	136,673	113,983	110,103



第五章、設立精算相關假設

自加入勞保至領取勞保給付或至退保期間，存在許多變數如加退保、殘廢、死亡、職災…等，皆有可能影響給付支出和成本。精算評估由於涵蓋相當長的時間，必須有一套精算假設為基礎。本研究報告所建立之精算假設，主要係根據勞保局提供之經驗資料為依據做分析，並參考文獻中相關數據。建立一個能反映實際狀況之精算模型。

建立一套精算假設為精算師之主要職責。每一單獨精算假設，均需能合理反映未來經驗，亦即為精算師對於未來事項之最佳估計及合理判斷。除考慮過去之實際經驗外，更應著重未來若外在環境變化所影響之情況。一般精算假設須依據 3 步驟：(1) 歷史經驗資料收集 (2) 資料分析及修勻 (3) 根據未來判斷，修正假設。

依據此次”殘廢及死亡給付改採年金制”精算評估需求，與殘廢、死亡相關重要經驗資料蒐集詳列於上一章節，經過分析整理所蒐集資料並根據未來判斷設立假設，有關精算評估之重要精算假設可分人口及經濟兩方面，整理如下。

一、人口面假設

(一)、一般人口面假設

1. 脫退率假設：

脫退率指退出勞保制度，不再具備勞保被保險人的身分，各項可能原因有死亡、重殘、退保、退休等，本報告採用中央脫退率(Central rates of decrement)的做法，係假設所有脫退將會平均發生於每一年中，由公式計算出各脫退因素之脫退率：

(1) 死亡率 (表 5.1)

被保險人因死亡、退休、殘廢而退出勞保，死亡率將會影響計算被保



險人可領老年給付、殘廢給付與遺屬給付等終身給付之金額。訂定死亡率假設時，需依給付領取原因不同而採用適當之死亡率表，本報告中死亡率含三部分—死亡率、年金死亡率及殘廢死亡率。

死亡率即為被保險人投保期間之死亡率，一般隨著年齡增加，呈現上升的趨勢。由勞保局資料統計，被保險人領取死亡給付經驗歷年呈現穩定狀態，故採用 92 年“勞工保險老年年金給付精算及財務評估”之評估報告中，依據勞保局民國 86 至 91 年被保險人領取死亡給付經驗資料統計，經過公式修勻所設定之死亡率。

未來之死亡率將隨時間而逐漸降低，本報告評估係採用“經建會”人口變動要素合成方法(The Cohort Component Method)，依未來降低後之死亡率，以應用至所計算之未來人口活存機率之假設，經由年齡組別移動推計。

(2) 年金生命表/年金死亡率 (表 5.1)

以年金方式給付，領取年金給付後死亡率越低，勞保基金支出越大，給付成本越大，故領取年金給付後死亡率將會影響終身領取年金給付之精算現值。一般年金死亡率較被保險人投保期間之死亡率為低。然因以往勞保老年給付為一次給付，並無年金給付的死亡經驗資料，因此年金給付採用國內較可供參考之壽險業年金生命表作為領取年金給付後死亡率之依據。

未來之年金死亡率亦將隨時間而逐漸降低，本報告評估係採用上述人口變動要素合成方法，依未來降低後之死亡率，以應用至所計算之未來人口活存機率之假設，經由年齡組別移動推計。

而未來不同時期平均生命餘命推估”Life Expectance Estimate”即不同，且逐年遞增。根據經建會人口推計報告，推計基年兩性單一年齡之死亡機率，係採用死亡率(q_x)推算出 92 年活存機率(p_x)為基準。



民國 93 年台灣男性零歲生命餘命為 73.5 歲，女性為 79.2 歲，至 140 年男性零歲生命餘命達 79.2 歲，女性更達 86.1 歲。

臺灣 0 歲平均餘命(歲)

民國	男	女
93	73.5	79.2
110	78.3	85.2
140	79.2	86.1

(3) 重殘率 (表 5.1)

採用 92 年「勞工保險老年年金給付精算及財務評估」之評估報告中重殘率，配合勞保局所提供民國 86 至民國 91 年被保險人領取殘廢給付經驗統計區分為普通與職災二種。

殘廢給付 vs. 重殘率：重殘一般為 1-3 等級，大多數重殘者因不能繼續工作必須退保；而殘廢給付含 1-15 等級殘廢給付支出，其中 4-15 等級(如斷手指)因可繼續工作，大致上無需退保。本精算評估在推估未來殘廢年金及其他殘廢給付支出時，係根據過去 88~92 年之平均重殘給付與全部殘廢給付支出數據資料，引用重殘率假設推估障礙給付支出現金流量表(表 7.7 與表 7.14)

(4) 殘廢死亡率 (表 5.1)

不同殘廢等級之存活年限即殘廢人員生命表。規劃之障礙年金只限於第一至第三等級之殘廢標準可領取年金給付，因此應編制第一至第三等級「不同殘廢等級之存活年限」。照理說，不同殘廢等級之存活年限應有不同，然若細讀各等級之殘廢標準，其殘廢標準歸類又不一定與存活年限有直接關聯。此因目前歸類標準大致以「一次給付，日本勞動殘廢給付」沿革而來，與壽命相關之因素不完全吻合。

依勞保局所提供民國 86 至民國 93 年被保險人第一至第三等級殘廢者之經驗統計分析，其死亡率遠高於一般被保險人，平均餘命約為 1~2



年，推測應與歸類於第一至第三等級重度殘廢之身體障礙項目有關。

本報告採該經驗資料經過公式修勻所設定之殘廢死亡率。

國外一般認定影響存活年限之因素有下列：年齡、性別、種族、收入、職業、教育、婚姻、宗教信仰、健康習慣、抽煙、飲酒、肥胖。而依據勞保局提供第一至第三等級殘廢與死亡年齡資料分析，不同殘等之存活年限並無明顯不同，但平均餘命相較於一般人確實明顯偏低許多。

(5) 退休率(年齡)假設

由於現行制度可在 60 歲前退休領取老年給付，與新制年滿 60 歲之退休條件不同，因此並無 60 歲後退休率經驗資料，本報告係參考 92 年“勞工保險老年年金給付精算及財務評估”退休率(年齡)假設並經過修正，設定不同年齡退休率數據，此假設應能合理反映未來趨勢。

年齡	60 以下	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	70 以上
退休率	0%	30%	10%	10%	10%	10%	50%	20%	20%	20%	20%	100%	100%

2. 人口流量假設：

(1) 總人口量

依經建會報告：臺灣人口依中推計結果，於 93 年至 140 年推計期間，預計總人口成長率趨勢將由 93 年 0.43% 的成長率逐年下降至 111 年零成長後轉為負成長，至 140 年降為負 1.27%。總人口數則由 93 年 2,276 萬人，增至 111 年達到最高峰為 2,370 萬人，較 93 年增加約 93 萬人。預估 111 年出生人數及死亡人數皆為 18 萬人，總人口達到零成長後開始下降，至 140 年總人口估計將減至 1,959 萬人。



年度	年底總人口(千人)		
	中高推計	中推計	低推計
93	22,768	22,762	22,759
94	22,872	22,858	22,846
95	22,974	22,948	22,926
96	23,074	23,032	22,998
97	23,172	23,111	23,061
98	23,271	23,187	23,118
99	23,368	23,258	23,165
100	23,461	23,323	23,202
105	23,890	23,583	23,275
110	24,239	23,695	23,155
111	24,299	23,696	23,109
116	24,446	23,563	22,760
120	24,362	23,281	22,310
130	23,477	21,854	20,451
140	21,894	19,589	17,720

本報告採經建會推計報告之中推計人口總數。

(2) 遷徙人口假設

- a. 本國國際人口移出情況：由臺灣過去 82-91 年平均國際人口遷徙數字觀察，臺灣人口之遷徙數相當穩定，平均每年為淨移出約 4 千人左右，占總人口不到萬分之二，對總人口之增減影響甚微。惟其中男性約 3 千人，平均集中在 5-14、20-24 及 45-49 歲三個年齡組之人口中，突顯未達兵役年齡人口出國，以及已有工作經驗技術人力外移情形；女性約 1 千人，平均集中在 10-29、45-49 及 65-69 歲三個年齡組中，此一現象雖對人口年齡結構造成微幅改變，但由於數字不大，影響甚微。
- b. 非本國人國際人口移入情況：考量未來我國為積極因應全球化及基於經濟發展之需要，須積極鼓勵經濟性移民移入定居，來拓寬臺灣人的知識創造力及國際競爭力。又基於人權及人道，部分非經濟性移民亦會移入我國居留定居，由此，期望臺灣在吸引更多外國專技人才、外國留學生來台工作及求學的移民政策下，移入人數每年亦能維持在 4 千人左右。



- c. 由於年齡別淨遷徙數不大，故本推計僅在中推計內考慮國際遷徙因素，假設臺灣未來二十年內遷徙人口，本國人國際移民淨移出之 4 千人，其年齡分配採固定延續過去十年之遷徙率模型；而非本國人淨移入 4 千人之年齡分配則集中在 30-44 歲之年齡組。

3. 殘廢等級假設：分普通與職災二種，一至十五級

殘等	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Total
普通 78%	1%	3%	3%	1%	3%	1%	30%	3%	5%	7%	34%	3%	5%	1%	0%	100%
職災 22%	1%	1%	3%	0%	1%	1%	9%	3%	5%	5%	12%	44%	9%	4%	4%	100%

(二)、遺屬年金部份：家庭組成情況

1. 生育率假設：93 年後之 1.2 維持不變。

年別(民國)	總生育率(人)
65	3.1
70	1.7
75	1.7
80	1.7
85	1.8
90	1.4
92	1.2

總生育率指平均每位婦女一生中所生育之子女數。

2. 出生時性別比例假設

假設推計期間，男、女出生時性別比例(100 女嬰相對男嬰數)，未來由 93 年之 109.6 遞減至 110 年之 106 後維持不變。

3. 配偶扶養比率假設：扶養比率表(表 5.3)

依內政部統計資訊台閩地區各縣市年底人口數按性別年齡及婚姻況分佈(2002)。

4. 配偶(遺屬)之年齡假設：夫妻年齡差距為 3-5 歲

參考內政部之統計資料：89-91 年男女結婚之年齡平均相差 4.3 歲。此雖為



最近資料，與目前勞工狀況不同，但因未來長期精算評估期間，應大致吻合，因此可適用於未來勞工狀況。另參考本公司於 92 年受銓敘部委託辦理「退休公務人員實施展期年金制度精算案」中之遺屬年金假設：

(女) 性配偶年齡=(男)公務人員年齡 - 5 歲

(男) 性配偶年齡=(女)公務人員年齡 + 3 歲

由此觀之，國人夫妻年齡差距約為 3~5 歲。

5. 子女之年齡假設：子女之年齡與生母差距為 27~30 歲

參考內政部之統計資料，目前平均第一胎之生母年齡平均為 26.7 歲，第二胎為 28.9 歲，未來平均子女與生母之年齡差距約為 27~30 歲間。

晚婚遲育趨勢：由年輕一代的晚婚，初婚婦女年齡延後及育齡婦女有偶率下降之現象，均可預期未來婦女有效生育期間將更為縮短。現代婦女的遲育，由婦女生育第一胎平均年齡與胎次及全年之出生嬰兒數等指標，可預期未來婦女生育年齡將呈逐年遞增趨勢。

臺灣婦女初婚年齡：

年別(民國)	初婚年齡(歲)
70	24
80	26
90	26.4
92	27.2

臺灣婦女當年出生數之生育胎次統計：

年別 (民國)	第一胎平均 生育年齡(歲)
70	23.2
80	24.9
90	26.2
92	26.7

6. 父母之年齡假設：子女之年齡與生母差距為 27~30 歲

以上述子女與生母年齡差距資料類推(因長期精算評估期間為未來 50 年)



二、經濟面假設

1. 物價指數假設： 每年 1%

根據主計處公佈資料(表 5.6)：

過去 15 年(79-93 年)平均物價指數：2.08%

過去 10 年(84-93 年)平均物價指數：1.20%

過去 5 年(89-93 年)平均物價指數：0.48%

92 年勞保老年年金給付精算評估報告未來 50 年平均物價指數：0.52%。

惟最近因國際原油價格急速攀升，受國際油價及原物料價格上漲影響，油價突破五十美元，超出原本市場預期(去年底預測今年油價 35 美元左右)。預料高油價短期內降不下來，加上國際天候異常引發的原物料價格上揚，使物價面臨壓力。大多數市場人士雖相信石油儲藏量將足以應付未來數十年全球的消費需求，但已確知的石油儲藏主要集中於中東、中亞地區。這地區因宗教、種族...等因素，政局不穩，使得原本的油價與供應量仍然堪慮。儘管 OECD 及新興市場國家一直致力於尋找新的替代資源，以減輕對石油的依賴，但這些替代品皆有許多隱藏性成本。此外，在本世紀中之前，中國大陸與印度的新興市場經濟成長佔全球能源比重將越來越高。近日在國際原油供應吃緊下，國際貨幣基金（IMF）更發出警告，國際油市供不應求的情況可能還會持續一陣子。國際油價持續挺升，也將帶動其他商品物價上揚。

以美國 Social Security 2004 Annual Report 為例，預計未來 50 年(2005 -2054)平均物價指數為 2.75%，可作為參考。

綜合上述考慮，本公司採用物價指數 1% 平準假設。

2. 全國平均投保薪資調整率： 每年 2% （即：實質增幅 1%）

根據主計處公佈製造業實質工資增幅(表 5.6)：



過去 30 年(64-93 年)平均實質工資增幅：4.11%

過去 15 年(79-93 年)平均實質工資增幅：3.02%

過去 10 年(84-93 年)平均實質工資增幅：1.62%

過去 5 年(89-93 年)平均實質工資增幅：0.94%

92 年勞保老年年金給付精算報告(P84)參照周麗芳教授之「我國國民年金之財務規劃及長期財務推估」，未來 50 年平均實質增幅：1.47%。

依據行政院主計處的統計顯示，近 5 年我國製造業“生產力”平均年成長 6.2%，是實質工資增幅的 6 倍。近來在大陸低工資的競爭下，台灣未來工資增幅難以再出現高成長。我國製造業 93 的勞動“生產力”年增率達 5.9%，但實質工資的增幅卻僅 0.96%。早期台灣的出口產業都是承接先進國家不做的產品，薪資可以向工業國家看齊而大幅調高，因此工資增幅通常比生產力增幅來得高，依主計處統計，民國 70 年代後期台灣製造業實質工資每年以近 9% 的速度成長，高於生產力 7% 的成長率，但是今天情況較不同，大陸、越南製造業已逐漸取代台灣過去扮演的角色，在這一人力競爭下，大陸、越南的工資升高了，台灣的工資卻出現成長趨緩甚至停滯的情況。從這個方向看，台灣的工資則不如過去一樣的高成長。

綜合上述考慮，及美國 2004 Social Security [Annual Report](#) 之未來 50 年實質工資為 1.18%，我國未來實質薪資之合理數據應介於 1% 上下，本報告薪資調整率設為 2%（物價指數 1%+實質薪資 1%）。

3. 老年年金調幅(給付調整率假設)： 每年 1.0%

年金給付調整率假設 = (物價指數 + 投保薪資實質增幅) / 2

依草案規劃，為確保長期性給付之實質購買力，每年年金給付係根據受僱員工實質薪資與消費者物價指數年增率各半計算年金給付金額，平均值累計超過 5% 時才予調動。



4. 利率(基金資產投資報酬)： 每年 4%

利率假設代表基金長期投資報酬率，其目的乃用在未來所有給付之折現現值。未來長期預定利率越高，給付之精算現值越低；換言之投資報酬率越高，即所需之成本、保險費率越低。利率假設設定後，退休基金之未來償付能力，端視實際投資報酬率是否可以達到預定的利率水準。利率假設若與實際投資報酬差距過大，代表基金未來支付能力與預期會有落差。利率假設低於實際投資報酬，未來償付能力增加，基金面臨破產時間延後或機率減少；反之時間提前，償付能力減少。

預定利率係參酌以往經驗值、現行市場投資報酬率、總體經濟經驗數據，即勞保局過去投資績效、現在及未來的投資政策及總體市場預定投資報酬率。一般利率、投資報酬率反映以下三因素：1. 通貨膨脹(inflation)，2. 無風險利率(risk-free return)，3. 風險報酬(risk premium)，基金實際投資運用應考慮上述三者間之適度平衡。

根據勞保局與主計處公佈資料(表 5.6)：

年度	勞保基金收益	二年定存利率	物價指數
過去 10 年(84-93 年)	4.82%	4.41%	1.20%
過去 5 年(89-93 年)	2.88%	2.68%	0.48%

無風險利率約為 2.20~3.21% (2.68-0.48 或 4.41-1.20)，相較美國之 2.74~3.37%略低(表 5.6)。勞保基金風險報酬約為 0.2~0.4%(4.82-4.41 或 2.88-2.68)，這部份與我國只有部分資金作有價證券投資有關。

美國 2004 Social Security Annual Report 之未來 50 年無風險利率為 3.0%。

目前勞保基金投資運用中運用比例最大者之依序為銀行定期存款(約 57.0%)、股票及受益憑證(19.6%)、金融債券(7.3%)、經建貸款(5.9%)...，其收益較穩定且可預測，因此利率為較可參考之數據。而未來無風險利率利率取決於市場資金寬鬆與否(目前台幣資金仍十分寬鬆)。綜觀上述，若



勞保局維持目前投資政策、組合，維持少部分資金作有價證券投資及經濟建設，未來相對合理實質利率為 2.5-3.0% 左右(無風險利率 2.5% + 風險報酬 0.2 - 0.4%)，長期之合理利率、投資報酬率假設應為 3.5-4.0% (物價指數 1%+實質利率 2.5-3.0%)。



表 5.1 脫退率表

年齡	死亡率	年金死亡率	重殘率	殘廢死亡率	離職退保率
20	0.060%	0.060%	0.000%	36%	0.16%
21	0.060%	0.060%	0.000%	39%	21.10%
22	0.060%	0.060%	0.000%	41%	31.77%
23	0.060%	0.060%	0.000%	43%	29.01%
24	0.060%	0.060%	0.000%	45%	30.74%
25	0.060%	0.060%	0.010%	47%	46.29%
26	0.060%	0.060%	0.010%	49%	22.39%
27	0.060%	0.060%	0.010%	50%	16.71%
28	0.070%	0.070%	0.010%	51%	17.88%
29	0.070%	0.070%	0.010%	52%	16.69%
30	0.080%	0.080%	0.010%	53%	15.76%
31	0.080%	0.080%	0.010%	54%	15.13%
32	0.090%	0.090%	0.010%	54%	14.56%
33	0.090%	0.090%	0.010%	55%	13.90%
34	0.100%	0.100%	0.010%	55%	13.21%
35	0.110%	0.110%	0.010%	55%	12.47%
36	0.120%	0.120%	0.010%	56%	11.84%
37	0.140%	0.140%	0.010%	56%	11.03%
38	0.140%	0.140%	0.010%	56%	10.37%
39	0.160%	0.160%	0.010%	55%	9.56%
40	0.170%	0.170%	0.020%	55%	8.99%
41	0.180%	0.180%	0.020%	55%	8.34%
42	0.210%	0.210%	0.020%	54%	7.77%
43	0.230%	0.230%	0.020%	54%	7.20%
44	0.240%	0.240%	0.020%	53%	6.73%
45	0.260%	0.260%	0.030%	53%	6.31%
46	0.280%	0.280%	0.030%	52%	5.93%
47	0.300%	0.300%	0.030%	52%	5.52%
48	0.330%	0.330%	0.040%	51%	5.22%
49	0.360%	0.360%	0.040%	50%	4.90%
50	0.370%	0.370%	0.050%	50%	4.61%
51	0.420%	0.420%	0.050%	49%	4.35%
52	0.470%	0.470%	0.060%	49%	3.96%
53	0.500%	0.500%	0.070%	48%	3.73%
54	0.540%	0.540%	0.070%	48%	3.37%
55	0.590%	0.590%	0.080%	47%	3.17%
56	0.610%	0.610%	0.090%	47%	2.87%
57	0.680%	0.680%	0.100%	46%	2.54%
58	0.730%	0.730%	0.110%	46%	2.21%
59	0.820%	0.770%	0.120%	45%	1.86%
60	0.910%	0.770%	0.150%	45%	1.89%
61	1.000%	0.839%	0.190%	45%	1.63%
62	1.070%	0.916%	0.180%	45%	1.50%
63	1.180%	1.001%	0.200%	45%	1.30%
64	1.290%	1.096%	0.250%	45%	1.18%
65	1.500%	1.203%	0.360%	46%	
66	1.800%	1.321%	0.400%	50%	
67	2.060%	1.454%	0.450%	55%	
68	2.140%	1.601%	0.550%	61%	
69	2.450%	1.765%	0.540%	67%	
70	3.290%	1.948%	0.740%	74%	



表 5.2 總人口量

年度	年底人數	全國工作人口總數
92	7,759,334	15,831,330
93	7,977,768	16,277,000
94	8,045,405	16,415,000
95	8,105,691	16,538,000
96	8,167,446	16,664,000
97	8,231,163	16,794,000
98	8,294,389	16,923,000
99	8,369,378	17,076,000
100	8,436,525	17,213,000
101	8,487,988	17,318,000
102	8,500,732	17,344,000
103	8,507,593	17,358,000
104	8,517,886	17,379,000
105	8,482,597	17,307,000
106	8,443,877	17,228,000
107	8,392,904	17,124,000
108	8,338,500	17,013,000
109	8,276,254	16,886,000
110	8,209,107	16,749,000
111	8,147,351	16,623,000
112	8,093,977	16,479,000
113	8,000,314	16,323,000
114	7,920,913	16,161,000
115	7,838,572	15,993,000
116	7,752,310	15,817,000
117	7,662,127	15,633,000
118	7,572,434	15,450,000
119	7,484,212	15,270,000
120	7,392,559	15,083,000
121	7,311,198	14,917,000
122	7,221,015	14,733,000
123	7,127,401	14,542,000
124	7,033,787	14,351,000
125	6,944,094	14,168,000
126	6,858,322	13,993,000
127	6,770,590	13,814,000
128	6,680,407	13,630,000
129	6,585,812	13,437,000
130	6,465,242	13,191,000
131	6,358,394	12,973,000
132	6,241,254	12,734,000
133	6,117,743	12,482,000
134	5,997,172	12,236,000
135	5,873,170	11,983,000
136	5,752,600	11,737,000
137	5,639,381	11,506,000
138	5,533,514	11,290,000
139	5,436,959	11,093,000
140	5,355,598	10,927,000
141	5,262,148	10,736,334
142	5,183,403	10,575,671
143	5,092,958	10,391,136



表 5.3 婚姻狀況假設

年齡	有偶比率	離婚及喪偶比率	扶養配偶比率
20	9.163%	0.726%	83.039%
21	14.095%	1.138%	75.306%
22	18.840%	1.550%	68.220%
23	23.400%	1.962%	61.763%
24	27.776%	2.374%	55.916%
25	31.972%	2.786%	50.659%
26	35.988%	3.198%	45.974%
27	39.828%	3.610%	41.840%
28	43.492%	4.022%	38.239%
29	46.983%	4.434%	35.152%
30	50.304%	4.846%	32.559%
31	53.455%	5.258%	30.442%
32	56.440%	5.670%	28.780%
33	59.260%	6.082%	27.555%
34	61.917%	6.494%	26.748%
35	64.414%	6.906%	26.339%
36	66.751%	7.318%	26.310%
37	68.933%	7.730%	26.640%
38	70.959%	8.142%	27.311%
39	72.833%	8.554%	28.304%
40	74.556%	8.966%	29.599%
41	76.131%	9.378%	31.178%
42	77.560%	9.790%	33.020%
43	78.844%	10.202%	35.107%
44	79.986%	10.614%	37.420%
45	80.987%	11.026%	39.939%
46	81.851%	11.438%	42.646%
47	82.578%	11.850%	45.520%
48	83.170%	12.262%	48.543%
49	83.631%	12.674%	50.000%
50	83.961%	13.086%	50.000%
51	84.164%	13.498%	50.000%
52	84.240%	13.910%	50.000%
53	84.192%	14.322%	50.000%
54	84.023%	14.734%	50.000%
55	83.733%	15.146%	50.000%
56	83.326%	15.558%	50.000%
57	82.803%	15.970%	50.000%
58	82.165%	16.382%	50.000%
59	81.417%	16.794%	50.000%
60	80.558%	17.206%	50.000%
61	79.592%	17.618%	50.000%
62	78.520%	18.030%	50.000%
63	77.345%	18.442%	50.000%
64	76.068%	18.854%	50.000%
65	74.691%	19.266%	50.000%
66	73.217%	19.678%	50.000%
67	71.647%	20.090%	50.000%
68	69.985%	20.502%	50.000%
69	68.230%	20.914%	50.000%



表 5.4 職災給付率預估

年度	傷病	門診	住院
93	0.0705%	0.0183%	0.0487%
94	0.0691%	0.0188%	0.0502%
95	0.0676%	0.0192%	0.0517%
96	0.0662%	0.0197%	0.0532%
97	0.0648%	0.0201%	0.0547%
98	0.0635%	0.0206%	0.0562%
99	0.0622%	0.0210%	0.0577%
100	0.0609%	0.0215%	0.0592%
101	0.0596%	0.0219%	0.0607%
102	0.0584%	0.0224%	0.0622%
103	0.0572%	0.0228%	0.0637%
104	0.0560%	0.0233%	0.0652%
105	0.0548%	0.0237%	0.0667%
106	0.0537%	0.0242%	0.0682%
107	0.0526%	0.0246%	0.0697%
108	0.0515%	0.0251%	0.0712%
109	0.0504%	0.0255%	0.0727%
110	0.0494%	0.0260%	0.0742%
111	0.0483%	0.0264%	0.0757%
112	0.0473%	0.0269%	0.0772%
113	0.0463%	0.0273%	0.0787%
114	0.0454%	0.0278%	0.0802%
115	0.0444%	0.0282%	0.0817%
116	0.0435%	0.0287%	0.0832%
117	0.0426%	0.0291%	0.0847%
118	0.0417%	0.0296%	0.0862%
119	0.0409%	0.0300%	0.0877%
120	0.0400%	0.0305%	0.0892%
121	0.0392%	0.0309%	0.0907%
122	0.0384%	0.0314%	0.0922%
123	0.0376%	0.0318%	0.0937%
124	0.0368%	0.0323%	0.0952%
125	0.0360%	0.0327%	0.0967%
126	0.0353%	0.0332%	0.0982%
127	0.0345%	0.0336%	0.0997%
128	0.0338%	0.0341%	0.1012%
129	0.0331%	0.0345%	0.1027%
130	0.0324%	0.0350%	0.1042%
131	0.0318%	0.0354%	0.1057%
132	0.0311%	0.0359%	0.1072%
133	0.0304%	0.0363%	0.1087%
134	0.0298%	0.0368%	0.1102%
135	0.0292%	0.0372%	0.1117%
136	0.0286%	0.0377%	0.1132%
137	0.0280%	0.0381%	0.1147%
138	0.0274%	0.0386%	0.1162%
139	0.0268%	0.0390%	0.1177%
140	0.0263%	0.0395%	0.1192%
141	0.0257%	0.0399%	0.1207%
142	0.0252%	0.0404%	0.1222%



表 5.5 職災給付預估

(新台幣:百萬元)

年度	傷病	門診	住院
93	1,701	441	1,174
94	1,741	473	1,265
95	1,755	498	1,342
96	1,782	529	1,431
97	1,804	559	1,522
98	1,822	590	1,613
99	1,827	617	1,695
100	1,855	653	1,803
101	1,878	690	1,912
102	1,896	726	2,020
103	1,880	750	2,095
104	1,889	784	2,200
105	1,901	822	2,313
106	1,902	856	2,416
107	1,866	873	2,474
108	1,865	907	2,579
109	1,866	944	2,692
110	1,864	980	2,802
111	1,858	1,015	2,911
112	1,834	1,041	2,992
113	1,791	1,055	3,041
114	1,802	1,102	3,186
115	1,793	1,138	3,297
116	1,784	1,175	3,411
117	1,766	1,206	3,510
118	1,736	1,229	3,586
119	1,688	1,240	3,624
120	1,690	1,286	3,768
121	1,678	1,323	3,884
122	1,665	1,361	4,002
123	1,643	1,391	4,099
124	1,609	1,411	4,164
125	1,609	1,461	4,319
126	1,600	1,503	4,453
127	1,591	1,548	4,593
128	1,517	1,527	4,539
129	1,507	1,570	4,674
130	1,493	1,609	4,797
131	1,471	1,640	4,897
132	1,452	1,674	5,005
133	1,393	1,661	4,974
134	1,379	1,700	5,097
135	1,351	1,722	5,171
136	1,331	1,753	5,272
137	1,312	1,785	5,375
138	1,274	1,791	5,398
139	1,257	1,827	5,513
140	1,240	1,861	5,622
141	1,230	1,906	5,767
142	1,211	1,938	5,869



表5.6 重要經濟指標

經驗資料

物價指數		
民國	臺灣	美國**
79 年	4.1	5.20
80 年	3.6	4.10
81 年	4.5	2.90
82 年	2.9	2.80
83 年	4.1	2.50
84 年	3.7	2.90
85 年	3.1	2.90
86 年	0.9	2.30
87 年	1.7	1.30
88 年	0.2	2.20
89 年	1.3	3.50
90 年	0.0	2.70
91 年	-0.2	1.40
92 年	-0.3	2.30
93 年	1.6	1.20

實質薪資成長	
臺灣製造業	美國
9.19	-0.10
7.38	-1.10
5.78	2.00
4.10	-0.90
2.60	1.70
1.99	1.40
1.07	1.20
3.76	3.50
1.27	4.90
3.46	3.00
1.86	2.90
(1.25)	-0.60
0.15	-1.10
2.94	-0.40
1.00	2.40

實質利率	
台銀二年定存	美國
N/A	3.4
N/A	3.9
N/A	4.2
N/A	3.3
N/A	4.6
3.20	4.0
3.05	3.7
5.33	4.3
3.95	4.3
5.63	3.7
3.84	2.7
4.05	2.5
2.45	3.5
1.40	1.8
-0.75	3.2

過去 15 年平均	2.08	2.68
過去 10 年平均	1.20	2.27
過去 5 年平均	0.48	2.22
預估未來 50 年平均	0.52	2.75

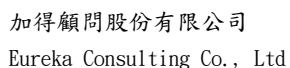
3.02	1.25	N/A	3.54
1.62	1.72	3.22	3.37
0.94	0.64	2.20	2.74
1.47	1.18		3.0

預估未來

物價指數		
民國	臺灣	美國*
94 年	0.85	1.5
95 年	0.85	2.0
96 年	0.87	2.4
97 年	0.90	2.8
98 年	0.93	2.8
99 年	0.96	2.8
100 年	0.98	2.8
101 年	1.00	2.8
102 年	1.02	2.8
103 年	1.02	2.8
104 年	1.02	2.8
105 年	1.00	2.8
106 年	0.98	2.8
107 年	0.95	2.8
108 年	0.92	2.8
109 年	0.89	2.8
110 年	0.85	2.8

實質薪資成長	
臺灣製造業	美國
2.35	2.8
2.26	1.9
2.18	1.6
2.10	1.4
2.03	1.3
1.96	1.3
1.90	1.2
1.85	1.2
1.80	1.1
1.76	1.1
1.72	1.1
1.69	1.1
1.67	1.1
1.64	1.1
1.62	1.1
1.60	1.1
1.58	1.1

實質利率	
台銀二年定存	美國
N/A	3.3
N/A	3.1
N/A	3.2
N/A	3.1
N/A	3.1
N/A	3.1
N/A	3.1
N/A	3.1
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0
N/A	3.0



實質利率

[illegible]

*92 年勞保老年年金給付精算報告 **US 2004 Annual Report



第陸章、建立精算評估模型

精算評估模型可分負債(成本)評估及資產評價兩方面，資產評價將於第捌章討論。負債評估(Liability Valuation)在於用何種方式或模型衡量其財務面之影響，而一般社會保險制度採用之精算模型，其考量為：

(一)、精算評估團體(Group)

1. 封閉型團體 (Closed Group)

封閉型團體只考慮在衡量日當時(92/12/31)所有被保險人之成本、現金流量…等因素。以此一團體作為計算基礎，而不考慮所有其他尚未加入此一團體之人員(如未來新進人員…)

2. 開放型團體 (Open Group)

除了考慮上述封閉型團體(衡量日當時之所有被保險人)外，也納入未來可能之新進人員。

在開放型團體中，因納入未來之新進人員，需推估未來人口結構，主要有出生率、勞動參與率(就業率)等。由於本次精算評估配合 92 年之「勞保老年年金精算評估」，有關未來人口結構、流量…等採用其已建好之資料。

不同年金制度可依本質、特性考量不同的評估團體，即制度屬永久性(Permanent)或隨時可結束性(Terminable)。社會保險可用開放型團體方式(open group methods)來衡量「財務」，而民營計畫一般採用封閉型團體方式(closed group methods)來衡量。

(二)、提撥型態(Financing Approach)

其財源籌措方式或提撥型態，可分下列三種方式：



1. 完全提存制 (Fully Funded)
2. 部分提存制 (Partially Funded)
3. 隨收隨付制 (Pay As You Go - PAYGO)

完全提存制

提存之資金多少才足額？若以足夠應付隨時到期之債務角色衡量，這是充分提存 (Fully Funded) 觀念。在會計之應計基礎上，由被保險人或雇主完全負擔其未來發生事故或退休時，其應請領之給付支出。完全提存制是先提存足額基金，以備未來給付需求，一般以受僱者為主，由勞、雇雙方按月依薪資比例提撥到基金，退休時一次或定期支領，年金完全由屆時已投保之勞、雇雙方負擔，不會發生債務隔代移轉問題。實施國家有：新加坡、墨西哥…等國。

一般年金基金屬「先提撥後給付」性質，其現金流量之特性為先提撥、後給付，以個人而言即前期(繳費時期)為提撥金額大於支出金額，後期則反之。而勞保基金亦同，由「先提撥後給付」原理，因此即易累積一筆龐大資金。

部分提存制

部分提存制當期所收保費部分支應當期給付支出，部分作為未來給付基金。以權利義務對等原則，由被保險人及雇主分擔保費，於發生保險事故時，請領給付。年金成本部分由自己負擔，部分由下一代負擔。實施國家有：美、英、法、德、日…等國。

一般基金累積至少足夠支付未來數月，甚至 1-3 年之所有給付支出，以因應未來發生不可預期之狀況，或因應立法改變法定支出，而讓社會或全體被保險人有適當時間以作調整。

隨收隨付制

隨收隨付制指當期所收保費或稅收完全用於當期所需給付支出，當年之繳費 (Contribution)、基金利息收入，主要用以支付當年度之所有福利給付支出



(Benefit Payout)，準備金/基金維持一最低水準，年金給付支出幾乎完全由下一代負擔。實施國家有：加拿大、丹麥…等國。

一般而言，勞保年金基金無法達到第一種標準—完全提存制之「財務健全」。因制度開始建立時，即需支付很多年金金額，因此很難達 Fully Funded 之標準。假如”目前基金資產及未來收入”約相等於”未來支出及給付”，即未來資產等於未來負債情形下，標準 3—隨收隨付制(PAYGO)方式似乎亦可視為符合「財務健全—Actuarially sound」。

以美國為例，1935 年 Social Security 制度開始建立時，即有人計算每年稅收應多少？應採完全提存制 (Fully Funded) 或其他制？當時的問題是：制度開始時馬上就有很多沒有繳過稅的人支領年金，如果從 Full Funded 的角度看這現象，制度一開始就提存不足(Underfunded)。當時所有錢都被上一代領年金的人領走了，這件事情引發出來後，遂有人出來辯護：這沒有關係，下一代就會給我這一代。所以才演成這一代在借下一代的錢(PAYGO)。

不同的提撥型態影響不同世代間所得重分配或財務移轉的程度，完全提存制 Fully Funded 無世代間移轉，只有同一世代不同時期之移轉(Intra-Generational Transfer)，隨收隨付制 Pay As You Go 則完全世代移轉(Inter-Generational Transfer)。

(三)、精算評估期限 (Valuation Period)

不同的評估期限代表制度本身承諾期間的長、短程度。精算評估期限可分短期精算評估(Short Range Actuarial Estimate)如 5-10 年、長期精算評估(Long Range Actuarial Estimate)如 50 年。

具社會保險性質之「勞保年金化」可將未來新進人員 (open group) 納入考量。理論上未來之評估時程可為永久/無限 (infinite)，但此「無限」概念對一般社會大眾而言太抽象且不實際，因此必須有一界定標準，如 30-40 或 50-70 年。一般考慮之要素有：



1. 現金或非現金支出：一般現金(年金)給付制度涵蓋較長期間，而非現金給付(如：全民健保)期間則較短。

2. 給付屬性：究竟為長期或短期，假如為長期負債（如：老年年金），則考慮期限 50-75 年是適當的。但假如為短期負債（如：生育），則 5-10 年亦是非常合理。

評估期限對於變數（即精算假設）之參酌亦有很大影響，50-75 年之評估期限，除短期變數外，亦需考慮長期之變數如出生率、就業率…，及各變數間之相關性（如：長期投資報酬之風險 Risk Premium 等）。而一般 5-10 年之評估時程較注重收支如何配合、如何及時反映當期之成本等。

與評估期限長短有關者為基金定期精算評估(Periodic Valuation)。基金亦需定期精算評估，推估未來財務狀況、將面臨之支出與收入增減情況，甚至破產的可能，以即早採因應措施。

(四)、精算評估標準 (Actuarial Status)，主要有：

1. 每年之現金流量標準 (Annual Cash-Flow Measures)

分 Income Rate, Cost Rate and Balance

2. 基金資產與年度支出比率 (Trust Fund Ratio)

3. 精算結餘與未提存之義務 (Actuarial Balance and Unfunded Obligation)

每年之現金流量標準 (Annual Cash Flow Measure)：估計未來各年度之收入及支出來衡量各年度之收入、成本支出及基金餘額狀況，以開放型團體模型對於未來 50 年如何達到自給自足等財務方式（包括調整收入及支出）進行分析說明。

(1). 收入比率 (Income Rate)：即當年度收入 (Contribution) 佔當年度投保薪資 (Insured Salary) 之比率。

(2). 成本支出比率 (Cost Rate)：當年度各項支出 (Benefit Payout) 佔當年度投保薪資之比率。

(3). 基金餘額 (Balance)：



當年度之 Income Rate 大於 Cost Rate 時，即有多餘之資金流入基金（除基金孳息收入外），基金累積增加。反之，若連孳息收入亦不足以支付 Cost Rate 大於 Income Rate 之部分，則基金處於減少狀況。

基金資產與年度支出比率 (Trust Fund Ratio)：基金資產與年度支出比率為基金餘額與次年度各項支出 (Benefit Payout) 之比率。

基金餘額為一重要指標，衡量目前勞保之財務狀況健全與否，如衡量水庫之水位，是否足夠支應都會地區人口之用水量，水位高低若（嚴重）低於下限，則應有適當處置，如節約用水、休耕…等。因此基金之多寡是否適當，除考量絕對高低外，更重要在於其與屆時收入、支出之相對水準為何。猶如水庫之安全水位，一般之安全存量為足夠支付未來數月，甚至 1-3 年之給付，則視為適當。

精算結餘與未提存之義務 (Actuarial Balance and Unfunded Obligation)

為了解勞保因過去所有被保險人之收支情況，有必要對其潛藏之負債作一衡量。若過去所收之保費小於未來預期之支出（因繳費年資），則有潛藏負債發生，反之則有 Over funded 情況發生。

（五）、精算評估方法 (Actuarial Cost method)

精算成本方法 (Actuarial Cost method) 乃指基金累積之不同方式之精算計價方法，亦指如何在一定時間內累積基金之方法，即使隨收隨付制(PAYGO)亦是精算成本方法之一。

精算成本方法下之費率係以現行勞保被保險人為基礎的封閉式人口精算費率。估計未來年度各項人口、經濟假設變動及保險給付（如殘廢、死亡…等），計算財務流量及應有之成本費率，是一種假設性的參考值，用以審視社會保險費率的適當與否。不同的精算評估方法一般只對於同一世代(Intra-Generation)被保險人的保險費率負擔較有影響。



在決定精算方法時需考量下列三因素：

1. **繳費比例之提撥評估基礎**：究竟以按投保薪資、投保年資或一個固定比率作為分攤基礎，分攤基礎應該與所計算年金給付方式一致（如：年金給付之計算以投保薪資為基礎，則比例分攤基礎亦為投保薪資）。
2. **累積期間**：累積時間多長，以個人抑或以群體方式為計算基礎。
3. **分攤方法**：決定如何將基金累積分攤在不同年度中。

各種成本法之應用原則、特色如下：

TUC (Traditional Unit Credit Method)：

以個人目前既得之薪資、服務年資，作為評估基礎。成本計算完全比照給付公式。

PUC (Projected Unit Credit Method)：

以個人未來退休時薪資作為計算之基礎。成本分攤以給付公式為基礎。

EAN (Entry Age Normal Method)：

將個人所有變數列入考慮之成本方法，將總成本平分於各年度

ILP (Individual Level Premium Method)：

將個人每年成本固定於一定金額之成本方法，較常應用於保險界

Ind Aggregate (Individual Aggregate Method)：

將個人每年成本固定於一“比率”之方法，與 ILP 類似。

Aggregate (Aggregate Method)：

以全體人員之總成本分攤於未來年度中，不更改過去既成事實，且不承認未提存負債。

FIL (Frozen Initial Liability Method) — (EAN)：

與 Aggregate 相同，唯承認未提存負債。

PAYGO (Pay-As-You-GO Method)：

隨收隨付方法；將當期多少收入，支應多少支出。



保險費率的高低除了與給付水準多寡有關外，亦受到所採用之評估團體、提撥型態、評估期限、評估標準與評估方法影響，而有所不同，並且也需衡量行政上被保險人能接受的程度。

在上述評估標準確立後，即需對評估方法進行決定。例如：在衡量潛藏負債時，用何種方法來衡量，例如以個別被保險人或全體、年資為重或投保薪資為重（或其組合）、平準或遞增方法、何種方式遞增…等。假如採 Annual Cash Flow 標準，則用 PAYGO 方式計算現金流量。若採 Unfunded Obligation 標準，則上述方式皆可採用。

本公司考量全體被保險人之公平性，在衡量 Unfunded Obligation 與長期適當提撥率時，精算成本法採 EAN 方式— Entry Age Normal（個別員工參加年齡法）。本方法將每位參加勞保之被保險人員個別資料，依據各項適格設定之精算假設（如調薪率、死亡率…等），預估於未來可能領取退休相關給付之機率及金額，並依利率假設計算現值而得每位被保險人員之各項給付負債現值，將所有給付負債現值加總後再除以未來可能領取投保薪資總和之現值，即為每位被保險人員於未來各年度應攤提之提撥率（即：正常成本）；同理亦將為所有被保險人正常成本總額除以投保薪資總額之比率，即為全體被保險人員應攤提之正常成本總提撥率—長期適當提撥率。此長期適當提撥率為每位被保險人員於參與勞保日時即應有之提撥率。在此狀況下基金可確保每位被保險人皆可領到各項給付、(月)退休金，基金不致破產而使被保險人領不到錢。

EAN 方式，其優點在於：

1. 公平對待所有被保險人，以平準方式決定費率。不因不同時段而有不同保險費率。
2. 避免世代間負債移轉：任何時點之潛藏負債單獨計算出來，其處理方式則另行專案處理。

EAN 成本法下，若過去因某種因素考量而未收至此一水平，則有潛藏負債發生，其處理方式較應全盤考量後再行決定。若由現行全體被保險人負債，則有失公平，並非適當方法。



第七章、精算結果

一、普通事故保險障礙和遺屬年金

依“障礙和遺屬年金制度”投保薪資所得替代率及給付標準，精算不同給付標準及條件下普通事故保險殘廢及死亡年金給付的保險費率，有下列不同之假設，按被保險人發生障礙事故前三年全體被保險人平均投保薪資乘以被保險人歷年投保薪資平均比值和障礙程度（極重度障礙年金乘以百分之一二五；重度障礙年金乘以百分之一〇〇），分別以上述所得金額之百分之三十、二十五或二十，另再分別再加算其年金額度精算適當費率之精算結果做說明與分析。

（一）、適當費率與潛藏負債

適當費率係採封閉型團體（Closed Group），用個別員工參加年齡法之精算成本法，即依據精算假設所訂定事故發生機率、利率、薪資比重等，估算所有加保勞工未來可能因普通事故殘廢及死亡而發生給付之現值總額，給付包含符合領取給付條件之被保險人及遺屬未來可領取金額，除以所有加保勞工加保期間預估之薪資總額。即每一位勞工自加保日起按適當費率提繳保費，即可確保所有發生殘廢及死亡之加保勞工或符合領取給付條件之遺屬，領取應得之給付。

假設普通事故保險障礙、遺屬給付年金並無獨立基金，93 年年初基金餘額設為零，以障礙年金給付率 30% 所精算出障礙給付未提存負債為 1,392.77 億元，遺屬給付未提存負債為 3,631.78 億元（表 7.2）。

現有被保險人依障礙年金給付率 30%、25%、20% 所精算出障礙給付適當費率各為 0.336%、0.335%、0.335%（表 7.1），遺屬給付適當費率為 0.918%；不同給付率費率所計算出之障礙給付適當費率差異極小，此因不同給付率只影響殘廢第一至第三等級，機率很低。



普通事故長期適當之基金提撥率

普通事故	障礙給付			遺屬給付
	年金給付率 30%	年金給付率 25%	年金給付率 20%	
現有被保險人— 年金選擇率 50%	0.336%	0.335%	0.335%	0.918%
未來新進人員— 年金選擇率 100%	0.339%	0.338%	0.338%	1.360%

(二)、平衡費率與現金流量

普通事故保險年金費率調整機制：

1. 前一年底普通事故保險基金餘額低於前三年之每年保險給付總額平均金額之三倍時，每年應調高保險費率 0.25%。
2. 前一年底普通事故保險基金餘額高於前三年之每年保險給付總額平均金額之五倍時，每年應調低保險費率 0.25%。
3. 本保險之普通事故保險基金經精算結果不足以支應未來十年中每一年之給付需求。

如表 7.3 採開放型團體 (Open Group)，障礙年金給付率設定為 30%，93 年年初基金餘額以零開始計算，93 年起始障礙及遺屬費率設定為 1.25%。實施此項保險初期，事故發生件數尚低，保費收入大於給付支出，為基金初期累積階段，實施後之前五年尚不需採行費率調整機制，至第五年底預估基金累積之餘額將高於前三年之每年保險給付總額平均金額之五倍，因此於 98 年調低保險費率 0.25% 使費率降為 1.00%，此後三年亦因相同狀況而調低保險費率；在 100 年底首次出現普通事故障礙、遺屬給付金額大於提繳金額，至 102 年首次出現因費率調整機制必須調高保險費率，此後費率逐漸階段性向上調整一直到 142 年都不再出現調低之情形，142 年保險費率升到 3.0%。而不同障礙年金給付率對調整機制、每年提繳金額皆無影響，只影響到少許給付金額（表 7.3~7.8）。



普通事故保險障礙、遺屬年金施行初期事故發生件數尚低，但因年金給付長期持續支出且件數逐年累計之特性，給付支出金額遂逐年遞增，保費提繳金額則因費率調整機制隨著給付支出增加亦逐年上升。

二、職業災害保險障礙和遺屬年金

被保險人因職業傷害或罹患職業病或領取職業傷病給付期滿，符合勞保殘廢給付標準表第一至第三等級，除應領取障礙年金（適用對象、給付條件、給付標準比照普通事故身心障礙年金標準），另並增給一次給付，第四至十五等級者，依現行規定，一次核付障礙給付。分別依百分之三十、二十五或二十之年金給付率精算適當費率之精算結果做說明與分析如下。

（一）、適當費率與潛藏負債

適當費率係採封閉型團體（Closed Group），依照個別員工參加年齡法之精算成本法，即依據精算假設所訂定之事故發生機率、利率、薪資比重等，估算所有加保勞工未來可能因職業災害障礙及死亡發生之給付現值總額，給付金額包含符合領取給付條件之被保險人及遺屬，除以所有加保勞工加保期間預估之薪資總額。即每一位勞工自加保日起按適當費率提繳保費，即可確保所有發生殘廢及死亡之加保勞工或符合領取給付條件遺屬，領取應得之給付。

職業災害基金設為 149.92 億元（表 7.2），以障礙年金給付率 30% 所精算出障礙給付未提存負債為 218.34 億元，遺屬給付未提存負債則為 812.03 億元（表 7.2）。

現有被保險人分別依 30%、25% 及 20% 之年金給付率所精算出障礙給付適當費率皆為 0.053%，遺屬給付適當費率則為 0.200%。不同給付率費率所計算出之障礙給付適當費率相同，此因不同給付率只影響職業災害殘廢第一至第三等級，發生機率很低，且 30%、25% 及 20% 之年金給付率差異甚少。



職業災害長期適當之基金提撥率－

職業災害	障礙給付			遺屬給付
	年金給付率 30%	年金給付率 25%	年金給付率 20%	
現有被保險人－ 年金選擇率 50%	0.053%	0.053%	0.053%	0.200%
未來新進人員－ 年金選擇率 100%	0.053%	0.053%	0.053%	0.200%

(二)、平衡費率與現金流量

職業災害保險年金費率調整機制：按被保險人當月之月投保薪資，依職業災害保險適用行業別及費率表規定辦理，至少每三年精算調整一次。

如表 7.6 採開放型團體（Open Group），障礙年金給付率設定為 30%，職業災害保險基金於 92 年年底為 149.9 億元，93 年起職災障礙和遺屬年金費率設定為 0.25%。實施此項保險前三年事故發生件數尚低，保費收入大於給付支出，於第 96 年費率降低為 0.15%，於 99 年降低為 0.10%，至 114 年才因給付支出增加而須調高保險費率為 0.20%，但因年金給付長期持續支出且件數逐年累計之特性，之後隨著給付支出逐年增加，費率依調整機制每三年精算調整一次，不曾出現調低之情形，至 135 年升為 0.30% 並維持此水準至 142 年。

三、敏感度(變異數)分析

以勞保現行被保險人為基礎的封閉式人口精算費率，用不同精算假設及標準來計算各種組合下之成本費率，藉由此精算分析結果，瞭解各項變動因素對勞保財務能力負擔之影響，以供決策者作為提出未來立法方案參考(表 7.26)。

四、其他各項給付

本報告旨在研究殘廢、遺屬年金給付部份，其他影響基金現金流量包括傷病、住院等給付部份，雖不在本報告研究範圍內，但其給付仍會影響基金財務收支，故仍有必要就歷年其他給付情形做分析，以納入未來勞保基金現金流量考量。



(一)、普通事故保險各項給付

在歷年普通傷害各項給付，金額由大到小依序為遺屬、障礙、家屬死亡津貼、生育及傷病給付，其中遺屬給付因年金化，於開始實施後之未來 10-15 年內將小於障礙給付，15 年後再次超越障礙給付(表 7. 7)。本報告並未對生育、傷病、住院…等其他給付項目作精算評估，而是採用過去報告各項給付狀況加以彙總估計未來年度給付。

以固定費率 1.75% 假設下(表 7.9)，現金流量在民國 140 年後會出現負數(基金用罄)，主要原因 1.75% 是以”目前投保人口”所計算出來。若未來維持在此固定費率下，因人口老化、壽命延長，年金給付支出隨著未來新進投保人員增加而遞增，基金將有用完的一天。如此意味著費率需定期精算、檢視以作適當調整。

(二)、職業災害保險各項給付

職業災害保險給付包含：殘廢、死亡年金給付部分及傷病、醫療之門診及住院非年金給付部分。職災保險傷病、醫療之門診及住院給付預估，係參照 93 年勞保局委託研究“勞工保險職業災害保險費率精算”評估報告中之預估給付率，做長期預測之修勻調整，再乘以預估未來每年薪資總額，即得傷病、門診及住院給付預估(表 5.4、5.5、7. 14)。

以固定費率 0.4% 假設下(表 7.16)，至 122 年給付支出首度大於保費收入，但基金已於前 29 年間累積大筆資產，直至 142 年基金收益皆足夠支應保費收入之不足。

普通傷害與職業災害各項給付起始費率則暫時分別設為 1.75%與 0.4%，未來再視實際發生情況進行調整。

(三)、其他各項補助

有關普通事故身心障礙給付中之家庭補助、器具補助、看護補助三項目，此部份為新增之給付項目，無過去歷史經驗資料可考，且目前政府各單位中亦無可引用之相關資料。在此無合理可靠之來源資料情況下，本次精算評估暫先不考慮此三項支出項目，建議待日後若有經驗資料來源時再行評估。



表 7.1 長期適當之基金提撥率

現有被保險人 —年金選擇率 50%	障礙給付			遺屬給付
	年金給付率 30%	年金給付率 25%	年金給付率 20%	
普通事故	0.336%	0.335%	0.335%	0.918%
職業災害	0.053%	0.053%	0.053%	0.200%

未來新進人員 —年金選擇率 100%	障礙給付			遺屬給付
	年金給付率 30%	年金給付率 25%	年金給付率 20%	
普通事故	0.339%	0.338%	0.338%	1.360%
職業災害	0.053%	0.053%	0.053%	0.200%

- * 正常成本:為預估每位被保險人於未來可能領得給付之金額及機率，依假設之利率、薪資比重，折算現值後而將其分攤於未來工作期間，即係每一被保險人於各年度應攤提之該項給付正常成本；全體被保險人應攤提之正常成本即為所有被保險人正常成本總額。
- * 附註:不攤提過去負債
- * 封閉型團體 (Closed Group)



表 7.2 潛藏負債(義務)

Accrued Obligation

(新台幣：百萬元)

普通事故 — 92/12/31	障礙給付			遺屬給付
	年金給付率 30%	年金給付率 25%	年金給付率 20%	
未提存負債	139,277	139,168	139,081	363,178
基金資產	0			
潛藏負債	139,277			

職業災害 — 92/12/31	障礙給付			遺屬給付
	年金給付率 30%	年金給付率 25%	年金給付率 20%	
未提存負債	21,834	21,817	21,803	81,203
基金資產	14,992			
潛藏負債	88,045			

* 潛藏負債：以遺屬給付與障礙年金給付率 30%之未提存負債減基金資產表示

* 封閉型團體 (Closed Group)



表 7.3 普通事故障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 30%) 新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	1.25%	30,145	9,318	412	21,240
94	1.25%	31,316	10,334	1,265	43,487
95	1.25%	32,221	11,084	2,158	66,783
96	1.25%	33,399	12,434	3,086	90,834
97	1.25%	34,542	13,961	4,041	115,456
98	1.00%	28,492	16,122	4,863	132,690
99	0.75%	21,902	15,748	5,429	144,274
100	0.50%	15,124	17,657	5,721	147,461
101	0.25%	7,807	19,817	5,661	141,111
102	0.50%	16,024	22,029	5,526	140,632
103	0.50%	16,212	20,360	5,543	142,028
104	0.50%	16,633	23,052	5,554	141,163
105	0.50%	17,019	25,712	5,474	137,943
106	0.75%	26,059	28,609	5,467	140,862
107	0.75%	26,038	25,155	5,652	147,396
108	0.75%	26,509	28,610	5,854	151,149
109	0.75%	27,023	31,828	5,951	152,295
110	0.75%	27,483	34,959	5,944	150,762
111	1.00%	37,234	38,960	5,996	155,033
112	1.00%	37,473	43,035	6,091	155,562
113	1.00%	37,171	37,984	6,206	160,956
114	1.00%	38,132	41,822	6,365	163,631
115	1.25%	48,285	45,725	6,596	172,787
116	1.25%	48,909	51,173	6,867	177,390
117	1.25%	49,254	55,116	6,980	178,508
118	1.50%	59,151	60,985	7,104	183,778
119	1.50%	58,551	53,520	7,451	196,260
120	1.50%	59,697	58,842	7,867	204,983
121	1.50%	60,378	64,182	8,124	209,303
122	1.75%	71,016	68,779	8,416	219,957
123	1.75%	71,226	74,440	8,735	225,477
124	1.75%	70,870	80,287	8,833	224,892
125	1.75%	72,125	86,525	8,711	219,203
126	2.00%	83,295	93,151	8,573	217,920
127	2.25%	94,715	100,300	8,606	220,940
128	2.50%	101,923	89,040	9,093	242,916
129	2.75%	113,010	92,374	10,125	273,678
130	3.00%	123,697	96,258	11,490	312,606
131	3.00%	123,926	100,621	12,966	348,877
132	3.00%	123,954	105,097	14,329	382,063
133	3.00%	120,400	108,931	15,510	409,041
134	3.00%	121,275	111,496	16,555	435,376
135	3.00%	120,465	114,138	17,540	459,244
136	3.00%	120,559	118,439	18,412	479,776
137	3.00%	120,571	122,961	19,144	496,530
138	3.00%	118,598	124,092	19,752	510,789
139	3.00%	119,189	127,864	20,260	522,373
140	3.00%	119,424	132,472	20,637	529,962
141	3.00%	120,087	137,643	20,851	533,257
142	3.00%	119,768	139,289	20,944	534,680

* 開放型團體



表 7.4 普通事故障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 25 %) 新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	1.25%	30,145	9,315	413	21,242
94	1.25%	31,316	10,329	1,265	43,495
95	1.25%	32,221	11,079	2,158	66,795
96	1.25%	33,399	12,428	3,087	90,853
97	1.25%	34,542	13,955	4,042	115,482
98	1.00%	28,492	16,115	4,864	132,724
99	0.75%	21,902	15,741	5,431	144,316
100	0.50%	15,124	17,650	5,723	147,513
101	0.25%	7,807	19,810	5,663	141,172
102	0.50%	16,024	22,021	5,528	140,703
103	0.50%	16,212	20,353	5,546	142,109
104	0.50%	16,633	23,045	5,557	141,254
105	0.50%	17,019	25,705	5,478	138,045
106	0.75%	26,059	28,602	5,471	140,974
107	0.75%	26,038	25,149	5,657	147,520
108	0.75%	26,509	28,603	5,859	151,285
109	0.75%	27,023	31,821	5,956	152,442
110	0.75%	27,483	34,953	5,950	150,922
111	1.00%	37,234	38,953	6,003	155,207
112	1.00%	37,473	43,028	6,098	155,750
113	1.00%	37,171	37,977	6,214	161,158
114	1.00%	38,132	41,816	6,373	163,847
115	1.25%	48,285	45,719	6,605	173,019
116	1.25%	48,909	51,166	6,876	177,638
117	1.25%	49,254	55,109	6,990	178,772
118	1.50%	59,151	60,978	7,115	184,060
119	1.50%	58,551	53,513	7,462	196,560
120	1.50%	59,697	58,836	7,879	205,301
121	1.50%	60,378	64,176	8,137	209,640
122	1.75%	71,016	68,773	8,430	220,313
123	1.75%	71,226	74,433	8,749	225,854
124	1.75%	70,870	80,281	8,848	225,291
125	1.75%	72,125	86,519	8,727	219,624
126	2.00%	83,295	93,145	8,590	218,364
127	2.25%	94,715	100,294	8,624	221,409
128	2.50%	101,923	89,033	9,112	243,411
129	2.75%	113,010	92,367	10,145	274,199
130	3.00%	123,697	96,252	11,511	313,155
131	3.00%	123,926	100,614	12,988	349,454
132	3.00%	123,954	105,090	14,352	382,670
133	3.00%	120,400	108,924	15,534	409,680
134	3.00%	121,275	111,489	16,581	436,047
135	3.00%	120,465	114,130	17,567	459,950
136	3.00%	120,559	118,431	18,440	480,518
137	3.00%	120,571	122,953	19,174	497,309
138	3.00%	118,598	124,085	19,784	511,606
139	3.00%	119,189	127,856	20,293	523,231
140	3.00%	119,424	132,465	20,671	530,862
141	3.00%	120,087	137,635	20,887	534,201
142	3.00%	119,768	139,282	20,982	535,668

* 開放型團體



表 7.5 普通事故障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 20%) 新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	1.25%	30,145	9,313	413	21,245
94	1.25%	31,316	10,325	1,266	43,502
95	1.25%	32,221	11,074	2,159	66,808
96	1.25%	33,399	12,423	3,088	90,872
97	1.25%	34,542	13,949	4,043	115,508
98	1.00%	28,492	16,108	4,866	132,758
99	0.75%	21,902	15,733	5,432	144,358
100	0.50%	15,124	17,643	5,724	147,564
101	0.25%	7,807	19,802	5,665	141,233
102	0.50%	16,024	22,014	5,531	140,774
103	0.50%	16,212	20,346	5,549	142,190
104	0.50%	16,633	23,039	5,561	141,345
105	0.50%	17,019	25,699	5,482	138,147
106	0.75%	26,059	28,595	5,476	141,087
107	0.75%	26,038	25,143	5,661	147,644
108	0.75%	26,509	28,597	5,864	151,420
109	0.75%	27,023	31,814	5,962	152,590
110	0.75%	27,483	34,946	5,956	151,083
111	1.00%	37,234	38,946	6,009	155,381
112	1.00%	37,473	43,022	6,105	155,937
113	1.00%	37,171	37,970	6,222	161,360
114	1.00%	38,132	41,809	6,382	164,064
115	1.25%	48,285	45,713	6,614	173,250
116	1.25%	48,909	51,159	6,885	177,885
117	1.25%	49,254	55,103	7,000	179,037
118	1.50%	59,151	60,971	7,125	184,342
119	1.50%	58,551	53,507	7,474	196,860
120	1.50%	59,697	58,830	7,892	205,618
121	1.50%	60,378	64,170	8,150	209,977
122	1.75%	71,016	68,767	8,444	220,670
123	1.75%	71,226	74,427	8,763	226,231
124	1.75%	70,870	80,274	8,863	225,690
125	1.75%	72,125	86,513	8,743	220,045
126	2.00%	83,295	93,138	8,607	218,809
127	2.25%	94,715	100,287	8,642	221,878
128	2.50%	101,923	89,026	9,131	243,905
129	2.75%	113,010	92,361	10,165	274,720
130	3.00%	123,697	96,245	11,532	313,704
131	3.00%	123,926	100,608	13,010	350,032
132	3.00%	123,954	105,083	14,375	383,278
133	3.00%	120,400	108,917	15,559	410,319
134	3.00%	121,275	111,482	16,607	436,719
135	3.00%	120,465	114,123	17,594	460,656
136	3.00%	120,559	118,424	18,469	481,259
137	3.00%	120,571	122,946	19,203	498,088
138	3.00%	118,598	124,077	19,815	512,424
139	3.00%	119,189	127,849	20,325	524,089
140	3.00%	119,424	132,457	20,705	531,761
141	3.00%	120,087	137,628	20,923	535,144
142	3.00%	119,768	139,275	21,019	536,657

* 開放型團體



表 7.6 普通事故障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(固定費率; 重度障礙年金給付率 30%) 新台幣: 百萬元

年度	固定費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	1.25%	30,145	9,318	412	21,240
94	1.25%	31,316	10,334	1,265	43,487
95	1.25%	32,221	11,084	2,158	66,783
96	1.25%	33,399	12,434	3,086	90,834
97	1.25%	34,542	13,961	4,041	115,456
98	1.25%	35,616	16,122	5,004	139,954
99	1.25%	36,503	15,748	6,009	166,719
100	1.25%	37,810	17,657	7,068	193,939
101	1.25%	39,033	19,817	8,138	221,294
102	1.25%	40,060	22,029	9,209	248,534
103	1.25%	40,531	20,360	10,341	279,046
104	1.25%	41,583	23,052	11,529	309,105
105	1.25%	42,547	25,712	12,698	338,637
106	1.25%	43,432	28,609	13,839	367,300
107	1.25%	43,397	25,155	15,053	400,595
108	1.25%	44,181	28,610	16,332	432,498
109	1.25%	45,038	31,828	17,562	463,270
110	1.25%	45,805	34,959	18,746	492,860
111	1.25%	46,543	38,960	19,865	520,308
112	1.25%	46,841	43,035	20,888	545,003
113	1.25%	46,464	37,984	21,968	575,451
114	1.25%	47,665	41,822	23,134	604,427
115	1.25%	48,285	45,725	24,228	631,215
116	1.25%	48,909	51,173	25,204	654,155
117	1.25%	49,254	55,116	26,050	674,344
118	1.25%	49,292	60,985	26,742	689,394
119	1.25%	48,793	53,520	27,482	712,149
120	1.25%	49,748	58,842	28,306	731,360
121	1.25%	50,315	64,182	28,980	746,473
122	1.25%	50,726	68,779	29,501	757,922
123	1.25%	50,875	74,440	29,850	764,207
124	1.25%	50,621	80,287	29,981	764,522
125	1.25%	51,518	86,525	29,888	759,402
126	1.25%	52,060	93,151	29,562	747,873
127	1.25%	52,619	100,300	28,971	729,163
128	1.25%	50,961	89,040	28,412	719,497
129	1.25%	51,368	92,374	27,968	706,459
130	1.25%	51,540	96,258	27,373	689,114
131	1.25%	51,636	100,621	26,594	666,723
132	1.25%	51,648	105,097	25,610	638,884
133	1.25%	50,167	108,931	24,392	604,511
134	1.25%	50,531	111,496	22,973	566,520
135	1.25%	50,194	114,138	21,394	523,971
136	1.25%	50,233	118,439	19,608	475,373
137	1.25%	50,238	122,961	17,575	420,225
138	1.25%	49,416	124,092	15,330	360,879
139	1.25%	49,662	127,864	12,886	295,564
140	1.25%	49,760	132,472	10,185	223,036
141	1.25%	50,036	137,643	7,187	142,616
142	1.25%	49,903	139,289	3,934	57,165

* 開放型團體



表 7.7 普通事故各項現金給付支出
(重度障礙年金給付率 30%)

新台幣：百萬元

年度	障礙給付	遺屬給付	生育給付	傷病給付	家屬死亡津貼
93	7,303	2,015	2,588	796	8,076
94	7,883	2,450	2,516	818	8,298
95	8,126	2,958	2,448	841	8,717
96	8,923	3,511	2,382	864	9,144
97	9,883	4,078	2,483	888	9,589
98	11,310	4,811	2,416	913	10,153
99	10,280	5,467	2,347	940	10,637
100	11,515	6,143	2,459	966	11,261
101	12,839	6,978	2,596	991	11,899
102	14,044	7,984	2,542	1,012	12,540
103	11,566	8,795	2,717	1,292	13,144
104	13,285	9,767	2,661	1,319	13,644
105	14,892	10,820	2,882	1,339	14,165
106	16,521	12,088	2,836	1,361	14,743
107	11,827	13,328	2,792	1,382	15,221
108	14,094	14,516	2,750	1,403	15,707
109	16,229	15,599	2,712	1,423	16,195
110	17,612	17,347	2,675	1,443	16,553
111	19,830	19,129	2,637	1,464	16,781
112	22,100	20,935	2,366	1,483	17,153
113	15,630	22,353	2,336	1,502	17,514
114	17,598	24,224	2,308	1,520	17,866
115	19,499	26,226	2,282	1,538	18,219
116	22,575	28,597	2,256	1,555	18,567
117	24,467	30,649	2,232	1,572	18,914
118	27,945	33,039	2,024	1,589	19,397
119	18,248	35,271	2,002	1,607	19,750
120	21,151	37,691	1,980	1,625	19,972
121	23,920	40,262	1,956	1,645	20,047
122	25,746	43,033	1,934	1,663	20,440
123	29,084	45,356	2,087	1,681	20,963
124	32,420	47,867	2,064	1,700	21,343
125	36,020	50,505	1,870	1,720	21,730
126	39,796	53,355	1,848	1,741	21,832
127	44,051	56,249	1,826	1,762	21,790
128	30,345	58,694	1,805	1,782	22,050
129	32,195	60,179	1,785	1,802	22,306
130	33,715	62,543	1,636	1,814	22,551
131	35,775	64,846	1,622	1,831	22,389
132	38,100	66,998	1,610	1,844	22,100
133	40,312	68,619	1,600	1,856	21,936
134	41,502	69,994	1,589	1,868	21,746
135	42,626	71,512	1,580	1,879	21,725
136	45,746	72,693	1,570	1,891	21,520
137	49,182	73,779	1,558	1,905	21,322
138	50,419	73,673	1,675	1,920	21,310
139	53,575	74,288	1,659	1,939	21,480
140	57,849	74,623	1,640	1,962	21,684
141	62,956	74,687	1,620	1,986	21,944
142	64,793	74,497	1,751	2,004	22,390

* 開放型團體



表 7.8 普通事故各項現金給付支出—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 30%) 新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	1.75%	42,203	20,777	424	21,850
94	1.75%	43,843	21,966	1,307	45,035
95	1.75%	45,110	23,090	2,237	69,292
96	1.75%	46,758	24,824	3,206	94,432
97	1.75%	48,359	26,922	4,202	120,071
98	1.75%	49,862	29,603	5,204	145,533
99	1.50%	43,804	29,672	6,101	165,766
100	1.25%	37,810	32,343	6,739	177,972
101	1.00%	31,227	35,303	7,038	180,934
102	0.75%	24,036	38,123	6,958	173,805
103	1.00%	32,425	37,513	6,851	175,569
104	1.00%	33,267	40,676	6,876	175,036
105	1.00%	34,037	44,098	6,802	171,777
106	1.00%	34,746	47,548	6,618	165,592
107	1.25%	43,397	44,551	6,601	171,039
108	1.25%	44,181	48,471	6,757	173,505
109	1.25%	45,038	52,158	6,799	173,184
110	1.25%	45,805	55,630	6,733	170,091
111	1.50%	55,852	59,842	6,725	172,826
112	1.50%	56,210	64,036	6,758	171,757
113	1.75%	65,050	59,336	6,983	184,455
114	1.75%	66,731	63,517	7,442	195,110
115	1.75%	67,600	67,764	7,801	202,747
116	1.75%	68,472	73,552	8,009	205,678
117	1.75%	68,956	77,834	8,051	204,851
118	2.00%	78,868	83,995	8,093	207,816
119	2.25%	87,827	76,879	8,529	227,294
120	2.50%	99,495	82,419	9,430	253,800
121	2.50%	100,631	87,829	10,406	277,007
122	2.50%	101,451	92,816	11,251	296,893
123	2.50%	101,751	99,172	11,927	311,399
124	2.50%	101,242	105,395	12,374	319,621
125	2.50%	103,036	111,846	12,610	323,421
126	2.50%	104,119	118,572	12,651	321,619
127	2.75%	115,762	125,678	12,668	324,372
128	3.00%	122,307	114,677	13,126	345,128
129	3.25%	133,557	118,267	14,108	374,527
130	3.25%	134,005	122,260	15,214	401,485
131	3.25%	134,253	126,462	16,214	425,489
132	3.25%	134,284	130,652	17,091	446,213
133	3.25%	130,433	134,323	17,771	460,094
134	3.25%	131,381	136,699	18,298	473,075
135	3.25%	130,504	139,322	18,748	483,005
136	3.25%	130,606	143,420	19,066	489,258
137	3.25%	130,619	147,746	19,231	491,361
138	3.25%	128,482	148,997	19,248	490,094
139	3.25%	129,121	152,942	19,132	485,405
140	3.25%	129,376	157,757	18,854	475,878
141	3.25%	130,095	163,192	18,380	461,160
142	3.50%	139,729	165,434	17,937	453,393

* 開放型團體



表 7.9 普通事故各項現金給付支出—基金未來 50 年之現金流量表
(固定費率; 重度障礙年金給付率 30%) 新台幣: 百萬元

年度	固定費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	1.75%	42,203	20,777	424	21,850
94	1.75%	43,843	21,966	1,307	45,035
95	1.75%	45,110	23,090	2,237	69,292
96	1.75%	46,758	24,824	3,206	94,432
97	1.75%	48,359	26,922	4,202	120,071
98	1.75%	49,862	29,603	5,204	145,533
99	1.75%	51,105	29,672	6,246	173,212
100	1.75%	52,933	32,343	7,336	201,139
101	1.75%	54,646	35,303	8,429	228,910
102	1.75%	56,084	38,123	9,512	256,384
103	1.75%	56,744	37,513	10,636	286,251
104	1.75%	58,217	40,676	11,797	315,589
105	1.75%	59,565	44,098	12,930	343,986
106	1.75%	60,805	47,548	14,022	371,265
107	1.75%	60,755	44,551	15,172	402,641
108	1.75%	61,853	48,471	16,371	432,394
109	1.75%	63,053	52,158	17,512	460,800
110	1.75%	64,127	55,630	18,600	487,897
111	1.75%	65,160	59,842	19,621	512,837
112	1.75%	65,578	64,036	20,544	534,922
113	1.75%	65,050	59,336	21,510	562,147
114	1.75%	66,731	63,517	22,550	587,910
115	1.75%	67,600	67,764	23,513	611,259
116	1.75%	68,472	73,552	24,350	630,529
117	1.75%	68,956	77,834	25,045	646,697
118	1.75%	69,009	83,995	25,571	657,282
119	1.75%	68,310	76,879	26,122	674,835
120	1.75%	69,647	82,419	26,740	688,803
121	1.75%	70,442	87,829	27,208	698,623
122	1.75%	71,016	92,816	27,513	704,336
123	1.75%	71,226	99,172	27,620	704,010
124	1.75%	70,870	105,395	27,477	696,961
125	1.75%	72,125	111,846	27,092	684,332
126	1.75%	72,883	118,572	26,468	665,112
127	1.75%	73,667	125,678	25,574	638,676
128	1.75%	71,346	114,677	24,689	620,034
129	1.75%	71,915	118,267	23,883	597,566
130	1.75%	72,156	122,260	22,910	570,373
131	1.75%	72,290	126,462	21,742	537,942
132	1.75%	72,307	130,652	20,362	499,960
133	1.75%	70,233	134,323	18,729	454,599
134	1.75%	70,744	136,699	16,878	405,521
135	1.75%	70,271	139,322	14,853	351,324
136	1.75%	70,326	143,420	12,605	290,836
137	1.75%	70,333	147,746	10,100	223,523
138	1.75%	69,182	148,997	7,360	151,069
139	1.75%	69,527	152,942	4,391	72,045
140	1.75%	69,664	157,757	1,137	(14,911)
141	1.75%	70,051	163,192	(2,441)	(110,494)
142	1.75%	69,865	165,434	(6,312)	(212,376)

* 開放型團體



表 7.10 職業災害障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 30%) 新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	0.25%	6,029	1,998	680	19,703
94	0.25%	6,263	2,190	869	24,645
95	0.25%	6,444	2,362	1,067	29,794
96	0.15%	4,008	2,618	1,219	32,404
97	0.15%	4,145	2,902	1,321	34,968
98	0.15%	4,274	3,309	1,418	37,351
99	0.10%	2,920	3,276	1,487	38,482
100	0.10%	3,025	3,592	1,528	39,443
101	0.10%	3,123	3,973	1,561	40,153
102	0.10%	3,205	4,387	1,583	40,553
103	0.10%	3,242	4,119	1,605	41,282
104	0.10%	3,327	4,549	1,627	41,687
105	0.10%	3,404	4,966	1,637	41,761
106	0.10%	3,475	5,441	1,631	41,426
107	0.10%	3,472	4,889	1,629	41,638
108	0.10%	3,534	5,359	1,629	41,443
109	0.10%	3,603	5,731	1,616	40,931
110	0.10%	3,664	6,228	1,586	39,953
111	0.10%	3,723	6,825	1,537	38,389
112	0.10%	3,747	7,393	1,463	36,206
113	0.10%	3,717	6,376	1,396	34,943
114	0.20%	7,626	6,812	1,414	37,171
115	0.20%	7,726	7,253	1,496	39,141
116	0.20%	7,825	7,997	1,562	40,531
117	0.20%	7,881	8,388	1,611	41,635
118	0.20%	7,887	9,117	1,641	42,046
119	0.20%	7,807	7,656	1,685	43,882
120	0.20%	7,960	8,198	1,751	45,393
121	0.20%	8,050	8,757	1,802	46,489
122	0.20%	8,116	9,229	1,838	47,214
123	0.20%	8,140	9,747	1,857	47,464
124	0.20%	8,099	10,314	1,855	47,104
125	0.20%	8,243	10,955	1,830	46,222
126	0.20%	8,330	11,720	1,782	44,613
127	0.20%	8,419	12,604	1,702	42,130
128	0.20%	8,154	10,490	1,639	41,433
129	0.20%	8,219	10,428	1,614	40,837
130	0.20%	8,246	10,697	1,585	39,972
131	0.20%	8,262	11,055	1,544	38,722
132	0.20%	8,264	11,433	1,486	37,038
133	0.20%	8,027	11,614	1,410	34,861
134	0.20%	8,085	11,507	1,327	32,766
135	0.30%	12,047	11,490	1,322	34,644
136	0.30%	12,056	11,696	1,393	36,397
137	0.30%	12,057	11,983	1,457	37,928
138	0.30%	11,860	11,459	1,525	39,854
139	0.30%	11,919	11,538	1,602	41,836
140	0.30%	11,942	11,721	1,678	43,735
141	0.30%	12,009	12,001	1,750	45,493
142	0.30%	11,977	11,726	1,825	47,569

* 開放型團體



表 7.11 職業災害障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 25 %)
新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	0.25%	6,029	1,997	680	19,703
94	0.25%	6,263	2,189	869	24,646
95	0.25%	6,444	2,361	1,067	29,796
96	0.15%	4,008	2,617	1,219	32,407
97	0.15%	4,145	2,901	1,321	34,972
98	0.15%	4,274	3,307	1,418	37,356
99	0.10%	2,920	3,275	1,487	38,489
100	0.10%	3,025	3,591	1,528	39,451
101	0.10%	3,123	3,972	1,561	40,162
102	0.10%	3,205	4,386	1,583	40,565
103	0.10%	3,242	4,117	1,605	41,295
104	0.10%	3,327	4,548	1,628	41,701
105	0.10%	3,404	4,965	1,637	41,777
106	0.10%	3,475	5,440	1,632	41,444
107	0.10%	3,472	4,888	1,630	41,658
108	0.10%	3,534	5,358	1,630	41,465
109	0.10%	3,603	5,730	1,616	40,954
110	0.10%	3,664	6,227	1,587	39,979
111	0.10%	3,723	6,824	1,538	38,417
112	0.10%	3,747	7,392	1,464	36,236
113	0.10%	3,717	6,375	1,397	34,975
114	0.20%	7,626	6,811	1,415	37,206
115	0.20%	7,726	7,251	1,498	39,178
116	0.20%	7,825	7,996	1,564	40,571
117	0.20%	7,881	8,387	1,613	41,678
118	0.20%	7,887	9,116	1,643	42,091
119	0.20%	7,807	7,655	1,687	43,930
120	0.20%	7,960	8,197	1,752	45,445
121	0.20%	8,050	8,756	1,804	46,543
122	0.20%	8,116	9,228	1,840	47,271
123	0.20%	8,140	9,746	1,859	47,524
124	0.20%	8,099	10,313	1,857	47,168
125	0.20%	8,243	10,954	1,833	46,289
126	0.20%	8,330	11,719	1,784	44,684
127	0.20%	8,419	12,603	1,705	42,205
128	0.20%	8,154	10,488	1,642	41,512
129	0.20%	8,219	10,427	1,617	40,921
130	0.20%	8,246	10,696	1,588	40,060
131	0.20%	8,262	11,054	1,547	38,815
132	0.20%	8,264	11,432	1,490	37,136
133	0.20%	8,027	11,613	1,414	34,964
134	0.20%	8,085	11,506	1,331	32,874
135	0.30%	12,047	11,489	1,326	34,758
136	0.30%	12,056	11,695	1,397	36,516
137	0.30%	12,057	11,982	1,462	38,053
138	0.30%	11,860	11,458	1,530	39,985
139	0.30%	11,919	11,537	1,607	41,974
140	0.30%	11,942	11,720	1,683	43,880
141	0.30%	12,009	12,000	1,755	45,644
142	0.30%	11,977	11,724	1,831	47,728

* 開放型團體



表 7.12 職業災害障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(重度障礙年金給付率 20%) 新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	0.25%	6,029	1,997	680	19,704
94	0.25%	6,263	2,188	869	24,647
95	0.25%	6,444	2,360	1,067	29,798
96	0.15%	4,008	2,616	1,219	32,410
97	0.15%	4,145	2,900	1,321	34,976
98	0.15%	4,274	3,306	1,418	37,362
99	0.10%	2,920	3,274	1,487	38,496
100	0.10%	3,025	3,590	1,529	39,459
101	0.10%	3,123	3,971	1,562	40,172
102	0.10%	3,205	4,384	1,584	40,576
103	0.10%	3,242	4,116	1,606	41,308
104	0.10%	3,327	4,547	1,628	41,716
105	0.10%	3,404	4,964	1,638	41,794
106	0.10%	3,475	5,438	1,633	41,463
107	0.10%	3,472	4,887	1,630	41,678
108	0.10%	3,534	5,357	1,631	41,487
109	0.10%	3,603	5,729	1,617	40,978
110	0.10%	3,664	6,226	1,588	40,005
111	0.10%	3,723	6,823	1,539	38,444
112	0.10%	3,747	7,391	1,466	36,267
113	0.10%	3,717	6,374	1,398	35,008
114	0.20%	7,626	6,810	1,416	37,241
115	0.20%	7,726	7,250	1,499	39,215
116	0.20%	7,825	7,995	1,565	40,611
117	0.20%	7,881	8,386	1,614	41,720
118	0.20%	7,887	9,115	1,644	42,137
119	0.20%	7,807	7,654	1,688	43,978
120	0.20%	7,960	8,196	1,754	45,496
121	0.20%	8,050	8,755	1,806	46,597
122	0.20%	8,116	9,227	1,842	47,329
123	0.20%	8,140	9,745	1,861	47,585
124	0.20%	8,099	10,312	1,860	47,232
125	0.20%	8,243	10,953	1,836	46,357
126	0.20%	8,330	11,718	1,787	44,756
127	0.20%	8,419	12,602	1,707	42,281
128	0.20%	8,154	10,487	1,645	41,592
129	0.20%	8,219	10,426	1,620	41,005
130	0.20%	8,246	10,695	1,592	40,148
131	0.20%	8,262	11,053	1,551	38,907
132	0.20%	8,264	11,431	1,494	37,233
133	0.20%	8,027	11,612	1,418	35,067
134	0.20%	8,085	11,505	1,335	32,982
135	0.30%	12,047	11,488	1,330	34,871
136	0.30%	12,056	11,694	1,402	36,635
137	0.30%	12,057	11,981	1,467	38,178
138	0.30%	11,860	11,457	1,535	40,117
139	0.30%	11,919	11,536	1,612	42,112
140	0.30%	11,942	11,718	1,689	44,025
141	0.30%	12,009	11,999	1,761	45,796
142	0.30%	11,977	11,723	1,837	47,887

* 開放型團體



表 7.13 職業災害障礙及遺屬給付—基金未來 50 年之現金流量表
(固定費率;重度障礙年金給付率 30%) 新台幣：百萬元

年度	費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	0.25%	6,029	1,998	680	19,703
94	0.25%	6,263	2,190	869	24,645
95	0.25%	6,444	2,362	1,067	29,794
96	0.25%	6,680	2,618	1,272	35,129
97	0.25%	6,908	2,902	1,484	40,619
98	0.25%	7,123	3,309	1,700	46,134
99	0.25%	7,301	3,276	1,925	52,084
100	0.25%	7,562	3,592	2,162	58,216
101	0.25%	7,807	3,973	2,405	64,453
102	0.25%	8,012	4,387	2,650	70,729
103	0.25%	8,106	4,119	2,908	77,624
104	0.25%	8,317	4,549	3,180	84,571
105	0.25%	8,509	4,966	3,453	91,568
106	0.25%	8,686	5,441	3,727	98,541
107	0.25%	8,679	4,889	4,017	106,348
108	0.25%	8,836	5,359	4,323	114,148
109	0.25%	9,008	5,731	4,631	122,055
110	0.25%	9,161	6,228	4,940	129,928
111	0.25%	9,309	6,825	5,246	137,658
112	0.25%	9,368	7,393	5,545	145,179
113	0.25%	9,293	6,376	5,865	153,961
114	0.25%	9,533	6,812	6,212	162,894
115	0.25%	9,657	7,253	6,563	171,862
116	0.25%	9,782	7,997	6,910	180,557
117	0.25%	9,851	8,388	7,251	189,271
118	0.25%	9,858	9,117	7,586	197,598
119	0.25%	9,759	7,656	7,946	207,646
120	0.25%	9,950	8,198	8,341	217,738
121	0.25%	10,063	8,757	8,735	227,779
122	0.25%	10,145	9,229	9,129	237,825
123	0.25%	10,175	9,747	9,521	247,774
124	0.25%	10,124	10,314	9,907	257,492
125	0.25%	10,304	10,955	10,287	267,127
126	0.25%	10,412	11,720	10,659	276,478
127	0.25%	10,524	12,604	11,018	285,416
128	0.25%	10,192	10,490	11,411	296,529
129	0.25%	10,274	10,428	11,858	308,233
130	0.25%	10,308	10,697	12,322	320,166
131	0.25%	10,327	11,055	12,792	332,230
132	0.25%	10,330	11,433	13,267	344,393
133	0.25%	10,033	11,614	13,744	356,557
134	0.25%	10,106	11,507	14,235	369,391
135	0.25%	10,039	11,490	14,747	382,687
136	0.25%	10,047	11,696	15,275	396,312
137	0.25%	10,048	11,983	15,814	410,190
138	0.25%	9,883	11,459	16,376	424,991
139	0.25%	9,932	11,538	16,968	440,353
140	0.25%	9,952	11,721	17,579	456,163
141	0.25%	10,007	12,001	18,207	472,376
142	0.25%	9,981	11,726	18,861	489,492

* 開放型團體



表 7.14 職業災害各項現金給付支出
(重度障礙年金給付率 30%)

新台幣：百萬元

年度	障礙給付	遺屬給付	傷病	門診	住院
93	1,444	554	1,701	441	1,174
94	1,489	700	1,741	473	1,265
95	1,651	711	1,755	498	1,342
96	1,897	721	1,782	529	1,431
97	2,098	804	1,804	559	1,522
98	2,374	935	1,822	590	1,613
99	2,132	1,144	1,827	617	1,695
100	2,127	1,465	1,855	653	1,803
101	2,196	1,778	1,878	690	1,912
102	2,454	1,933	1,896	726	2,020
103	2,188	1,931	1,880	750	2,095
104	1,716	2,833	1,889	784	2,200
105	1,902	2,847	1,901	822	2,313
106	2,053	2,886	1,902	856	2,416
107	1,928	2,961	1,866	873	2,474
108	2,321	3,038	1,865	907	2,579
109	2,615	3,117	1,866	944	2,692
110	3,030	3,198	1,864	980	2,802
111	3,544	3,281	1,858	1,015	2,911
112	4,027	3,366	1,834	1,041	2,992
113	2,922	3,454	1,791	1,055	3,041
114	3,269	3,543	1,802	1,102	3,186
115	3,617	3,636	1,793	1,138	3,297
116	4,267	3,730	1,784	1,175	3,411
117	4,561	3,827	1,766	1,206	3,510
118	5,191	3,927	1,736	1,229	3,586
119	3,627	4,029	1,688	1,240	3,624
120	4,065	4,133	1,690	1,286	3,768
121	4,516	4,241	1,678	1,323	3,884
122	4,878	4,351	1,665	1,361	4,002
123	5,283	4,464	1,643	1,391	4,099
124	5,734	4,580	1,609	1,411	4,164
125	6,256	4,699	1,609	1,461	4,319
126	6,898	4,822	1,600	1,503	4,453
127	7,657	4,947	1,591	1,548	4,593
128	5,414	5,076	1,517	1,527	4,539
129	5,221	5,208	1,507	1,570	4,674
130	5,354	5,343	1,493	1,609	4,797
131	5,573	5,482	1,471	1,640	4,897
132	5,809	5,624	1,452	1,674	5,005
133	5,843	5,771	1,393	1,661	4,974
134	5,586	5,921	1,379	1,700	5,097
135	5,415	6,075	1,351	1,722	5,171
136	5,464	6,233	1,331	1,753	5,272
137	5,588	6,395	1,312	1,785	5,375
138	4,898	6,561	1,274	1,791	5,398
139	4,807	6,731	1,257	1,827	5,513
140	4,814	6,906	1,240	1,861	5,622
141	4,915	7,086	1,230	1,906	5,767
142	4,601	7,125	1,211	1,938	5,869

* 開放型團體



表 7.15 職業災害各項現金給付支出—基金未來 50 年之現金流量表

(重度障礙年金給付率 30%)

新台幣：百萬元

年度	浮動費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	0.40%	9,646	5,314	685	20,009
94	0.40%	10,021	5,668	887	25,249
95	0.40%	10,311	5,957	1,096	30,699
96	0.30%	8,016	6,359	1,261	33,617
97	0.30%	8,290	6,787	1,374	36,494
98	0.30%	8,548	7,333	1,484	39,193
99	0.20%	5,841	7,415	1,537	39,155
100	0.20%	6,050	7,904	1,530	38,831
101	0.20%	6,245	8,454	1,509	38,131
102	0.20%	6,410	9,028	1,473	36,986
103	0.20%	6,485	8,843	1,433	36,060
104	0.20%	6,653	9,422	1,388	34,679
105	0.30%	10,211	10,003	1,391	36,279
106	0.30%	10,424	10,614	1,447	37,536
107	0.30%	10,415	10,102	1,508	39,357
108	0.30%	10,603	10,710	1,572	40,823
109	0.30%	10,809	11,233	1,625	42,023
110	0.30%	10,993	11,874	1,663	42,806
111	0.30%	11,170	12,609	1,684	43,052
112	0.30%	11,242	13,260	1,682	42,716
113	0.30%	11,151	12,263	1,687	43,290
114	0.30%	11,440	12,902	1,703	43,530
115	0.30%	11,588	13,481	1,704	43,342
116	0.30%	11,738	14,367	1,682	42,395
117	0.30%	11,821	14,870	1,635	40,982
118	0.30%	11,830	15,669	1,563	38,706
119	0.30%	11,710	14,208	1,499	37,708
120	0.40%	15,919	14,942	1,528	40,213
121	0.40%	16,101	15,642	1,618	42,289
122	0.40%	16,232	16,256	1,691	43,956
123	0.50%	20,350	16,881	1,827	49,252
124	0.50%	20,248	17,498	2,025	54,027
125	0.50%	20,607	18,344	2,206	58,497
126	0.50%	20,824	19,277	2,371	62,415
127	0.50%	21,048	20,335	2,511	65,638
128	0.50%	20,385	18,073	2,671	70,621
129	0.50%	20,547	18,180	2,872	75,860
130	0.50%	20,616	18,595	3,074	80,955
131	0.50%	20,654	19,064	3,270	85,815
132	0.50%	20,659	19,564	3,454	90,364
133	0.50%	20,067	19,642	3,623	94,412
134	0.50%	20,213	19,683	3,787	98,729
135	0.40%	16,062	19,734	3,876	98,933
136	0.40%	16,075	20,053	3,879	98,834
137	0.40%	16,076	20,455	3,867	98,321
138	0.40%	15,813	19,922	3,851	98,064
139	0.40%	15,892	20,135	3,839	97,659
140	0.40%	15,923	20,444	3,817	96,956
141	0.40%	16,012	20,904	3,781	95,845
142	0.40%	15,969	20,744	3,739	94,810

* 開放型團體



表 7.16 職業災害各項現金給付支出—基金未來 50 年之現金流量表
(固定費率; 重度障礙年金給付率 30%) 新台幣: 百萬元

年度	固定費率	提繳金額	給付支出金額	基金收益	年底基金餘額
93	0.40%	9,646	5,314	685	20,009
94	0.40%	10,021	5,668	887	25,249
95	0.40%	10,311	5,957	1,096	30,699
96	0.40%	10,688	6,359	1,314	36,341
97	0.40%	11,053	6,787	1,538	42,146
98	0.40%	11,397	7,333	1,766	47,977
99	0.40%	11,681	7,415	2,004	54,247
100	0.40%	12,099	7,904	2,253	60,695
101	0.40%	12,491	8,454	2,508	67,239
102	0.40%	12,819	9,028	2,765	73,795
103	0.40%	12,970	8,843	3,034	80,955
104	0.40%	13,307	9,422	3,315	88,155
105	0.40%	13,615	10,003	3,598	95,365
106	0.40%	13,898	10,614	3,880	102,529
107	0.40%	13,887	10,102	4,176	110,489
108	0.40%	14,138	10,710	4,487	118,405
109	0.40%	14,412	11,233	4,799	126,383
110	0.40%	14,658	11,874	5,110	134,277
111	0.40%	14,894	12,609	5,416	141,979
112	0.40%	14,989	13,260	5,713	149,421
113	0.40%	14,869	12,263	6,028	158,055
114	0.40%	15,253	12,902	6,369	166,774
115	0.40%	15,451	13,481	6,710	175,455
116	0.40%	15,651	14,367	7,044	183,782
117	0.40%	15,761	14,870	7,369	192,043
118	0.40%	15,774	15,669	7,684	199,832
119	0.40%	15,614	14,208	8,021	209,259
120	0.40%	15,919	14,942	8,390	218,626
121	0.40%	16,101	15,642	8,754	227,839
122	0.40%	16,232	16,256	9,113	236,928
123	0.40%	16,280	16,881	9,465	245,793
124	0.40%	16,199	17,498	9,806	254,299
125	0.40%	16,486	18,344	10,135	262,577
126	0.40%	16,659	19,277	10,451	270,410
127	0.40%	16,838	20,335	10,747	277,660
128	0.40%	16,308	18,073	11,071	286,967
129	0.40%	16,438	18,180	11,444	296,669
130	0.40%	16,493	18,595	11,825	306,392
131	0.40%	16,523	19,064	12,205	316,056
132	0.40%	16,527	19,564	12,582	325,602
133	0.40%	16,053	19,642	12,953	334,966
134	0.40%	16,170	19,683	13,329	344,782
135	0.40%	16,062	19,734	13,719	354,829
136	0.40%	16,075	20,053	14,114	364,965
137	0.40%	16,076	20,455	14,512	375,098
138	0.40%	15,813	19,922	14,923	385,912
139	0.40%	15,892	20,135	15,352	397,021
140	0.40%	15,923	20,444	15,791	408,292
141	0.40%	16,012	20,904	16,235	419,635
142	0.40%	15,969	20,744	16,691	431,551

* 開放型團體



表 7.17 普通事故障礙及遺屬給付—未來 50 年之收支比例
(障礙年金給付率 30%) 新台幣：百萬元

年度	收入比 Income Rate	支出比 Cost Rate	基金比 Fund Ratio(EOY)	年底基金餘額
93	1.250%	0.386%	206%	21,240
94	1.250%	0.412%	392%	43,487
95	1.250%	0.430%	537%	66,783
96	1.250%	0.465%	651%	90,834
97	1.250%	0.505%	716%	115,456
98	1.000%	0.566%	843%	132,690
99	0.750%	0.539%	817%	144,274
100	0.500%	0.584%	744%	147,461
101	0.250%	0.635%	641%	141,111
102	0.500%	0.687%	691%	140,632
103	0.500%	0.628%	616%	142,028
104	0.500%	0.693%	549%	141,163
105	0.500%	0.755%	482%	137,943
106	0.750%	0.823%	560%	140,862
107	0.750%	0.725%	515%	147,396
108	0.750%	0.809%	475%	151,149
109	0.750%	0.883%	436%	152,295
110	0.750%	0.954%	387%	150,762
111	1.000%	1.046%	360%	155,033
112	1.000%	1.148%	410%	155,562
113	1.000%	1.022%	385%	160,956
114	1.000%	1.097%	358%	163,631
115	1.250%	1.184%	338%	172,787
116	1.250%	1.308%	322%	177,390
117	1.250%	1.399%	293%	178,508
118	1.500%	1.547%	343%	183,778
119	1.500%	1.371%	334%	196,260
120	1.500%	1.479%	319%	204,983
121	1.500%	1.594%	304%	209,303
122	1.750%	1.695%	295%	219,957
123	1.750%	1.829%	281%	225,477
124	1.750%	1.983%	260%	224,892
125	1.750%	2.099%	235%	219,203
126	2.000%	2.237%	217%	217,920
127	2.250%	2.383%	248%	220,940
128	2.500%	2.184%	263%	242,916
129	2.750%	2.248%	284%	273,678
130	3.000%	2.335%	311%	312,606
131	3.000%	2.436%	332%	348,877
132	3.000%	2.544%	351%	382,063
133	3.000%	2.714%	367%	409,041
134	3.000%	2.758%	381%	435,376
135	3.000%	2.842%	388%	459,244
136	3.000%	2.947%	390%	479,776
137	3.000%	3.059%	400%	496,530
138	3.000%	3.139%	399%	510,789
139	3.000%	3.218%	394%	522,373
140	3.000%	3.328%	385%	529,962
141	3.000%	3.439%	383%	533,257
142	3.000%	3.489%	375%	534,680

* 開放型團體 * 收入比、支出比說明於 56 頁



表 7.18 普通事故障礙及遺屬給付—未來 50 年之收支比例
(障礙年金給付率 25%) 新台幣：百萬元

年度	收入比 Income Rate	支出比 Cost Rate	基金比 Fund Ratio(EOY)	年底基金餘額
93	1.250%	0.386%	206%	21,242
94	1.250%	0.412%	393%	43,495
95	1.250%	0.430%	537%	66,795
96	1.250%	0.465%	651%	90,853
97	1.250%	0.505%	717%	115,482
98	1.000%	0.566%	843%	132,724
99	0.750%	0.539%	818%	144,316
100	0.500%	0.584%	745%	147,513
101	0.250%	0.634%	641%	141,172
102	0.500%	0.687%	691%	140,703
103	0.500%	0.628%	617%	142,109
104	0.500%	0.693%	550%	141,254
105	0.500%	0.755%	483%	138,045
106	0.750%	0.823%	561%	140,974
107	0.750%	0.724%	516%	147,520
108	0.750%	0.809%	475%	151,285
109	0.750%	0.883%	436%	152,442
110	0.750%	0.954%	387%	150,922
111	1.000%	1.046%	361%	155,207
112	1.000%	1.148%	410%	155,750
113	1.000%	1.022%	385%	161,158
114	1.000%	1.097%	358%	163,847
115	1.250%	1.184%	338%	173,019
116	1.250%	1.308%	322%	177,638
117	1.250%	1.399%	293%	178,772
118	1.500%	1.546%	344%	184,060
119	1.500%	1.371%	334%	196,560
120	1.500%	1.478%	320%	205,301
121	1.500%	1.594%	305%	209,640
122	1.750%	1.695%	296%	220,313
123	1.750%	1.829%	281%	225,854
124	1.750%	1.982%	260%	225,291
125	1.750%	2.099%	236%	219,624
126	2.000%	2.236%	218%	218,364
127	2.250%	2.383%	249%	221,409
128	2.500%	2.184%	264%	243,411
129	2.750%	2.248%	285%	274,199
130	3.000%	2.334%	311%	313,155
131	3.000%	2.436%	333%	349,454
132	3.000%	2.543%	351%	382,670
133	3.000%	2.714%	367%	409,680
134	3.000%	2.758%	382%	436,047
135	3.000%	2.842%	388%	459,950
136	3.000%	2.947%	391%	480,518
137	3.000%	3.059%	401%	497,309
138	3.000%	3.139%	400%	511,606
139	3.000%	3.218%	395%	523,231
140	3.000%	3.328%	386%	530,862
141	3.000%	3.438%	384%	534,201
142	3.000%	3.489%	375%	535,668

* 開放型團體



表 7.19 普通事故障礙及遺屬給付—未來 50 年之收支比例
(障礙年金給付率 20%) 新台幣：百萬元

年度	收入比 Income Rate	支出比 Cost Rate	基金比 Fund Ratio(EOY)	年底基金餘額
93	1.250%	0.386%	206%	21,245
94	1.250%	0.412%	393%	43,502
95	1.250%	0.430%	538%	66,808
96	1.250%	0.465%	651%	90,872
97	1.250%	0.505%	717%	115,508
98	1.000%	0.565%	844%	132,758
99	0.750%	0.539%	818%	144,358
100	0.500%	0.583%	745%	147,564
101	0.250%	0.634%	642%	141,233
102	0.500%	0.687%	692%	140,774
103	0.500%	0.627%	617%	142,190
104	0.500%	0.693%	550%	141,345
105	0.500%	0.755%	483%	138,147
106	0.750%	0.823%	561%	141,087
107	0.750%	0.724%	516%	147,644
108	0.750%	0.809%	476%	151,420
109	0.750%	0.883%	437%	152,590
110	0.750%	0.954%	388%	151,083
111	1.000%	1.046%	361%	155,381
112	1.000%	1.148%	411%	155,937
113	1.000%	1.021%	386%	161,360
114	1.000%	1.096%	359%	164,064
115	1.250%	1.183%	339%	173,250
116	1.250%	1.308%	323%	177,885
117	1.250%	1.398%	294%	179,037
118	1.500%	1.546%	345%	184,342
119	1.500%	1.371%	335%	196,860
120	1.500%	1.478%	320%	205,618
121	1.500%	1.594%	305%	209,977
122	1.750%	1.695%	296%	220,670
123	1.750%	1.829%	282%	226,231
124	1.750%	1.982%	261%	225,690
125	1.750%	2.099%	236%	220,045
126	2.000%	2.236%	218%	218,809
127	2.250%	2.382%	249%	221,878
128	2.500%	2.184%	264%	243,905
129	2.750%	2.248%	285%	274,720
130	3.000%	2.334%	312%	313,704
131	3.000%	2.436%	333%	350,032
132	3.000%	2.543%	352%	383,278
133	3.000%	2.714%	368%	410,319
134	3.000%	2.758%	383%	436,719
135	3.000%	2.842%	389%	460,656
136	3.000%	2.947%	391%	481,259
137	3.000%	3.059%	401%	498,088
138	3.000%	3.139%	401%	512,424
139	3.000%	3.218%	396%	524,089
140	3.000%	3.327%	386%	531,761
141	3.000%	3.438%	384%	535,144
142	3.000%	3.489%	376%	536,657

* 開放型團體



表 7.20 職業災害障礙及遺屬給付—未來 50 年之收支比例
(障礙年金給付率 30%) 新台幣：百萬元

年度	收入比 Income Rate	支出比 Cost Rate	基金比 Fund Ratio(EOY)	年底基金餘額
93	0.250%	0.083%	900%	19,703
94	0.250%	0.087%	1043%	24,645
95	0.250%	0.092%	1138%	29,794
96	0.150%	0.098%	1117%	32,404
97	0.150%	0.105%	1057%	34,968
98	0.150%	0.116%	1140%	37,351
99	0.100%	0.112%	1071%	38,482
100	0.100%	0.119%	993%	39,443
101	0.100%	0.127%	915%	40,153
102	0.100%	0.137%	985%	40,553
103	0.100%	0.127%	907%	41,282
104	0.100%	0.137%	839%	41,687
105	0.100%	0.146%	768%	41,761
106	0.100%	0.157%	847%	41,426
107	0.100%	0.141%	777%	41,638
108	0.100%	0.152%	723%	41,443
109	0.100%	0.159%	657%	40,931
110	0.100%	0.170%	585%	39,953
111	0.100%	0.183%	519%	38,389
112	0.100%	0.197%	568%	36,206
113	0.100%	0.172%	513%	34,943
114	0.200%	0.179%	513%	37,171
115	0.200%	0.188%	489%	39,141
116	0.200%	0.204%	483%	40,531
117	0.200%	0.213%	457%	41,635
118	0.200%	0.231%	549%	42,046
119	0.200%	0.196%	535%	43,882
120	0.200%	0.206%	518%	45,393
121	0.200%	0.218%	504%	46,489
122	0.200%	0.227%	484%	47,214
123	0.200%	0.239%	460%	47,464
124	0.200%	0.255%	430%	47,104
125	0.200%	0.266%	394%	46,222
126	0.200%	0.281%	354%	44,613
127	0.200%	0.299%	402%	42,130
128	0.200%	0.257%	397%	41,433
129	0.200%	0.254%	382%	40,837
130	0.200%	0.259%	362%	39,972
131	0.200%	0.268%	339%	38,722
132	0.200%	0.277%	319%	37,038
133	0.200%	0.289%	303%	34,861
134	0.200%	0.285%	285%	32,766
135	0.300%	0.286%	296%	34,644
136	0.300%	0.291%	304%	36,397
137	0.300%	0.298%	331%	37,928
138	0.300%	0.290%	345%	39,854
139	0.300%	0.290%	357%	41,836
140	0.300%	0.294%	364%	43,735
141	0.300%	0.300%	388%	45,493
142	0.300%	0.294%	408%	47,569

* 開放型團體 * 收入比、支出比說明於 56 頁



表 7.21 職業災害障礙及遺屬給付—未來 50 年之收支比例
(障礙年金給付率 25%) 新台幣：百萬元

年度	收入比 Income Rate	支出比 Cost Rate	基金比 Fund Ratio(EOY)	年底基金餘額
93	0.250%	0.083%	900%	19,703
94	0.250%	0.087%	1044%	24,646
95	0.250%	0.092%	1139%	29,796
96	0.150%	0.098%	1117%	32,407
97	0.150%	0.105%	1057%	34,972
98	0.150%	0.116%	1141%	37,356
99	0.100%	0.112%	1072%	38,489
100	0.100%	0.119%	993%	39,451
101	0.100%	0.127%	916%	40,162
102	0.100%	0.137%	985%	40,565
103	0.100%	0.127%	908%	41,295
104	0.100%	0.137%	840%	41,701
105	0.100%	0.146%	768%	41,777
106	0.100%	0.157%	848%	41,444
107	0.100%	0.141%	778%	41,658
108	0.100%	0.152%	724%	41,465
109	0.100%	0.159%	658%	40,954
110	0.100%	0.170%	586%	39,979
111	0.100%	0.183%	520%	38,417
112	0.100%	0.197%	568%	36,236
113	0.100%	0.172%	514%	34,975
114	0.200%	0.179%	513%	37,206
115	0.200%	0.188%	490%	39,178
116	0.200%	0.204%	484%	40,571
117	0.200%	0.213%	457%	41,678
118	0.200%	0.231%	550%	42,091
119	0.200%	0.196%	536%	43,930
120	0.200%	0.206%	519%	45,445
121	0.200%	0.218%	504%	46,543
122	0.200%	0.227%	485%	47,271
123	0.200%	0.239%	461%	47,524
124	0.200%	0.255%	431%	47,168
125	0.200%	0.266%	395%	46,289
126	0.200%	0.281%	355%	44,684
127	0.200%	0.299%	402%	42,205
128	0.200%	0.257%	398%	41,512
129	0.200%	0.254%	383%	40,921
130	0.200%	0.259%	362%	40,060
131	0.200%	0.268%	340%	38,815
132	0.200%	0.277%	320%	37,136
133	0.200%	0.289%	304%	34,964
134	0.200%	0.285%	286%	32,874
135	0.300%	0.286%	297%	34,758
136	0.300%	0.291%	305%	36,516
137	0.300%	0.298%	332%	38,053
138	0.300%	0.290%	347%	39,985
139	0.300%	0.290%	358%	41,974
140	0.300%	0.294%	366%	43,880
141	0.300%	0.300%	389%	45,644
142	0.300%	0.294%	409%	47,728

* 開放型團體



表 7.22 職業災害障礙及遺屬給付—未來 50 年之收支比例
(障礙年金給付率 20%) 新台幣：百萬元

年度	收入比 Income Rate	支出比 Cost Rate	基金比 Fund Ratio(EOY)	年底基金餘額
93	0.250%	0.083%	900%	19,704
94	0.250%	0.087%	1044%	24,647
95	0.250%	0.092%	1139%	29,798
96	0.150%	0.098%	1118%	32,410
97	0.150%	0.105%	1058%	34,976
98	0.150%	0.116%	1141%	37,362
99	0.100%	0.112%	1072%	38,496
100	0.100%	0.119%	994%	39,459
101	0.100%	0.127%	916%	40,172
102	0.100%	0.137%	986%	40,576
103	0.100%	0.127%	908%	41,308
104	0.100%	0.137%	840%	41,716
105	0.100%	0.146%	768%	41,794
106	0.100%	0.157%	848%	41,463
107	0.100%	0.141%	778%	41,678
108	0.100%	0.152%	724%	41,487
109	0.100%	0.159%	658%	40,978
110	0.100%	0.170%	586%	40,005
111	0.100%	0.183%	520%	38,444
112	0.100%	0.197%	569%	36,267
113	0.100%	0.171%	514%	35,008
114	0.200%	0.179%	514%	37,241
115	0.200%	0.188%	491%	39,215
116	0.200%	0.204%	484%	40,611
117	0.200%	0.213%	458%	41,720
118	0.200%	0.231%	551%	42,137
119	0.200%	0.196%	537%	43,978
120	0.200%	0.206%	520%	45,496
121	0.200%	0.217%	505%	46,597
122	0.200%	0.227%	486%	47,329
123	0.200%	0.239%	461%	47,585
124	0.200%	0.255%	431%	47,232
125	0.200%	0.266%	396%	46,357
126	0.200%	0.281%	355%	44,756
127	0.200%	0.299%	403%	42,281
128	0.200%	0.257%	399%	41,592
129	0.200%	0.254%	383%	41,005
130	0.200%	0.259%	363%	40,148
131	0.200%	0.268%	340%	38,907
132	0.200%	0.277%	321%	37,233
133	0.200%	0.289%	305%	35,067
134	0.200%	0.285%	287%	32,982
135	0.300%	0.286%	298%	34,871
136	0.300%	0.291%	306%	36,635
137	0.300%	0.298%	333%	38,178
138	0.300%	0.290%	348%	40,117
139	0.300%	0.290%	359%	42,112
140	0.300%	0.294%	367%	44,025
141	0.300%	0.300%	391%	45,796
142	0.300%	0.294%	411%	47,887

* 開放型團體



表 7.23 未來 50 年之在職人口流量表

年度	年初在職人員	退休人員	退保人員	加保人員	年底在職人員
93	7,977,768	85,027	21,784	168,522	8,045,405
94	8,045,405	95,774	22,778	168,972	8,105,691
95	8,105,691	102,061	23,733	169,392	8,167,446
96	8,167,446	106,521	24,649	169,782	8,231,163
97	8,231,163	109,981	25,526	170,142	8,294,389
98	8,294,389	112,808	26,365	170,473	8,369,378
99	8,369,378	115,198	27,166	170,773	8,436,525
100	8,436,525	117,269	27,927	171,043	8,487,988
101	8,487,988	119,095	28,650	171,284	8,500,732
102	8,500,732	120,729	29,335	171,494	8,507,593
103	8,507,593	122,206	29,980	171,674	8,517,886
104	8,517,886	123,555	30,587	171,825	8,482,597
105	8,482,597	124,797	31,156	171,945	8,443,877
106	8,443,877	125,946	31,686	172,036	8,392,904
107	8,392,904	127,015	32,177	172,097	8,338,500
108	8,338,500	128,016	32,629	172,127	8,276,254
109	8,276,254	128,956	33,043	172,128	8,209,107
110	8,209,107	129,842	33,418	172,099	8,147,351
111	8,147,351	130,681	33,755	172,040	8,093,977
112	8,093,977	131,476	34,053	171,950	8,000,314
113	8,000,314	132,232	34,312	171,831	7,920,913
114	7,920,913	132,954	34,533	171,682	7,838,572
115	7,838,572	133,643	34,715	171,503	7,752,310
116	7,752,310	134,303	34,858	171,294	7,662,127
117	7,662,127	134,936	34,963	171,055	7,572,434
118	7,572,434	135,544	35,029	170,786	7,484,212
119	7,484,212	136,129	35,056	170,487	7,392,559
120	7,392,559	136,693	35,045	170,159	7,311,198
121	7,311,198	137,237	34,995	169,800	7,221,015
122	7,221,015	137,763	34,906	169,411	7,127,401
123	7,127,401	138,271	34,779	168,993	7,033,787
124	7,033,787	138,763	34,613	168,544	6,944,094
125	6,944,094	139,240	34,409	168,065	6,858,322
126	6,858,322	139,703	34,166	167,557	6,770,590
127	6,770,590	140,153	33,884	167,018	6,680,407
128	6,680,407	160,589	33,563	166,450	6,585,812
129	6,585,812	188,239	33,204	165,851	6,465,242
130	6,465,242	204,558	32,807	165,223	6,358,394
131	6,358,394	206,915	32,370	164,565	6,241,254
132	6,241,254	212,597	31,895	163,876	6,117,743
133	6,117,743	243,848	31,382	163,158	5,997,172
134	5,997,172	249,895	30,829	162,410	5,873,170
135	5,873,170	258,056	30,238	161,632	5,752,600
136	5,752,600	256,979	29,609	160,824	5,639,381
137	5,639,381	276,906	28,940	159,986	5,533,514
138	5,533,514	281,031	28,234	159,118	5,436,959
139	5,436,959	284,711	27,488	158,220	5,355,598
140	5,355,598	316,906	26,704	157,292	5,262,148
141	5,262,148	320,785	25,881	156,334	5,183,403
142	5,183,403	322,336	25,020	155,346	5,092,958

* 開放型團體



7.24 未來 50 年之退休人口流量表

年度	退休人員	當年度退休 領一次金人員	當年度退休 領年金人員	領年金 亡故人員	累計退休 領年金人員
93	85,027	85,027	0	0	0
94	95,774	95,774	0	0	0
95	102,061	67,371	34,690	572	34,169
96	106,521	70,848	35,674	1,152	68,795
97	109,981	72,582	37,399	2,041	106,236
98	112,808	64,158	48,651	2,651	159,779
99	115,198	65,773	49,425	3,783	215,371
100	117,269	67,010	50,259	4,035	272,933
101	119,095	68,046	51,049	4,246	332,388
102	120,729	63,775	56,954	4,744	393,654
103	122,206	64,757	57,450	5,071	456,653
104	123,555	65,351	58,205	6,092	521,306
105	124,797	66,096	58,701	7,328	587,532
106	125,946	64,784	61,161	7,421	655,254
107	127,015	65,556	61,460	8,445	724,391
108	128,016	65,927	62,089	9,223	794,865
109	128,956	66,449	62,507	10,146	866,595
110	129,842	64,920	64,922	11,765	939,503
111	130,681	65,340	65,340	12,533	1,013,509
112	131,476	65,738	65,738	13,216	1,088,535
113	132,232	66,116	66,116	14,834	1,164,500
114	132,954	66,476	66,477	15,625	1,241,326
115	133,643	66,822	66,821	17,025	1,318,933
116	134,303	67,152	67,151	18,254	1,397,242
117	134,936	67,468	67,468	19,610	1,476,173
118	135,544	67,772	67,772	20,873	1,555,647
119	136,129	68,064	68,065	22,023	1,635,586
120	136,693	68,347	68,346	23,212	1,715,909
121	137,237	68,619	68,618	25,283	1,796,537
122	137,763	68,881	68,881	27,171	1,877,392
123	138,271	69,135	69,135	29,523	1,958,393
124	138,763	69,382	69,382	32,054	2,039,462
125	139,240	69,621	69,619	35,421	2,120,519
126	139,703	69,852	69,852	38,225	2,201,484
127	140,153	70,074	70,078	42,149	2,282,280
128	160,589	70,295	90,295	46,724	2,362,825
129	188,239	70,507	117,732	51,267	2,443,041
130	204,558	70,714	133,844	59,440	2,522,849
131	206,915	70,915	135,999	62,347	2,602,170
132	212,597	71,111	141,486	69,006	2,680,923
133	243,848	71,303	172,545	103,882	2,759,030
134	249,895	71,490	178,405	111,126	2,836,412
135	258,056	71,671	186,385	120,789	2,912,988
136	256,979	71,849	185,130	120,381	2,988,680
137	276,906	72,025	204,882	143,168	3,063,409
138	281,031	72,195	208,836	148,665	3,137,095
139	284,711	72,374	212,336	153,750	3,209,660
140	316,906	72,522	244,384	190,323	3,281,022
141	320,785	72,671	248,114	195,835	3,351,104
142	322,336	72,823	249,513	198,870	3,419,826

* 開放型團體



表 7.25 未來 50 年之扶養比例

年度	退休人員	累計退休 領年金人員	年底在職人員	扶養比(EOY) Dependency Ratio
93	85,027	0	8,045,405	0%
94	95,774	0	8,105,691	0%
95	102,061	34,169	8,167,446	1%
96	106,521	68,795	8,231,163	1%
97	109,981	106,236	8,294,389	1%
98	112,808	159,779	8,369,378	1%
99	115,198	215,371	8,436,525	2%
100	117,269	272,933	8,487,988	3%
101	119,095	332,388	8,500,732	3%
102	120,729	393,654	8,507,593	3%
103	122,206	456,653	8,517,886	5%
104	123,555	521,306	8,482,597	6%
105	124,797	587,532	8,443,877	6%
106	125,946	655,254	8,392,904	6%
107	127,015	724,391	8,338,500	9%
108	128,016	794,865	8,276,254	10%
109	128,956	866,595	8,209,107	11%
110	129,842	939,503	8,147,351	11%
111	130,681	1,013,509	8,093,977	12%
112	131,476	1,088,535	8,000,314	13%
113	132,232	1,164,500	7,920,913	16%
114	132,954	1,241,326	7,838,572	17%
115	133,643	1,318,933	7,752,310	18%
116	134,303	1,397,242	7,662,127	19%
117	134,936	1,476,173	7,572,434	20%
118	135,544	1,555,647	7,484,212	21%
119	136,129	1,635,586	7,392,559	25%
120	136,693	1,715,909	7,311,198	26%
121	137,237	1,796,537	7,221,015	26%
122	137,763	1,877,392	7,127,401	27%
123	138,271	1,958,393	7,033,787	28%
124	138,763	2,039,462	6,944,094	30%
125	139,240	2,120,519	6,858,322	30%
126	139,703	2,201,484	6,770,590	30%
127	140,153	2,282,280	6,680,407	30%
128	160,589	2,362,825	6,585,812	35%
129	188,239	2,443,041	6,465,242	37%
130	204,558	2,522,849	6,358,394	38%
131	206,915	2,602,170	6,241,254	40%
132	212,597	2,680,923	6,117,743	41%
133	243,848	2,759,030	5,997,172	45%
134	249,895	2,836,412	5,873,170	48%
135	258,056	2,912,988	5,752,600	51%
136	256,979	2,988,680	5,639,381	52%
137	276,906	3,063,409	5,533,514	54%
138	281,031	3,137,095	5,436,959	58%
139	284,711	3,209,660	5,355,598	60%
140	316,906	3,281,022	5,262,148	62%
141	320,785	3,351,104	5,183,403	63%
142	322,336	3,419,826	5,092,958	65%

* 開放型團體



表 7.26 變異數分析

長期適當之基金提撥率

變異數			適當提撥率			
基金資產 投資報酬率	投保薪資 實質增加率	領月退休金 人數比例	普通事故		職業災害	
			障礙給付	遺屬給付	障礙給付	遺屬給付
3%	1.5%	20%	0.385%	0.791%	0.058%	0.219%
		50%	0.385%	1.097%	0.058%	0.219%
		80%	0.385%	1.403%	0.058%	0.219%
		100%	0.385%	1.607%	0.058%	0.219%
	2.5%	20%	0.443%	0.912%	0.064%	0.244%
		50%	0.443%	1.302%	0.064%	0.244%
		80%	0.443%	1.691%	0.064%	0.244%
		100%	0.443%	1.950%	0.064%	0.244%
	3.5%	20%	0.503%	1.036%	0.071%	0.268%
		50%	0.503%	1.379%	0.071%	0.268%
		80%	0.503%	1.722%	0.071%	0.268%
		100%	0.503%	2.320%	0.071%	0.268%
4%	1.5%	20%	0.308%	0.634%	0.050%	0.190%
		50%	0.308%	0.842%	0.050%	0.190%
		80%	0.308%	1.050%	0.050%	0.190%
		100%	0.308%	1.189%	0.050%	0.190%
	2.5%	20%	0.354%	0.729%	0.056%	0.211%
		50%	0.354%	0.997%	0.056%	0.211%
		80%	0.354%	1.266%	0.056%	0.211%
		100%	0.354%	1.445%	0.056%	0.211%
	3.5%	20%	0.403%	0.829%	0.061%	0.232%
		50%	0.403%	1.166%	0.061%	0.232%
		80%	0.403%	1.504%	0.061%	0.232%
		100%	0.403%	1.729%	0.061%	0.232%
5%	1.5%	20%	0.251%	0.517%	0.044%	0.166%
		50%	0.251%	0.658%	0.044%	0.166%
		80%	0.251%	0.800%	0.044%	0.166%
		100%	0.251%	0.894%	0.044%	0.166%
	2.5%	20%	0.287%	0.592%	0.048%	0.184%
		50%	0.287%	0.776%	0.048%	0.184%
		80%	0.287%	0.961%	0.048%	0.184%
		100%	0.287%	1.085%	0.048%	0.184%
	3.5%	20%	0.327%	0.672%	0.054%	0.203%
		50%	0.327%	0.908%	0.054%	0.203%
		80%	0.327%	1.144%	0.054%	0.203%
		100%	0.327%	1.302%	0.054%	0.203%



第捌章、勞保勞保基金資產價值評估

勞保基金資產係於評價日當日用以支付被保險人員未來殘廢及死亡年金給付支出之獨立基金(Separate Fund)，而其做為精算評估用途者，特稱之為精算價值(Actuarial Value)，其所用之計價方法為資產評估法(Asset Valuation Method)。

在我國，對有價證券的評價，政府目前並非採用市價相關價值法，而採用較保守的「成本與市價孰低法」為勞保基金政府會計之評價方法。採成本與市價孰低法，雖嫌保守，惟勞保基金屬政府特種基金，與一般基金屬性不同，短期內並無兌現(Liquidation)之需求，「成本與市價孰低法」雖略嫌保守，仍為可接受之方法，唯近年來經濟低迷，市價法與成本市價孰低法差異已縮小，若能同時亦將有價證券之市值揭露，則不但符合政府會計之一致性，且相對較能反映其市場價值，真實表達基金資產之平衡現況。

參考美國公認之民營退休基金資產評估方法，基金精算價值之認定需符合下列要件：

- (1). 將市場價值(Market Value)合理的列入考量。
- (2). 其評價方法需前後一致採用。
- (3). 方法應配合反映制度特性
- (4). 所產生之價值應落在市場價值區間 80~120%之內。

一般美國實務上評估退休基金作法為：

- (1). 直接採用市場價值(市價法 Market Value)；或
- (2). 採用移動平均法(Smoothed Market Value—3 年至 5 年)。

上述市價相關價值法較可反映出資產之市值變動，是國際上退休基金、共同基金廣泛使用的評估方法。因此於參考國外慣用之資產評估方法，並衡諸國內現況，暨配合勞保基金政府會計之評價方法，其屬長期性質，考量會計方法之一致性、穩定性與比較性原則，故本報告針對有價證券之評價仍採”成本與市價孰低法”處理，不作更改。



勞工保險基金投資運用表

九十二年十二月三十一日

單位：新台幣元

投資項目	金額	佔總額比
一、中央公債	2,261,597,129	0.49%
二、公司債	2,800,000,000	0.61%
三、活期儲蓄存款	2,465,732,909	0.53%
四、銀行定期存款	263,002,500,000	56.95%
五、銀行可轉讓定存單	553,000,000	0.12%
六、商業本票	7,406,296,758	1.60%
七、銀行承兌匯票	0	0.00%
八、可轉讓定存單	1,000,787,784	0.22%
九、金融債券	33,850,000,000	7.33%
十、股票及受益憑證	90,440,801,252	19.58%
十一、經建貸款	27,113,571,428	5.87%
十二、投資土地、房屋及其開發與建設	2,043,678,430	0.44%
十三、農保借款	1,530,000,000	0.33%
十四、委託經營	14,045,835,890	3.04%
十五、紓困貸款	12,742,426,608	2.76%
十六、國外投資	533,089,943	0.12%
十七、外幣定存	61,496,661	0.01%
合計：	461,850,814,792	100.00%
勞保基金職業災害	14,991,874,519	3.25%
勞保基金普通事故	446,858,940,273	96.75%
勞保基金普通事故不動產投資	2,043,678,430	0.44%
勞保基金普通事故可動產投資	444,815,261,843	96.31%



§ 評論

勞保基金之設立，以保障被保險人員殘廢、死亡後之被保險人員或遺屬生活為目的，勞保基金資產之評價亦必須能反映出其長期支付退休給付之能力，不僅短期如此，中長期更如是，故其評定價值是否適宜，不但影響基金之短期支應運作，更將影響退休基金之長期整體經營策略。

評估勞保基金資產評價可根據其需求，依據不同的公認會計準則來處理。而無論引用何種公認之會計準則，皆需一致性採用，並考量下列：

1. 財務報表表達，因其連帶影響退休金負債評價。
2. 是否已提供充足之資產價值與組合趨勢等資訊，使基金管理者對資產配置的風險充分認知，錯誤的資訊不但可能改變基金資產配置，影響整體投資策略，甚或造成基金虛盈實虧或資產負債無法配合支應之現象。
3. 長期退休金成本之計算。長期成本決定因素之一就是資產的預期報酬，因此，資產的評價結果勢將影響預期報酬額的大小，最後影響退休金成本。

考量勞保基金乃屬長期支應勞保相關給付之基金，其價值亦顯繫於所握有之有價證券或其它投資之相關價值，因此適當反應各個階段資產之價值，才能對政府相關單位在退休政策釐定上有具體幫助。並考慮基金資產之長、短期性評價基礎與取得分析資料之可行性，以確定基金資產評價之適當性。

資產投資

社會保險性質之勞保基金該做何種用途、投資？至今世界各國做法、社會各界看法不一、迥異，但一般較為各方所接受為：

1. 供各級政府中、長期經濟建設用。
2. 投資於政府債券，如公債…等。



資產投入股市

勞保社會性基金設立之目的，在提供國民老年基本生活保障，使之免受貧窮恐懼。因此要達成上述目的，社會性基金之最適運用應在具生產性之公共事業的支出上。

假如社會性基金面臨必須由政府代為操作介入股市，必須作到下列雙層制度保護，以將政治影響力減至最低：

1. 組成獨立(或接近獨立)機構負責監督投資基金
(目前勞保、勞退、勞保基金已設有類似監督機構)
2. 委請民間基金經理人代為操作

由政府代為操作之社會性勞保基金，若想提高股市投資比例以達成高收益率之理想，在其組成獨立機構負責監督投資基金中，亦必須與立法部門協商，對社會大眾說清楚、講明白後，在政府的保護下適量地進入股市，才能改進基金財務狀況，有助於整體經濟效益，這才是有益國民生計之道。



第玖章、結論與建議

一、結論

政府自民國三十九年起實施勞保，獲致不錯成效。惟近年來我國社會快速發展，家庭及經濟結構轉變，民眾對經濟生活的保障需求日益殷切。加以政治之改革，勞工意識高漲，面對人口結構急速老化之安全問題，社會安全體系制度的建立乃有其必要。為因應現代社會安全體系之實際生活需要，保障廣大勞工之經濟生活安全，避免因通貨膨脹貶值或因投資理財不當而耗盡家財，致使社會保險功能未能發揮，勞委會近年著手規劃「年金給付制」，期以年金方式給付，建構為全體國民提供長期基本經濟安全保障的制度。

政府為因應環境變化及潮流趨勢，長久以來一直有學者專家建議將勞保老年、殘廢、死亡一次給付改採年金給付之方向，故而肇端勞保老年、殘廢、死亡給付年金化之規劃。參照世界先進國家趨勢，將整體(老年、殘廢、死亡)現金給付採年金方式，以維持其老年國民生活安定的一種社會保障制度。係由政府公權力介入，以提供國民全面性強制性之基本所得，以消除貧窮，達到穩定社會經濟安全之目的。如此就國家責任、社會安全及資源分配角度而言皆符合世界潮流之趨勢。而隨著各國政治、文化、經濟背景的不同，所建立起的整體年金制度亦多所差異。

年金係指一種定期性持續給付方式，可每年僅給付一次，亦可規劃每半年、每季、每月或每週給付，只要是定期、持續給付，都可稱為年金。其目的是為保障全體勞工於老年、發生身心障礙或死亡時，提供其本人暨遺屬的基本經濟安全保障的一種制度，而以年金方式給付金額。先進國家之社會安全制度一般皆以年金方式給付，大多數國家年金制度主要的保障範圍有：

1. 老年年金
2. 身心障礙年金
3. 遺屬年金



近來世界各國年金制度之發展有下列趨勢：

1. 以基礎年金、職業年金及自願性保險與私人儲蓄構成多層次保障
2. 財務處理因應人口老化，逐漸由隨收隨付制改為部分提存準備制

世界銀行專家三柱保障建議

三柱保障	目標	形式
民眾在年輕時自行為老年生活預做儲蓄	自願儲蓄	個人、家庭儲蓄或保險、職業年金計劃
屬職業年金，由用人單位提供給其受僱者	強制儲蓄	建立個人儲蓄帳戶或實施職業年金計劃
屬基礎年金，由政府主導的公共年金或國民年金	所得重分配、消除貧窮	資產調查、全民性敬老年金、就業相關均等給付、最低年金保證

我國將整體(老年、殘廢、死亡)現金給付採年金方式之預期效益及影響：

(一)、預期效益

1. 建立年金制度，補充現有社會保險之不足，促進社會公平，使我國社會安全體系更趨完備健全。
2. 保障國民於發生老年、身心障礙、死亡時，其本人及眷屬長期之經濟安全，預防貧窮之發生。
3. 導正現有各項福利津貼、補助不公之現象。

(二)、對勞工之影響

1. 短期內勞工本人必須支付不同保險費(可視為強迫儲蓄)，減少可支配所得；長期而言則因年金給付增加，可支配所得會增加。



2. 勞工本人及眷屬經濟安全受到保障。

二、建議：

(一)、在自給自足原則下長期適當之自動調整機制

在民營年金計劃中，投資報酬收益至關重要，尤其是投資報酬與薪資調整之差距（Risk Premium, Real-Wage Differentials），但以具社會保險性質之「勞工保險殘廢、死亡給付改採年金制度」幾乎涵蓋所有工作人口，因此人口面假設相對經濟面假設更為重要，此部份應密切觀察、注意，其隨時間及社會演變對基金之財務健全與否致關重要。而人口面管理中，首重自動調整機制，如人口比率、給付調整、費率調整、投保薪資上限…等，應有合理原則，以維持其政策之一致性及世代間之公平性。

以人口比例而言，由於人口老化的趨勢，法定退休年齡應定期調整延後。其方法為依扶養比 Dependency Rate 訂定法定退休年齡。以草案規劃之退休年齡 60 歲而言，年金扶養比目前為 0%。但隨著人口老化，若將其固定在 60 歲，則扶養比至民國 119 年將變成約 25%—1：4(表 7.25)，即 4 位工作人口，扶養一位退休年金人口。民國 135 年變為 51%(1：2)，形成未來工作人口之沉重負擔。因此適當之做法為自動調整法定退休年齡，如民國 125 年應為 62 歲，…民國 150 為 65 歲…使扶養比維持在一固定比例，此可參考美國 Social Security 之做法。

同理在所有參數中，如：最高投保薪資之上、下限，給付調整…等，亦應建立自動調整機制，以維持世代間之公平性。

(二)、獨立基金之必要性

“殘廢”及“遺屬”給付無需分別設獨立基金。假如有必要，可考慮將“殘廢給付”單獨設立基金，而將遺屬給付仍留在“老年給付”基金中。殘廢給付獨



立成一基金理由是：

1. 殘廢給付的資料較廣泛且細微，不易蒐集，較欠缺完整性。
2. 即使資料完整，未來變動幅度較大，易隨時間改變，較難掌握。如 recovery rate、殘廢等級分類、定義…易因醫學科技進步而改變。
3. 道德風險較高：因無年齡、年資限制，加上重殘給付率超過 100% 。

(三)、5~10 年調整機制閉鎖期

若考慮將“殘廢”及“遺屬”給付成立獨立基金，由於實施初期給付支出因年金化而較少，保費收入相對較多，易在前 3 年累積較多基金而啟動調整機制調降費率。但未來又因年金給付件數累計越來越多，費率反需調升，形成先降後升情況，造成行政上困擾。因此建議可加一條件“…在制度實施 5~10 年後，再行啟動調整機制…等”。

(四)、第一至第三等級殘廢死亡率過高，給付率 30% 、25% 、20% 幾無差別

目前第一至第三等級殘廢約只佔全部第一至第十五等級殘廢 7% 左右，且多屬重殘。資料顯示重殘者平均餘命只有 1-2 年，因此不同給付率 30% 、25% 、20% 對費率、現金流量影響甚微。重殘死亡率如此高(30~60%/年)，平均只領 1-2 年殘廢年金給付，約相當於 3-6 個月投保薪資，比目前一次給付可領 28-40 個月投保薪資少了許多，如此規劃殘廢年金意義較不大，建議另提供選擇一次給付機會或提高給付率差異。



附錄一、文獻蒐集

- 一、經建會，中華民國臺灣民國 93 年至 140 年人口推計，行政院經濟建設委員會
民國 93 年 7 月
- 二、內政部統計資訊服務網 www.moi.gov.tw/stat
- 三、內政部臺閩地區身心障礙者生活需求調查提要報告，(2000)國立中正大學社會福利學
系暨研究承辦
- 四、銓敘部委託辦理「退休公務人員實施展期年金制度精算案」，加得公司，(2003)
- 五、Averting the Old Age Crisis, World Bank, Oxford University Press(1994)
- 六、Retooling Social Security for the 21th Century, C. Eugene Steuerle & Jon M. Bakija(1994)
- 七、Private Pension Policies in Industrialized Countries, John Turner and Noriyasu Watanabe
(1995)
- 八、Actuarial Standard of Practice No. 32: Social Insurance, the Actuarial Standards Board of the
American Academy of Actuaries(1998)
- 九、Pension Mathematics for Actuaries, Arthur W.Anderson(1985)
- 十、The 2004 Annual Report of the Board of Trustees of the Federal Old-age and Survivors
Insurance and Disability Insurance Trust Funds(2004)
- 十一、Social Security, Third Edition, 1985 Robert J.Myers (1986)
- 十二、Fundamental of Private Pension, 6th edition, Dan M. McGill(1989)
- 十三、Social Insurance & Economic Security, Sixth Edition, George E. Rejda



附錄二、會議記錄

勞工保險局九十三年度委託研究

「勞工保險殘廢、死亡給付改採年金給付之精算與財務」計畫書審

查會議紀錄

一、時間：九十三年五月十八日（星期二）上午九時卅分

二、地點：本局十二樓會議室

三、主席：蔡委員兼召集人吉安

記錄：溫秀珠

四、出席人員：

王委員儷玲 王儷玲

吳委員中書 吳中書

吳委員君誠（請假）

張委員秋政 張秋政

鄭委員文輝（請假）

羅經理五湖 羅五湖

張經理秀豐 張秀豐

李經理瑞珠 李瑞珠

葉主任永珍 葉永珍

劉委員耆誠 劉耆誠

加得顧問股份有限公司 林奇璋 林竹吟

五、列席單位及人員：

行政院勞工委員會 石發基 陳裕宗 吳婉慧

勞工保險監理委員會 陳碧華 郭士璋

本局資訊室 孟冰如 游淑青

秘書室 張碧霞



企劃室

李松林 劉 梅

六、討論事項：

（一）石副處長發基：

- 1 目前立法院審查中之勞工保險條例部分條文修正草案，除將老年給付改採年金制納入，已有立法委員提案將朝「分項保險」之方向修法，因此未來勞保普通事故基金可能先劃分為老年保險及普通事故保險（含生育、傷病、殘廢、死亡給付）基金，至兩類基金如何劃分，政策上會儘速做出決定。
- 2 本會日前邀集專家學者討論草擬之勞保殘廢及死亡改採年金給付之立案要點，會中有學者對身心障礙年金之給付條件、給付標準及是否賦予選擇權等提出不同意見，已納入參考積極研議中。

（二）張委員秋政：

- 1 有關精算評估期間，短期建議採三至六年，長期建議採三十至四十年。
- 2 精算假設中之人口面假設，請將離婚率納入，及考量外籍新娘對配偶年齡差距的影響；經濟面假設請將就業率納入。
- 3 精算評估之各種成本法請詳述全名並加以歸類，且比較個別之特點及優劣。
- 4 本研究之敏感度分析，應先做幾個不同組合之假設交叉分析供參。

（三）王委員儷玲：

- 1 有關殘廢生命表之建立非常重要，計劃如何編製？以定率或以統計函數去建立？請加以敘明。
- 2 計劃書中部分精算假設擬採公務人員或全國性之人口資料推估，建議應採用勞保之原始主體的人口資料為基礎。
- 3 未來之負債、現金流量情形有助於基金資產配置控管之參考，請研提相關建議供參。

（四）吳委員中書：

- 1 精算假設中之經濟面假設，需先了解投資限制等背景，且其合理



性極為重要，因現實變動影響因素很多，不易設定，建議以保守為宜，並將採用之理由明確交待。

2 建議在敏感度分析之外，針對政策上需參考的各種給付條件及水準，取重要者做交叉分析。

（五）李主任松林：

1 研究過程中，請研究單位隨時配合勞委會研議之「勞工保險殘廢、死亡給付改採年金制度」之內容與原則，調整與修正精算內容。

2 研究單位所提資料需求表，相關數據改以最近十年(83-93 年)之資料為提供原則。

（六）林精算師奇璋：

1 本研究所做各項精算假設，將視勞保現有資料之完整性，並儘可能採用勞保資料，或尋找其他最適宜之資料加以推估。

2 本研究可提供勞保基金資產負債資料供參，惟應用上需注意其適用性。

3 有關勞保基金未來如何切割及各項立案原則，請主管機關儘速裁示，以憑依限辦理。

七、決議：

（一）本計畫書經審查通過，請研究單位依據各審查意見進行，並於八月底前提交期中報告，十月底前提交期末報告初稿。

（二）研究單位所提資料需求，本局將儘速擇期召開會議邀集各相關處室研商辦理。

八、散會：上午十一時四十五分。



「勞工保險殘廢、死亡給付改採年金給付之精算與評估」委託研究期中審查會議紀錄

一、 時間：九十三年九月八日（星期三）上午九時三十分

二、 地點：十二樓會議室

三、 主持人：蔡委員兼召集人吉安

紀錄：黃雪玲

四、 出席人員：

王委員儷玲、吳委員中書、吳委員君誠、張委員秋政、鄭委員文輝、羅委員五湖、張委員秀豐（請假）、李委員瑞珠、葉委員永珍、劉委員耆誠（請假）、加得顧問股份有限公司林奇璋、白純禎

五、 列席人員：

行政院勞工委員會石副處長發基、陳科長裕宗、張琦玲、勞工保險監理委員會謝研究員文琳、陳稽核碧華、給付處林副理青謙、企劃室李主任松林、劉科長梅

六、 討論事項：

吳委員君誠：

- （一） 本報告之各項精算假設說明過於簡略，請詳加述明。
- （二） 針對勞保基金有價證券之評價採用「成本與市價孰低法」之理由及其關聯性，請於報告中加以說明。
- （三） 有關人口面的假設非常重要，如引用過去報告之推估資料，仍應援列其相關假設基礎，且儘可能尋求適當的資料予以更新推估。
- （四） 所提建議事項應與報告主題相關，如非本研究分析所得之結果，並有數據的支持，即不宜納入。

鄭文輝委員：

- （一） 報告中有關人口面之假設，如生育率、婚姻年齡等，請參考採用經建會近期公布的資料，以符合台灣人口結構現況。
- （二） 另經濟面之假設部分，目前經濟成長率約 3%，投資報酬率設定為 4%，請衡酌其間的關係，以求相對假設的合理性；又勞保基金資產價值宜從長期投資角度來評估。



張委員秋政：

- (一) 各項精算假設應清楚交代，人口面假設應儘量符合台灣未來趨勢，請蒐集最新資料再予確認修正，建議可參考近期台灣智庫所出版的人口結構報告。
- (二) 新進人員的年齡及投保薪資等假設應參考其他人口方面的研究，注意其變動性與彈性。
- (三) 經濟面假設投資報酬率為 4%，物價指數 1%，投保薪資調整率 2%，彼此間應有關聯性，建議將未來可能的變動性納入，做彈性的調整設定，提供至少三種之組合分析供參。
- (四) 本報告資產評價方法似過於保守，資產模式相當複雜，可參考目前各國採用之 Market Consistence Valuation。
- (五) 未提存應計退休金負債是否包括過去債務，應採分年攤銷或何種方法，以及資產負債管理等，均未見說明分析。

吳委員中書：

- (一) 各項精算假設應明確交待。
- (二) 報告中多處引用 92 年老年年金精算報告資料，為求資料完整，以反映勞保現況，建議應蒐集近期的新數據資料及訊息，加以確認修正後再據以精算。
- (三) 利率與物價指數等精算假設請注意其間相關性，可選擇較重要之因素作敏感度分析。
- (四) 經濟面假設中有關基金收益面請儘量採保守的估算為宜，因現實變動影響因素很多，未來利率可能持續下降，且費率調漲不易。

王委員儷玲：

- (一) 精算假設參數及模型均很重要，且應注意彼此之關聯性；負債折現及資產現值不一定需相同，其模型及修勻方法請詳細說明。
- (二) 人口流量假設中，退休人口數在某些年度有突增現象，又五十年後人口預估大幅減少等，是否合理，可再進一步確認並評估修正。
- (三) 報告中所提長期適當提撥率的定義請加以說明，免生疑義。
- (四) 基金初始值及提存準備方式等攸關未來費率的訂定，希望在期末報告中能有適當的假設據以估算。



石副處長發基：

- (一) 本精算係依據勞委會前次規劃的立案要點草案版本為基礎，目前新版本於障礙年金部分變動較大，勞委會尚在規劃中，俟立案原則確認後，將儘速提供勞保局，屆時請研究單位配合修正精算。
- (二) 目前尚未實施分項保險，本基金初始值先設定為零，未來視制度整體規劃方向再議；又因非長期保險，資產配置等影響似較不大。
- (三) 精算假設應儘可能參考最新的資訊來設定，並擇重要者進一步做交叉分析。
- (四) 報告所提建議宜與本研究主題相關，屬精算數據方面的建議以供參考；至有關老年年金部分，因政策業經參酌各界意見，審慎考量後確定在案，無需再過於著墨。

陳科長裕宗：

- (一) 本研究報告精算結果所指普通事故及職業災害「長期適當之基金提撥率」是否單純僅指障礙及遺屬年金給付，不含生育及傷病給付，請於報告中述明，避免混淆。
- (二) 為提供未來年金財務分析參考，脫退率之估算建請由 70 歲延長至 80 歲。
- (三) 婚姻狀況假設未包含扶養未成年子女人口比例之資料，建請補充之。
- (四) 精算費率及財務流量，請將障礙及遺屬年分開估算，以供未來政策決定及立法過程參考。

謝研究員文琳：

- (一) 普通事故基金起始值訂為零，其合理性有待商榷。
- (二) 未來領取勞保老年年金的被保險人有轉選領取遺屬或障礙年金的規定，應將此部分納入考量。

陳稽核碧華：

- (一) P.14 僅列出勞保職災現金給付之折合費率表，惟職災基金尚含醫療給付，影響亦大。
- (二) 為求精算結果之正確性，本報告各項數據資料部分建請研究單位再予



確認，並加註來源依據。

七、 決議：

- (一) 請研究單位加強說明各項精算假設推估，並注意其相關性，另針對較重要的假設因素，提供各種組合之交叉分析，以供決策參考。
- (二) 本報告相關文字或各項報表數據，請研究單位再行確認與修正。
- (三) 本期中報告審查通過，請研究單位依據各審查意見辦理。又為配合勞委會規劃中之新版立案要點精算，請企劃室與研究單位研商本案研究期程延長及經費增加之可行性。

八、 散會。(中午十二時)



勞工保險局 93 年「勞工保險殘廢、死亡給付改採年金給付之精算與 評估」委託研究期末報告審查會議紀錄

一、 時間：94 年 4 月 8 日（星期五）上午 10 時

二、 地點：本局 12 樓會議室

三、 主持人：蔡委員兼召集人吉安

紀錄：溫秀珠

四、 出席人員：

王委員儷玲、吳委員中書、吳委員君誠（請假）、張委員秋政、鄭委員文輝、羅委員五湖、張委員秀豐（請假）、李委員瑞珠（請假）、葉委員永珍（請假）、劉委員耆誠、加得顧問股份有限公司林奇璋、白純禎

五、 列席人員：

行政院勞工委員會石副處長發基、陳科長裕宗、陳視察惠蓉、張琦玲、勞工保險監理委員會陳稽核碧華、郭專員士璋、給付處紀淑吟、財務處蔡副理衷淳、企劃室李主任松林、彭研究員德明、劉科長梅

六、 討論事項：

（一）張委員秋政：

1.目前國內金控公司國外投資比重均已達 50% 以上，請予參考並提出對未來勞保基金資產配置之建議。

2.利率假設值之訂定，可參考美國聯邦政府債券長期利率之推估值。

（二）鄭文輝委員：

1.經濟面假設之給付調整率部分，應將投保薪資調整率 2% 扣除物價指數 1% 作為實質薪資成長率，即給付調整率計算後為 1%，亦與現行老年年金調幅 1% 相當。

2.P.16 年齡別婚姻狀況之 70~74 歲者未婚比率較 55~69 歲各年齡層



為高，請查證或加註說明。

3.請增列各假設之敏感度分析。

(三) 吳委員中書：

- 1.經濟面假設中有關利率部分仍以保守估算為宜，採用 4% 似過於樂觀。另經建會有未來 10 年物價指數之預測，極具參考價值，宜一併於報告中呈現。
- 2.研究報告所提結論與建議之重點應針對精算所得之結果加以衍生探討，以作為決策單位制定政策時之參考。
- 3.報告中有關人口趨勢部分如何推演應再詳細交待，如係引用 92 年老年年金精算報告資料及近期的新數據資料推估，亦請將關鍵之部分於報告中呈現。

(四) 王委員儷玲（含會後補充資料）：

- 1.報告中之精算假設參數及結論均很重要，但由本報告初稿無法從所呈現之各假設值、方法或模型推演出現金流量之關聯性，請再加強說明，並呈現精算模型之公式、及參數假設與使用數據之根據來源。
- 2.現金流量表分析結果，發現依目前假設，普通事故之基金比將偏高甚多，建議增列若費率維持不變情況下，對現金流量之影響，並提出適當之費率調整建議。
- 3.建議增列壽命延長風險之敏感度分析。另資產評估機制在本報告模擬分析中，與其價值評估及資產配置似乎無關，或請說明其相關性。
- 4.建議於結論部分增列精算模擬分析之主要結果，及其對勞保基金經營管理上之建議，包括適合之費率水準及費率調整機制。
- 5.請比較由現行一次給付改為年金給付，對基金負債之影響程度，



並分析在現行費率下實施年金給付制度對財務之影響。

(五) 石副處長發基：

- 1.為清楚瞭解財務情形，本基金初始值先設定為零，未來視制度整體規劃方向再議，惟請將身心障礙及遺屬年金之費率分別列出。
- 2.報告所提建議宜與本研究主題相關，將屬精算數據方面的建議以供參考；至有關資產負債部分，勞保基金已另有規範機制，無需在此報告多加建議。

(六) 陳科長裕宗：

- 1.精算費率及財務流量，請將障礙及遺屬年金分開估算，並增列與現行一次給付之比較，以供未來政策決定及立法過程參考。
- 2.請依精算結果提出費率調整機制之建議。

(七) 陳稽核碧華：

- 1.P.65 現金流量表部分建議增列若費率維持不變情況下，對現金流量之影響。
- 2.表 7.2 以「未提存應計退休金負債」為標題，惟此報告並非以退休金為主題，請予修正。

(八) 蔡委員兼召集人吉安：

- 1.P.65 現金流量表之「給付支出金額」似偏低，請加以確認，並備註說明有關假設基礎及資料來源。
- 2.有關報告中所提日本殘障年金認定方法，請予確認修正。
- 3.所提建議宜以精算所得結果為主，涉及決策部分無需再過於著墨。

(九) 林精算師奇璋

- 1.本次期末報告主要配合勞委會修正「殘廢及死亡給付改採年金制度立案要點」而進行精算，其中尤以障礙年金請領條件、年金等



級及給付標準變動甚大，並依期中報告各審查委員之意見，增列補充各精算假設之說明。

2.有關利率採用 4%，主係參考過去 5~10 年利率在 2~3% 左右，近來雖略為下滑，惟長期來看 3.5%~4% 應屬合理。

3.有關本報告「建議」部分，將會參採各委員所提意見，從精算結果之角度出發，以供決策參考。

七、 決議：

- (一) 請研究單位加強說明各項精算假設推估，並注意其相關性。
- (二) 本報告相關文字或各項報表數據，請研究單位再行確認與修正。
- (三) 本期末報告審查通過，請研究單位依據各審查意見增修研究內容，並於 4 月 25 日前提交期末報告初稿，經簽核認可後，4 月 30 日前提出正式報告 100 份。

八、 散會。(中午 12 時 20 分)