

國民年金暨勞保老年給付之優缺點分析答客問

一、什麼是「國民年金」？

答：

- (一) 國民年金是給滿 25 歲、未滿 65 歲，沒有參加公教保、軍保和勞保的國民參加的新制度；另外，65 歲以下的農保被保險人，從 10 月 1 日起也改參加國民年金。
- (二) 參加國民年金後，繳費繳到 65 歲，65 歲開始每個月可以領取老年年金給付，領到死亡當月為止。

二、什麼是「勞保年金」？

答：現在的勞保老年給付只能按「一次」給付發給，為了給勞工多一種選擇，像公教人員一樣有月退可以領，因此勞保給付修正也有「年金給付」的方式，讓勞工在退休時，如果勞保年資有 15 年以上且年滿 60 歲，可以選擇一次領回或按月領。

三、是不是要在 97 年 10 月 1 日以前領勞保老年給付，才可以參加國民年金？

答：在 97 年 10 月 1 日以前已經領取勞保老年給付的勞工，不管所領取的老年給付年資有幾年，只要 10 月 1 日還不滿 65 歲，都可以參加國民年金。

四、97 年 10 月 1 日以後才領勞保老年給付，是不是就不能參加國民年金？

答：在 97 年 10 月 1 日以後才領取老年給付的勞工，就要以所領老年給付年資有沒有超過 15 年來決定能否再參加國民年金，如果超過 15 年，從領了老年給付後，就不能再參加國民年金，如果沒有超過 15 年，而且沒超過 65 歲，還是可以參加。

五、不能參加國民年金，以後是不是就不能領 3,000 元老人年金？

答：在 97 年 10 月 1 日當時，已經年滿 65 歲以上的國民，並且符合現在敬老津貼的條件，才有 3,000 元的敬老津貼可以領，符合條件已經在領的人也可以繼續領。而 97 年 10 月 1 日時，年齡還在 65 歲以下，則一定要參加過國民年金，未來 65 歲時，才有老年年金可領。

六、現在退出勞保請領老年給付，再參加國民年金，是不是比較划算？

答：原則上要先看工作的狀況來決定，如果繼續在工作，依規定應該繼續參加勞保，等到離職或退休時才可以退出勞保，而沒有工作或勞保的人才是國民年金的加保對象。至於先領老年給付再參加國民年金，是不是比繼續參加勞保划算，可以依已有的勞保年資狀況分 3 種情形說明：

1. 勞保年資未滿 15 年：

可以不用急著申請，因為國民年金開辦後，請領老年給付之年資未滿 15 年，年齡又未滿 65 歲，仍然可以參加國民年金保險。

2. 勞保年資 15 年以上但未滿 30 年：

如果再工作加保，每加保 1 年可以再增加 2 個月老年給付，保的越久領的越多，相當有利。如果勞保年金通過實施，退休時也可以選擇領勞保年金，老年經濟生活更有保障。

3. 勞保年資滿 30 年以上：

若選擇領一次金，年資有 30 年的上限，但是未來勞保年金通過後，就沒有年資的限制，全部的勞保年資都可併入計算，也會比先領現制的老年給付加上國民年金有利。

七、為什麼勞保老年年金比現制的老年一次給付好？

答：以勞工選擇領取一次給付或年金給付來做比較，請領老年年金比較有利，比較如下：

1.如果領取一次給付：

目前老年給付的平均請領金額為 110 萬元（平均年資 25 年，平均月投保薪資約 3 萬 2 千元），勞工先請領這 110 萬元後存入銀行，年利率以 3% 計算，如果他退休後每月固定領出部分金額當作生活費：

- (1) 若要從 60 歲領到 82 歲（國民平均餘命），領取 22 年，每月只可領 5,700 元當生活費。
- (2) 若每月領 1 萬元，則領取 10 年又 8 個月就用完了。

2.如果領取年金給付：

- (1) 這位勞工如果不領現制的 110 萬元，而選擇領取勞保老年年金，按規劃中的老年年金給付水準，每個月可領 1 萬元，領到過世。
- (2) 如果過世前領取的年金總額，不到一次給付的 110 萬元，他的遺屬可以選擇領回 110 萬元減掉已領取年金總額的差額，或改領遺屬年金，相當具有保障。

比較 領取方式	如果要領到終身	如果每月有 1 萬元可運用
領取一次金	每月只可領 5,700 元	只能領 10 年又 8 個月
領取年金	每月都可領 10,000 元	可領終身

註：以上係以老年一次給付可領 110 萬元計算，如被保險人之給付金額較高或較低，請依比例推估。

3.展延年金

規劃中的勞保年金有展延年金，符合勞保年金請領條件者，每延後 1 年請領可以增給 4%，延後 2 年請領增給 8%，最多增給到 20%。國民年金一律於 65 歲請領，並無展延年金。

八、選擇領勞保年金，會比「領了勞保老年一次給付，再參加國民年金」有利

嗎？

答：如前面所提到，退休勞工領取勞保老年一次給付後，未來 22 年每月可領 5,700 元，再繳費參加國民年金，雖然 65 歲以後可多領 3,000 元，二者合計 8,700 元，仍較規劃中勞保老年年金，每個月可領取 10,000 元為低，所以還是勞保老年年金比較有利。而且勞工投保薪資越高，年資越長，勞保老年年金可領金額更多。

九、勞保老年給付一次領取比較安心、有保障？

答：老年給付是勞工退休後的基本生活保障，根據內政部統計資料，60 歲國民之平均餘命為 22 年，勞工如果選擇一次把老年給付領完，在還這麼長的期間裡，可能面臨以下風險：

- (一) 可能有存款利率下跌、通貨膨脹等因素，原來領的一次給付會貶值。
- (二) 可能因投資失利、給子孫花用、甚或遭人覬覦騙取而瞬間一無所有，使老年生活頓失依靠。

十、勞保老年給付以年金方式領取有何優點？如果領沒幾年就過世了，不是很吃虧嗎？

答：

- (一) 現代人壽命延長，人老了又沒工作收入的情形下，每個月能有固定的年金收入，可以讓老年生活更有保障，不用靠子女，活的有尊嚴，而且活的愈久，領的愈多。
- (二) 年金給付金額會隨消費者物價指數成長而調整提高，不會受通貨膨脹的影響，讓錢變薄。
- (三) 如果在領取老年年金給付期間死亡，不論領多久，符合條件的遺屬都可以再領遺屬年金；如果領很短的時間就過世了，過世前領取的年金總額，不到一次給付的金額，他的遺屬可以選擇領回一次給付金額減掉已領取年金總額的差額，或選擇領取遺屬年金，相當具有

保障。

十一、參加勞保比較好，還是參加國民年金比較好？

答：

- (一) 有工作的人依規定應強制參加勞保，沒有工作或勞保的人，才需要參加國民年金，不能任意選擇。
- (二) 勞保比國民年金還多生育、傷病、輕度和中度殘障、家屬死亡等給付，還有職業災害的保障，這些給付項目國民年金都沒有。
- (三) 而且勞保有投保薪資高低的差異，最高可以保到 4 萬多，而國民年金因為是給沒有工作或勞保的人的保險，所以只能提供最基礎的保障，投保金額只有 17,280 元，相對的給付金額一定比較低。

十二、勞工有勞保是不是就不能參加國民年金？也不能領國民年金？

答：勞工在有工作期間應該參加勞保，有勞保的期間就不能重複參加國民年金；但是如果勞保中斷，例如尋職待業期間，會主動被納入國民年金，等到再加入勞保後國民年金會再主動退保。所以有工作就參加勞保累計勞保年資；沒有勞保的期間則參加國民年金累計國保年資，等到老年退休時，兩種年資都可以分別請領給付。

十三、領取老年給付後，再受僱工作參加勞保的職災保險，是否可以參加國民年金？

答：只參加勞保職災保險，目前政策規劃傾向於可以再參加國民年金，因此並不影響國民年金加保資格，惟仍須等到國民年金法施行細則訂定公布後才可以確定；不過，如果是屬於開辦後領取年資超過 15 年的老年給付者，仍不能參加國民年金。

十四、我還是要在 97 年 10 月 1 日國保開辦前領取勞保老年給付，以參加國民

年金，最晚什麼時候應該把勞保老年給付申請書送局？

答：9 月 30 日（含當日）以前退職，符合老年給付請領條件之被保險人，必須在 9 月 30 日以前將勞保老年給付申請書送達本局或寄送本局（原寄郵局郵戳日期在 9 月 30 日以前）。

十五、國民年金開辦後，勞保年資未滿 15 年，是否就不能領取勞保年金？

答：勞工年滿 65 歲時，如果勞保年資不滿 15 年，但合併國保年資後有達到 15 年，就可以依「實際勞保年資」計算請領勞保年金，另外以國民年金的年資，計算發給國保老年年金。

十六、報載現在很多人在辦理老年給付，將會造成勞保基金不足，以後就領不到老年給付是否事實？

答：勞保條例已經有明定「勞保如有虧損，應由中央主管機關審核撥補」，所以勞工申請的老年給付一定都領得到，勞保基金如果不夠，會由政府編列預算負責撥補，不會影響到請領老年給付的權益，可以放心。

十七、勞保年金什麼時候修法通過？

答：勞保給付改採年金制之修正草案，行政院已於 97 年 2 月 15 日送立法院審查，勞委會也在整合各界意見全力推動，希望立法院本會期可以修正通過。