

30年不破產？7張表看年金改革

政府與軍公教是何關係，也許該問真正的老闆——納稅人。當8成「員工」退休領得比「老闆」多兩倍時，此勞資關係怎維持？

商業周刊記者 田習如 撰文

2017-01-19

台灣



2013年，台北曾有兩萬多名工人在勞動節當日發起遊行抗議勞保年金改革。攝：Ashley Pon/Getty Images

【編按】在台灣，公務員、軍人、公立學校教師和勞工等職業各有一套退休年金體系。體系雖然不同，但近年來面臨的共同問題都是基金入不敷出，瀕臨破產，而差別只在破產時間長短而已。

從馬英九政府執政以來，「年金改革」就始終是熱門公共議題，馬英九執政時也曾嘗試推出改革方案。然而年金改革，除了增加投資收益外，不外「多繳」、「少領」、「晚退休」，對於已經或即將享有現行方案者而言，現有權益被削減的可能性非常高，由此引發的抗爭也格外激烈。

蔡英文政府自去年5月就職以來，就開始推進另一波年金改革方案，預計5月形成修法草案，送交立法院審議。在法案送交立法院前，特地選刊《商業周刊》製作的系列圖表，希望協助讀者提綱挈領，快速掌握年金何以非改不可，又該怎麼改，才能永續經營下去？

年金改革之戰正式「開打」。

在1月22日年金改革國是會議後，下個戰場就是法案真正角力的立法院。

在此之前，年金改革全國分區座談會場外，已出現年齡偏高的軍公教反改革代表，推倒、毆打欲進入會場的青年代表，標示了年金改革的本質是一場世代戰爭。因為，退休者繳太少、領太多，入不敷出的退休基金已開始寅吃卯糧（見現況1圖表），靠的是現職者、下一代所繳的保費和稅金來填補。



註1：破產是指累積餘額出現虧損，相當於資不抵債的概念。註2：另有勞退新制實施至今12年，類似強迫儲蓄的個人帳戶制，較無破產危機。圖：端傳媒設計部

我們檢視2016年下半年全國年金改革委員會的20場會議中，政府各機關提供的所有參考資料後，摘要整理成7張圖表。從中可見，除了所有退休基金都將在15年內破產，還有更赤裸的真相浮現。

現況：四類退休金將破產

例如，目前退休勞工的平均月退休金，不到退休公教人員平均數的一半（見現況2圖表）。進一步統計，每月從國庫領走台幣8萬元（約1.9萬港幣/2516美元/ 1.7萬人民幣）以上退休金的公教人員，共1.6萬人；5萬元（約1.2萬港幣/1570美元/1萬人民幣）以上，也就是年輕人22K（約5340港幣/690美元/4680人民幣）月薪2倍以上、台北市公告最低基本生活費1.5萬元（約3640港幣/470美元/3190人民幣）3倍以上者，約19萬人，占有領月退休金公教人員總數的8成。



註1：勞工包括勞保及勞退。註2：國民年金對象主要為家庭主婦、無業者。資料來源：國家年金改革委員會。圖：端傳媒設計部

至於目前勞工退休金領最多的人，根據勞動部資料：是一位自16歲起工作的勞工，累積了60年勞保年資，76歲才開始請領年金，每月可領4.9萬元（約1.1萬港幣/1540美元/1萬人民幣）。換句話說，領5萬元以上退休金的勞工，一個也沒有。

再者，公務員之間也出現世代落差。20年前退休的公務員，平均每月從國庫領不到5萬元；最近20年退休者，也就是跨新、舊制度，又有18%優惠存款者，平均月領6萬元（約1.4萬港幣/1885美元/1.2萬人民幣），比未來適用純新制者還高。也就是說，20年前設計了優厚的新舊制轉換過渡期方案的公務員們，讓自己成為退休時最得利的世代。

由年輕公務員組成的「台灣公務革新力量聯盟」，日前便召開記者會抗議「世代剝奪」，因為若年金改革失敗，45歲以下的公教人員退休時將成為最嚴重受災戶，他們的標語牌上寫着，「繳一輩子（退休金提撥保費），剛好破產」、「每月繳進無底洞」。

政府：忙補眼前財務黑洞

抗拒調降18%等年金改革的公教人員，則經常拿老一輩退休生活有多苦為例，但近年來不分藍、綠政府所推的年金改革，其實都未曾將20年前退休的純舊制人員列為對象，他們平均年齡已近85歲、平均月領3.7萬多元（約8985港幣/1160美元/7870人民幣）。因此，年金改革「排貧」，不去動退休金較低者，應是全民共識。

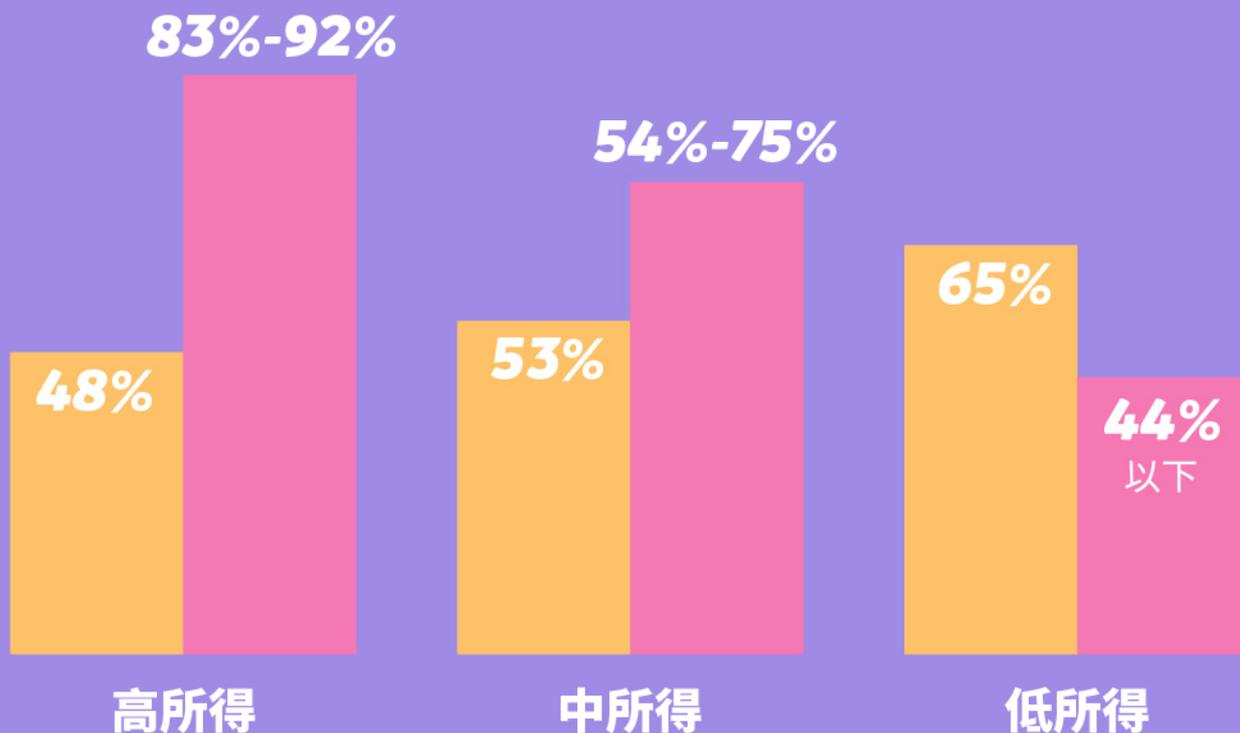
相較於經濟合作暨發展組織（OECD）多數國家，在政府公辦的退休金制度下，收入越高，所得替代率越低，具有財富重分配效果（見待解2圖表），我國的公務員退休金卻只規定所得替代率上限是超高的95%（少數人加計18%優惠存款後，甚至超過百分百），投保薪資也不像歐美國家設有上限（勞保則設有4.58萬元上限）。於是，高薪公教人員退休後繼續保障高額退休金，失去政府應有的角色——維持全體人民退休後的基本生活，而非要納稅人補貼高薪者。

待解2 階級不公，高薪竟領高額退休金



所得替代率比較

■ OECD平均 ■ 台灣(以公立中小學教師為例)



註：OECD中所得者指全體平均所得；表列台灣高、中、低為現領月退休金台幣7萬以上、4萬~7萬、4萬元以下，數字均4捨5入。資料來源：國家年金改革委員會。圖：端傳媒設計部

不過，從政府在分區座談會前所釋出的改革「備選方案」（見開源方案與節流方案兩圖表）看來，蔡英文團隊眼前最想解決的只是各職業別退休基金的財務危機，以保30年基金穩定，但職業、階級、世代不公問題，甚少着力。

開源方案 提高保險費率，增加財源



做法	現況	改革方案	效果
提高現職者 提繳退休金 保險費率	勞 9.5% 公、教 12%	勞 9.5%-18% 公、教 12%-18%	增加 退休金 收入
改造基金 監管機構	透明度低、 投資限制大	增加用人彈性 獎勵機制	提高 基金投資 收入

註：改革方案指行政院年金改革辦公室提出之「備選方案」（下表亦同）。圖：端傳媒設計部

節流方案 9年後，公職人員65歲才能退休



做法	現況	改革方案	效果
拉長 投保薪資 採計時間	公教人員以退休當月的俸額為退休金計算基準，勞保以最高5年平均薪資為準， 等於都採計職涯最高薪	改以職涯最後15年～25年平均投保薪資，來計算月退休金	
降低所得 替代率	公教人員退休金所得替代率約 75%-95% 勞保 + 勞退 約 52%-75%	平均替代率降低至 60%-70%	減少 退休金 給付額
延後退休	公教人員最早50歲即可退休 勞工今年起須60歲才可退，並將逐步調高至65歲	公務人員9年後(2026年)提高到65歲才可退 教職人員11年後(2028年)提高至60歲退休	

註：勞保投保薪資設有台幣45,800元上限，故實際所得替代率應更低。資料來源：國家年金改革委員會。圖：端傳媒設計部

公務革新力量聯盟代表林子凱表示，光是提高費率，對現任年輕公務員不公平，因為繳的錢都拿去補洞，他主張在職薪資越高，所得替代率應越低（見待解3圖表）。