

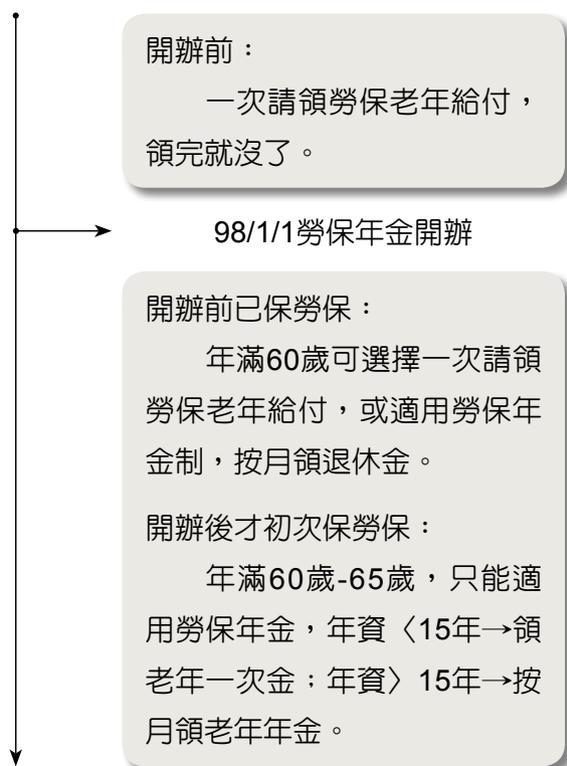


文／廖振仰

全民保險時代來臨！國民年金於今年10月1日開辦，預計可造福大約四百多萬人，包括家庭主婦、失業人員，或年滿25歲尙在就學的學生。另一方面，勞保年金亦將於明年1月1日開辦，對於廣大的勞工朋友來說是一項福利，可以比照公務員的月退制，每月領勞保年金，保障退休後的生活。

自從今年7月立法院通過相關法規後，媒體大幅報導，周遭許多親友也很關心，甚至在公車上也經常聽到一些叔叔阿姨輩的民眾在討論這個問題。我起初對此茫然不知，後來翻查了相關法令及坊間的雜誌書籍，才有了比較正確的認識，茲將「研究」心得提出來與大家分享。

勞保年金是什麼？



如何計算勞保年金？

勞工年滿60歲且年資達15年以上，即可請領勞保老年年金。勞保局屆時會按照勞工實際加保年資，依加保期間最高60個月的月投保薪資平均值來計算。計算公式分為A、B兩式，選擇較高金額發放。

A式：最高60個月，平均月投保薪資X投保年資×0.775%+3000元

B式：最高60個月，平均月投保薪資X投保年資×1.55%

勞工也能按月領取退休金

高齡化社會來臨，國人平均壽命達82歲。以民國96年，平均每件勞保老年給付金額僅107萬餘元來看，實在不足以保障60歲退休後，繼續生存22年所需。所以，立法院通過的勞工保險條例修正案，將原本只能請領1次的勞保老年給付改為年金制，現在已有勞保的勞工，可以選擇請領勞保年金，和公務員一樣按月領退休金，安心面對退休後的生活。

勞保年資可與國保年資併計

很多人想知道，在失業期間投保國保的年資，日後到底可不可以和勞保年資合併計算？答案是：當然可以！

勞保及國民年金實施後，將出現3種年資銜接的狀況：

狀況1：

勞保年資（超過15年）+國保年資≥15年→ 勞保年金+國民年金（B式）

狀況2：

勞保年資（小於15年）+國保年資≥15年→ 勞保年金+國民年金（B式）

狀況3：

勞保年資+國保年資<15年→ 勞保一次金+國民年金（A式）

勞保年金與國民年金計算公式都分A、B兩式，如果領了勞保年金，就不能再請領國民年金A式，只能用B式計算。不過，如果你請領的是老年一次金，在國民年金實施後15年內請領，並且勞保年資未滿15年，即可選擇適用國民年金的A式，計算國保年資。

PS：A式=最高60個月，平均月投保薪資×投保年資×0.775%+3000元

B式=最高60個月，平均月投保薪資×投保年資×1.55%

退勞保、轉國保，划算嗎？

在立法院通過勞工保險條例修正案的翌日，立法院也通過國民年金法修正案，將原本資深勞工必須在今年10月1日國民年金開辦前，就要決定是否退勞保、參加國保的時間，延後到明年1月1日前。因此，資深勞工有更充裕的時間來思考，決定要不要退勞保，轉國保。

說穿了，想退勞保、轉國保的人，主要是因為害怕勞保基金破產，老了領不到錢。不過，勞保基金如果不夠，依法會由政府編列預算負責補足，勞保局也再三聲明，不會影響勞工請領老年給付的權益，大家可以放心。

其實，從下列『勞保年金』與『一次請領勞保老年給付+國民年金』來比較，可以明顯看出勞保年金領的比國保老年年金多，所以你真的要退保嗎？

★『勞保年金』與『一次請領勞保老年給付+國民年金』比較：

『勞保年金』每月給付金額：A式、B式，擇優每月給付：

A式： $\text{最高60個月平均月投保薪資} \times \text{投保年資} \times 0.775\% + 3000\text{元}$

B式： $\text{最高60個月平均月投保薪資} \times \text{投保年資} \times 1.55\%$

→不滿3000元，以3000元計算

目前為17280元~43900元間

→不論A、B式，均無年資上限

→以上為勞保年資逾15年的算法。如果勞保年資不滿15年，選勞保年金制只能請領一次金，算式為： $\text{最高60個月平均月投保薪資} \times \text{年資}$ （每滿1年發給1個月）

『一次請領勞保老年給付+國民年金』：

1

A式： $\text{月投保金額（勞保最低月投保金額）} \times \text{投保年資} \times 0.65\% + 3000\text{元}$

B式： $\text{月投保金額（勞保最低月投保金額）} \times \text{投保年資} \times 1.3\%$

→勞保年金開辦前，退勞保轉國保；

目前為17280元

以及國民年金開辦15年內，已領取勞保老年給付，年資未滿15年者，才能選A式（享有3000元最低保障優惠），否則只能選B式。

→國民年金投保年資上限40年。

2

一次請領勞保老年給付的計算公式＝
(前15年資×1+後15年資×2)×退休前3年平均月投保薪資
→年資上限45個月(逾60歲仍工作者，最高可領50個月)

二度就業者的案例分析

老吳今年57歲，勞保年資32年，兩年前退休，已領過勞保老年給付，退休後二度就業，這種情況可適用哪個條例？

- (1) 老吳要先看二度就業的單位是否有依勞基法規定為他參加勞保？若有參加勞保，在國民年金開辦後，可以退勞保，參加國保。
- (2) 是否能參加國保？

老吳只要在國民年金法開辦前，未領取除勞保老年給付外的其他相關社會保險老年給付(如公保、軍保)，就可以在今年10月1日參加國保。此案例的老吳具有參加國保的資格。

- (3) 當老吳年滿65歲時，國保年資達8年，則自其年滿65歲之日起可每月領多少錢？

因其國保年資<15年，故以A式計算： $17280 \times \text{投保年資} \times 0.65\% + 3000 \text{元} = 3112 \text{元}$ 。
所以，老吳65歲後，每月可領3112元國民年金。

說了這麼多，其實只是初淺的知識，建議大家還是要找時間查閱相關的法規或雜誌書籍，好好瞭解一下最新的法令規定，為自己爭取最大的權益。🕒

參考資料：

Money+雜誌 財富系列No.3

