

勞退純舊制勞工自願提繳及提前結存退休金方案 常見問答

編號	問題	說明內容
1	為什麼要推動純舊制勞工自願提繳及提前結存退休金方案？	為了幫資深前輩們的退休金「利滾利」！ 留在勞退舊制（純舊制）的老員工，退休金是看「退休前半年的薪水和由年資換算的基數」來算。很多工會與勞工朋友反映，希望純舊制也能像新制一樣自己存錢（自願提繳）。這個方案讓大家多一個選擇，把「提早結算」的舊制退休金存進新制個人帳戶裡，交由政府穩健操作、分配收益，讓這筆老本在退休前長得更大！
2	純舊制勞工自願提繳及提前結存退休金方案內容及適用對象？	這是一套「自己存＋提早拿」的靈活制度，分為兩種適用對象： 1. 只想要自願提繳的人：只要你是 94 年 7 月 1 日至 99 年 6 月 30 日期間沒有改選勞退新制，依法選擇繼續適用勞退舊制迄今的純舊制勞工，可以開始自己存錢（自提最高 6%）到新制帳戶裡。 2. 想要自提＋提前結存的人： (1) 必須是純舊制勞工，且已經符合舊制的退休條件（例如在同一家公司工作滿 25 年，或滿 55 歲做滿 15 年等自請退休或強制退休要件）。 (2) 在「繼續工作、公司繼續開」前提下，且勞雇雙方都同意，就可以把舊制退休金提前結清。 (3) 關鍵規定：結清的這筆錢必須直接存進「新制勞退專戶」，等到 60 歲才能領。如果你不打算自己提繳，或者不同意移入新制專戶，就不能提前結存喔！

編號	問題	說明內容
3	當年舊轉新的勞工可以跟雇主協商結清存入新制勞工退休金個人專戶嗎？	可以，而且隨時可以辦！ 如果你當年已經選擇適用勞退新制、但有「保留舊制年資」，按照現行法規，隨時都可以跟老闆協商把舊制年資結清，也可以向勞保局申請將結算金移入新制個人專戶，一起累積退休金。
4	純舊制勞工自願提繳及提前結存退休金方案應如何辦理？	免奔波！流程很簡單，手續由雇主發動： 1. 只想要自願提繳：勞工只需向老闆提出意願，雇主向勞保局申報後，每個月就會從薪水直接扣款幫你存。 2. 想要自提+提前結存：符合退休條件而且有自願提繳新制退休金的純舊制勞工，跟老闆談好也簽好「書面同意結存」後，由雇主填寫通知書，送經公司的「勞退準備金監督委員會」蓋章查核後，函給臺灣銀行信託部辦理動支勞工退休準備金，接著臺灣銀行信託部跟勞工保險局就會直接把這筆舊制退休金，移入你在勞保局的「新制個人退休金專戶」裡。勞工個人不需要自己跑勞保局申請。
5	純舊制勞工自願提繳及提前結存退休金方案對勞工有什麼好處？	1. 實質獲益：你符合退休條件，這筆舊制退休金本來就是你應得的。提早結算存進你個人的新制專戶，這筆錢就百分之百屬於你，不用擔心未來公司營運變動。 2. 穩健增值：錢存進新制專戶後，不僅有政府兩年期定期存款利率的保本保息保證，還能跟著勞退新制基金一起操作。透過穩健的投資收益分配，讓退休金像滾雪球一樣變大。
6	純舊制提前結存後，雇主是否需要提繳新制勞工退休金？	不需要，舊制的勞工身分沒改變。 這個方案的目的是讓舊制老員工可以透過「自願提繳」幫自己多存錢，並沒有強制雇主在結清後，

編號	問題	說明內容
		必須另外幫純舊制勞工提繳 6% 的新制退休金。
7	純舊制勞工結算後會不會影響勞動契約或特別休假年資？	完全不會！權益一項都不會少。 此方案是為了帮大家多累積退休金，雖然「舊制退休金」提前結存了，但你的勞動契約並沒有終止。勞工最關心的特別休假、年資獎勵等，依然要從你當初「第一天受僱入職的日子」開始算，不能被雇主歸零。
8	勞雇雙方結算舊制年資之後，雇主是否仍需提撥勞工退休準備金？年資未滿 45 個基數之勞工，繼續工作累積之年資雇主是否仍須給付退休金？	看員工的「基數」有沒有拿滿 45 個： 1. 如果已滿 45 個基數：當公司裡所有舊轉新、純舊制的員工都已經全數結清（算），且完成結存的員工舊制基數都已經達到最高上限 45 個、公司已無舊制給付義務時，雇主就可以向地方政府申請註銷舊制專戶，把裡面的賸餘款全數領回。 2. 如果未滿 45 個基數：只要結存的純舊制員工基數還沒滿 45 個，因為他們繼續工作年資還是會增加，雇主就必須維持舊制準備金的提撥；未來員工實際退休時雇主還是要補足基數差額的退休金。 3. 舉例而言： (1) 勞工年齡 55 歲，工作年資 25 年，累積 40 個退休金基數，合意結算日之平均工資為新臺幣（以下同）5 萬元，提前結算的退休金金額為 200 萬元（40 基數×5 萬元），全數移入勞工保險局之個人退休金專戶。 (2) 若勞工結算後繼續工作 5 年，因繼續工作

編號	問題	說明內容
		會再累積 5 個基數的退休金，若勞工 60 歲實際退休時之平均工資為 6 萬元時，則雇主仍應給付 30 萬元（5 基數×6 萬元）退休金。 (3) 或是勞雇雙方合意結算 40 個退休金基數後，勞工繼續工作，勞雇雙方亦可再逐年合意結算因工作年資所生基數的退休金，例如：勞工繼續工作 1 年，勞雇雙方再合意結算 1 個基數的退休金，但結算的退休金必須直接存入勞工保險局個人退休金專戶。
9	可否舉例有結存舊制退休金跟沒有結存對於勞工退休金的影響？	1. 以一個目前年資 30 年（45 個基數）、年齡 55 歲、月薪 5 萬元的製造業勞工為例，舊制退休金約為 225 萬元，再持續工作 10 年、年滿 65 歲時，即使薪資依經常性薪資平均年化成長率 1.44% 年年成長，退休金大約是 255 萬餘元。 2. 若這位勞工在 55 歲，開始自提 6% 退休金（每月約提繳 3,036 元），並且透過勞資雙方合意結存，把 225 萬元的舊制退休金放到新制專戶內，參加勞退新制基金的投資收益分配，等到 65 歲時，在運用收益 5% 假設下，新制專戶內累積的退休金，大概會有 416 萬餘元，相比 255 萬餘元，有明顯的增加。 3. 必須強調的是，新制專戶可以累積多少退休金，仍然會因為勞工自願提繳的時間長短、提繳薪資高低、有沒有結存，以及何時請領等因素有所差別，如果勞工只存 2 年後就退休，雖然也是會增加，但是不會那麼多。

編號	問題	說明內容
10	純舊制勞工一定要自願提繳退休金嗎？純舊制勞工於符合退休要件並在自願提繳退休金後，雇主一定要提前結算舊制年資退休金給勞工嗎？不提前結算是否有罰則？	完全自願、互相合意，不辦不會有處罰！ 1. 沒有強制性：政府推出這個政策是給舊制勞工「多一個幫自己存錢的選擇」，勞工可以自由決定要不要自提。但如果勞工想要「結存舊制年資」，還是必須要先「自提」，因為沒有自提的話，就不會有個人專戶可以存入。 2. 需要雙方同意：提前結存必須在「勞雇雙方都同意（合意）」的書面承諾下才能發動。如果勞工不想辦，或老闆不願意提前結存，通通不違法、也沒有罰則。等到勞工未來真正要退休時，雇主再依照當初的舊制規定一次給付退休金即可，勞工權益完全不受影響。
11	純舊制勞工自願提繳退休金後，事業單位訂有勞工退休標準優於勞動基準法規定者，能否依照優惠退休規定，結存至勞工個人退休專戶？	1. 依勞動基準法第 1 條第 2 項規定，雇主與勞工所訂勞動條件，不得低於本法所定之最低標準。因此，事業單位所定勞工退休標準優於勞動基準法規定者，自為法所允許。 2. 有關勞工得自請退休之年齡、年資限制較勞動基準法第 53 條規定為短，或強制退休之年齡較該法第 54 條規定為長，並尊重勞工意願者，或勞工退休金基數較該法第 55 條規定為高者，或其他相當於退休金給與標準較該法規定為高者，係屬優於勞動基準法之規定，勞工依據事業單位所訂優於勞動基準法規定而辦理退休時，其退休金之給與標準及相關申請條件，可由勞資雙方自行協商決定。 3. 惟如欲由勞工退休準備金專戶支付該優惠退休金者，應將自訂之優惠退休辦法報請當地勞工主管機關核可後，始得由專戶支付，併可依勞工退休金條例施行細則第 21 條之 3 第 1 項相關規定辦理。

編號	問題	說明內容
12	純舊制勞工自提與結存的退休金，什麼時候可以請領？可不可以採月領方式？	1. 依勞工退休金條例第 24 條規定，勞工年滿 60 歲，工作年資滿 15 年以上者，選擇請領月退休金或一次退休金。工作年資未滿 15 年者，請領一次退休金。工作年資採計，以實際提繳退休金之年資為準。另，純舊制勞工若將結算退休金「全額」移入個人專戶者，其工作年資，方可併計為勞工退休金條例請領月退休金之工作年資，舉例如下： 2. 純舊制勞工「只有」自願提繳退休金，從 115 年 8 月 1 日自願提繳至 118 年 12 月 31 日退休為止，共計 3 年 5 個月，只能一次請領專戶內退休金。 3. 純舊制勞工自願提繳退休金，於符合退休要件，經勞雇雙方合意結存退休金，雙方合意結存到職日 90 年 1 月 1 日至結算日 115 年 12 月 31 日為止，共計 26 年工作年資 41 個基數的退休金，因結存退休金之工作年資已超過 15 年，因此，該純舊制勞工可選擇月領或一次金。
13	純舊制勞工自願提繳退休金一定要 6% 嗎？有沒有限制小數點第幾位？	勞工自願提繳退休金「上限」為 6%，純舊制勞工可在每月工資 6% 的範圍內自願提繳退休金，提繳率則是計算至百分率小數點第一位為限。舉例來說，3% 或 3.5% 都可以，但不能要求提繳 3.52%。