

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？	勞動基準法退休金制度（純舊制）是確定給付制，勞工持續工作到快退休前，希望有更多機會累積退休金，許多勞工朋友、工會團體，希望可以讓「純舊制」的勞工也有機會可以加入勞退新制的「自願提繳」，並且將提前結算的舊制退休金存入勞退新制參加投資運用，進一步保障老年經濟生活。
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？	1. 純舊制得自願提繳適用對象：94 年 7 月 1 日前已受僱，且選擇繼續適用勞退舊制的勞工（純舊制勞工），開放可以參加勞退新制的自願提繳。 2. 純舊制得自願提繳及結存適用對象： (1) 純舊制且符合勞動基準法第 53 條（自請退休）及第 54 條（強制退休）退休要件的勞工自願提繳退休金後，可以在勞動契約存續期間，且勞雇雙方合意的情況下，提前將依勞退舊制規定計算出來的退休金先行結算，結算後仍可繼續工作不用離職，也可領更多退休金。 (2) 勞雇雙方合意提前結算的退休金，必須直接存入勞退新制專戶，至 60 歲後始得請領；如無自願提繳且不同意移入勞退新制專戶，尚不得先行結算。
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？	當年保留勞退舊制年資，選擇適用勞退新制（舊轉新）的勞工，依現行規定可隨時跟雇主協商結清舊制年資，也可以存入新制勞工退休金個人專戶累積退休金。

編號	問題	說明內容
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？	1. 純舊制勞工自願提繳：純舊制勞工，可透過向雇主表明自願提繳退休金，由雇主向勞工保險局申報後，開始自願提繳退休金。 2. 純舊制自願提繳及結算：純舊制且符合勞動基準法第 53 條及第 54 條退休要件的勞工須先向雇主說明要自願提繳退休金，並在勞動契約存續期間，經「勞雇雙方合意」的情況下，得先行與雇主提前以書面結算純舊制年資的退休金，由雇主填具「勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶給付通知書」，經事業單位勞工退休準備金監督委員會查核後，送台灣銀行核付勞工保險局移入勞工個人退休金專戶。勞工不必另行向勞工保險局申請。
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. 穩健增值：純舊制勞工自願提繳退休金後，可進一步透過自身儲蓄方式累積退休金，若勞雇雙方有合意提前結算退休金，透過勞退新制基金投資運用，享受穩健增值的收益。 2. 實質獲益：勞工符合退休要件，雇主本有給付退休金之義務，因有要求自提，並一律將結算之退休金存入勞退新制個人專戶，勞工可以參與勞退新制的收益分配。
6	純舊制提前結存後，雇主是否需要提繳新制勞工退休金？	本方案是希望讓純舊制勞工加入勞退新制的「自願提繳」，多累積退休金，並沒有強制雇主結存後，需為純舊制勞工提繳 6%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？	本方案是希望讓純舊制勞工加入勞退新制的「自願提繳」，多累積退休金，所以純舊制勞工結存後，勞動契約並沒有終止，勞工特別休假仍應依勞動基準法之規定，按勞工工作年資核計，且「自受僱日起算」。

編號	問題	說明內容
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？	1. 事業單位所僱用的舊轉新勞工已全數結清，完成結存的純舊制勞工也已經都達 45 個基數，當事業單位已經沒有提撥勞工退休準備金義務時，可以申請將勞工退休準備金專戶註銷並領回賸餘款。 2. 如果事業單位結存的純舊制勞工還未滿 45 個基數，因勞工繼續工作還是會繼續累積工作年資，雇主仍然必須提撥勞退舊制準備金。如勞工繼續工作，累積的年資，雇主仍須給付結算至退休時之基數差額。 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，舊制退休金大約是 225 萬元，再持續工作 10 年、年滿 65 歲的時候，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. 如果這位勞工在 55 歲，開始自願提繳 6% 退休金

編號	問題	說明內容
		(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，等到他 65 歲時，在運用收益 5% 的假設下，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；例如，勞工如果只存 2 年後就退休，雖然也是會有所增加，但是不會那麼多。
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？不提前結算是否會有罰則？	1. 政策目的是希望讓純舊制勞工可以加入勞退新制的「自願提繳」，多累積退休金，並沒有強制性。 2. 因為提前結存是由勞雇雙方在勞動契約存續期間，經「合意」的前提下，才能提前結算退休金，所以雇主或勞工如果不願意提前結算，等到勞工實際退休時，雇主仍然必須給付退休金，不會影響勞工權益。