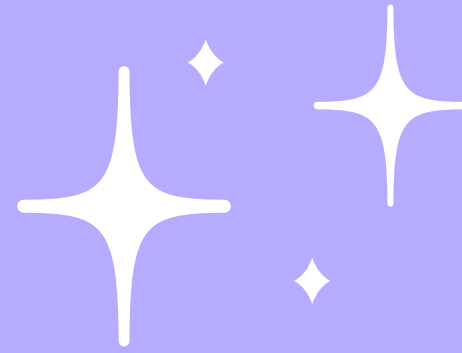


勞動部



勞工退休金條例施行細則修正

# 純舊制勞工自願提繳及提前 結存退休金方案





# 簡報大綱

01. 背景
02. 修正重點
03. 自願提繳退休金
04. 提前結存退休金
05. 方案效益

# 背景說明

## 勞動基準法 【勞退舊制】

施行日期：73年8月1日

制度核心：確定給付制

請領要件：需在同一事業單位符合一定年資、年齡，雇主方有給付義務

給付限制：最高計給工作年資30年，上限45個基數的退休金，勞工繼續工作，退休金基數不再增加

## 勞工退休金條例 【勞退新制】

施行日期：94年7月1日

制度核心：確定提撥制

運作機制要件：雇主每月提繳至勞保局「個人退休金專戶」

勞工權益：勞工可自願提繳，專戶由政府投資運用並享受累積收益，請領無上限規定

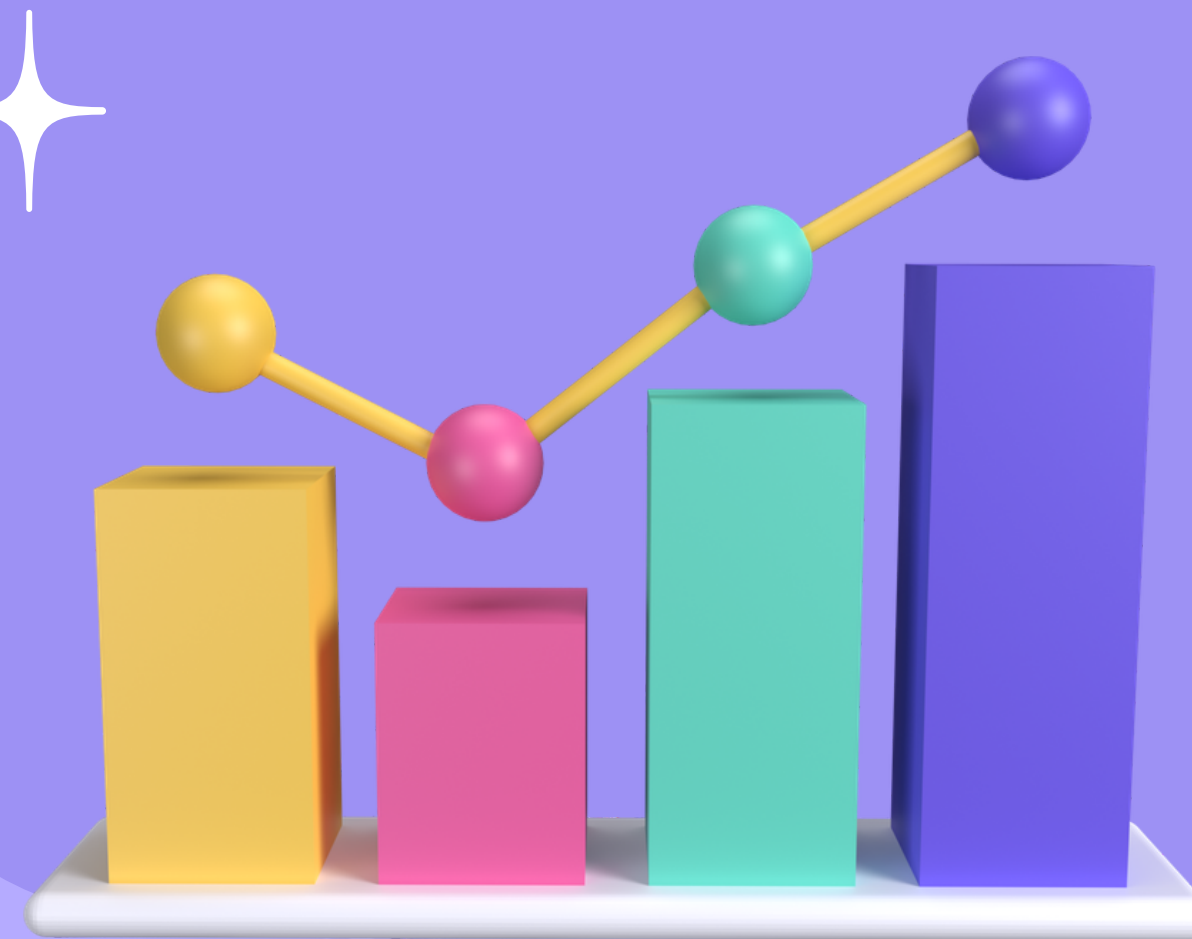


## 限制一：無法自願提繳

因為沒有改選新制，  
純舊制勞工無法自願提繳退休金

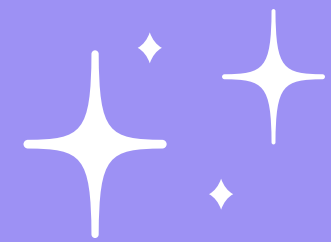
## 限制二：無投資收益

只有雇主給付之退休金，  
無法享受勞退新制基金的投資運用收益

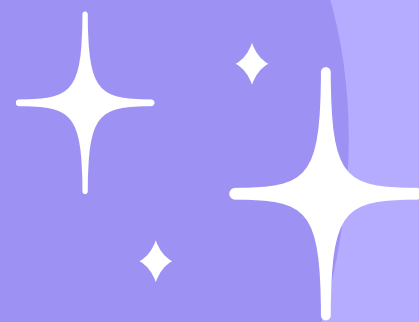


# 方案背景

- 為了讓勞退新舊制得以順利銜接施行，94年勞退新制上路前，訂有徵詢勞工選擇新、舊制之規定
- 未改選勞退新制者，將維持原本勞退舊制退休金制度，須等到符合退休要件辦理退休，才會由雇主給付退休金



# 措施一、開放純舊制勞工自願提繳退休金



## 01.適用對象

依法選擇繼續適用勞退舊制的純舊制勞工，於在職期間向雇主表明自願提繳退休金

## 03.存入專戶

退休金存入勞工保險局勞工個人退休金專戶，累積自身退休金

## 02.雇主申報

- 雇主填具「**勞工退休金提繳專用申報表**」，向勞工保險局申報勞工自願提繳退休金
- 另填具「**勞工退休金個人自願提繳徵詢表**」雙方留存

## 04.穩健增值

搭配勞動基金運用局操作穩健投資並參與收益分配

# 「勞工退休金個人自願提繳徵詢表」

# 「勞工退休金提繳專用申報表」

請單位主動徵詢勞工是否參加個人自願提繳退休金，並於勞工自願提繳之日向勞保局申報，以提升勞工老年經濟安全。

◎請輔導勞工填寫「勞工退休金個人自願提繳徵詢表」。

◎勞工勾選自願提繳者，單位應於其自願提繳之日填寫「勞工退休金提繳申報表」或透過勞保局 e 化服務系統申報個人自提。

## 勞工退休金個人自願提繳徵詢表(範本)

|                                                                  |                        |        |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|--------|
| 姓名                                                               | 國民身分證統一編號              | 出生年月日  |
|                                                                  |                        |        |
| 勞工勾選及填報內容                                                        |                        |        |
| 是否自願提繳<br>(請打 V)                                                 | 自願提繳率<br>(每月工資 6% 範圍內) | 自願提繳日期 |
| <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | %                      | 年 月 日  |
| 本人已瞭解勞工退休金條例有關自願提繳規定，並就表列項目依個人意願勾填完成。                            |                        |        |
| 此致<br>(服務單位名稱)                                                   |                        |        |
| 勞工：(親自簽名)                                                        |                        |        |
| 中華民國 年 月 日                                                       |                        |        |

### 注意事項：

- 勞工得在其每月工資 6% 範圍內，自願提繳退休金；其自願提繳之退休金，不計入提繳年度薪資所得課稅。
- 勞工參加個人自願提繳，由單位向勞保局辦理，並自申報自願提繳之日起生效，且應由單位向勞工收取(得自其工資中扣繳)後向勞保局繳納。
- 本表由單位影印發給所屬勞工，勞工填寫後交由單位以憑填報「勞工退休金提繳申報表」。

單位收執章

|  |
|--|
|  |
|--|

## 勞工退休金提繳申報表

(請提繳單位影印 1 份自行存查)

提繳單位編號:P  
(8 位數字+1 位英文檢查碼)

05000000A

提繳單位名稱:○○有限公司

民國○○○年○○月○○日第 1 號表

| 請依身分證記載填寫           |                        |           | 提繳身分(1)(2)(3)，請正確擇一填寫 |                  |                              |              |                    |           |            |           |                                |           |  |  |
|---------------------|------------------------|-----------|-----------------------|------------------|------------------------------|--------------|--------------------|-----------|------------|-----------|--------------------------------|-----------|--|--|
| 姓 名<br>(請以正楷填寫以免錯誤) | 國民身分證統一編號<br>(居留證統一證號) | 出生年月日     | 月提繳工資                 | 部分<br>工時者<br>請打✓ | (1)<br>強制提繳對象<br>適用勞基法之新制勞工等 |              | (2)(請勾選)<br>自願提繳對象 |           |            |           | (3)<br>雇主自願提繳<br>實際從事勞動之<br>雇主 |           |  |  |
|                     |                        |           |                       |                  | 雇主強制提繳                       |              | 勞工個人自願提繳           |           | 個人提繳       |           | 雇主提繳                           |           |  |  |
|                     |                        |           |                       |                  | 提繳率<br>(%)                   | 到(復)職<br>年月日 | 提繳率<br>(%)         | 提繳<br>年月日 | 提繳率<br>(%) | 提繳<br>年月日 | 提繳率<br>(%)                     | 提繳<br>年月日 |  |  |
| 郝○○                 | C○○○○○○○○○○            | ○○年○○月○○日 | 43,900                |                  | 7                            | 115.7.15     |                    |           |            |           |                                |           |  |  |
| 吳○○                 | Q○○○○○○○○○○            | ○○年○○月○○日 | 24,000                | ✓                | 6                            | 115.7.15     | 6                  | 115.7.15  |            |           |                                |           |  |  |
| 林○○                 | G○○○○○○○○○○            | ○○年○○月○○日 | 42,000                |                  |                              |              | 5                  | 115.7.15  |            |           |                                |           |  |  |
| 楊○○                 | E○○○○○○○○○○            | ○○年○○月○○日 | 13,500                | ✓                | 6                            | 115.7.15     |                    |           |            |           |                                |           |  |  |
| 曾○○                 | E○○○○○○○○○○            | ○○年○○月○○日 | 105,600               |                  |                              |              |                    |           | 6          | 115.7.17  |                                |           |  |  |

聯絡電話：○○-○○○○○○○○

單位  
印章

用印  
負責人印章

用印  
經辦人印章

填表範例

- 勞工退休金條例之適用對象為適用勞動基準法之下列人員：(一)本國籍勞工、(二)與在中華民國境內設有戶籍之國民結婚，且獲准居留之外籍配偶、陸港澳地區配偶、(三)取得永久居留之外籍人士、(四)外國專業人才及外國特定專業人才。前開外籍配偶、陸港澳地區配偶及外籍人士，應檢附居留證影本；外國專業人才及外國特定專業人才應檢附居留證影本、專業工作證明，例如聘僱許可函影本、就業金卡影本，持個人工作許可證者，由單位出具其工作項目書面說明。
- 本表係供有下列情形之一時，申報提繳勞工退休金專用：(一)勞工退休金開始提繳日期與勞、就、災保加保表投遞日期不同(填到職日期)。(二)新到職個別勞工之雇主提繳率不同者。(三)勞工個人自願另行提繳勞工退休金。(四)雇主自願為不適用勞動基準法勞工或受委任工作者提繳；或渠等個人自願提繳。(五)實際從事勞動之雇主個人自願提繳。(六)留職停薪人員復職申報提繳勞工退休金。(七)特定工作者適用勞動基準法之單位(如公務機構、公立單位及公、私立學校)申報勞工提繳勞工退休金。
- 表列「到(復)職年月日」、「提繳年月日」欄位未填寫者，將以本表投遞日期為勞工退休金開始提繳日。另雇主提繳生效中者，如另行申報個人自願提繳之月提繳工資及提繳身分與雇主提繳有別，勞保局將以雇主提繳資料逕行更正。
- 勞工如為部分工時者，請在「部分工時者請打✓」欄打✓，否則月提繳工資視同全職勞工不得低於最低工資等級。
- 受委任工作者、實際從事勞動之雇主，僅個人自願提繳且以其執行業務所得申報者，請於月提繳工資欄填寫月執行業務所得。
- 另依 113 年 1 月 1 日起施行之義務役服役期間提繳退休金條例規定，94 年 1 月 1 日以後出生之役男，由政府於其服役期間提繳退休金至勞保局之勞工退休金個人專戶，主辦機關(國防部等 4 個單位)請於提繳身分(1)欄位填報。
- 純舊制勞工依勞工退休金條例施行細則規定個人自願提繳退休金，請於提繳身分(2)欄位勾選並填報。
- 本表請加蓋單位及負責人印章，並請以掛號郵寄或派人親送，否則如有遺失，無從查考。

| 勞保局填用  |   |                  |  |
|--------|---|------------------|--|
| 受理號碼   |   |                  |  |
| 人<br>數 | 名 | 受<br>理<br>日<br>期 |  |
| 鍵<br>錄 |   | 校<br>對           |  |
|        |   |                  |  |

## 雇主計算勞工工資總額

- 工資依勞動基準法第2條第3款定義  
(勞退條例§ 3)
- 每月工資不固定，以最近3個月工資  
之平均為準 (勞退條例施行細則§15II)

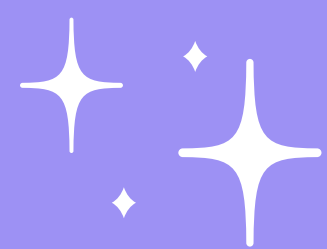
依「勞工退休金月提繳工資分級表」之標準申報

最低1,500元，最高150,000元  
(勞退條例施行細則§15 I)

## 勞工退休金月提繳分級表

中華民國 114 年 11 月 24 日勞動部勞動福 3 字第 1140153598 號令修正發布，自 115 年 1 月 1 日生效

| 級距  | 級  | 實際工資/執行業務所得     | 月提繳工資<br>/月提繳執<br>行業務所得 | 級距                                   | 級  | 實際工資/執行業務所得       | 月提繳工資<br>/月提繳執<br>行業務所得 |
|-----|----|-----------------|-------------------------|--------------------------------------|----|-------------------|-------------------------|
| 第1組 | 1  | 1,500元以下        | 1,500元                  | 第7組                                  | 36 | 45,801元至48,200元   | 48,200元                 |
|     | 2  | 1,501元至3,000元   | 3,000元                  |                                      | 37 | 48,201元至50,600元   | 50,600元                 |
|     | 3  | 3,001元至4,500元   | 4,500元                  |                                      | 38 | 50,601元至53,000元   | 53,000元                 |
|     | 4  | 4,501元至6,000元   | 6,000元                  |                                      | 39 | 53,001元至55,400元   | 55,400元                 |
|     | 5  | 6,001元至7,500元   | 7,500元                  |                                      | 40 | 55,401元至57,800元   | 57,800元                 |
| 第2組 | 6  | 7,501元至8,700元   | 8,700元                  | 第8組                                  | 41 | 57,801元至60,800元   | 60,800元                 |
|     | 7  | 8,701元至9,900元   | 9,900元                  |                                      | 42 | 60,801元至63,800元   | 63,800元                 |
|     | 8  | 9,901元至11,100元  | 11,100元                 |                                      | 43 | 63,801元至66,800元   | 66,800元                 |
|     | 9  | 11,101元至12,540元 | 12,540元                 |                                      | 44 | 66,801元至69,800元   | 69,800元                 |
|     | 10 | 12,541元至13,500元 | 13,500元                 |                                      | 45 | 69,801元至72,800元   | 72,800元                 |
| 第3組 | 11 | 13,501元至15,840元 | 15,840元                 | 第9組                                  | 46 | 72,801元至76,500元   | 76,500元                 |
|     | 12 | 15,841元至16,500元 | 16,500元                 |                                      | 47 | 76,501元至80,200元   | 80,200元                 |
|     | 13 | 16,501元至17,280元 | 17,280元                 |                                      | 48 | 80,201元至83,900元   | 83,900元                 |
|     | 14 | 17,281元至17,880元 | 17,880元                 |                                      | 49 | 83,901元至87,600元   | 87,600元                 |
|     | 15 | 17,881元至19,047元 | 19,047元                 | 第10組                                 | 50 | 87,601元至92,100元   | 92,100元                 |
|     | 16 | 19,048元至20,008元 | 20,008元                 |                                      | 51 | 92,101元至96,600元   | 96,600元                 |
|     | 17 | 20,009元至21,009元 | 21,009元                 |                                      | 52 | 96,601元至101,100元  | 101,100元                |
|     | 18 | 21,010元至22,000元 | 22,000元                 |                                      | 53 | 101,101元至105,600元 | 105,600元                |
|     | 19 | 22,001元至23,100元 | 23,100元                 |                                      | 54 | 105,601元至110,100元 | 110,100元                |
| 第4組 | 20 | 23,101元至24,000元 | 24,000元                 | 第11組                                 | 55 | 110,101元至115,500元 | 115,500元                |
|     | 21 | 24,001元至25,250元 | 25,250元                 |                                      | 56 | 115,501元至120,900元 | 120,900元                |
|     | 22 | 25,251元至26,400元 | 26,400元                 |                                      | 57 | 120,901元至126,300元 | 126,300元                |
|     | 23 | 26,401元至27,600元 | 27,600元                 |                                      | 58 | 126,301元至131,700元 | 131,700元                |
|     | 24 | 27,601元至28,590元 | 28,590元                 |                                      | 59 | 131,701元至137,100元 | 137,100元                |
|     | 25 | 28,591元至29,500元 | 29,500元                 |                                      | 60 | 137,101元至142,500元 | 142,500元                |
|     | 26 | 29,501元至30,300元 | 30,300元                 |                                      | 61 | 142,501元至147,900元 | 147,900元                |
|     | 27 | 30,301元至31,800元 | 31,800元                 |                                      | 62 | 147,901元以上        | 150,000元                |
|     | 28 | 31,801元至33,300元 | 33,300元                 | 備註：<br>一、本表依勞工退休金條例第十四條第五項規定訂<br>定之。 |    |                   |                         |
|     | 29 | 33,301元至34,800元 | 34,800元                 |                                      |    |                   |                         |



# 提繳退休金計算

- 自勞工到職之日（申報開始提繳日）起，計算至離職當日止，不分大小月份，每個月均以30日計算。（勞退條例第16條及施行細則§22I）
- 雇主提繳及個人自願提繳部分，分別彙整列印繳款單（勞退條例施行細則§22 III）
- 退休金金額按個別勞工計算至元（角以下4捨5入）。（勞退條例施行細則§22II）
- 全月在職：月提繳工資×提繳率
- 非全月在職（當月新進或離職）：月提繳工資×提繳率×提繳天數÷30

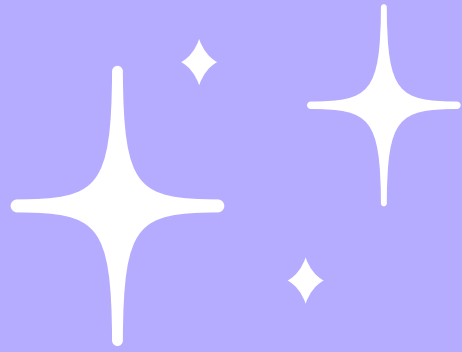
# 提繳退休金計算



應收繳之勞工退休金數額，由勞保局繕具繳款單於次月25日前寄發，雇主應於再次月底前繳納。



# 自願提繳退休金三大保證



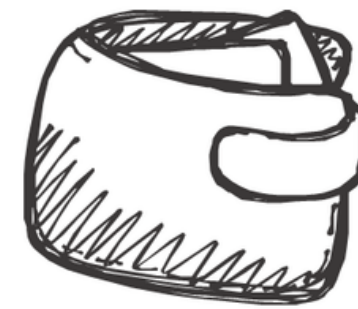
## 稅賦優惠

勞工自願提繳的退休金，  
可以從當年度個人綜合所得總額中全數扣除，可以節稅。



## 保本保息

自願提繳退休金儲存在勞保局設立的個人專戶，最少有2年定期存款利率的保證收益。



## 保證領回

勞工年滿60歲，即可申請領回存儲的本金及收益，絕對領得到不打折。

自願提繳退休金自主性高：

彈性提繳（提繳率6%內一年內可調整2次）、隨時停止提繳

# 措施二：開放勞雇合意提前結存舊制年資退休金



- 1. 已開始自願提繳且符合退休要件
- 2. 勞雇雙方合意啓動結存協商
- 3. 提前結存舊制勞工退休金年資
- 4. 結算金一律移入勞保局個人專戶

# 提前結存作業流程

符合退休要件之純舊制勞工  
向雇主表示欲自願提繳勞工  
退休金，並結存舊制年資

雇主向勞工保險局申報勞工自  
願提繳退休金

勞工保險局受理雇主申報  
開立勞工個人退休金專戶

勞雇協商合意結算舊制年資

雇主申請自勞工退休準備金專戶  
動支給付結算金

事業單位勞工退休準備金監督委  
員會審核動支

視實際需要函請地方勞工  
行政主管機關查核

註：請參考「給付通知書」之附註2

台銀受理申請  
驗對印鑑、編制撥付清單

台銀撥入勞工保險局  
指定帳戶

事業單位申請動支資料  
傳送至勞工保險局

勞工保險局提取款項

移入新制個人專戶

勞保局核對結算移入勞工資料



# 提前結存應備文件 ✨

記得先確認勞工是否已自願提繳退休金及是否符合退休要件！

結算舊制年資協議書

勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶-給付通知書

勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶-媒體檔與名冊範例

相關表單可上勞動部官網專區下載使用



## 結算舊制年資協議書

### 結存舊制勞工退休金年資協議書（範本）

立同意書人：\_\_\_\_\_公司（以下簡稱甲方）

勞工：\_\_\_\_\_（以下簡稱乙方）

甲乙雙方同意依勞工退休金條例施行細則第21條之3規定，於勞動契約存續期間，結算乙方任職於甲方之適用勞動基準法退休制度（勞退舊制）之年資並存入乙方於勞工保險局開立之勞工退休金個人專戶，雙方約定同意之條款如下：

一、年資結存：自中華民國\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日至\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日止，共計\_\_\_\_年\_\_\_\_月之舊制年資。

二、平均工資：為乙方自約定結存年資之當日前6個月內平均工資，即中華民國\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日之前6個月內平均工資（如附薪資表），計新台幣\_\_\_\_\_元整。

三、應給付基數及金額：甲方應給付乙方合計\_\_\_\_個月平均工資，共計新台幣\_\_\_\_\_元整以結存年資，甲方申請自勞工退休準備金專戶動支後，由臺灣銀行信託部直接存入勞工於勞工保險局開立之勞工退休金個人專戶。（請先確認乙方已自願提繳新制勞工退休金）。

四、結存後年資計算：乙方於依法結存既有之舊制年資後，自結存之翌日起，即中華民國\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日以後任職於甲方繼續工作所生之退休金基數，得另再由勞雇雙方協商合意逐年結存，其計算依勞工退休金條例施行細則第21條之4及相關規定辦理。至於特別休假、產假（流產假）、勞工保險、就業保險及年終獎金等之年資計算依法不受影響。

五、勞動契約之存續不受影響：甲乙雙方僅同意結存既有之舊制退休金年資，其餘雙方結存前簽署同意遵守之勞動契約與權利義務，不受結存退休金年資之影響。

本同意書一式兩份，未盡事宜悉依我國相關法律辦理，甲乙雙方簽名蓋章同意後，雙方各執一份，甲方並依勞工退休金條例施行細則第21條之3規定保存至勞工離職之日起5年止。

立同意書人：

甲方：

代表人：（加蓋公司大、小章）

乙方：\_\_\_\_\_（簽章）

戶籍住址：

身分證字號：

聯絡電話：

中華民國\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

## 勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶-給付通知書

※1.「平均工資」係結算日前六個月內應領工資之平均，非勞保投保薪資；  
2.填寫前請詳閱背面各項說明，以免退件。

### 勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶

☐首次☐續次 給付通知書

中華民國\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日通知

編號：P

第一聯：由臺灣銀行存執

事業單位經辦人聯絡電話及分機：

|          |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------------|---|-------|-------|-------|-----|-----|---|---|--|
| 存單       | 款位                                                                                                             | 勞工退休準備金監督委員會                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      | 監督委員會 | 統一編號       |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
| 勞工同意結算蓋章 | 姓名                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 性別   |       | 職名稱        |   | 出生日期  | 年     | 月     | 日   | 結算日 | 年 | 月 |  |
|          | (請用正楷書寫以免登人錯誤)                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       | ※詳附註2      |   | 身分證   | 年     | 月     | 日   | 年齡  | 年 | 月 |  |
|          | 通訊處                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   | 身分證   | 年     | 月     | 日   | 年齡  | 年 | 月 |  |
|          | 每月平均工資                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 結算年資 |       | 結算年資共      | 年 | 月     | 日     | 給付基數  | 到職日 | 年   | 月 | 日 |  |
|          | ※(結算日前6個月內平均工資)※詳附註6                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       | ※等於下二列年資加總 | 年 | 月     | 日     | ※詳附註5 | 結算日 | 年   | 月 | 日 |  |
| 給付對象資料欄  | 給付依據                                                                                                           | 勞工退休金條例施行細則第21條之3規定。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|          | 結算資格                                                                                                           | 1.辦理結算舊制年資前，純舊制勞工受僱單位需先向勞工保險局辦理勞工自願提繳退休金。<br>2.符合勞動基準法第53條或第54條退休規定之純舊制勞工。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|          | 給付方式                                                                                                           | ■台銀匯款至勞工保險局指定帳戶，再由勞工保險局移入勞工個人新制退休金專戶<br>※依勞工退休金條例施行細則第21條之3第3項規定，勞雇雙方合意結算之退休金，應全數移入勞工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|          | 說明                                                                                                             | <p><b>聲明暨切結書</b></p> <p>一、茲切結確已徵得勞工本人之同意，將舊制勞工退休金依實行提供檔案格式彙編為媒體檔及通知書(或名冊)交付貴行作為辦理匯款及通知勞工保險局之用，並已經勞工於「勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶給付通知書(或名冊)」蓋章確認無誤，請貴行依通知書(或名冊)辦理匯款交付退休金事宜。</p> <p>二、以上結算退休金暨匯款作業實行係依照立切結書人之申請辦理，若因勞工未開立個人退休金專戶，或有資料不確實、錯誤、不全等原因，致勞工保險局無法順利移入勞工個人退休金專戶，概與貴行無關，絕無異議。</p> <p>三、所提供之勞工退休金媒體檔及通知書(或名冊)資料，立切結書人應遵依個人資料保護法及相關法令規定，指定專人審慎處理，嚴防勞工名冊資料遺失或蒐集、處理、利用或其他侵害當事人權利者，特此敘明。</p> <p>立切結書人(雇主蓋章)：_____ (同雇主章)</p> <p>此致 臺灣銀行股份有限公司</p> |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
| 給付金額     | 計算方式                                                                                                           | 每月平均工資×給付基數=給付金額(勿以詳如附件填寫)。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|          | 大寫金額                                                                                                           | 新台幣 仟 佰 拾 萬 仟 佰 拾 元整<br>(金額單位請勿劃掉，空白欄位請寫「X」或「A」；金額如有塗改請重新填寫) (NT\$_____)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
| 原留存印鑑簽署欄 | 已詳閱本表背面附註，並已由勞雇雙方合意約定結算適用勞退舊制之年資，上列填具資料如有不實，本通知書簽署印鑑之雇主、主任委員及副主任委員願負法律責任，絕無異議，請由貴行匯入勞工保險局指定帳戶，再由該局移入勞工個人退休金專戶。 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|          | 此致 臺灣銀行股份有限公司                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   |       |       |       |     |     |   |   |  |
|          | 雇主                                                                                                             | 勞工退休準備金監督委員會                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      |       |            |   |       | 主任委員  |       |     |     |   |   |  |
|          |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   |       | ※詳附註7 |       |     |     |   |   |  |
|          |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   | 副主任委員 |       |       |     |     |   |   |  |
|          |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |       |            |   | ※詳附註7 |       |       |     |     |   |   |  |

# 勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶-給付通知書

115.8 版

## 【附 註】

1. 本通知書空白表格及其他舊制勞退業務相關表格請至臺灣銀行首頁→政策性業務→舊制勞退→舊制勞退網 ([https:// etlr.bot.com.tw/pension/index](https://etlr.bot.com.tw/pension/index)→表格資料)下載列印。  
※凡申請結算舊制年資移入勞工個人退休金專戶，事業單位皆需提供給付媒體檔及名冊表格。  
※給付通知書上之「到職日」，攸關日後勞工權益，請詳實填寫。  
※勞雇雙方經合意結算，該結算退休金匯入勞工保險局指定帳戶後，即無法辦理回銷作業。
2. 勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶給付通知書如有下列情況，應先送地方勞工行政主管機關查核確認是否符合結算金之給付資格，經同意後始得轉送臺灣銀行申領(無下列情形者，可逕送臺灣銀行申領)。
  - (1) 結算退休勞工年齡在四十歲以內者。
  - (2) 勞工職稱為總裁、副總裁、總經理、副總經理、協理、經理、副經理、廠長、董事、監事及執行長等(事業單位應出具證明文件，證明非依公司法所委任者)。
  - (3) 事業單位所訂勞工退休標準優於勞動基準法規定，並事前經地方勞工行政主管機關核准者(含關係企業年資合併案)。
  - (4) 同一勞工請領給付超過一次者 ( 但不包含續次申請者 )。
  - (5) 不足金額由雇主自籌經費補足者。
  - (6) 個別勞工之退休金總額達新台幣 500 萬元(含)以上或月平均工資 15 萬元(含)以上者。
3. 結算移入退休金，依勞工退休金條例施行細則第 21 條之 3 規定辦理：
  - (1) 純舊制勞工自願提繳退休金後，並已符合勞動基準法第 53 條或第 54 條退休規定者，得於勞動契約存續期間，經勞雇雙方合意後，結算其適用勞動基準法工作年資之退休金。
  - (2) 合意結算退休金之給與標準，依勞動基準法第 55 條及第 84 條之 2 規定計算；其計算退休金基數之平均工資，以工作年資之結算日為事由發生之日。
  - (3) 結算之退休金，應全數直接自臺灣銀行移入勞工保險局之個人退休金專戶。
4. 依據勞基法第六章退休規定：
  - ★得自請退休 ( 勞工工作年資以服務同一事業者為限 )：
    - (1) 工作 15 年以上年滿 55 歲者。
    - (2) 工作 25 年以上者。
    - (3) 工作 10 年以上年滿 60 歲者。
  - ★勞工非有下列情形之一，雇主不得強制其退休：
    - (1) 年滿 65 歲者。
    - (2) 身心障礙不堪勝任工作者(請檢附監督委員會書函，並加蓋原留印鑑)
5. 勞工退休金之給與標準：
  - (1) 按其工作年資，每滿一年給與2個基數。但超過15年之工作年資，每滿一年給與1個基數，最高總數以45個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。
  - (2) 強制退休之勞工，其身心障礙因執行職務所致者，依前款規定加給百分之20。
6. 每月平均工資：  
勞動基準法第 2 條第 4 款規定略以：「平均工資：謂計算事由發生之當日前 6 個月內所得工資總額除以該期間之

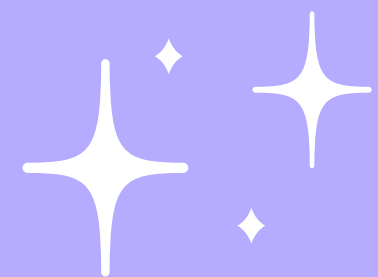
注意：  
如有給付通知書背面附註  
所列情形（紅框內），應先  
送請當地勞工行政主管機  
關審核

# 勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶-媒體檔與名冊範例

真幸福股份有限公司勞工結算舊制年資移入勞退新制專戶給付通知書名冊一範例

監督委員會統一編號：87654321

| 序號   | 交易性質別           | 勞工身分證號     | 結算日                             | 勞工姓名         | 出生日期    | 給付金額          | 給付種類                   | 職稱   | 平均工資          | 結算年資    |          | 總結算年資       | 給付基數 | 到職年月                              | 勞工同意結算蓋章 |
|------|-----------------|------------|---------------------------------|--------------|---------|---------------|------------------------|------|---------------|---------|----------|-------------|------|-----------------------------------|----------|
|      |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               | 勞基法前(1) | 勞基後舊制(2) |             |      |                                   |          |
| 說明   | 1碼<br>P:給付個人退休金 | 10位數       | 民國年月日7位數<br>(勞雇雙方合意結算舊制年資迄止年月日) |              | 民國年7位數  | 數字表達須每三位數加"," | 1碼:固定為X<br>X:匯入勞保局指定帳戶 |      | 數字表達須每三位數加"," |         |          | (1)+(2)=總年資 |      | 民國年月5位數<br>舊制年資起始年月<br>(勞工實際受雇年月) |          |
| 範例   | P               | A123456789 | 1150716                         | 王大明          | 0570301 | 2475000       | X                      | 作業員  | 55000         | -       | 32年6月16日 | 32年6月16日    | 45   | 08301                             |          |
| 1    |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 2    |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 3    |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
|      |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
|      |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
|      |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 18   |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 19   |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 20   |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 本頁小計 |                 |            |                                 |              |         |               |                        |      |               |         |          |             |      |                                   |          |
| 原留印鑑 | 雇主              |            |                                 | 勞工退休準備金監督委員會 |         |               |                        | 主任委員 |               |         |          | 副主任委員       |      |                                   |          |



# 舊制退休金試算表

勞工適用勞動基準法退休金制度  
年資之退休金試算表(勞退舊制)



勞動部試算表

工友（技工、駕駛）退休(離)  
金、撫卹金試算系統(適合一般  
行政機關、公立學校)



行政院人事行政總處試算表



## 勞工效益

- 新制勞工退休金保本、保息，至少享有二年定期存款利率之最低保證收益。
- 勞工可參與新制基金收益分配，未來若轉換工作，退休金也可帶著走，持續在專戶內增值，提供更具彈性的退休規劃。

## 雇主效益

- 採勞雇雙方合意結算，並非強制性規定，保留企業執行彈性，可依實際狀況協商辦理。
- 可簡化舊制退休金管理工作，創造雙贏局面。



# Thank You!

