

2026年7月15日正式公告

# 純舊制勞工**自願提繳** **及提前結存退休金**

## 10大QA一次看

**自願提繳 + 提前結存**

汗水變黃金  
退休金**利滾利**累積

多一個選擇 續留職場  
退休金累更多



## Q1：為什麼政府要推出這個方案？

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！



## Q2：本方案的內容？哪些人可以用？

這是一套「自己存＋提早拿」的靈活制度，分為兩種適用對象：

### 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。

### 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！

2026年7月15日正式公告

政策初衷與對象篇

**Q3：如果是當年已經「舊轉新」的勞工，也可以協商結清存入專戶嗎？**

**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。



## Q4：想參加這個方案，勞工和雇主要怎麼辦理？

**免奔波！流程很簡單，手續由雇主發動：**

### 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。

### 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。**



勞雇雙方合意並簽好  
「書面同意結存」



雇主填寫通知書  
函給臺灣銀行信託部辦理  
動支勞工退休準備金



勞雇雙方合意並簽好  
「書面同意結存」

## Q5：這個方案對勞工到底有什麼好處？

### 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。

### 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。



## Q6：舊制退休金提早結清轉入新制後， 雇主是不是還要另外幫勞工提繳 6% 新制退休金？

**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，必須另外幫純舊制勞工提繳 6% 的新制退休金。



2026年7月15日正式公告

實務申辦與保障篇

## Q7：提前結存舊制年資，會不會影響我目前的勞動契約或是特休假的年資？

**完全不會！權益一項都不會少。**

此方案是為了幫大家**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。



## Q8：大家結存舊制年資後，雇主還要繼續提撥台灣銀行的舊制退休準備金嗎？

看員工的「基數」有沒有拿滿 45 個：



### 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。

### 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。

- 但如果已經沒有舊制年資的勞工，雇主就可以將賸餘款領回。

## Q9：結存後的舊制退休金怎麼算？可以舉個實際例子嗎？

- 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。
  - 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。
- \* But!!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。

## Q10：純舊制勞工一定要強迫自提嗎？老闆一定要答應提前結存嗎？如果不辦會不會被罰？

**完全自願、互相合意，不辦不會有處罰！**

### 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。

### 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。