

I

1. 退職年金制度 概要

核家族化, 失業, 破産, 老齡化, 延長, 低出産, 世
代間 財政的 依存도가 儒教家計經濟 가 消
가 三層保障體系(three pillar system) 自助努力
'個人年金(personal pension schemes)', '退職
年金(企業年金 ; occupational/
company/employer pension schemes)' 가 가
'國民年金 (公的年金,
state pension schemes)' 三層
老齡, 廢疾, 障害
가

所得 時間的 移轉制度 (, ,)

가 私的年金制度(Private Pension Schemes) 1), 溫情主義(paternalism)

가 .

良質 가 ,

報償 (Reward Program) 賃金後拂 (Deferred Remuneration Program)

準公的 (Quasi-Social Security Program) 가 2).

1) , , (company pension schemes) 가 公的福祉制度 補完技能 私的福祉制度 補完技能 가 (particular occupation) (contract of employment) (state occupational pension schemes)' (private occupational pension schemes)' , .

2) 가 ,

가 (

1988

公的年金制度(public pension schemes)³⁾가 , 私
的年金制度(private pension schemes) 1994

1998

가
1953 1961 ‘勤勞基準
法’ , 1989 5

1997 가

4). 移職時

가 ,

後進的 - ,

中長期的 ,

)

- , 1950

Pension Derive (,)

, 1973 1978 가

가

가

(: , (1997), p 10 & 11).

3) (public pension schemes) ,

1960 (, 1960.1.1), (, 1963.1.28),

(, 1973.12.30) .

4) (1953) 28 “ ” 가

30 , 2

1 30 , 10 1

60 가 .

가 ,

支給能力(Fund Solvency)

解決策

可視화가 1997 12 24

34 4 5)

現行 退職一時金制度

退職年金制度 轉換 가

補完的 關係

勞使 合意

自律的 給付設計가

6).

誘因策

(適格

5) “使用者가 勤勞者 被保險者 受益者 大統領令 退職
 保險 退職一時金信託(“退職保險 ”) 加入 勤勞者 退
 職 一時金 年金 受領 第1項 規定 退
 職金制度 設定 , 退職保險 一時金 額 第1項
 規定 退職金 額 ”

6) 20 가 生涯平均賃金 55%
 (Replacement Ratio) 70 80%
 相互 連繫的 (

; (%) [稅前] / [稅前
] × 100). , (state pensionable age)
 (normal retirement age) 假橋年金制度
 (Bridging Pension Schemes)

가 補完 (가 15
 10)
 未保障

要件)

年金受給權 保障 社外積立 分離計定

2. (,) 沿革 7)

가 ,
溫情主義 慈善的 勤勞報償的
가
St James at Garlekhite of London' 中世 'Guild of 匠人

相互扶助型 "匠人年金 (artisans' pensions)" ,
가 가
1712
(HM Customs and Excise officers)
가 가
18
生保産業 가
1762 'Equitable Life Assurance Society'
(endowment- assurance pension schemes)

7) Averting the Old Age Crisis(1994; p 165 167) & Pension Schemes And Pension Funds in the United Kingdom(1995; Ch. 2)

() 保險料表(premium table) ,
7 가
가 .
1830 'East India Company (1600 1874)' & 'Bank of
England (1694)' 近代的
- 1762
(,)
. .
1776 () 傷痍軍人 가 가
- 가
傷痍軍人 . 1780
(old-age benefits pension) 가
. 19
公共部分 , 民間部分
가
. .
19 20 가
(,) 가 ,
便乘
賃金後拂性
; , 가
가

Schemes) . 確定給付型(Defined Benefit
 長期勤續
 , 停年退職前 退
 社

, 事前

2 稅制 整備 (,
 가 ; (investment incomes)
 (capital gains)),

가
 分離計定 社外積立

가 -
 勞・使間

(; OECD 가)
 가 . OECD 가
 8),

團體協商

8) 1997 12 24
 轉換 法制化 ()
). , 1999 가
 5% 運用收益 , 65
 (Mandatory Provident Fund; MPF)

勞使
 . 1980 OECD 가 , 65
 25%가 , 33%가 가

移轉

9) 緣由
 轉移容易性
 年金收給權(vesting),
 基金積立(funding) 最小限 基準(minimum standards)
 (portability) 擔保
 (earnings-related state pension scheme) 脫退
 가

民營部分
 1981 5 1 (May day)

가 ,
 中南美 가 ((1993), (1994),
 (1994), (1997))

가 220 推算
 가 .
 9) , (§ 2.3
).

(1.1): 年金制度 沿革	
1375 ()	私的 : ‘Guild of St James at Garlekhite of London’ 相互扶助型 “ (artisans' pensions)” .
1712 ()	公的 (公務員): (HM Customs and Excise officers) 가
1762 ()	年金保險料表 (生保數理): ‘Equitable Life Assurance Society’가 생보型 (,) (; 1830 ‘East India Company (1600 1874)’ & ‘Bank of England (1694)’가)
1776 ()	公的 (軍人): 傷痍軍人 傷痍軍人年金支給(1776) (1780)
1889 ()	: Otto von Bismarck (1815 1899) , 1889 社會保險(social insurance scheme)
19 C 20C	: () 慰勞金) ())
2	가 : & (,)). ()
	: (,) 가 ; 事例, 適用除外制度, 가 가 民營化).