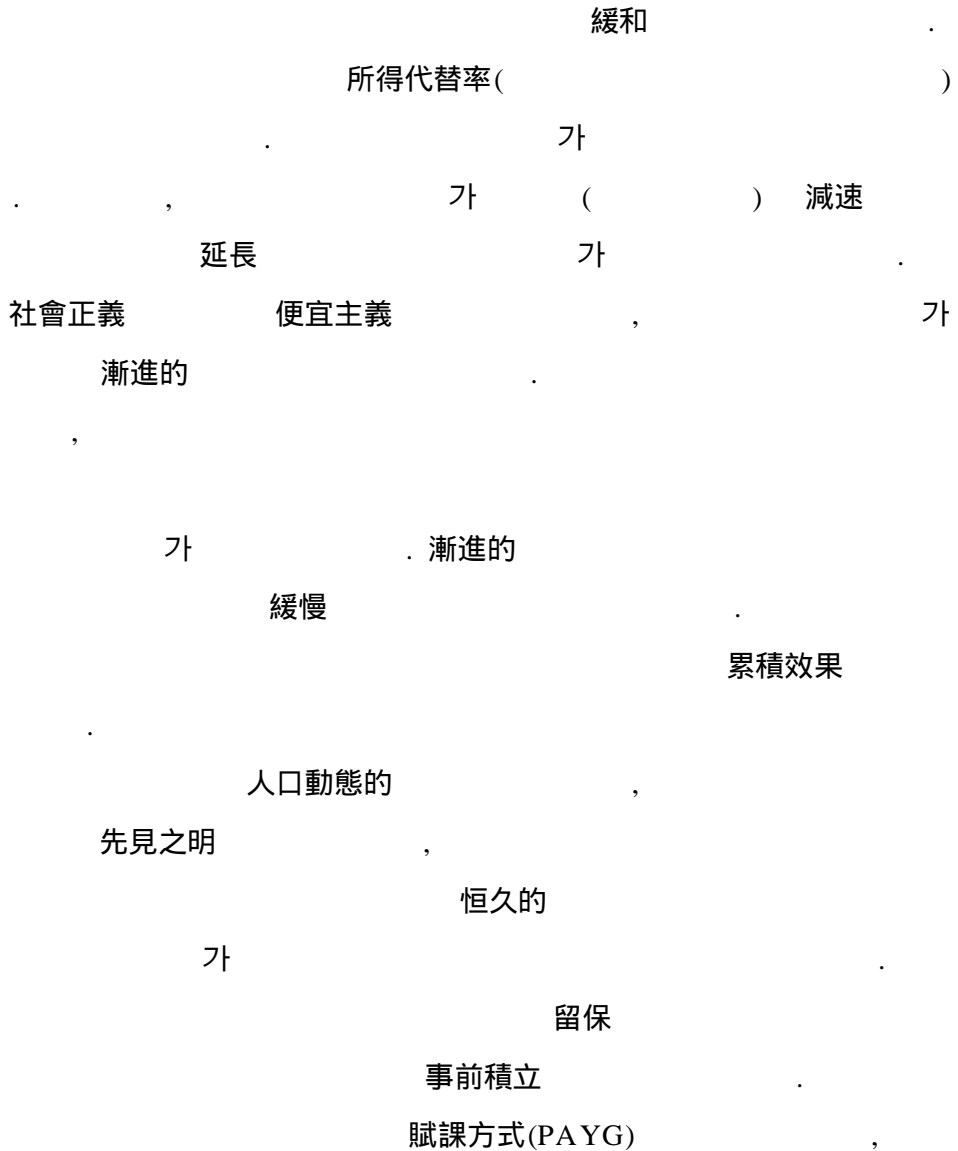


# . OECD會員國 最近 年金改革

## 1. 公的年金制度 改革方法

輕減  
가 가 . ,  
媒介變數 : ,  
體制的 改革 : 構築  
財政的 調整遂行 :  
: 移民政策 가  
가  
急進性  
傳統的 (Conventional approach)  
急進的 (radical reform)  
移轉(transfer)  
( , )

가. 傳統的 改革(Conventional reform)



PAYG 看做

急進的(確定釀出) 改革(Radical reform)

1980

急進的

強制的

手數料

10%

引出

가

保證

保護

偶發債務

PAYG

操作

脆弱

가

給與稅

PAYG

가

連繫

(

.)

移讓

全面的

民營化(privatization)<sup>7)</sup>

公企業(public enterprise)

政府所有企業(state-owned enterprise)

가

所有權 政府所有

民間所有

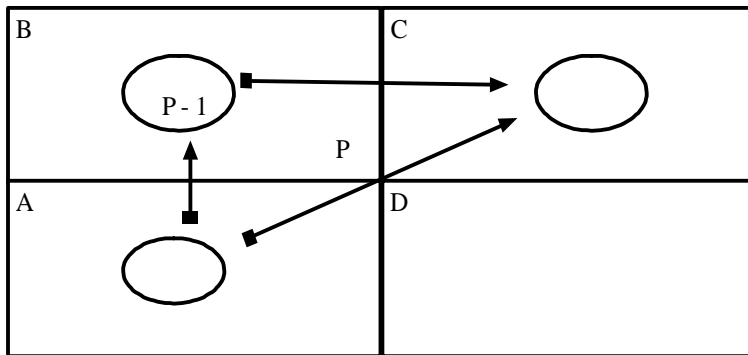
가 獨占

競爭

進入規制緩和,

가

< 3 >



7) “ ”, , 17p- 19p.

< 1> A C 가 P(privatization)  
 가 , 競爭  
 體制 B 가 P-1 가 .  
 試圖

社會保障部門

民營化(privatization)<sup>8)</sup>

가 가  
 , 不安定性, 不信感

點 輕重 . 長 · 短點, 長 · 短  
 對 政府 (government failure) 私的 市場 (private market failure)  
 failure) 非-市場 (non-market failure)  
 9).

8) (reprivatization), (marketization), (commercialization),  
 (contracting out), (self-help), (隨意制)(voluntarism), (mutual aid),  
 가 ( ) .  
 9) . , “ 가 ”, , 1997. 9. 5

## 2. OECD 가 公的年金改革 動向

OECD

. 年金受領 年齡 上向調整, 促進 政策, 給付支給  
 , 同一 雇傭年數 가  
 寬大性 減少, 均衡

, 包括的  
 , 가 變更 擴大

. , 長期 雇傭(workforce attachment)  
 早期退職 機會制限, 標準 退職年齡  
 法定

가

가. 寬大性 減少(Reductions in pension generosity)

壓迫  
 OECD會員國 가  
 , 削減  
 가 : ,  
 , , , ( 1989 1996

test) 普遍的 ( 定率(flat-rate) 財產調查(means  
 ), ( 가 ),  
 ( ), ( )  
 ( 總賃金指數法(gross wage indexation method)  
 純所得賃金指數法(net income wage indexation) ),  
 ( )

: ( 가  
 赦免(amnesty) ), ( )  
 10 15 ), (2030  
 漸增的 ), (1997 ,  
 )

: (8  
 15 ), (*Régime Général*M : 10 15 ),

賦課方式(PAYG) 確定給付制度 賦課方式 確定釀  
 出制度 轉換  
 1999 廣範圍

가

<u>1994</u>	10 15	<u>1994</u> 2003 37.5 40
<u>1992</u> <u>1997</u>	(70% 64%)(30 )	
<u>1994</u>		
	: 70% 60%(40 가 )	15 10
<u>1993</u> <u>1999</u>	( )	
<u>1986</u>	가 ( : 20 , :25% 20%)	

. 公的年金制度 財政 増加(Increased funding of public pension benefits)

가 , 가  
 給付削減 . 가  
 가 財政的 難關 .  
 , 2 準備金(reserves) 5  
 ( ) 가



緩衝基金 (buffer

fund)

가

18.5%

2.5% 配定

< 12 >

		/		
	“ +”	2.44	’93 , 2030 1.54	1997 , 2 5 가
( )		0.05 (’96)		
		5.4 (FY’95)		
		5.1 (’98)		2.5%
		0.06 (FY’94)		1999 2 ,
	“ +”	1.48 (’94)	2011 2034	

. 私的年金 擴大(Expanded coverage of private pension arrangements)

財政基礎

OECD

가 , 轉換期(transition) 가  
補充  
依支  
獎勵  
依存 OECD  
所得代替率  
(replacement rates) 가 ( , , , )  
生  
活水準  
가  
公共  
政策 安全手段  
投資收益  
가  
稅制惠澤 特權  
10  
50% 가  
有資格 被傭人  
團體賃金協商(collective

wage agreements)

. 廣範圍 自發的

가 가

50%

80 90% 가

< 13 >

	<u>1996</u> 2001	<u>1997</u> (2 5 )	
		. 1974 .	
			<u>1994</u> <u>1999</u>
	<u>1999</u>	<u>1999</u> 18.5% 2.5% 가	
	2 ,		. . . 1995
	(ERISA)		

· 法定退職年齢

OECD 的 平均退職年齢

OECD 的 平均退職年齢 65 ( )

勤勞生活 追求 財務

65 61.5 60 63 65 60 67

65 62 推定 60

男性 女性

60 ( , 2000 )

58

(25 67 )

强硬 支給

( , , , , )

女性 均等

所得補助 支給

失業保險資格 消盡 가  
早期退職給付(early retirement benefit) ,  
一部 .

, 가  
. 1970 1980 ,  
長期所得補助  
失業者 가

1990 , OECD 가 가  
가

誘引策 .  
段階的 持續的 .

가 ( , , )  
)

가 早期退職年金 ( , , 가 )  
(  
, 가 , , )

( [成熟年齡手當: the  
Mature Age Allowance], 가 [ : the Labour Market  
Fund] 計理 支給調  
整制度 )

，訓練 復職 가 가

( , 1998 7 )

早期退職

有效性

( 가 , , )

短縮

. 가

愛着(employment attachment)

中立的

가

가

上向

가

團體協商 結果

1998 3

64

62

, 가

遲延

延期

年金率

가 ,

가

延期期間

(ex, 70 ) 가

,

, (1999 ) (2010 )  
無制限 延期  
計理的 ( 1987  
1999 ) 引上 , 가  
月數 恒久的 가 ( ,  
가 , , ). 가

	(1)					
	65( ) 60( )	1992 1996 60 65 ( )	(a):	2012 :62 35 가	(c): 65 0.5%	
	60( ) 59( )	<u>1994</u> 60 65 (2001 2013) ( ) (2006 2018) ( )	(a): 60-64( )		(a): 65-70	
	60	60 65 (2033 )	(a): 55-59 20 가 ,60 5%		60-65 60 50% ,64 10% 가	
	65		(a): 60-64 (b): 61-64,65 0.5% 가	<u>1999</u> 61	(c): 65-70 0.7%	6 7 <u>1999</u>
	65( ) 60( )	<u>1988</u> 60 65( ) (2010)(2020)	(a): 50-64( ),50-59( )		(a): 65-70( ),61-70( )( ) 2010 가	
	65	<u>1983</u> 65 67 (2002)(2027)	(a): 62-64 65 1% 5/ 9			

) (1): 1997 7

(a):

(b):

(c):



· 雇傭 年金 連繫(Other employment and pension linkages)

· 支給 直接的  
 , 가 가

長期 勤勞  
 가 誤謬

· 臨迫  
 가

가

失業期間 認定  
 疾病, 失業 中斷 ,  
 月 15% .  
 (失

業, 疾病, 障礙 訓練/教育)  
 , , 가

改善 .

가 (制限 勤務 釀出履歷  
 ), 職域年金(occupational pension)

·  
 OECD 가  
 가 縮小 가 .

受領 , OECD 가 勞動參加  
 促進 沮止 相衝 가 .  
 部分年金(partial pension) 所得損失(  
 ) 가  
 圓滑 .  
 가 , , , , ,  
 . 1976  
 60 61 가 寬大 65% 55%  
 實施 . 2001  
 撤回 .  
 ,  
 移延年金 (the deferred pension  
 incentives) ( )  
 (discouragement) .  
 OECD 가 .  
 가 特惠的  
 , 寬大 67  
 70  
 .  
 延期 . 支援 雇用主 勞組  
 60  
 . 가

	가		職業活動
	가		
		原則	가
가	僱傭類型		對處
	1998	短期僱傭	
		LPP( )	
	選擇案		
		社會保險	
	家族環境	對應	
	(Policies responding to changes in family circumstances)		
	가	가	
育兒 兒期間	(10 )	),	1995 4 無給 家庭育
			累積期間
가	12		3

1997 1

10 AVS Review , 概念的  
(notional pension contribution credits)

(caring duties)

(Citizenship pension)

(One Parent Benefit)

(Carer's Allowance)

(credited

contributions)

가

非釀出(non-contribution)

程度

가

가 離婚率

### 3. 示峻點

即時的

段階的

不利

가

OECD 가

OECD 가 , 30  
 基調가 2010 2030  
 가 ,  
 가  
 機敏 가  
 政策的  
 雇慣行, , 餘暇 選好 解  
 直接的 , 補助金