

77 年以來最高。我國儲蓄率自 99 年升逾三成以來逐年上揚，這看似民眾喜歡儲蓄，實則是家庭儲蓄下滑，企業儲蓄增加的結果。近年經濟成長果實泰半成為企業儲蓄，既未澤及家庭部門，也未進一步進行投資，以致超額儲蓄年年升高，去年 2.4 兆，今年預測升至 2.8 兆元的新紀錄，超額儲蓄率 15.8% 同樣創下民國 77 年以來最高。龐大的超額儲蓄除了反映民間投資不振，更反映出所得不均的問題。

六、民間消費成長率創金融海嘯以來最低：主計總處預測今年民間消費成長率 1.36%，創下民國 99 年金融海嘯以來最差。民間消費不振係源於薪資的停滯，我國實質薪資近年常被揶揄不及十五年前的水準，這是一個嚴重警訊，近年我國消費趨緩及家庭儲蓄率下滑（近二十年由 30% 降至 20%），都是源於薪資長期停滯。薪資若持續停滯甚至下滑，民間消費必然不振，而民間消費占 GDP 逾五成，其不振則經濟成長豈能好看？

七、公共投資動能長期不足：依據這份預測，我國今年政府投資歷經六年負成長後，終於成長 6.34%。長期以來公共建設仰賴政府及公營事業投資，過去每年政府投資約五千多億，公營事業也有二千多億，然而近年這兩項公共建設投資連年下滑，即使今年政府投資恢復成長，仍僅四千五百億。這顯示在財政困難，沒有足夠稅收下，即使以容積銀行等跨域增值自籌經費，政府投資動能依然不足，如此非僅不利於經濟成長，建設落後也不利於長期的經濟發展。

（十六）本院許委員淑華，鑒於台灣已邁入高齡化社會，許多老人屬於「窮得只剩下房子」的經濟弱勢族群，政府數年前提出「以房養老」政策，目前已有數家行庫推出相關商品。由於這項方案仍有部分風險存在，行政院應責成所屬研擬成立專責機構設置保險基金之方案，促使「以房養老」政策更周延，以保障銀髮族晚年生活品質。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

一、根據二〇一四年統計，國內男性平均壽命為七十六點七二歲，女性高達八十三點一九歲，六十五歲以上人口占總人口比例則上升到百分之十三，顯示台灣即將變成「老人國」。我國男性平均退休年齡為六十二點三歲，女性為五十九點七歲，如要安享晚年，男性必須擁有足以支付十四點四年生活所需的退休基金，女性更要預存二十三點五年的「老本」。

二、國人普遍有「養兒防老」觀念，一輩子辛苦養兒育女，就是期望年老時能得到子女奉養。但現在社會「少子化」問題嚴重，平均六點五個年輕人要扶養一位老人，很多年輕人面臨沉重生活壓力，想照顧長輩也力有未逮。有不少老人沒有足夠的錢養老，又因擁有房子而無法申請低收入戶補助，生活陷入困境。

三、政府從二〇〇九年底開始研議俗稱「以房養老」的「不動產逆向抵押貸款」政策，翌年三

月拍板定案。這項政策讓老人以自有住宅抵押向政府借款，老人可以繼續住在自宅中，每月可領得一筆現金生活費，直到往生為止。申請資格限制為年滿六十五歲以上、無法定繼承人、單獨持有不動產，且其價值不超過《社會救助法》所定之中低收入戶持有的不動產標準者。由於初期「以房養老」申請資格門檻過高，且根據《民法》規定，老人的子女、配偶、還有兄弟姐妹都可為繼承人，符合「沒有繼承人」的條件者少之又少，而且老人家對拿房子去抵押往往存有疑慮，因此開辦初期兩度公告，申請件數都掛零。

四、早在上一世紀六〇年代，美國就開始實施「以房養老」模式，後來廣為世界各國所仿效。新加坡六十歲以上老人可申請將房子抵押給有政府背景的公益機構或金融機構，由這些機構一次性或分期支付養老金。加拿大六十二歲以上老人可將居住房屋抵押給銀行，取得現金生活費，並可一直住到生命終點，後人處理房產時償還貸款。德國很多老人把房子抵押給銀行，拿這些錢旅遊、度假或住進有護理、醫療、養生功能的養老院。從國外經驗來看，「以房養老」應大有可為。

五、國人對「以房養老」的觀念正逐漸扭轉，從去年底開始，包括合庫銀、土銀、台企銀都推出「以房養老」商品，申辦年齡降低，還有多家銀行也有意跟進。更有業者以房貸專案及安養信託，結合年金保險，提供銀髮族安養所需，讓退休後的生活規劃更有保障。國人壽命延長，可能「活得越久，領得越多」，加上房價會折舊、走跌，將來銀行出售房屋所得有不足清償貸款本息差額的風險，這些都影響業者的承作意願。美國在一九八七年立法推動逆向抵押貸款，初期銀行投入意願也不高，但政府介入成立專責基金承擔最後風險，保障業者應得利潤，因此「以房養老」方案彈性更高，給付方式更多元，值得借鏡。

(十七) 本院許委員淑華，鑒於主計總處今年經濟成長預估，由去年底預測的 2.32% 調降至 1.47%。年前台南的地震震出了台灣的許多問題，讓人民感受土壤液化及建築安全的危機。我們要提醒政府，可以將此危機化為經濟成長的動力，透過幫忙建築物補強及都更公共建設投資，達成「防災」及「促經濟」的雙贏成效。建請行政院，應該建立全國土地改善專案小組，集合國內地質、工程專業人員，由政府主導，評估全國可能發生土壤液化地區，排定優先順序，利用民間力量搭配公共支出建設，逐步改善解決惱人的問題。對於都市更新，應編列公共支出預算，搭配容積獎勵上限適當放寬，都市更新才有機會在全台推動。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

一、主計總處大砍今年經濟成長預估，由去年底預測的 2.32% 調降至 1.47%。這是國內各大經濟