

民眾的相對剝奪感，增進各階層與各世代的相互和諧。

- 七、儘管國內自 2016 年 5 月 1 日開始，已將勞保投保薪資上限調高至 45,800 元，但為了真實反映勞工薪資的實際情況，政府應逐年確實放寬勞保的最高薪資，以提高受雇者的退休金額、並滿足社會對公平正義的期待。另一方面，培養民眾「風險自我承擔、獲利自我負責」的特性，參考私校退撫基金的經驗與作法，提供大眾「基金自選平臺」的機會，讓民眾能彈性規劃自己退休金，並選擇合適報酬的機會。
- 八、提升基金操作績效，適度調高提撥率也有其必要性。目前社會大眾都把年金改革擺在分餅、節流上，甚少把注意的焦點放在開源、造餅的面向。事實上，勞保、健保、勞退的虧損，通常稱為「或有債務」，亦即折現率、提撥率、退休年限，投資報酬率一旦變動或改善，債務可望大為減少，破產或虧損的危機也可紓緩。以投資報酬率為例，勞保、勞退、公保基金的操作，如果能夠參考美國與韓國的方式，建構一套具獨立且受政府監督的行政法人退休基金管理組織，降低目前政府部門人事、審計的規範，並找到重量級的人士操作，提高基金操作績效。以四大基金的規模，每增加 1% 的報酬率，即可增加幾百億元的收入，財務危機也會大大解除。再者，提撥率的適度提高，退休年限的往後延長一、二年，在國外也有不少前例可循，也是政府在節流、分餅時，可思考的方向。

(二十一) 本院許委員淑華，對於年金改革，討論較多的焦點在於不具永續性的基金結構改革與如何消弭職業與世代間巨大落差，因此，建請行政院對年金改革不應停留在基金不破產與消弭落差的消極意義上，應建構一套具有永續性與良好誘因機制的退休年金制度，讓年輕世代得以無後顧之憂地盡展長才、願意冒險犯難。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、年金改革進程正如火如荼展開，除了因為是蔡總統的重要政見之外，各退撫、退休基金也都面臨破產壓力，沒有不處理的空間。當然，所有改革都不容易，年金改革尤其難。近日因為年金改革，台灣似乎陷入階級對立、職業對立、世代對立的惡劣氛圍中，這當然不是國家之福。
- 二、對於年金改革，討論較多的焦點在於不具永續性的基金結構改革與如何消弭職業與世代間巨大落差；這當然是直接且無可迴避的課題，但其實也僅是年金改革的消極意義。我們期待的年金改革是要能真正建立起社會安全網、具永續性的制度，正因為年金改革還具有對台灣經濟發展更重要的積極意義。
- 三、年金制度必須改革的原因之一，在於現行年金制度造成世代間的嚴重分配落差。台灣經濟的未來必須依賴創新，而年輕世代必是創新的主力。若沒有一套健全的退休年金制度，年

輕世代將會寧可選擇較為安全、保險的職涯發展路徑，難以無後顧之憂地放手創新創業，導致嚴重削弱國家整體創新動能。

- 四、現行年金制度也存在職業間的大幅落差，因而吸引許多優秀年輕世代致力於進入公部門服務。公部門吸引年輕人並非不好，但公部門的服務性質遠高於創新性質，我們必須思考年金制度的職業間落差是否已造成不當誘因，導致國家的優秀人才資源錯置，甚至導致私部門人才缺乏的困境。
- 五、年金制度必須改革的另一原因是比例的不對稱：較之人數不多卻導致退撫基金瀕臨破產的軍公教階級而言，人數比例甚高的勞動階級卻面臨年金保障嚴重不足。某種程度而言，這也是一種貧富差距的擴大，而貧富差距擴大，往往是內需消費動能不振的重要原因。雖然說政府應致力於把經濟的餅做大，但「不患寡而患不均」仍有其道理，現在愈來愈多經濟學家認為「不均」正是餅做不大的原因，因為缺乏足夠的消費動能來刺激生產與就業。
- 六、對於面臨經濟困境的台灣而言，新政府已宣示未來的經濟成長動能必須由外需轉變為外需、內需並重，這的確是出口面對愈來愈不確定的國際經濟景氣局勢下的必要之途。在不可能再發放消費券的情形下，若要提振內需，除了透過中長期的產業轉型帶動薪資成長來達成外，短期最重要的便是透過縮減貧富差距來引發消費動能。年金改革若能縮減年金制度的職業間落差，加強勞工退休年金保障，當然對於提振消費、發展內需型產業具有重要意義。
- 七、過去一段時間，台灣高漲的房價已經嚴重排擠了對其他內需型產業的消費，抑制內需型產業的發展，也對年輕世代形成莫大壓力。若不能有足夠的退休保障機制，則克制消費、努力儲蓄的現象只會日益嚴重。中國大陸即是明顯的例子，大陸欲將經濟成長動能由外需出口轉向內需服務業而不可得，即使基本工資連年大幅調升也效果不彰，有的只是高揚的儲蓄率，其中沒有足夠退休保障的健全社會安全網正是主因。
- 八、今天的台灣，年輕世代與弱勢階級的相對剝奪感愈來愈嚴重，階級對立早已存在，這是不爭的事實，工運、學運、政黨輪替，都是不滿結果的呈現。因此，我們期許年金改革不應停留在基金不破產與消弭落差的消極意義上，台灣應建構一套具有永續性與良好誘因機制的退休年金制度，讓年輕世代得以無後顧之憂地盡展長才、願意冒險犯難；讓私部門也能提供優秀年輕世代發光發熱的舞台。我們若需要投資創新來促使產業轉型升級，若需要發展內需服務業來緩和出口壓力、提升生活品質，則年金改革的意義就至為重大，值得政府與人民共同努力完成。

(二十二) 本院許委員淑華，鑒於年金議題是每一個國民必須面對的問題，不僅關乎政府財政紀律，也是關乎國民退休後能是否能過一個有尊嚴有品質的退休生活。因此，政府對於勞保、勞退基金的規劃及投資管理就必須先解決投報率過低的問題以