

專案質詢

8-8-1-0066

立法院議案關係文書 中華民國 104 年 9 月 10 日印發

案由：本院許委員淑華，針對希臘的財政災難讓大家看到，肥厚僵化的退休金制度，最終拖垮國家財政，導致國家主權喪失、經濟衰退、失業暴增、金融體系崩潰的災難。要求各相關主管部會啟動年金改革的全面研究。俟明年新總統上任之後，立即邀集各方代表舉行國是會議，一起找出切實可行的改革方案，對我們自己及下一代負起責任。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、希臘的財政災難讓大家看到，肥厚僵化的退休金制度，最終拖垮國家財政，導致國家主權喪失、經濟衰退、失業暴增、金融體系崩潰的災難。希臘政府統計顯示，高達將近一半的退休人員，已經跌落貧窮線之下，勞工共有 26.6% 失業，青年失業率更逼近 50%。曾經輝煌、幸福、陽光的希臘淪為仰賴救援的殘破國家，整個國家被歐盟債權人逼到懸崖邊，只剩下「災難」與「更大的災難」兩種選項。
- 二、希臘的災難讓我們怵目驚心，因為翻開數據一看，台灣的軍公教退休制度優渥的程度，遠遠超過希臘。希臘的中學退休老師，在 2010 年之前的月退俸約為 1,700 歐元，經過五年的撙節，已經降到 1,000 歐元，也就是新台幣 34,000 元左右；相較之下，台灣的退休中小學教師月領新台幣六、七萬元，幾乎是希臘的二倍。台灣整體公務人員的所得替代率高達 90% 以上，跟希臘危機爆發前相當，台灣公務人員平均退休年齡是 55 歲，更比希臘的平均 63 歲要早了八年。而我們退休基金給付缺口（潛藏負債）已經逼近 18 兆元，為 GDP 的 120%，更是目前中央政府債務餘額的三倍。從個體與總體指標來看，台灣希臘化，絕非危言聳聽。
- 三、實際上，2012 年政府曾經努力推動過年金改革，當時的江院長還曾經信誓旦旦說：「台灣不改革年金，就會跟希臘一樣」；馬總統也強調，年金改革雖然不易獲得掌聲，「但是非做不可」。如果曾經輝煌的希臘都走到今天的地步，台灣現行優渥的退休制度，超越歐盟

所有國家、超越英美先進國家，我們還能不趕緊推動年金改革嗎？

- 四、「年金改革」早就是世界各國行之有年的政策，已經累積非常多的經驗，「永續」則是年金改革的共同目標。著名的德盛安聯資產管理公司從 2004 年開始編制「各國退休基金永續指數」（PENSION SUSTAINABILITY INDEX, PSI），針對 50 個主要國家的退休金提撥、投資績效、各國人口結構等指標，來看退休金制度是否能夠永續。
- 五、根據最新公布的 2014 年退休基金永續指數，退休基金最安全的國家前五名，是澳大利亞、瑞典、紐西蘭、挪威以及荷蘭。希臘在 2010 年爆發危機之前，幾乎都是墊底的國家，但是經過五年的撙節，希臘的退休基金永續指數排名，已經從墊底的第 50 名，往上爬升至倒數第八名，目前最迫切需要改革的國家，則是排名墊底的泰國與巴西。
- 六、根據退休基金永續指數，排名墊底的依序是泰國、巴西、日本、印度、斯洛伐尼亞，中國是倒數第六名，然後才是倒數第七名的希臘。泰國公務員與勞工的退休年齡，比台灣更為優渥，同時泰國因為勞工人口管理制度的鬆散，員工到處亂跑，很多勞工不繳錢、卻等著領退休金。
- 七、令我們擔心的是，台灣在最新的 2014 年退休基金永續指數中，排名倒數第 14 名，而且「因為年金改革受挫」，台灣的排名正在快速下降中。我們自認為是小確幸，自以為政府必須要背負起法定的退休金義務，實際上我們提撥不足，投資收益不佳，退休年齡早，潛藏負債缺口每年以政府赤字 400% 的速度快速積累，台灣的退休基金制度是世界的後段班，可能成為全球矚目的失敗案例。
- 八、我們必須強調的是，退休金制度不是一成不變的鐵板，制度必須隨著實際的狀況進行調整與改革。加拿大的退休制度也曾經像台灣一樣，老舊、優渥、無法持續，但是他們在十年前開始持續改革，如今已經是非常穩定安全的退休防護網。新加坡政府也不斷推動退休基金制度的改革，採取香港式的強積金制度，如今香港與新加坡都是全球退休基金制度最安全的國家之一。
- 九、在台灣，執政黨所提「年金改革方案」遭到立法院擱置，已經躺了兩年成了廢紙，今年又遇到總統大選，國、民兩黨的候選人都畏懼碰觸年金改革議題。我們認為，今年的總統候選人至少應該提出「推動年金改革」的政見，承諾打造永續、可長可久、政府財政可以負擔的退休金制度改革，這是對選民與台灣永續發展無可迴避的責任。
- 十、同時，考試院、銓敘部、國發會、財政部、勞動部等相關部會，也應該啟動召開「年金改革國是會議」的規劃方案。年金改革不能像賣豬肉般喊價，更不能在議會用打架來欺騙人民，年金改革涉及到台灣兩千三百萬人的最終利益，必須要有最詳盡的擘劃，在客觀理性的論證基礎上，透過全民參與的透明化討論，最終形成根本改革的全民共識。