

智動 GO 為退休投資 退休缺口試算說明文件

【第一部分：服務目的】

1. 協助您了解個人退休金潛在缺口。
2. 若您的職業類別為勞工(適用勞退新制)，可協助您了解於退休時，有機會請領之勞工保險金(簡稱勞保)及勞工退休金(簡稱勞退)。
3. **試算結果僅供參考，不代表未來您實際可領得之退休金，亦非本行所為之擔保或保證。**

【第二部分：試算說明與假設】

1. 退休缺口

- 1) 若您的職業別為勞工(適用勞退新制)

退休缺口 = 試算應備退休金 - 試算勞工保險年金 - 試算勞工個人退休金(新制) - 個人額外準備退休金。

- 2) 若您的職業別為其他

退休缺口 = 試算應備退休金 - 試算退休後可請領金額 - 個人額外準備退休金。

2. 試算應備退休金

- 1) 依預估退休後每月生活開支進行折現，折現期間為預期壽命減去目前年齡。
- 2) 依消費者物價指數進行折現。

3. 預期壽命

預期壽命採用內政部統計處資料。[前往內政部統計處網站](#)。

4. 目前年齡

目前年齡為目前年度減去您的出生年度，若目前年度為西元 2020 年，您於西元 1982 年出生，本平台將以 38 歲進行試算。

5. 試算勞工保險年金

- 1) 適用對象為一般勞工(適用勞退新制)
- 2) 依規定被保險人符合法定年金請領年齡，且保險年資合計滿 15 年者，得請領老年年金給付
 - 試算法定請領年齡：本平台預設 65 歲，投資人需了解達法定請領年齡方可領取退休金
 - 試算投保年資：本平台預設 15 年，您可依實際工作狀況增加
- 3) 未達年金給付請領年齡而提前請領者，以 5 年為限，每提前 1 年按給付金額減給 4%，最多提前 5 年減給 20%。符合請領年齡而延後請領者，每延後 1 年按給付金額增給 4%，最多增給 20%
- 4) 月請領金額：依下列兩式擇優計算
 - 第一式：最高 60 個月之平均月投保薪資×年資×0.775%+3,000 元
 - 第二式：最高 60 個月之平均月投保薪資×年資×1.55%
- 5) 最高 60 個月之平均月投保薪資
 - 本平台將依照您輸入的每月薪水，對應勞工保險投保薪資分級表(如附件一)之月投保薪資，依月投保薪資進行試算。最新分級表請上勞動部網站查詢。[前往勞動部網站](#)
 - 若每月薪水輸入值低於投保薪資等級第一級之月投保薪資，本平台將以投保薪資等級第一級

之月投保薪資計算月請領金額

- 6) 月請領金額折現後即為退休時預計可請領之勞工保險年金
- 7) 試算結果僅供參考，實際領取金額仍以申請時勞工保險局核定為準

6. 試算勞工個人退休金(新制)

- 1) 適用對象為於 2005 年 7 月 1 日(含)後加入勞工保險者
- 2) 依規定勞工年滿 60 歲即得請領退休金，提繳退休金年資滿 15 年以上者，得選擇請領月退休金或一次退休金
- 3) 加入新制年資：預設 15 年，您可依實際工作狀況增加
- 4) 月提繳金額：本平台將依照您輸入的每月薪水，對應勞工退休金月提繳分級表(如附件二)之月提繳工資，依月提繳工資進行試算。最新分級表請上勞動部網站查詢。[前往勞動部網站](#)。
- 5) 勞工退休金帳戶預期年化投資報酬率：本平台假設在工作期間，所提撥的退休金，經投資運用的年化投資報酬率為 1.5164%。(2005 年至 2019 年新制勞工退休金保證收益率之歷史平均數，各年度保證收益率請點此查詢[連結](#))。
- 6) 企業提撥率：本平台預設 6%
- 7) 個人提撥率：本平台預設 0%，您可視實際情況調整，最高 6%
- 8) 薪資成長率：本平台不考慮薪資成長率
- 9) 試算結果僅供參考，實際領取退休金仍以您個人在勞保局「勞工退休金個人專戶」內累積的總金額為準。實際已提繳之退休金及收益，請至勞保局網站「勞工退休金個人專戶查詢及試算查詢」。

7. 試算退休後可請領金額

- 1) 適用對象：職業別為其他
- 2) 將您預計退休後每月可請領金額折現後即為退休後預計可請領金額

以上假設試算仍可能未完全反映投資人實際退休狀況，試算結果僅供參考，無保證效力

更新日期：2020 年 3 月 27 日

附件一：勞工保險投保薪資分級表

勞工保險投保薪資分級表		中華民國 108 年 10 月 30 日勞動部 勞動保 2 字第 1080140541 號令修正 發布，自 109 年 1 月 1 日施行
投 保 薪 資 等 級	月 薪 資 總 額 (實物給付應折現金計算)	月投保薪資
第 1 級	23,800 元以下	23,800 元
第 2 級	23,801 元至 24,000 元	24,000 元
第 3 級	24,001 元至 25,200 元	25,200 元
第 4 級	25,201 元至 26,400 元	26,400 元
第 5 級	26,401 元至 27,600 元	27,600 元
第 6 級	27,601 元至 28,800 元	28,800 元
第 7 級	28,801 元至 30,300 元	30,300 元
第 8 級	30,301 元至 31,800 元	31,800 元
第 9 級	31,801 元至 33,300 元	33,300 元
第 10 級	33,301 元至 34,800 元	34,800 元
第 11 級	34,801 元至 36,300 元	36,300 元
第 12 級	36,301 元至 38,200 元	38,200 元
第 13 級	38,201 元至 40,100 元	40,100 元
第 14 級	40,101 元至 42,000 元	42,000 元
第 15 級	42,001 元至 43,900 元	43,900 元
第 16 級	43,901 元以上	45,800 元

附件二：勞工退休金月提繳分級表

中華民國 108 年 10 月 30 日勞動部勞動福 3 字第 1080136084 號令修正發布，自 109 年 1 月 1 日生效

級距	級	實際工資/執行業務所得	月提繳工資 /月提繳執行業務所得	級距	級	實際工資/執行業務所得	月提繳工資 /月提繳執行業務所得	
第1組	1	1,500元以下	1,500元		35	43,901元至45,800元	45,800元	
	2	1,501元至3,000元	3,000元	第7組	36	45,801元至48,200元	48,200元	
	3	3,001元至4,500元	4,500元		37	48,201元至50,600元	50,600元	
	4	4,501元至6,000元	6,000元		38	50,601元至53,000元	53,000元	
	5	6,001元至7,500元	7,500元		39	53,001元至55,400元	55,400元	
第2組	6	7,501元至8,700元	8,700元		第8組	40	55,401元至57,800元	57,800元
	7	8,701元至9,900元	9,900元	41		57,801元至60,800元	60,800元	
	8	9,901元至11,100元	11,100元	42		60,801元至63,800元	63,800元	
	9	11,101元至12,540元	12,540元	43		63,801元至66,800元	66,800元	
	10	12,541元至13,500元	13,500元	44		66,801元至69,800元	69,800元	
第3組	11	13,501元至15,840元	15,840元	第9組	45	69,801元至72,800元	72,800元	
	12	15,841元至16,500元	16,500元		46	72,801元至76,500元	76,500元	
	13	16,501元至17,280元	17,280元		第10組	47	76,501元至80,200元	80,200元
	14	17,281元至17,880元	17,880元			48	80,201元至83,900元	83,900元
	15	17,881元至19,047元	19,047元			49	83,901元至87,600元	87,600元
16	19,048元至20,008元	20,008元	50	87,601元至92,100元		92,100元		
17	20,009元至21,009元	21,009元	第11組	51		92,101元至96,600元	96,600元	
18	21,010元至22,000元	22,000元		52	96,601元至101,100元	101,100元		
19	22,001元至23,100元	23,100元		53	101,101元至105,600元	105,600元		
20	23,101元至23,800元	23,800元		54	105,601元至110,100元	110,100元		
第4組	21	23,801元至24,000元		24,000元	55	110,101元至115,500元	115,500元	
	22	24,001元至25,200元	25,200元	第12組	56	115,501元至120,900元	120,900元	
	23	25,201元至26,400元	26,400元		57	120,901元至126,300元	126,300元	
	24	26,401元至27,600元	27,600元		58	126,301元至131,700元	131,700元	
	25	27,601元至28,800元	28,800元		59	131,701元至137,100元	137,100元	
第5組	26	28,801元至30,300元	30,300元		第13組	60	137,101元至142,500元	142,500元
	27	30,301元至31,800元	31,800元	61		142,501元至147,900元	147,900元	
	28	31,801元至33,300元	33,300元	第14組		62	147,901元以上	150,000元
	29	33,301元至34,800元	34,800元			備註： 一、本表依勞工退休金條例第十四條第五項規定 訂定之。		
	30	34,801元至36,300元	36,300元					
第6組	31	36,301元至38,200元	38,200元					
	32	38,201元至40,100元	40,100元					

	33	40,101元至42,000元	42,000元	
	34	42,001元至43,900元	43,900元	