

企業年金制度 一般的 特徴

1. 企業年金制度 定義

企業年金制度は、企業が従業員に対して行う年金給付を指す。この給付は、公的年金の補完として行われ、適用除外制度(contracting out)¹⁾が適用されない場合、年金資産の運用形態、税制惠澤の有無、給付の財政方式、給付の給付が適用される。

2. 企業年金制度 必要性

3層保障(three pillar system)は、公的年金、企業年金、私的年金から構成される。公的年金は賦課方式で運用され、企業年金は給付方式で運用され、私的年金は賦課方式で運用される。企業年金は、公的年金の補完として行われ、適用除外制度(contracting out)が適用されない場合、年金資産の運用形態、税制惠澤の有無、給付の財政方式、給付の給付が適用される。

1) 適用除外制度(contracting out)とは、企業が従業員に対して行う年金給付を指す。

事前基金積

立方式(funded pension scheme)

가

3

가

(reward)

危險

財務的

가

OECD

老齡化

人間壽命 延長

가

가가

公的年金制度

가

公的年金

2

가

<表 1>

保障體系

<表 1> 3層 保障體系 長短點 比較

| | | |
|--|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> •가 가 • () • 가 • 가 | <ul style="list-style-type: none"> • 가 • |
| | <ul style="list-style-type: none"> • • 가 가 • 가 가 | <ul style="list-style-type: none"> •가 가 • |
| | <ul style="list-style-type: none"> • • • 가 가 | <ul style="list-style-type: none"> • 가 • 가 |

3. 企業年金制度 類型

가. 年金給付方式

年金給付方式 (needs)가
 確定給付型(defined benefits) 確定賦出型(defined contribution)

, 가
 給付
 가 가
 가 가

가

가

가 . . ,

(obligation of result)

年金給付

가

OECD 가

가

年金給付財源

(obligation of best efforts)

가

가

가 ,

가

<表 2>

<表 2> 年金給付方式

長短點 比較

| | (Defined Benefit) | (Defined Contribution) |
|--|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> (common pool) 가 , 가 | <ul style="list-style-type: none"> (individual account) 가 |
| | <ul style="list-style-type: none"> 가 가 (transfer value) | <ul style="list-style-type: none"> 가 가 가 |
| | <ul style="list-style-type: none"> | <ul style="list-style-type: none"> |

年金財源 運用方式

年金給付方式 가 運用方式
 受託機關 社内積立方式(internal supports)
 社外積立方式(external supports) 運營費豫算方
 式(budget for overhead expenses) 帳簿上準備金積立方式(book reserves)
 , 自家運營年金基金方式(self-administered pension funds)
 團體保險(group insurance)加入方式

1) 社内積立方式

가) 運營費豫算方式(budget for overhead expenses)

運營費豫算方式 運營費豫算

가 財務健全性
 가 ,

가 株主
 , 配當金

가

) 帳簿上準備金 積立方式(book reserves)

帳簿上準備金積立方式 帳簿上 準備金

年金數理技法

가

가

優先辨濟權

가

가

가

가

2) 社外積立方式

가) 自家運營年金基金方式(self-administered pension funds)

自家運營年金基金方式 (plan sponsor)

[圖 1]

가

가

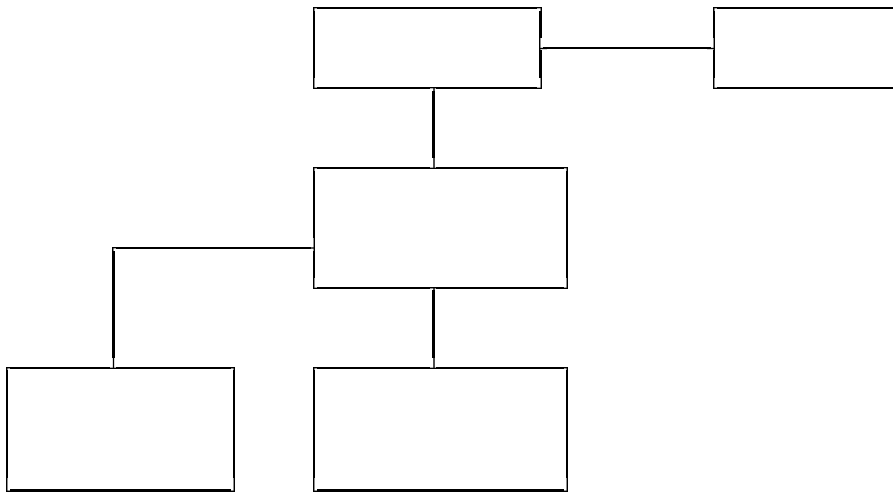
自家運營年金基金方式

年金基金運營機構

가

가 가 .
 가 가
 obligations) (performance
 가

[圖 1] 自家運營 年金基金方式 圖解



) 團體保險(group insurance)加入方式

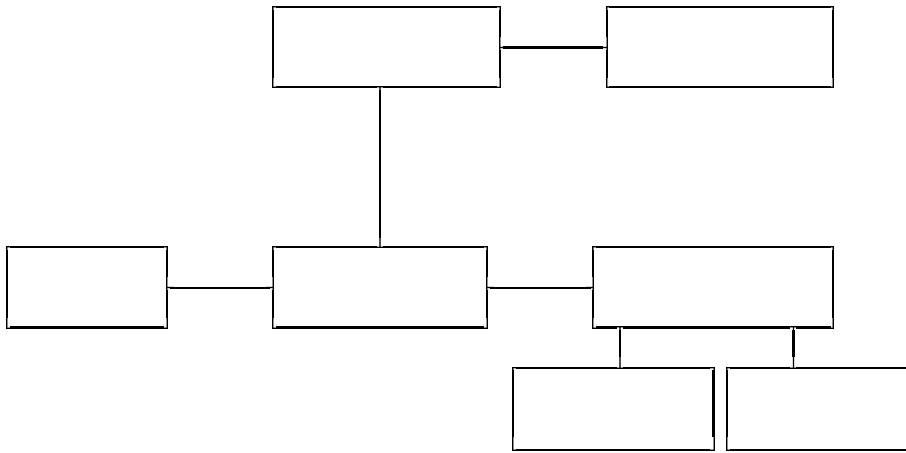
가 . [圖 2]

가 가
 (individual contributions)
 가 (individual insurance
 policies)
 給付方式 가 ,

가 가
 (performance obligations)가 , 가 가

가

[圖 2] 團體保險契約方式 圖解



Administration) (Separate Account) (Deposit
 가 가 (joint account)

가

가

가

(fund member)

가

가

가

가

(obligation of best

efforts)

<表 3>

<表 3> 年金財源 運用形態 長短點 比較

| | | | 가 | 가 |
|--|---|---|---|---|
| | 가 | 가 | | |
| | 가 | 가 | 가 | 가 |

事前積立方式

賦課方式

4. OECD 會員國 企業年金制度關聯 規制

가. 監督機構

가

<表

4>

<表 4> 主要國 企業年金 監督機構

| | |
|---|---|
| 가 | |
| | Superannuation Industry Supervision(SIS) |
| | Office de Controle des Assurance/ Controledienst voor Verzekeringen |
| | Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale |
| | Verzekering Kamer |
| | Occupational Pensions Regulatory Authority(OPRA) |

가

, , ,
,

· 規制內容

가

3

<表5>

<表 5> 企業年金關聯 主要 規制分野 規制内容

| | |
|--------------------------|--------------------------|
| | |
| (Tax Regulations) | , |
| (Technical Regulations) | (minimum reserve) |
| (Business Regulations) | 가, (vesting), , 가 , |
| (Accounting Regulations) | (FASB87), (SSAP24) 가 가 |

. OECD 會員國 企業年金制度 運營現況

1. 公的年金制度 運營現況

3

가 . 2)

定額公的基礎年金制度(flat-rate basic pension schemes) 給與比例公的
基礎年金制度(wage-related basic pension schemes) 가 가

22 OECD 9 3)(40%) , 13 4)(60%)

2) (basic pension)

3) , , , , , , , , , , ,

4) , , , , , , , , , , , , ,