





가 . <表 6> OECD

.6)

<表 6> OECD 會員國 公的基礎年金制度 概要

가				
	,	65	, 가	
		65 60	가	
		65 60	, , 가	
		65	, , 가	
		65	가	
		67	가	
	11	65	, , 가	
	,	65 (2027 67 )	, ,	
	3	65	, , 가	
	5		, , 가	

6) 가

(表 6 )

가				
		60	, , (CSG)	
	-	65 60	-	
	16 65	65	, , 가	
		61 56	, , 가	
	18 60 (가 )	60	, ,	
	20 59	60 58	가 , 가	
	,	65	, , 가	
		65	가	
		65	, 가	
	-	-	-	
		65	, , 가	
	-	-	-	
		65 60	, , 가	

資料 : OECD (1997a).



<表 8> OECD 會員國 企業年金基金 規模 積立方式 比重(1994 )

가	GDP (94) ( )	( )				GDP	
	3075.6	88	95	250	433	14.1	5.6
	443.4		16.2				
	2262.9						
	7625.9	601.8	219.6	0	821.4	10.8	4.3
	750.1						
	933.2		167.8				
	64616.8	456.8	1497.4		1954.2	3.1	1.2
	6931.4	900	2255	0	3155	45.5	18.2
	507.8	6.7	46.4		53.1	10.5	4.2
	7376.1		270				
	23196.3	23.6					
	34.7						
	1641105.1		36483.9				
	479100				152027	31.7	12.7
	468.6		1				
	84.2						
	608.4	126.5	499	0	626.5	102.8	41.1
	13755	90.7	892		982.7	7.1	2.9
	662.2	120	451.8	0	578.8	86.9	34.8
	1516.9	224.4	374.6		599	39.5	15.8
	351.9	67.5	296	0	363.5	103.3	41.3

註 : 50%, GDP

250% .

資料 : OECD (1997a).

<表 8> , , 35%

41% 가 가

가

10% 가

가



<表 9> OECD 會員國 企業年金基金 資産運用現況(1994)

( : %)

	36	47	7	10	100	
	22	65	9	4	100	7
	11	75	11	3	100	6
	4	82	1	13	100	5
	14	39	7	40	100	5
	55	35	6	4	100	
	14	72	10	5	100	5
	30	58	10	2	100	25
	(18)	(57)	5	19	100	
	32	47	8	13	100	12
	80	11	6	3	100	30
	(52)	(36)	4	8	100	10
	(29)	(63)	3	5	100	

註 : 1)

2)

가

資料 : OECD (1997b)

### 3. 企業年金關聯 主要規制 企業年金稅制

#### 가. 主要規制內容

1) 被僱用者 義務的 協議 情報公示

OECD

協議

情報提供

, 自家運營年

金基金方式

, , , ,

가

情報公示

가



가

가

2) 年金受給權

年金受給權

OECD 가

OECD

가

, 가

가

,

가

選擇權

(transferability)

,

가

(portability)

가

가

가

1

가

2 ,

5 ,

10

,

,

,

70%

가

가

.

.

.

(portability)

가

3) 資産運用規制

가	投資對象	限度
(general principles of prudent management)	.	.
가	가	가
5%, 15%	.	10%, 가
가	.	5%
가	.	.
가	.	.
Management, ALM)	가	(Asset-Liability
<表 10>	.	.

<表 10> 主要國 企業年金 資産運用規制

가	
	(high risk assets) : 40% , 80% (currency matching), EU 50% ECU 가.
	EU : 30% , EU : 25% , EU : 6% , EU : 6% , : 20% , : 10%
	: 5%
	EU : 50% , : 33%
	, ,
	: 5% , (prudent man rule)
	, ,
	: 5% , (prudent man rule)
	(prudent man rule)
	: 50% , : 30% , : 20% , 가 : 30%

資料 : EU (1994)

· 企業年金稅制

3가 .

一時金 年金形態  
가 ,

1) 雇用主 被雇用者 釀出金 保險料 納入時 稅制

, 가 가  
課稅所得 . 가  
가  
가 , , , 가

	가	.	,	
	가			課稅標準(tax
base)	算出稅額	.		
2) 釀出金	年金給付	所得控除限度		
	가	所得控除限度		最大比率
最大金額	.			15%
	,			8
19%	.			
	1996			A\$ 418000,
		A\$ 836000		.
	算定基礎가	1996		
US\$ 150000,	£ 82200	.		
		66.7%,		70%,
80%	.			
3) 年金資産	投資收益關聯	稅制		
	利子所得	資本利得(capital gain)		.
		가	.	,
가	3.5%			(bond interest income)
100%	,	15%		.
		15%		,
33%	.			가
	0.17%가			, 實現所得(realized income)
15%	25%	.		
1.17%	.			

4) 年金給付 税制

33%

一時金

가

<表

11> 25 OECD

<表 11> 年金給付類型 OECD 會員國 分類

가 가(17 )	가 가(8 )
, , , , ,	, , , , ,
, , , , ,	, , , , ,
, , , , ,	, , , , ,

. OECD 會員國 企業年金制度關聯 懸案問題 示唆点

1. 企業年金制度關聯 懸案問題

OECD 가

<表

12> OECD