

. 主要國 退職年金保險 稅制現況

1. 美國

가. 企業年金 導入背景

○ 1935 (Old Age and Survivors Insurance, OASI)

가 .

○ 1930 가
1939

(Internal Revenue Code) .

○ 1942 . ,

1940

1950
(Pension Drive).²⁾

○ , ,
1974 (Employee Retirement Income Security Act, ERISA) , 가
가 , , .

○ ERISA 가 ,
1978 401 plan

2) , 『 , 1991, p188

· 企業年金 種類³⁾

1) 確定給付形(Defined benefit plan)

○

, .

○

.

- (Unit Formula)

,

가

· 定率單位方式 :

· 定額單位方式 :

가

- (Flat Formula)

,

15 20

.

(30 50%)

3) , 『 』 , , 1997, pp26 29

2) 確定醵出形(Defined contribution plan)

○

○

○

Money Purchase Plan,

- Money Purchase Plan

가

가

가 .

- 利益分配制度(Profit Sharing Plan)

가

- 従業員貯蓄制度(Thrift Saving Plan)

가

가 2 6%

16% 가

25% 가

가

가

가

- 株式賞與制度(Stock Bonus Plan)

(Employee Stock Ownership Plan, ESOP)

가

1

가

10%

< -1>

	(,)
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Money Purchasing Plan ○ (Profit Sharing Plan) ○ (Thrift Saving Plan) ○ (Stock Bonus Plan) ○ (Employee Stock Ownership Plan, ESOP)

: OECD, Private Pensions in OECD Countries, The U.S., Social policy studies, No.10, Paris, 1993

< -2>

	가	
	가	가 가
	()	
		가
		가

· 企業年金制度 特徴 : 受給權 保護制度

○

ERISA 가

1) 制度終了保險

○

가

(Pension Benefit Guarantee Corporation, PBGC)가

○

30%

가 가

○

가

가

2) 實質價值 維持

○

가

○

ERISA

가

가

○

가 가

3) 通算制度

○

○

.4)

4) 公示制度

○ ERISA 가

○ 가 5 1

○

가 .5)

. 年金資産 受託 運用

1) 運營體系

4) , , p24

5) , , p25

○ , ,

- 制度運營人 : ,

- 指名受託者 :

- 信託受託者 :
가
가 .

○ (fiduciary responsibility) .⁶⁾

○ 가
가

2) 運用

○ 가

○ (가

6) 1104

가
:
:
:

가) ,

, , , , , .

3) 管理業務

○ (가 ,)

○

- 制度運營 :

- 資産運用 :

○ 가

. 企業年金關聯 稅制現況

1) 稅制適格要件

○

,

가) 從業員退職所得保障法 稅制適格要件

25

1

가

100%,

가

- 5 100%

- 3 20%

1 20% 가

7 100%

30

가

(Pension Benefit Guaranty

Corporation, PBGC)

가

(IRA)

가

) 內國稅入法 稅制適格要件

, 가

.

가

70%

70%

80%

- 1920 가 가 , 恩給制度 , .
- 1944 가 가 .
- 1960 , 가 (1961) 가 .

- 가 .
- .
- 1962 .

- 1965 () .
- 1966 가 .

· 企業年金 種類

1) 適格退職年金

○ 12가 7)

.

○ , ,

.

○ ()

가 가 .

○ , (,), .8)

- 全部移行形

.

,

.

가 .

.

가

.

- 一部移行形

· 縦的分割 : 가

7) 12가

8) , , p50

· 橫的分割 :

50 60%

- 別途新設形 :

2) 厚生年金基金制度

○ ()
「 」 가

○ 가

- ,

- 가 500 , 가

가 ,

○ ()
, 가 ,

- 代行形 :

- 加算形 : 가 가

- 融合形 :

3) 非適格年金

○

, 自社年金

○

가

4) 自社年金

○

○

가

○

・ 企業年金制度 特徴 : 受給權 附與

1) 適格退職年金

○

60

60

○

20

45

○

, , , , .

2) 厚生年金基金

○

60

.

○

가

가

가

.

○

가

가 .

. 年金資産 受託 運用

1) 受託機關 現況

○

, ,

(全共連) .

○

, ,

가

.

2) 企業年金 実績推移

가) 適格退職年金

○

20

가

2.2%,

14.7% .

○ 가 ,

○ 1996

89.2%, 9.7% ,
58.3%, 40.8%

< -3 >

(: , , %)

		1975	1985	1990	1992	1994	1996
		51,647 (90.2)	60,173 (88.1)	77,227 (89.1)	82,512 (89.6)	82,717 (89.6)	80,534 (89.2)
		4,547 (43.7)	36,594 (50.9)	62,499 (52.7)	84,770 (56.4)	99,637 (58.7)	107,587 (58.3)
		5,587 (9.8)	7,143 (10.5)	8,144 (9.4)	8,365 (9.1)	8,580 (9.3)	8,756 (9.7)
		5,854 (56.3)	34,995 (48.7)	58,780 (45.1)	64,335 (42.8)	68,492 (40.4)	75,379 (40.8)
		-	952 (1.4)	1,277 (1.5)	1,206 (1.3)	1,058 (1.1)	953 (1.1)
		-	287 (0.4)	972 (0.8)	1,248 (0.8)	1,476 (0.9)	1,696 (0.9)
		57,234	68,268	86,648	92,083	92,355	90,243
		10,401	71,876	130,269	150,354	169,606	184,662

: ()

: , 『Fact Book』 ,

) 厚生年金基金

○ 20 가

3.4%, 17.8%
가 .

○ 1996

27.2%, 72.8%,
34.9%, 65.1%

○

20%

2.5

< -4 >

(: , , %)

		1975	1985	1990	1992	1994	1996
		72 (7.8)	124 (11.4)	301 (20.5)	432 (25.0)	488 (26.5)	512 (27.2)
		2,861 (19.9)	36,389 (29.5)	85,726 (33.5)	117,352 (36.5)	146,961 (38.2)	156,985 (34.9)
		857 (92.2)	967 (88.6)	1,168 (79.5)	1,294 (75.0)	1,354 (73.5)	1,372 (72.8)
		11,519 (80.1)	87,093 (70.5)	170,075 (66.5)	204,487 (63.5)	237,299 (61.8)	292,603 (65.1)
		929	1,091	1,469	1,726	1,842	1,884
		14,380	123,482	255,802	321,839	384,261	449,588

: ()

:

, 『Fact Book』 ,

3) 運用規制

○

, 30% , 20% .

○

○

· 企業年金關聯 稅制現況

1) 適格退職年金

가) 稅制適格要件

○

159

○

12가

： ()

： ,

가 : : () ,

가 가

：

· 3.1% (1997 ,)

· ,

：

： ,

: 5
,

:

·
· 가
·

: 가

:
: 가
,

:

) 稅制現況

○
- 가 (135)
- ()
5 (76)

○
- 가
·

- 87 1% 가
(17.3%) .

○
- (35)
- (31)
.
.
(35 3 3)

○
- 가 (3 1 2)
- 가) (가 , 가 , 가 . , “500
× ” (, 12
1 6)

- .
- 가
- .

○
-
.
(159 9)

, 82 2)

< >

○ : 2 , 500 , 1 2000 ,
 , 4500 (375)

○

			()
	12,000	12,000 -4,500 = 7,500	
	12,000 × 37.5% =4,500	7,500 × 37.5% =2,812.5	1,687.5
	350 × 6%+350 × 9%+11,300 × 12 %=1,408.5	350 × 6%+350 × 9%+6,800 × 12% =868.5	540
	12,000 × 6.4875% =778.5	7,500 × 6.4875% =486.56	291.94
	10 + 40 =50	10 + 40 =50	0
	6,737	4,217.56	2,519.44

2) 厚生年金基金

가) 釀出時

○

- 가

-

가 (9-3-2)

○

- 가
가 .

가 . 가

) 給付時

○

(가)

-

가

(35).

○

-

○

-

가

가

136

41 2

,

) 厚生年金基金資産(積立金) 課稅

○ 2.7

, 가 1% .

○

가 .

3. 英國

가. 企業年金 導入背景

○ 1942 Beverage

가 .

○ 1959

‘ (Contract-Out)’

- ,

가 .

○

1970

(20 10)

가 ,

가 .

- 1973 ()
(Occupational Pension Board : OPB)

가 .

- (1997
) , .

. 企業年金 種類

1) 確定給付制度

-

- 3
,

- 2가

- 最終給與方式 :

- 平均給與方式 :

가 .

2) 確定釀出制度

○

○

Purchase

Money

○

○

가

가

○

가

3) 混合形

○

가

○

가

Money

Purchase

-

:

Money Purchase

· 企業年金 特徴 : 受給權 保護制度

1) 受給權 資格規程

○ 가 2 , 2 , 10 , 가
10 .

○ 가 2
가 .

○ 가 2 가 가 .

2) 實質價值 維持

○ 가 .

○ 가 가 가 3%
가 가 .
가 .

3) 公開制度

○ 가 가 13 .

○ .

○ 가 , .

4) 通算制度

○ 2 가

○ , , Unit-Trust

가 . , 6 가 .

. 年金資産 受託 運營

1) 受託現況

○

.9)

가 ,

○

○

, 가,) 가 (, 가 ,

○

9)

가

- 制度管理業務 :

- 運用業務 :

(, , ,)

2) 運用規制

○ 10%, 1

10%

가 .

○ , , 가

(Trustee Investment Act)

○ 가 .

○ ('95) 가
(50%), (19.3%), 가
(5.7%) .

. 稅制現況

○ 1970

○ 가 .

1) 稅制適格要件

- 가 , 가 .
-
-
- 60 (55) 70
1/60 .
- 2/3 .
- 15% .
-
-
- 2/3 .
- 1.5 .
- 4 .
- 26 가 2 가 .

2) 稅制現況

가) 釀出時

○

- 82,200 £

-

○

- 15% 가

- 12,330 £ (82,200 £ × 15%)

) 給付時

○

가

○

○

가

4. 其他

가. 獨逸

1) 企業年金 導入背景

○ 1912 「
가 가

○ 2
가

○ 1974 「
가

2) 企業年金 種類

○
가

○
가

○ 4

가) 準備金制度(Direct Pension Commitment)

○ ()

○ 70% 가

) 共濟基金(Provident Fund)

○ 가

○ () ()

) 年金基金(Pension Fund)

○

○

) 直接保險(Direct Insurance)

○ 가

○

2) 稅制現況

가) 釀出時

○

○

,

○

) 給付時

○

6

40%

○

가

, 가

3

15%

○

○

12

1) 企業年金 種類

○

가

가

- , 가
 - 가 3 .
 - AGIRC()
 - UNIRS ARRCO()
 - ,
 - AGIRC ARRCO 가 ,
 - AGIRC 1947
 - ARRCO ARRCO
 - 가 (UNIRS) 가
 - 1 가 가 64
 - (가
- 2) 稅制現況
- 가) 釀出時
- (가

8 19%
가 8 3%
) ,

○

) 給付時

○

1) 企業年金 種類

○

, (defined benefit plan) (defined contribution plan)

○

가

가

가

- 가 , ,
 Money Purchasing 가
 (Prifit Sharing) 가 가
 Money Purchasing 가 .

2) 稅制現況

가) 稅制優待適格要件

- 45 10 가

○

- 15 , 5

○

○

- 가

- , 가 ()

) 稅制現況

- 釀出時

- 1 3,500

- 3,500

○ 給付時

- 65 170
17%