

摘要

一、研究目的

精算評估現行勞工保險普通事故保險(以下稱本保險)費率及財務狀況，分析修訂本保險法令規定對費率及財務影響，透過敏感度分析，進行費率精算，並評估其對精算負債及現金流量之影響。

二、精算基準日

民國 112 年 12 月 31 日。

三、基礎人口結構

截至精算基準日，參加勞保之總人口為 10,107,942 人，平均年齡為 40.9 歲，平均投保年資為 16.1 年，平均投保薪資為 35,048 元。

四、精算方法和主要精算假設

基金成員採開放團體模型的精算方式，除參加勞保人員及領取各項年金給付人員外，同時考量未來 50 年加入基金的新進人員。

精算方法採用綜合成本法計算平衡費率，以加入年齡成本法計算精算負債及編列基金提存狀況表。

五、本次精算與前次精算結果之財務狀況比較

財務狀況		前次精算 109/12/31	本次精算 112/12/31
攤提過去未提存負債之平衡費率		27.83%	31.42%
不攤提過去未提存負債之平衡費率		16.27%	17.19%
精算負債 AL		11 兆 501 億元	14 兆 1,027 億元
勞保基金結餘 Fund		7,625 億元	8,729 億元
未提存精算負債 UAL = AL - Fund		10 兆 2,876 億元	13 兆 2,298 億元
已提存基金比率 = Fund / AL		6.90%	6.19%
保費收入不足支出年度		106 年	106 年
基金累積餘額出現負值年度		117 年	120 年
主要精算假設		前次精算	本次精算
經濟面	折現率/資產報酬率	4.0%	4.5%
	投保薪資增長率	1.5%	1.9%
	消費者物價指數年增率	0.9%	1.8%
人口面	老年年金給付選擇比率	90%	92%
	失能年金給付選擇比率	50%	60%
	遺屬年金給付選擇比率	37%	42%
	死亡率經驗資料	98-109 年累積修勻	98-112 年累積修勻

註:1.自 106 年起保費收入不足支出，加計投資收益和政府撥補後，預估 115 年起淨現金流量將出現負值，基金累積餘額開始下降。若不將未來政府持續撥補納入考量，預估 120 年基金用罄。

2.本次精算之基金用罄年度延後 3 年，主要原因如下：

- A.自 109 年政府撥補 200 億元迄今，合計編列預算撥補勞保基金共 3,870 億元，二次精算期間編列預算撥補 3,150 億元。
- B.本次精算投保人數及投保薪資增加，推估 113 至 120 年保費收入增加約 2,800 億元。
- C.59 歲以下退休率全面性下降，一次請領老年給付人數及金額減少。

3.二次精算之未提存精算負債(缺口)增加約 3 兆元，主要原因如下：

- A.過去 3 年實收費率僅為 10.5%-11%，小於平衡費率 17.19%(精算收支相等之費率)，保費收入不足給付成本，衍生財務缺口擴大，精算負債增加約 2 兆元。
- B.一次請領老年給付人數減少，增加請領老年年金給付，精算負債增加 0.55 兆元。
- C.消費者物價指數年增率、投保薪資增長率增加所提高之負債成本，大於資產報酬率增加所能降低之負債成本，相抵後精算負債增加 0.4 兆元。