



我國勞工退休年齡及國際比較 研析

一般「退休年齡」係指符合法定可退休的年齡，但達退休年齡者不一定退出勞動市場，可能找到新工作，仍從事有報酬的工作，故無法反映「實際退休年齡」；是以，為估算國內實際退休年齡，參酌 OECD 靜態及動態模型的推估方式，以及探討延退、退休後平均餘命之發展趨勢，並與各國比較，以供政府規劃政策參考。

楊玉如、王雅雲（勞動部統計處科長、專員）

壹、前言

依據經濟合作暨發展組織（OECD）「2014 年退休金展望報告（Pensions Outlook 2014）」指出，在平均壽命趨於提高、重視休閒致提早退休、少子女化，衍生勞動與老年依賴人口比例失衡等因素影響下，各國需逐步延長勞工退休年齡及活化退休人力。我國勞動基準法原規定勞工年滿 60 歲雇主始得強制其退休，為加強

中高齡人力資源運用、降低少子女化對勞動力減少之衝擊，於 2008 年 5 月 14 日修正強制退休年齡至 65 歲。

有鑑於國內調查統計或公務統計所指的「退休年齡」係領取一筆退休金後停止「主要」工作的年齡，不一定是退出勞動市場，就業者可能再開創第二個事業，或找到新工作，仍從事有報酬的工作，致蒐集的退休年齡均無法代表「實際退休年齡（不再工作年齡）」，

且各國退休制度不同，退休年齡並無一致的定義，故目前 OECD 運用各年齡組世代勞動力參與率（以下簡稱勞參率）之變動，亦即由退出勞動市場就業者的年齡推計實際退休年齡，而藉此共同基準，有利國際比較。本文爰引用 OECD 方法推計我國實際退休年齡，以及探討近來延退、退休後平均餘命之發展趨勢，並與各國比較，俾利政府規劃相關政策或供外界研究參考。

貳、國內退休年齡相關統計

國內對於勞工退休年齡的相關統計有二項：一、行政院主計總處針對事業面辦理之「受僱員工動向調查」，二、請領「勞工保險老年給付」統計。其主要內容簡述如下：

一、退休離職之退休年齡

依「受僱員工動向調查」（以下簡稱動向調查）所界定

退休係指員工年齡或年資符合企業場所認定或法定之退休條件而退休者。2014年工業及服務業受僱員工退休年齡為57.8歲，較2006年55.2歲，延後2.6歲，退休年齡以55～64歲占58.2%最多，其次為45～54歲占26.1%（表1）。

二、請領勞保老年給付年齡

2009年起勞工保險老年給付有「老年年金」、「老年一

次金」與「一次請領老年給付」三種給付方式，勞工可擇一請領。「老年年金」目前規定請領年齡為60歲，可提前或延後請領，每提前（延後）1年，給付金額減（增）4%，以5年為限。2009年首次領取者之年齡為63.5歲，之後逐年下降至2014年60.7歲，其請領者人數從2009年之6.6萬人，上升至2014年12.2萬人。「老年一次金」請領要件屬年滿60歲且投保年資未滿15年者，故其年齡較其他給付方式高，2009年領取之年齡為66.3歲，之後逐年下降至2014年62.6歲，其請領者件數亦從2009年之6.6萬件，下降至2014年1.8萬件。「一次請領老年給付」請領要件為在同一投保單位年資滿25年者或勞保年資滿25年且年齡滿50歲者，其請領者年齡從2002年57.9歲降至2014年54.7歲，微幅下降3.2歲，而請領件數2002～2007年間每年逾10萬件，2008年受國民年金開辦影響，增加至29萬件，之後除2012年勞保財務議題浮現，致人數再度上升外，

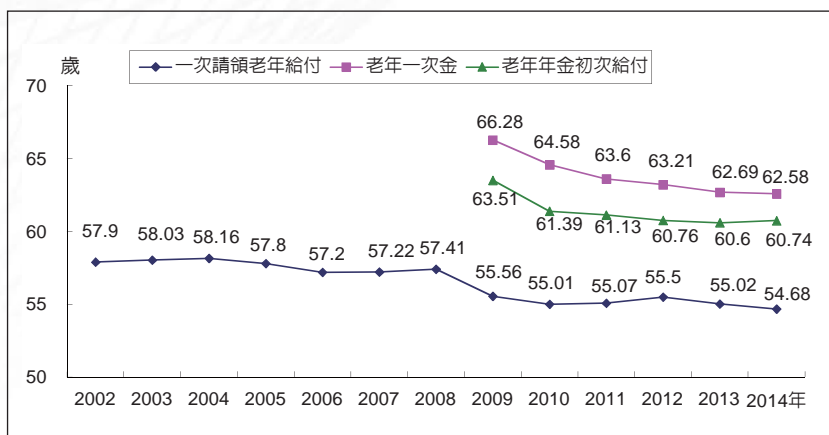
表1 工業及服務業退休勞工年齡分布概況

	平均退休年齡(歲)	總計	單位：%			
			35~44歲	45~54歲	55~64歲	65歲以上
2006年	55.2	100.0	4.3	41.9	48.6	5.2
2007年	56.2	100.0	3.9	33.7	56.0	6.5
2008年	56.5	100.0	4.5	30.0	58.1	7.4
2009年	56.3	100.0	3.7	32.9	55.0	8.4
2010年	56.6	100.0	3.3	30.1	57.5	9.1
2011年	57.1	100.0	3.3	27.4	60.1	9.1
2012年	57.3	100.0	2.2	28.0	60.0	9.8
2013年	57.4	100.0	2.0	27.8	58.1	12.1
2014年	57.8	100.0	1.8	26.1	58.2	14.0

說明：表中所指退休係指員工年齡或年資符合企業場所認定之退休條件而退休者，惟請領退休金而離職者，並不表示該類員工從此退出勞動市場。
資料來源：行政院主計總處「受僱員工動向調查」。

論述》統計·調查

圖 1 請領勞保老年給付之年齡



資料來源：勞工保險局。

表 2 請領勞保老年給付之件數及人數

年份	一次請領老年給付 (件數)	老年一次金 (件數)	老年年金初次核付 (人數)
2002 年	136,649	-	-
2003 年	113,968	-	-
2004 年	121,666	-	-
2005 年	155,151	-	-
2006 年	131,363	-	-
2007 年	142,053	-	-
2008 年	293,635	-	-
2009 年	86,691	66,249	65,943
2010 年	68,466	19,493	53,682
2011 年	65,979	18,546	71,638
2012 年	136,227	20,308	132,452
2013 年	123,846	18,934	181,544
2014 年	76,715	18,007	121,850

資料來源：勞工保險局。

其餘每年約 7~8 萬件 (圖 1、表 2)。

三、國內各項退休年齡比較

鑒於上述各項退休年齡的統計都有其資料的限制，如「受僱員工動向調查」之退休係指員工年齡或年資符合企業場所認定或法定之退休條件而請領退休金離職者。受到經濟或勞保財務等因素，勞工為保障權益可能先請領勞保老年給付後，再繼續從事有報酬的工作，故亦無法代表實際退休年齡 (下頁表 3)。

參、OECD 推估平均實際退休年齡

為利國際比較，OECD 自 1970 年開始每年運用各年齡組世代勞參率之變動，由退出勞動者的年齡推計實際退休年齡及退休後平均餘命，並比較主要國家男、女性實際退休年齡與官方統計退休年齡之差異。

一、推估方法

OECD 在估算各國退休年

表 3 國內退休年齡相關統計

	蒐集方式	統計對象	涵蓋數	退休年齡定義	平均退休年齡
受僱員工動向調查	調查	事業單位	約 1 萬家	符合企業認定之退休條件而退休者之平均退休年齡	57.8 歲
請領勞保老年給付	公務	領取勞保退休金之勞工	約 22 萬人	請領勞保退休金者之平均領取年齡	54.7 歲 ¹ 62.6 歲 ² 60.7 歲 ³

資料來源：行政院主計總處「受僱員工動向調查」、勞工保險局。
註：1. 一次請領老年給付 2. 老年一次金 3. 老年年金初次核付。

齡時，也遇到一些瓶頸，像是因為各國退休制度及退休金給與方式的不同，很難去直接定義各國對於「退休」的意義。因此，國際上研究大多利用離開勞動市場的人口來定義為退休人口，通常以特定年齡（如 40 歲）以上離開勞動市場的人界定為「退休」對象。

(一) 靜態模型

OECD 引用 Scherer 於 2002 年所發布退休年齡報告，利用每五歲組為一區間作比較，計算每一年齡組離開勞動市場的人數，進而推估實際退休年齡，使用靜態模型必須假設各年之同一年齡組勞參率的變動是很穩定情形下才能使用。公式推導

過程如下（下頁表 4）：

1. 年齡 a 組 5 年前留在勞動市場的人至今 (y 年) 仍然留在勞動市場的機率：

$$S_a^y = \frac{A_a^y}{A_{a-5}^y}$$

$$A_a^y = \frac{L_a^y}{P_a^y} : y \text{ 年年齡 } a \text{ 組勞參率}$$

a：每五齡組距（若 a 以 65 標示代表 65 ~ 69 歲組）

L_a^y ：年齡 a 組在 y 年留在勞動力市場的人數

P_a^y ：年齡 a 組在 y 年的人口數

2. 假設 y 年與 (y-5) 年的勞參率並沒有因為時間改變而變動太大，因此上述公

式改寫成： $S_a^y = \frac{A_a^y}{A_{a-5}^y}$

3. 年齡 a 組 5 年前留在勞動市場的人至今 (y 年) 離開勞動市場的機率：

$$1 - S_a^y = 1 - \frac{A_a^y}{A_{a-5}^y}$$

4. 假設退離勞動市場年齡為 45 ~ 80 歲，則仍在勞動市場的機率：

$$s_a^y = \prod_{j=9}^{\frac{a}{5}-1} S_{5j}^y = \left(\frac{A_{45}^y}{A_{40}^y}\right) \times \left(\frac{A_{50}^y}{A_{45}^y}\right) \times \left(\frac{A_{55}^y}{A_{50}^y}\right) \times \left(\frac{A_{a-5}^y}{A_{55}^y}\right) = \left(\frac{A_{a-5}^y}{A_{40}^y}\right)$$

5. 退出勞動市場的機率：

$$(1 - S_a^y) \times s_a^y = \left[1 - \left(\frac{A_a^y}{A_{a-5}^y}\right)\right] \times \left(\frac{A_{a-5}^y}{A_{40}^y}\right) = \left(\frac{A_{a-5}^y - A_a^y}{A_{40}^y}\right)$$

6. 在 y 年預期平均退離勞動市場年齡：

AAR (Average Age of Retirement)

$$\text{靜態} = \sum_{k=9}^{16} 5k \left(\frac{A_{5(k-1)}^y - A_{5k}^y}{A_{40}^y}\right)$$

論述 » 統計 · 調查

(二) 動態模型

由於 45 ~ 55 歲女性可能隨子女成長後而重返勞動市場，易造成勞參率明顯增加，若用靜態模型推估會間接影響估算退休年齡準確性，而 OECD 另外所使用 Pseudo-cohort 的動態模型，因該方法不用限制 5 年前後之同一年齡組勞參率須相同，較符合實際現況，且亦較能反映景氣循環波動情形，歷年來依靜態模型估算之年齡波動較平緩，

動態模型估算年齡波動較大，因此 OECD 大多運用動態模型估算各國實際退休年齡。公式演進過程如下（表 4）：

1. 年齡 a 組 5 年前留在勞動市場的人至今 (y 年) 仍然留在勞動市場的機率：

$$S_a^y = \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}$$

$A_a^y = \frac{L_a^y}{P_a^y}$: y 年年齡 a 組
勞參率

a : 每五齡組距 (若 a 以 65 標示代表 65 ~ 69

歲組)

L_a^y : 年齡 a 組在 y 年留在勞動力市場的人數

P_a^y : 年齡 a 組在 y 年的人口數

2. 年齡 a 組 5 年前留在勞動市場的人至今 (y 年) 離開勞動市場的機率：

$$1 - S_a^y = 1 - \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}$$

3. 假設退離勞動市場年齡為 45 ~ 80 歲，則仍在勞動市場的機率：

表 4 OECD 靜態模型及動態模型推估退休年齡方法

項目別	靜態模型	動態模型
年齡 a 組 5 年前留在勞動市場的人至今 (y 年) 仍在勞動市場的機率	$S_a^y = \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}$	$S_a^y = \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}$
年齡 a 組 5 年前留在勞動市場的人至今 (y 年) 離開勞動市場的機率	$1 - S_a^y = 1 - \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}$	$1 - S_a^y = 1 - \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}$
仍在勞動市場的機率	$s_a^y = \prod_{j=9}^{\frac{a}{5}-1} S_{5j}^y = \left(\frac{A_{45}^y}{A_{40}^y}\right) \times \left(\frac{A_{50}^y}{A_{45}^y}\right) \times \left(\frac{A_{55}^y}{A_{50}^y}\right) \times \left(\frac{A_{a-5}^y}{A_{55}^y}\right) = \left(\frac{A_{a-5}^y}{A_{40}^y}\right)$	$s_a^y = \prod_{j=9}^{\frac{a}{5}-1} \left(\frac{A_{5k}^y}{A_{5k-5}^{y-5}}\right)$
退出勞動市場的機率	$(1 - S_a^y) \times s_a^y = \left[1 - \left(\frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}\right)\right] \times \left(\frac{A_{a-5}^y}{A_{40}^y}\right) = \left(\frac{A_{a-5}^y - A_a^y}{A_{40}^y}\right)$	$\prod_{j=9}^{\frac{a}{5}-1} \left(\frac{A_{5k}^y}{A_{5k-5}^{y-5}}\right) \times \left(1 - \frac{A_a^y}{A_{a-5}^{y-5}}\right)$
在 y 年預期退離勞動市場平均年齡	$\sum_{k=9}^{16} 5k \left(\frac{A_{5(k-1)}^y - A_{5k}^y}{A_{40}^y}\right)$	$\frac{\sum_{k=9}^{16} (5k) \times (A_{5(k-1)}^{y-5} - A_{5k}^y)}{\sum_{k=9}^{16} (A_{5(k-1)}^{y-5} - A_{5k}^y)}$

資料來源：Scherer, P.(2002), "Age of Withdrawal from the Labour Market in OECD Countries" .

$$s_a^y = \prod_{j=9}^{\frac{a}{5}-1} \left(\frac{A_{5k}^y}{A_{5k-5}^y} \right)$$

4. 退出勞動市場的機率：

$$\prod_{j=9}^{\frac{a}{5}-1} \left(\frac{A_{5k}^y}{A_{5k-5}^y} \right) \times \left(1 - \frac{A_a^y}{A_{a-5}^y} \right)$$

5. 在 y 年預期平均退離勞動市場年齡：

AAR (Average Age of Retirement)

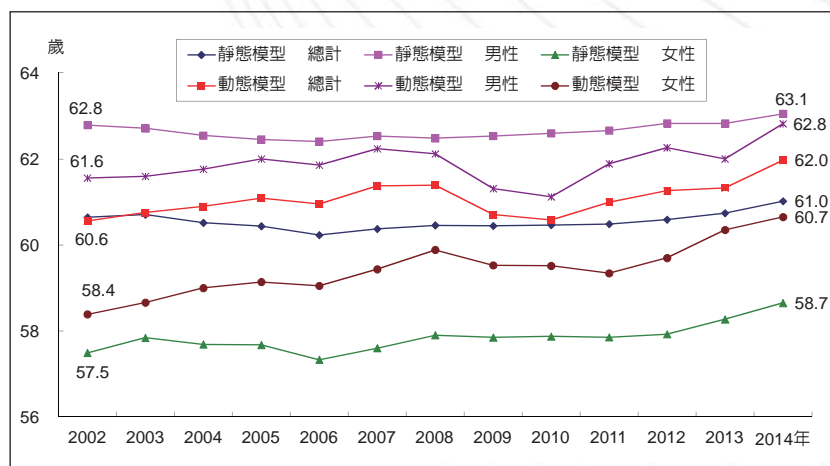
$$\text{動態} = \frac{\sum_{k=9}^{16} (5k) \times (A_{5(k-1)}^{y-5} - A_{5k}^y)}{\sum_{k=9}^{16} (A_{5(k-1)}^{y-5} - A_{5k}^y)}$$

依行政院主計總處人力資源調查計算我國 40 歲以上之每 5 齡組勞參率，並假設 80 ~ 84 歲以上組別勞參率為零，代入上述公式。

二、推估我國實際退休年齡

依動態模型推估，2014 年我國實際退休年齡為 62.0 歲，其中男性 62.8 歲，高於女性之 60.7 歲，相差 2.1 歲；另依靜態模型推估，實際退休年齡為 61.0 歲，其中男性 63.1 歲，高於女性之 58.7 歲，相差 4.4 歲，差距較動態模型推估大，且不

圖 2 近十年我國兩性實際退休年齡



資料來源：依行政院主計總處「人力資源調查」資料，運用 OECD 估計方法自行估算。

論運用靜態或動態模型，男性實際退休年齡均高於女性。另外，動態模型推估結果由 2006 年 61 歲增至 2014 年 62 歲，動向調查結果亦由 55 歲增至 58 歲，二者中長期均呈現緩慢上升趨勢（圖 2）。

三、主要國家實際退休年齡比較

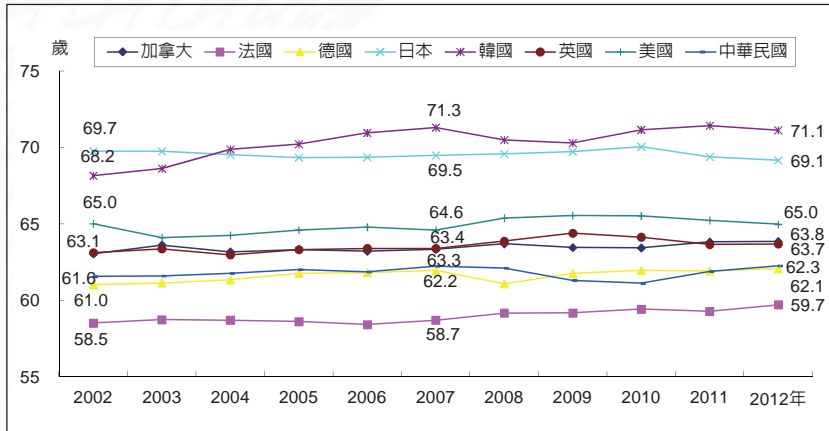
依 OECD 動態模型估算，2012 年韓國男、女性均最高，分別為 71.1 及 69.8 歲，其次為日本男、女性為 69.1 及 66.7 歲，美國男、女性均為 65.0 歲居第三，而我國男性為 62.3 歲，僅高於法國及德國，女性

則是 59.7 歲最低。與各國比較，韓國實際退休年齡高於我國 9 ~ 10 歲，日本高於 7 歲，美國高於 3 ~ 5 歲。

近 10 年主要國家男、女性實際退休年齡各增加 0.4 ~ 3.4 歲，且女性較男性增加幅度大。其中男性以韓國增加 2.9 歲最多，其次為法國 1.2 歲、德國 1.1 歲、加拿大及我國 0.7 歲、英國 0.6 歲、美國無明顯變化。女性仍以韓國增加 3.4 歲最多，其次為美國 2.1 歲、英國 2.0 歲、法國 1.5 歲、德國 1.4 歲、我國 1.3 歲、日本 1.1 歲、加拿大 1.0 歲（下頁圖 3、圖 4）。

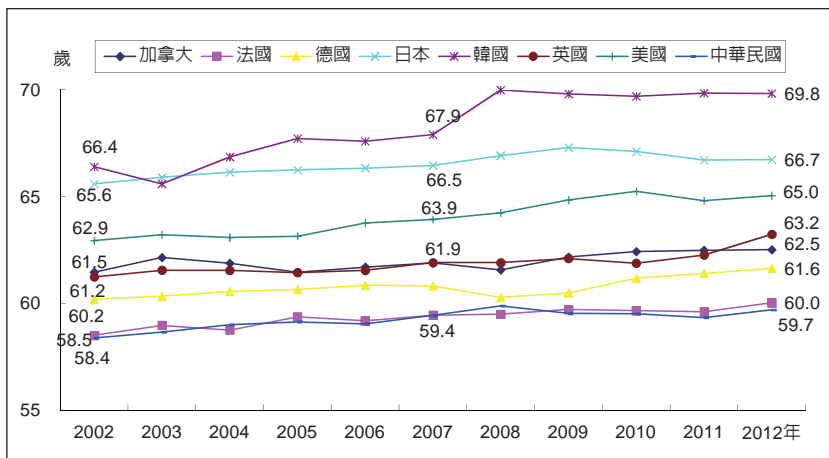
論述》統計·調查

圖 3 近十年主要國家男性實際退休年齡



資料來源：OECD、我國實際退休年齡依 OECD 估計方法自行估算。

圖 4 近十年主要國家女性實際退休年齡



資料來源：OECD、我國實際退休年齡依 OECD 估計方法自行估算。

四、主要國家實際退休與官方統計退休年齡比較

依 2007 ~ 2012 年觀察，大部分國家官方統計退休年齡

（係指可領請年金年齡，我國為 60 歲）高於實際退休年齡，男性以盧森堡差距最多約 7.4 歲，其次為比利時 5.4 歲、法國 5.3 歲，女性則以比利時差距最多約 6.3 歲，其次為盧森

堡 5.4 歲、法國 5.0 歲。

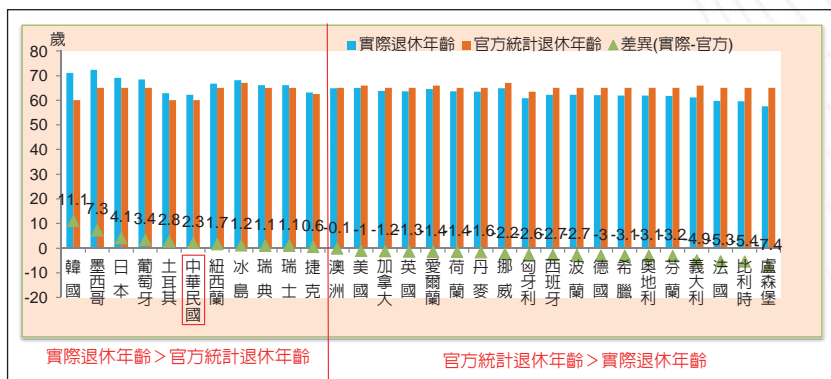
在實際退休年齡高於官方統計退休年齡方面，男性以韓國高出 11.1 歲最明顯，其次為墨西哥 7.3 歲、日本 4.1 歲、葡萄牙 3.4 歲、土耳其 2.8 歲、我國 2.3 歲。女性亦以韓國 9.8 歲最明顯，其次為土耳其 5.6 歲、墨西哥 3.7 歲、英國 2.0 歲，我國女性則兩者差異不大（下頁圖 5、圖 6）。

五、兩性退休後平均餘命

（一）歷年國內情形

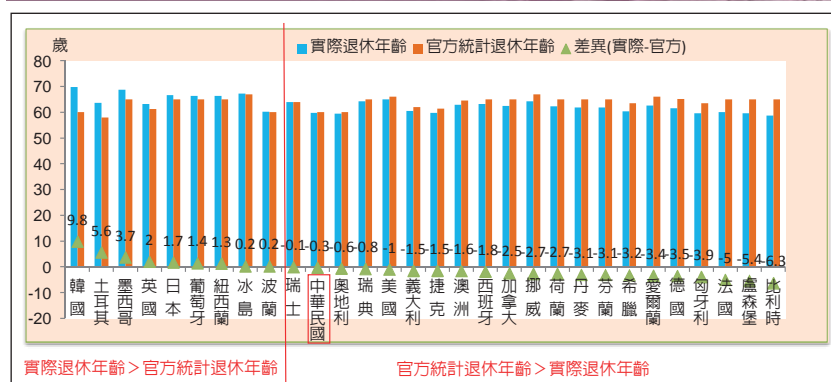
將實際退休年齡對照我國臺灣地區生命表，推估退休後平均餘命（係為達到實際退休年齡後平均尚可期待生存年數），近十年退休後的平均餘命逐年在緩慢增加，從 2002 年之 20.9 歲到 2014 年之 22.0 歲，增加 1.1 歲。歷年來女性退休後平均餘命高於男性 5 ~ 6 歲，主要係因女性較男性提早退休及壽命較長所致，而近年兩性差距有縮小趨勢，從 2002 年 6.1 歲縮小至 2014 年 5.4 歲（下頁圖 7）。

圖 5 2007 ~ 2012 年主要國家男性實際退休與官方統計退休年齡



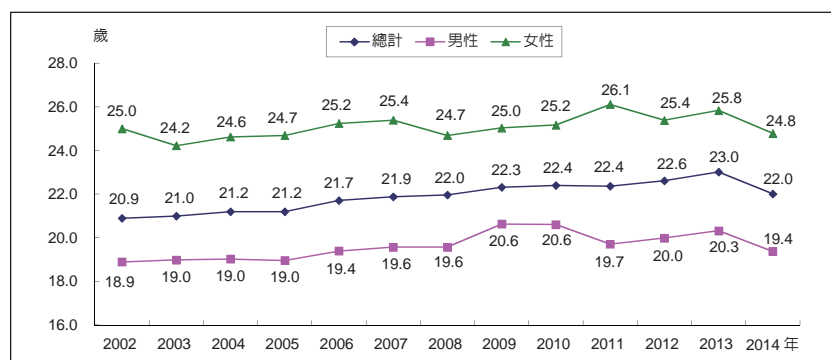
資料來源：OECD、我國平均實際退休年齡依 OECD 估計方法自行估算。

圖 6 2007 ~ 2012 年主要國家女性實際退休與官方統計退休年齡



資料來源：OECD、我國平均實際退休年齡依 OECD 估計方法自行估算。

圖 7 近十年我國兩性退休後之平均餘命



資料來源：平均實際退休年齡依 OECD 估計方法自行估算、內政部「臺灣地區簡易生命表」。

(二) 各國退休後平均餘命比較

依 2012 年兩性退休後平均餘命觀察，各國女性均較男性多活 4 ~ 5 歲。退休後平均餘命較長者，男性以盧森堡 23.4 歲最多，其次為法國 22.6 歲、比利時 21.8 歲、義大利 21.6 歲、西班牙 20.5 歲、希臘及奧地利 20.4 歲、芬蘭 20.1 歲，我國 20 歲，在 OECD 主要 28 個國家中，排名第 9 名長者，其餘國家均低於 20 歲，而以墨西哥 12.9 歲最短、韓國 13.0 歲、中國大陸 13.4 歲次之。女性以法國 27.4 歲最多，其次為比利時 26.6 歲、義大利及奧地利 26.1 歲、盧森堡 25.6 歲、我國 25.4 歲，在 OECD 主要 28 個國家中，排名第 6 名長者，而以墨西哥 16.8 歲最短、韓國 17.3 歲、中國大陸 18.8 歲次之（下頁圖 8）。

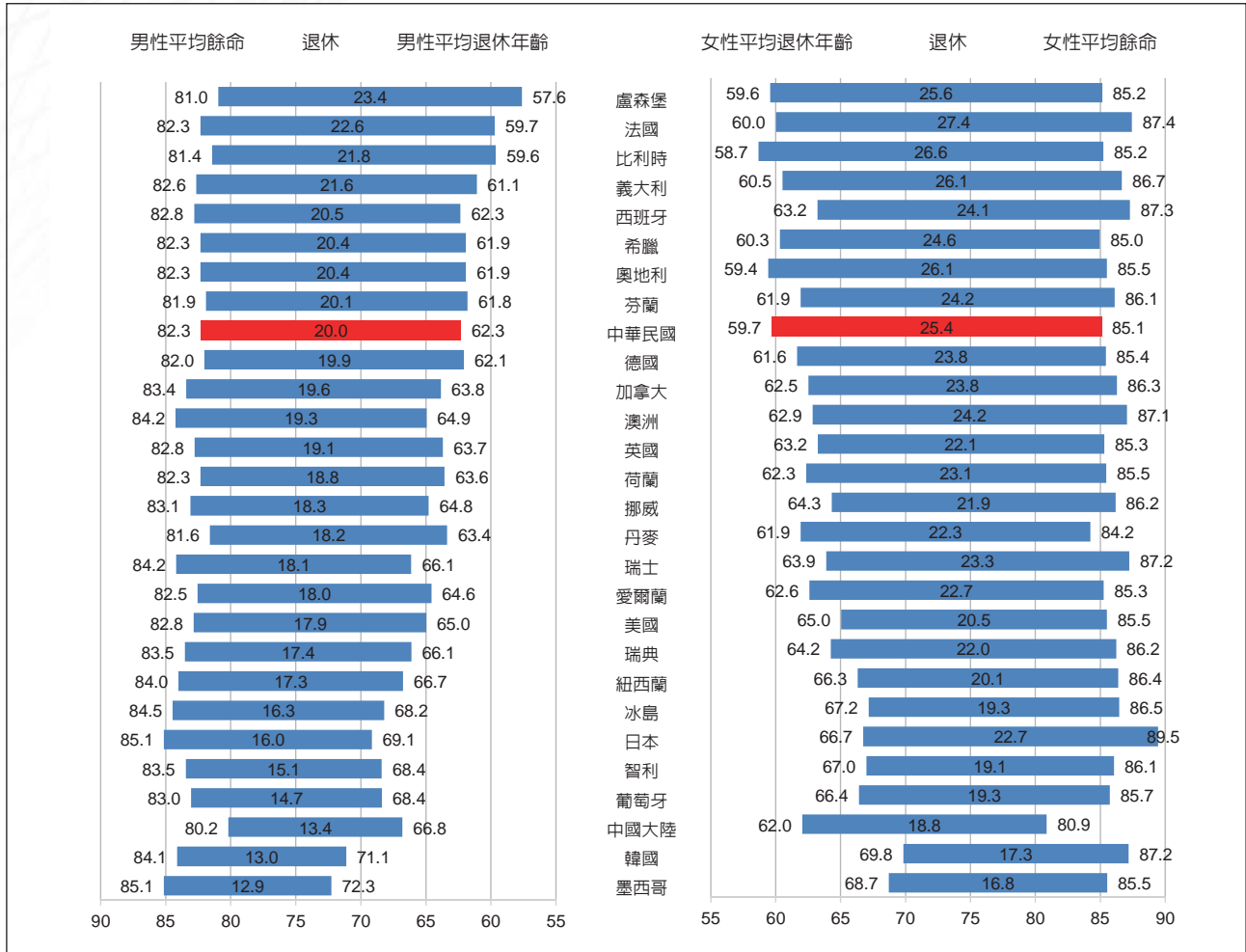
肆、結語

綜合國內相關退休年齡及依 OECD 動態模型估計各國實

論述》統計·調查

圖 8 2012 年各國兩性退休後之平均餘命

單位：歲



資料來源：OECD, Society at a Glance 2014.

際退休年齡統計，茲將重要結果摘述如下：

一、我國推估實際退休年齡為 62.0 歲，近年呈延後趨勢

2014 年我國動態模型（依

人力資源調查）估算出的實際退休年齡為 62.0 歲，高於動向調查之 57.8 歲，兩者近年均呈延後趨勢。若與勞保統計比較，實際退休年齡與領取勞保老年年金初次核付年齡 60.7 歲相近，與一次請領老年給付年齡

54.7 歲有明顯差異。

二、韓國實際退休年齡高於我國 9 ~ 10 歲最多；近十年主要國家亦以韓國延後退休最明顯

2012年韓國男、女性實際退休年齡均最高，分別為71.1歲及69.8歲，其次為日本，男、女性分別為69.1歲及66.7歲，美國男、女性均為65.0歲居第三，而我國男性為62.3歲，僅高於法國及德國，女性則是59.7歲最低。與各國比較，韓國實際退休年齡高出我國9~10歲，日本高出我國7歲，美國則多高出3~5歲。

歷年觀察，近十年主要國家男、女性實際退休年齡各增加0.4~3.4歲，且女性較男性增加幅度大，其中以韓國增加最大，男性增加2.9歲、女性增加3.4歲，我國男、女性各增加0.7歲及1.3歲。

三、約6~7成OECD國家官方統計退休年齡高於實際退休年齡，我國為實際退休年齡高於官方統計退休年齡約2歲

依2007~2012年觀察，30個國家中約6~7成之官方統計退休年齡（係指可領請年金年齡，我國為60歲）高於實

際退休年齡，男性以盧森堡差距最多約7.4歲，女性以比利時差距最多約6.3歲，多為重視休閒活動之歐洲國家。在實際退休年齡高於官方統計退休年齡方面，兩性均以韓國高出10~11歲最多，而日本男性為4.1歲、女性為1.7歲，以亞洲日、韓活化退休人力最明顯；我國則男性實際退休年齡略高於官方統計退休年齡2.3歲，女性兩者相差不大。

四、各國女性退休後平均餘命均較男性多活4~5歲

依2012年兩性退休後平均餘命觀察，各國女性均較男性多活4~5歲，係為女性較男性提早退休及壽命較長所致。而退休後平均餘命較長者，以盧森堡、法國、比利時及義大利較為明顯，男性在22歲以上、女性26歲以上，退休後平均餘命較短者，以墨西哥、韓國及中國大陸較明顯，男性約13歲、女性17~19歲，我國男性為20歲、女性25.4歲，在OECD主要28個國家中，

我國男性排名第9名長者、女性排名第6名長者。

面臨勞動高齡化的社會，勞動人力規模縮減，各國均採鼓勵高齡勞工繼續留在職場，職務再設計降低再投入就業市場的門檻，建立銀髮人才資源中心以有效運用其勞動力、採取「鼓勵延退」等方式漸為潮流，但延退同時也可能會造成青年勞工就業不易及陞遷受限。目前我國法定強制退休年齡為65歲，相較於其他國家，新加坡62歲、日本65歲、英國65歲、法國65歲、瑞典67歲，我國並未低於其他主要國家。

參考文獻

1. Mark Keese "A method for calculating the average effective age of retirement", Employment Analysis and Policy Division, Directorate for Employment, Labour and Social Affairs, OECD.
2. Scherer, P. (2002), "Age of Withdrawal from the Labour Market in OECD Countries", OECD Labour Market and Social Policy – Occasional Paper, No.49. ❖