員工福利信託 勞工經濟生活的安定力量

根據內政部統計，我國國民平均壽命已經達到80.7歲，並且呈現逐年上升的趨勢。國民平均壽命持續延長，但出生率卻持續下降，我國人口老化的速度較已開發國家有過之而無不及，今年可能產生首年人口負成長，國發會推估，台灣社會在2026年65歲以上老年人口將占全體人口20%，邁入超高齡社會。台灣有一千一百五十多萬勞工，退休後生活有無儲備適足的退休金，以保障他們生活基本需求，關係到整體社會的安定。

信託公會雷仲達理事長表示，人口老化問題及國民平均壽命延長，讓我們意識到累積足夠退休準備是非常急切且重要的課題，2019 年日本福岡G20 財長會議，也首次針對全球老化的問題進行討論，並受到與會國家的重視，會議決議面對未來一定會發生的全球人口老化問題，無論是為維持整個國家財政的穩定而持續推動之退休金改革，或是為因應退休金不足的問題，各國皆須以更前瞻、準備更充足的方式面對。

據調查國內多數民眾主要仰賴第一層支柱(勞保年金)及第二層支柱(勞工退休金)支持退休生活，以適用勞退新制的勞工來看，2020年7月勞退新制將屆滿15年，勞工年滿60歲可請領，而根據勞保局的試算結果，初估約6萬名純新制勞工符合請領資格，選一次領的勞工平均每人可領約60萬元；若按月領則每月可領約2,084元到平均餘命84歲，由推估數字可以想見離世界銀行建議的七成退休所得替代率仍有一段距離。另一方面，人口老化產生的財政惡化問題，也讓勞保年金給付金額產生不確定性，單靠勞保及勞退兩筆退休金，老窮生活找上門的機率很高。

受新冠肺炎疫情衝擊，全球陷入經濟衰退，面對低利率、低成長、低所得、低通膨，低出生率及高老化的「五低一高」現象，為追求安穩無虞退休生活的勞工更增添變數。加強我國民眾及早累積退休金第三支柱來強化國民退休經濟來源已刻不容緩，員工福利信託制度正是解決前述問題之最佳方案之一。信託業者表示，國內企業辦理員工福利信託的成功案例中鋼公司，其員工持股信託讓員工在退休時，平均每人可領到約當370萬元的公司股票，對退休金缺口有明顯效益。

信託公會呂蕙容秘書長表示，信託公會近年來之所以力推員工福利信託制度，主要是看到勞工退休金嚴重不足的現象，希望提出一個有效解決方案，員工福利信託制度不僅可以發揮聚沙成塔的儲蓄累積效果，讓員工在工作生涯中輕鬆累積財富並與企業分享經營或其他投資成果，進而為退休生涯提供更多保障，而公司相對提撥獎助金，無形中也提高員工薪資；對企業來說，員工福利信託具備獎勵員工、彈性調整薪酬制度、留住人才、並加強員工對企業參與感，有利於股權安定，最重要的是信託財產交由公正的信託業管理運用，具有絕對的獨立性及安全性，並且受到法令十足的保障。

雷仲達理事長更指出退休金不足問題為全球目前所面臨的共同困境，亟需凝聚產官學界各方菁英，共同為國內退休基金的發展提供智慧、共謀對策，為因應我國人口高齡化之社會發展，協助國民退休規劃需求，信託公會將持續進行多項推動措施，包括：配合金管會政策持續推動高齡者財產信託業務；鼓勵信託業金融創新，發展出多元化財產管理與人身照顧相結合之安養信託商品，以及為保障勞工退休生活，鼓勵信託業發展加強第三支柱的信託商品以完善我國退休制度等。雷仲達理事長呼籲更期許企業能共襄盛舉，發揮社會責任，共同為員工提供更美好的未來而努力。