

## 出國報告（出國類別：開會）

# 參加2023年日本年金學會年度研討會

服務機關：衛生福利部

姓名職稱：申育誠科員

派赴國家/地區：日本/東京

出國期間：112年10月23日至10月29日

報告日期：113年1月5日

## 摘要

年金制度的持續發展性是非常重要的，而且日本的年金制度是依照1980年代的社會價值觀所設計的制度。但是，未來面臨少子高齡化的問題，年金制度必須要依據持續發展性及可以讓民眾信賴的原則基礎下進行年金改革外，也須進行政策的整體性規劃為重要課題。因此，透過參加日本年金學會年度研討會可以瞭解日本年金制度之最新推動情況，俾供我國國民年金制度之借鏡參採。

因此，針對我國政策的建議包括，(一)借鏡日本年金制度的改革及制度設計規劃；(二)對於年金制度和就業政策進行整體性思考；(三)針對年金制度進行滾動性的檢討以及調整；(四)重視老年基本經濟生活保障外，並參酌總體經濟適時調整年金給付金額；(五)鼓勵高齡者及女性投入職場就業工作。

## 目 次

壹、前言與目的 .....	3
貳、參訪及研討會過程 .....	3
參、心得與建議 .....	20
肆、附錄 .....	22

## 壹、前言與目的

日本年金學會年度研討會於10月26日至27日於東京舉辦，研討會主題為「社會經濟的變化和公共年金保險的相互作用」，並於10月24日拜會日本最大規模年金研究機構「年金高齡者計畫總合研究機構」，以瞭解日本年金制度之最新推動情況，俾供我國國民年金制度之借鏡參採。

基此，日本面臨高齡化社會問題，年金給付及高齡者就業的問題已成為國家整體的發展策略，日本政府每五年一次積極改革公共年金制度，以因應老年貧窮化問題發生，亦也是本次研討會所要討論的重要問題意識。

## 貳、參訪及研討會過程

### 一、日本「年金高齡者計畫總合研究機構」簡介與訪談重點

#### (一)日本「年金高齡者計畫總合研究機構」簡介

- 1.日本年金研究的最大型研究機構，其目標係促進研究日本的年金制度、年金資金運用以及年金生活。
- 2.在迅速發展的少子高齡化和嚴峻的經濟環境下，為保護和發展年金制度作為退休後的生活經濟保障支柱，該機構系統性進行年金制度、資金運用和年金方面的研究。
- 3.該機構努力收集和累積年金領域相關的資訊，推廣研究成果，並為退休者等提供年金教育，同時透過建立數據資料庫和研究文獻資料庫促進廣泛的年金研究。

#### (二)拜會日本「年金高齡者計畫總合研究機構」訪談重點

- 1.2023年公共年金制度改革的現況及欲解決的問題為何呢?改革前後的具體內容為何?以及在年金改革之後所產生的問題又為何呢?企業界以及一般國民是否有反對的聲音嗎?

2023年年金制度改革主要包括四個主要內容，如「擴大適用受雇員工保險(以非

典型就業勞工為例，適用的企業員工人數從現行的超過500人調降為超過100人，讓打工族等可加入職業年金)」、「檢討在職工作者的年金給付方式(針對60至64歲正在領取年金給付者，避免因為就業影響年金給付，年金給付金額放寬從原本的28萬日圓提高至47萬日圓)」、「擴大年金給付開始時期的選擇權」以及「檢討企業年金確定提撥型的年金給付資格」部分，其中「擴大年金給付開始時期的選擇權」部分，日本民眾可以於60歲至75歲期間依照自身規劃自主選擇領取年金給付時間點。

首先，年金相關法案通過後，實際開始實施的時間是有明確分別規定，最早可能在2年後正式實施。因此，政府機構在進行公共年金制度改革後，並召集全國相關人員進行宣導，回答問題。特別是此次改革涉及企業主的部分有很多，因此有聽到個別個案的一些反對意見。

總體而言，反對意見並不是很大。大多數人贊成，特別是在日本的政治體制中，共產黨通常會對任何事情提出反對，所以全體一致都贊成的情況下幾乎不會存在。因此，除了共產黨外，大多數政治黨派都會調整法案內容，以達成幾乎全體一致。即使有其他政黨持反對立場，官僚也會致力於修改法案具體內容，即使提交至國會，也會透過法案修正程序進行。

2.根據物價上漲或下跌的情況，如何進行財務平衡的配套措施為何呢?以及是否有低年金的問題?是否也有針對經濟弱勢者的保費補助措施?如果有，想進一步詢問這些措施是否有真實找出這些弱勢者，因現行我國制度採取申請制度，但卻未必能讓弱勢者前來申請，想詢問在這方面的作為?

在年金財務平衡部分，基本上目前是取得財務平衡狀況。如果財務未達到平衡，大約20年前引進「總體經濟調整」機制，透過自動減少給付金額，實現財務平衡。針對經濟弱勢者而言，低收入所得的情況是進入社會救助階段。經濟弱勢者無需提出申請，則保險費無條件免除。

日本政府透過「法定免除」和「申請免除」進行保險費免除程序。目前約有250萬人希望進行免繳保費申請。如果申請被核准，將進行免除繳納保費程序；但如果未獲批准，則收到「繳納保險費」通知單；如果還是未繳納保費，則會被視為未繳納保險費者。另外針對經濟弱勢者申請免繳納保費部份，採用家庭訪問方式。如果有經濟貧困的「事實」情形，可能會建議提出免除繳納保險費的申請。

3.在2022年4月1日之後，日本人可以在60歲到75歲之間自主選擇領取年金給付，試問設定領取年金給付年齡範圍的依據、制度設計目的及預期成效為何呢？

具體來說是「由被保險人選擇」，例如自營業者的退休時間是由每個人自行決定。當一個人到了65歲，考慮到「身體狀況越來越吃力，所以我想休息了」，那麼可以從65歲開始領取年金。

相反地，對於「還要工作到80歲，繼續從事農業工作者」而言，就可以延長至70歲開始領取年金給付，並同時在此期間內增加年金給付金額。此種領取年金給付範圍的依據及思維方式是從制度創立之初就存在的，制度設計目的是給予被保險人各自選擇的空間。其預期的成效是所謂的嬰兒潮世代目前已經超過65歲，嬰兒潮世代有很多人都繼續工作。

如果年輕世代的人口減少，即使有職缺也難以招募到足夠的人力，因此企業開始考慮讓到讓退休的人能夠繼續工作，讓高齡者可以繼續留在公司工作，對於精神和身體都能夠保持健康。

4.目前日本政府對於提升繳費率的措施以及實施成效為何呢？

根據日本政府的調查，農村地區的繳費率較高。與城市相比，市町村(相當於鄉鎮市)的最終繳費率超過中小規模城市(人口10萬人左右)和大都市(人口50萬人以上)。這可能與地方小的城市有關，主要還是以務農為主。我認為這是繳費率較高的原因。如果你能想像台北的話，或許能理解，一旦城市變大，提升繳費率的情況就變得非常困難。因此，導致小規模城市的繳費率超過了大都市和中小城市的原因。

針對提升繳費率的措施主要從制度設計開始規劃，我們正在推動減少第1號被保險人(包括農民、無業者及自營業者)的人數。然後，將他們轉變為第3號被保險人(第2號被保險人的配偶)，因此，針對提昇繳費率的措施，我們已經很長時間以來一直將第1號被保險人轉變為第3號被保險人，或者轉變為第2號被保險人(受僱者)身分。透過該項政策，實施成效是成功減少第1號被保險人的人數。

具體而言，在經濟高度增長的同時，日本出現了一種情況，即是父母是農民，而子女卻成為了上班族，並搬到城市居住。所以第1號被保險人的人數則會減少，自然也能夠提升繳費率。

#### 5. 疫情前後國民年金政策推動之影響及改變。

因為日本政府有免除繳納保費制度，受到疫情影響而失業的人可以利用一制度因應新冠疫情影響。因此，必須正視關於陷入貧窮的問題，我們採取的態度是提供特殊措施因應。例如，免除繳納部分保險費，並且日本政府針對保險費不直接進行補貼。疫情之後，許多日本人在繳納保險費並加入年金制度的過程時中斷，導致未來的年金給付金額較低。即使想要再找到就業機會，也很難找到，因此有很多人雖然被通知應該要繳納年金保險費，卻無法繳納。

因此，為因應疫情發生後未繳納保險費者的情況，年金局採取一些具體措施，例如暫時緩繳保險費，部分減免保險費等。然而，根據最近的統計數據顯示，我們還不清楚政府究竟花了多少錢，該措施影響多少人，實際的效果及改變如何，但最終的改變的數據似乎尚未公開。

日本的統計習慣是將各種調查結果進行彙整，彙整到厚生年金保險相關統計數字一覽表中，不會單獨發布政策推動改變數字。因此，必須要等到所有數據都完備，才能了解全貌，從這個意義上來說，需要大約2到3年的時間。但這實際上與統計數字的公布方式相關。

## 二、日本年金學會年度研討會簡介與議程

### (一) 日本年金學會年度研討會簡介

2023年10月26日(四)至27日(五)舉辦兩天研討會，學會的許多成員將參加並同時發表演講。日本年金學會第43屆年度研討會於 JJK 會館召開，該研討會主題包括如下：

1. 由於出生率下降、人口減少、預期壽命延長、家庭結構和工作方式變化，社會正在轉型，包括每個群體的家庭觀和性別意識的看法。
2. 長期的非傳統金融政策和勞動力市場的供給制約下，導致物價和工資可能發生變化。公共年金保險受到職場變化影響的同時，也影響到打工族等，並與社會經濟產生相互作用。
3. 本次研討會關注社會經濟的變化與公共年金保險的相互作用，並同時關注保費負擔、給付等方面，並在研討會中從公平、且合適角度進行討論。

### (二) 日本年金學會年度研討會議程

第一天 2023 年 10 月 26 日

9:50~9:55 致詞 日本年金學會代表幹事 玉木伸介

9:55~10:15 第 43 屆大會

10:15~11:05 自由論題 1 公共年金制度・行政回顧

發表者:牛丸聰（前早稻田大學）

評論者:駒村康平（慶應義塾大學經濟學部）

11:05~11:55 自由論題 2 防止低年金者和國民年金保險費的全部徵收

發表者:喜多村悅史（總合社會政策研究所）

評論者:藤森克彦（日本福祉大學福祉經營學部／瑞穗研究員&科技股份有限公司）

11:55~13:30 休息

13:30~14:20 自由論題 3 身心障礙年金分割權相關時効消滅運用是違法及考察

發表者:木戶義明（木戶社會保險勞務士事務所）

評論者:西村淳（神奈川縣立保健福祉大學）

14:20~14:30 休息

14:30~15:20 自由論題 4 形成老後資產的公共年金・私人年金可視化和對提供  
中立建議的各國作法

發表者:菊地英明 (厚勞省年金局總務課年金廣告企劃室)

評論者:權丈善一 (慶應義塾大學商學部)

15:20~16:10 自由論題 5 為財務狀況的年金教育的應有方法~從學校教育到 DC  
投資教育以及包含 PLP 會議

發表者:菅谷和宏 (三菱 UFJ 信託銀行股份公司年金諮詢部)

評論者:田村正之 (日本經濟新聞社股份有限公司)

16:10~17:00 自由論題 6 區分金融經濟教育公共年金保險納保者活用的可能性

發表者:三木隆二郎 (年金高齡者計畫總合研究機構)

評論者:玉木伸介 (大妻女子大學短期大學部)

14:30~15:20 自由論題 7 德國年金制度修正的檢討動向

發表者:杉田健 (年金高齡者計畫總合研究機構)

評論者:坂本純一 (年金高齡者計畫總合研究機構)

15:20~16:10 自由論題 8 公共年金選擇性投資之資訊非對稱性

發表者:平井一志 (前年金高齡者計畫總合研究機構)

評論者:飯野厚子 (國民年金基金連合會)

16:10~17:00 自由論題 9 企業年金制度相關資訊揭露~以非財務資訊為主

發表者:阿久津太 (三菱 UFJ 信託銀行年金諮詢部)

評論者:片寄郁夫 (里索那銀行)

## 第二天 2023 年 10 月 27 日

9:55～10:25 共通論題 1 女性生涯看見公共年金制度的角色

發表者:邢雪歌 (富山高等專門學校國際商業學科)

10:25～10:55 共通論題 2 根據第 3 號被保險人制度修正・未滿 20 小時受雇者的

擴大適用與對就業和年金財政影響試算

發表者:是枝俊悟 (大和總研金融調查部股份有限公司)

10:55～11:25 共通論題 3 應該如何思考女性和社會保險應有方式:家庭內生產

和加入社會保險之間

發表者:永瀨伸子 (御茶水女子大學)

11:30～12:00 基本演講 公共年金制度和提供勞務

發表者:清家篤 (日本紅十字社社長/慶應義塾教務顧問)

12:00～13:30 休息

13:30～13:35 代表主辦方 就任致詞

13:35～14:05 特別演講 今後 5 年確實發生求職轉換～對年金財政有利～

發表者:海老原嗣生 (大正大學教授)

14:10～16:30 研討會 社會經濟的變化和公共年金保險互相合作

座談會出席者 邢雪歌 是枝俊悟

永瀨伸子 海老原嗣生

主持人:小野正昭 片寄郁夫

### 三、參加場次與重點摘要

本次研討會演講場次眾多，僅整理重要內容如下：

#### (一)第一天 10月26日研討會重點摘要：

##### 1.公共年金制度・行政回顧

主講者:牛丸聰（前早稻田大學）

- (1) 1973年改革：引進考慮現在工作世代平均工資相關概念確定年金給付金額，並引進重新評估過去標準薪資計算年金給付的制度及物價調整機制。此改革是具開創性，並成為公共年金運用的重要基礎。
- (2) 1985年改革：創立針對全國人民的基礎年金（國民年金）制度。透過為每個人提供年金，確保女性的年金權益。基礎年金為公共年金制度的第一層。儘管對於民眾來說是理所當然的制度，但是透過此項改革建立基礎年金，確立女性的年金權益，但自此之後，「第3號被保險人」的問題開始發生。
- (3) 2004年改革：維持保險費水準方式，並引進自動調整年金給付水準（總體經濟學）。從1973年開始改革，日本公共年金制度開始確保隨著經濟增長和通貨膨脹的發展，與現在工作者的平均工資相關的年金給付金額，但面對經濟增長緩慢成長和人口高齡化，試圖避免對未來世代增加負擔，引進給付水準自動調整（總體經濟）機制。
- (4) 目前公共年金制度具有改革過去制度所帶來的特點，未來每五年會進行一次改革，當為一般國民提出改革時，讓國民充分理解公共年金制度的整體樣貌，以及依據過去改革所累積的結果。

##### 2.防止低年金者和國民年金保險費的全部徵收

主講者:喜多村悅史（總合社會政策研究所）

- (1) 高齡者醫療和長照保險支付顯著增加，這將不可避免地導致高齡者的保險費增加。在此種情況下，並提高保險費及確保領取全額基礎年金將成為必要條件。除了有對老年醫療的補助金和長期照顧保險參加者的保險費不滿和制度批評外，並存在政府財政負擔增加的問題。

- (2) 超高齡期（75歲+ $\alpha$ 歲）的生活不安定情形正在普及化。如果假設超過100歲，將有長壽風險，若用盡儲蓄，也無法忽視通貨膨脹的影響，因為高齡者幾乎無法獲得工作收入；自住房屋價值反向房屋抵押貸款(Reverse Mortgages)的情形減少；不能依靠家庭照顧（子女已經年老），且為避免這些問題，迫切需要大幅增加基礎年金給付，例如將每個月年金給付金額提高4倍至25萬日元。
- (3) 透過延長基礎年金給付起始年齡（例如從75歲+ $\alpha$ 歲開始支付）可以增加年金給付金額。在此種情況下，需要確保年金給付年齡（65歲）後，可比照從事增加基礎年金給付的工作收入。例如：透過制定禁止對高齡者就業歧視的法律，以及在就業保險中建立高齡者法定就業比率制度（對未達標的企業進行罰款等），促進高齡者就業；透過將厚生年金給付以及基礎年金給付年齡限制的放寬，並增加年金給付金額。此外，如果透過增加基礎年金的年金給付金額後，可以消除高齡者生活的不安，如反向抵押貸款等的現實性將增加，個人年金和金融資產投資的通貨膨脹風險也將減少。

### 3.身心障礙年金分割權相關時效消滅運用是違法及考察

發表者:木戶義明（木戶社會保險勞務士事務所）

- (1) 精神障礙等的請領條件不明確。如果沒有經過鑑定，身心障礙者的權利就無法具體化（公權力的確認是相當重要）外，行使權利時點是經過裁定當月份的下個月起算。若即使確認有資格獲得身心障礙年金給付，實務上經常無法精確確認鑑定日。
- (2) 作者曾經透過年金辦公室提出相關問題的改進意見，但是官方書面答覆聲稱目前的實施方式是正確的，使得該個案成為訴訟案件。

### 4.形成老後資產的公共年金・私人年金可視化和對提供中立建議的各國作法

發表者:菊地英明（厚勞省年金局總務課年金廣告企劃室）

- (1) 目前世界各國都在推廣公共和私人年金的納保記錄情形及未來預期年金收入的推算，並透過所謂的「年金儀表板」顯示納保相關資訊。特別是歐洲，歐洲委員會（EC）在2012年公布關於「適當、安全和可持續的年金」報告。該報告主要提到包括「為高齡勞動者創造更好的就業機會」、「將退休年齡與預期平均壽命

相結合，限制提早退休，並鼓勵加盟國消除男女之間的年金差距」，以及「在整個歐盟建立民間版的補充性年金，並提供年金追蹤服務，以便預測退休後的收入。」在歐洲各國紛紛推進建立歐洲年金追蹤服務。

- (2) 目前不僅在歐洲，而且在世界各地都正在建立和開始使用年金模擬方法，並且相關運作方式正進行各種討論。
- (3) 各國尤其是歐盟國家都在建立老年財富形成的模擬方法，該潮流可以視為全球趨勢。日本的公共年金模擬系統於2022年4月公開，隨之而來的是，各個機構將展開利用公共年金模擬器的服務。在此種情況下，有必要密切關注國外的動向，以了解與預期未來年金收入計算的相關前提假設條件和估算方法。

#### **5.為財務狀況的年金教育的應有方法～從學校教育到 DC 投資教育以及包含 PLP 會議** **發表者:菅谷和宏（三菱 UFJ 信託銀行股份公司年金諮詢部）**

- (1) 日本的公共年金制度在於確保國民退休後生活。然而，少子高齡化的背景下，公共年金的給付水準正在逐步調整，並將年金給付起始年齡提高至65歲。根據2019年公共年金財政檢視報告顯示，所得替代率預計將從61.7%下降至2040年代中期約50%左右。
- (2) 另一方面，平均壽命的延長（男性81.47歲，女性87.57歲）導致老年生活變得更長，有必要增加生活費用，以及制定老年資產形成和生活計劃。
- (3) 2022年11月28日政府公布「資產所得倍增計劃」，旨在促進國民有穩定的資產，完善經濟基礎來源，並實現日本經濟的可持續增長。特別是，強調「企業加強雇員的資產形成」及「加強金融經濟教育」，並將其視為國家整體發展戰略。
- (4) 隨著高齡化期間的延長，且為實現長期的社會福利，需要正確理解公共年金制度，並考量自身所希望的老年生活水準，透過私人年金等途徑累積資產。我認為從年輕時就正確理解公共年金的重要性和運作機制，並持續累積資產的年金知識對於實現社會福利至關重要，因此需要建立從年輕到老年時的年金教育體系。
- (5) 一般認為為維持老年期的生活品質（QOL），需要注意的要素包括「健康」、「經濟基礎」和「生活意義」，而加強老年時期的經濟基礎。另根據公益財團法人年金高齡者計畫綜合研究機構的「第2屆上班族生活和生存方式相關調查」指出：「能夠

充分計劃未來生活的人對於未來生活較少擔憂，在退休後仍能保持生活意義，而擁有未來的生活計劃是非常重要的。」因此，須重新認識「年金教育」的重要性，並建立從學校教育到職涯的系統化年金教育，提高高齡者的經濟安全保障為當前的需求。

## 6.區分金融經濟教育公共年金保險納保者活用的可能性

發表者:三木隆二郎（年金高齡者計畫總合研究機構）

(1) 岸田政權提出的資產收入翻倍計畫中的七大支柱之一是「加強金融經濟教育」。

於2014年日本就在世界率先由金融廳主導並制定「金融識字地圖」，該地圖系統性且具體記載各個年齡階段應該具備的基本金融知識。然而，目前金融機構在進行金融經濟教育時並不廣泛使用金融識字地圖。

(2) 從金融經濟教育提供者的角度分析金融識字地圖，並從公平性和適切性的角度考察將金融經濟教育與退休生活相結合，以幫助許多為老後生活感到不安的國民在未來實現「金融面上的個人幸福」。此外，本文將探討克服導致無法接受金融經濟教育的障礙，並考慮「分類公共年金保險納保者」能夠帶來何種效益。同時，目前金融經濟教育過於偏重「投資教育」，而忽視對「家庭管理」和「生活規劃」的重視程度，以及金融經濟教育提供者對此的看法。

(3) 2023年夏天，日本 CFA 協會進行了一項名為「金融經濟教育相關問卷調查」，主要針對金融經濟教育提供者，調查問卷題目，例如「金融識字地圖的易懂程度」及「金融識字地圖的優點和應改善之處」。同時，「針對哪些人進行了金融經濟教育？」的問題中，將受訪者區分為第1號被保險人、第2號被保險人和第3號被保險人。另外，在「進行了哪些內容的金融經濟教育？」的問題中，著重家庭管理、生活規劃、金融與經濟知識、金融產品等與金融識字地圖相關內容。此外，透過這份問卷調查，我們期待能夠獲得對未來金融經濟教育方向的一些啟示。

## 7.德國年金制度修正的檢討動向

發表者:杉田健（年金高齡者計畫總合研究機構）

- (1) 德國的年金制度分為三大支柱：公共年金是第一根支柱，企業年金是第二根支柱，個人年金是第三根支柱。這三者的討論都共同關注資本市場，但相較於日本，德國的措施更為謹慎。值得注意的是，在政黨間對於公共年金資產運用的看法存在差異。在意識到私人年金的普及性不足，無法充分補足公共年金的問題意識下，從各種立場提出年金改革的建議十分有趣。
- (2) 焦點小組(Focus · Groups)的報告書否定引進公共年金基金，並提出放寬個人領取終身年金的方針，這是一個值得關注的趨勢。此外，德國工會聯盟在焦點小組報告中提出的觀點，在日本很少被討論。
- (3) 由於私人年金的結構主要基於保險費率，因此在實現社會政治目標並為確保生活水準方面較為脆弱，以及過去30年期間股票市場的高績效可能是由於中央銀行的低利率政策等因素所致。如果將這種趨勢延伸至未來鼓勵國家透過補助金讓被保險人投資股票相關產品，但若未能實現高績效，國家將受到責任追究。

## 8.公共年金選擇性投資之資訊非對稱性

發表者:平井一志（前年金高齡者計畫總合研究機構）

- (1) 選擇型資產係指對傳統資產的選擇性投資。傳統資產在公開市場上進行交易，受監管機構管理，以保護投資者收益。而對選擇型資產的投資則會減少資金流動，及強調契約自由原則，並以獨占資訊為首要目標。由於資訊壟斷，進而導致高昂的手續費及過度的風險承擔。因此，選擇性投資的收益來源可能是資金流動性的風險和獨占資訊所導致。
- (2) 關於資訊不對稱的討論中，傳統型資產和選擇型資產的議題不同。在傳統型資產，假定將其資訊公開，關鍵是如何確保透明度。而在選擇型資產中，儘量遵守保密義務，而委託資產運用者履行的責任將會成為議題。
- (3) 日本年金公積金管理運用獨立行政法人（下稱 GPIF）在追求多元化投資的過程中，可能過於急於建立績效，失去作為委託資產運用的管理運用者的視野，並未能清楚區分傳統型資產與選擇型資產之間的差異。因此，GPIF 需要重新討論替代

性投資作為公共年金基金和委託資產運用是否合適的問題，並包括外部監管等應對措施。

## (二)第二天 10月27日研討會重點摘要：

### 1.女性生涯看見公共年金制度的角色

發表者:邢雪歌（富山高等專門學校國際商業學科）

- (1) 最近隨著日本女性社會參與的增加，生涯軌跡變得更加多樣化。公共年金制度不僅面臨快速發生的少子高齡化問題，還要面臨生涯軌跡的變化。在之前的研究中，已經指出未來高齡婦女面臨的貧困風險。許多研究利用數據進行分析，比較「已婚」和「未婚」，或「正式雇用」和「非正式雇用」等兩組女性的經濟狀況，但對於社會經濟群體中貧困風險較高的對象的研究卻相對較少。
- (2) 隨著生涯軌跡的多樣化，為確保社會政策在防止貧困方面的效果，我們需要提高政策的精確度。這意味著需要明確化哪些社會經濟群體在不同的生命階段面臨著何種貧困風險，並在此基礎上制定解決方案。例如，對於非正規雇用者而言，未來是否能夠轉為正式雇用者將影響他們的老年貧困風險。另一方面，在一些研究中指出，即使是正規雇用者，在某些工作場所的特性可能導致他們在未來可能因育兒或照顧等原因而變成非正規雇用員工。
- (3) 為防止高齡婦女的貧困風險，單靠年金制度是不夠。年金制度反映在退休前的收入情況等。因此，為因應生涯軌跡的多樣化，需要進一步明確各個制度和政策的範圍，以及制度之間的性別角色分工。
- (4) 女性的社會參與，藉此減輕財政負擔和人力短缺的重要因素，並建立「女性能夠活躍的社會」的重要性日益提高。然而，現行的社會保障制度對於女性多樣的生涯軌跡尚未做出充分的應對，不公平感日益加劇，一部分人在老年時期面臨（相對性）貧困風險。如何支持女性工作的社會保障制度成為一個重要的課題。

### 2.根據第3號被保險人制度修正・未滿20小時受雇者的擴大適用與對就業和年金財政影響試算

發表者:是枝俊悟（大和總研金融調查部股份有限公司）

- (1) 近年來第3號被保險人制度在年金制度中產生了所謂的「年收入門檻」，導致勞工與雇主雙方對其重新評估的要求日益增加。對於短時間工作者的就業調整問題，

自古以來就受到關注，但隨著近年制度的改革和最低工資的提高，其情況於2015年前後發生了重大變化。

- (2) 在2015年前後，企業津貼形成「103萬日元的門檻」，成為調整就業結構的主要因素，此外，短時間工作者在達到社會保險費門檻（每週30小時或年收入130萬日圓的條件）之前的就業本來就困難。
- (3) 根據人事院「按職種調查的民間工資實際情形調查」指出，年收入103萬日圓條件下支付配偶津貼的企業由2015年的40.4%下降至2022年的21.6%，「103萬日圓的門檻」正在消失。此外，厚生年金的納保條件改革（將短時間工作者納入適用範圍）以及最低工資的提高，目前短時間工作者達到繳交社會保險費門檻（每週20小時或年收入130萬日元的條件）的就業已經非常普遍。
- (4) 根據勞動政策研究・培訓機構（2023）的資料顯示，在2022年10月的制度改革時，打算改變工作時數以避免加入厚生年金，選擇縮短工作時間以避免加入厚生年金的比例部分，第1號被保險人(無工作者等)為22.4%，而第3號被保險人(第2號被保險人的配偶)為48.1%，顯示第3號被保險人的制度正在調整就業模式。在勞動力短缺的時代，「年收入門檻」導致的調整就業模式所產生的社會損失將變得更加嚴重。

### 3. 應該如何思考女性和社會保險應有方式：家庭內生產和加入社會保險之間

發表者:永瀨伸子（御茶水女子大學）

- (1) 日本有配偶的女性收入與歐美相比偏低，工作時間也較短。夫妻分工模式受到日本長期雇用慣例的長時間工作和低薪打零工的雙重勞動市場結構影響。因此，日本男女間的年金差距是 OECD 國家中最大的。展望日本未來社會，提高女性的薪資也是必要的。
- (2) 我認為應該對年金保險和長照保險進行改革，並從關注「妻子」轉向關注「兒童」，這與許多歐洲國家的做法相同。同時，我認為應該大幅改善目前「兼職」工作的極低工資狀況。雖然對於第3號被保險人問題，有提出過給付一半的厚生年金給付及基礎年金稅制化等提案。但考慮到未來人口減少，提高從事照顧工作人員的薪資水平（實施不以夫妻分工為前提的社會政策），讓男性參與家庭照

顧工作，並讓有子女的女性能夠透過「兼職」獲得長期的就業能力。

- (3) 由此可知，停止對年收入低於130萬日元的有配偶女性提供社會保險費豁免的同時，對於從事育兒且收入低或無收入的個案，不僅應該由薪資工作者的配偶負擔社會保險費，還應該透過年金基金提升年金給付。對於「兼職」工作者的平等待遇，應該根據當前的工作內容和能力積極進行調整，放棄包括職位調整在內的「同工同酬」觀念，並採取措施積極提高兼職工作者的工資。
- (4) 重要的是，不僅要進行參加社會保險法規的研議，還要同時改變兼職員工的能力和  
提高薪資的雇用慣例，這對於日本經濟來說是必要的變革。也就是說，需要同時改變工作型態和加入社會保險的方式。

#### **基本演講 公共年金制度和提供勞務**

**發表者:清家篤（日本紅十字社社長／慶應義塾教務顧問）**

- (1) 社會保障制度下的年金制度來看，從時間的迫切性來看，年金改革並非急迫性問題，而最重要的是增加就業比例人口，但是因為勞動力人口減少，而有必要促進老年人和女性就業。
- (2) 若從目前就業的規定因素來看，總體經濟下滑、財政永續發展和延後請領年金給付以及在職老年年金制度的問題，尤其是促進女性就業的同時，更要支持育兒和工作方式改革；特別重視年金是社會保障的重要基礎；若從個人和制度的長期角度考慮，保持「公平」的智慧觀點，並基於科學分析的「實學(學以致用)」觀點，以及從「主客」觀點進行制度探討為重要分析角度。

#### **特別演講 今後5年確實發生求職轉換～對年金財政有利～**

**發表者:海老原嗣生（大正大學教授）**

- (1) 針對人口結構部分，大學畢業的人數增加，但是以高中學歷畢業的人數減少，所以對於高中畢業者需求的職位不足為目前問題。如果經濟不景氣的情況下，在少子化社會裡大學畢業者也會有人力過剩的情況。
- (2) 在未來勞動人口(15~65歲)在未來25年會減少，以及從事製造業、農林水產以及建築業的人才需求少，而導致人才外流，對於人口減少的因應方式則是增加非正規員工的人數(含家庭主婦、65歲以上以及在學者)，但是人口減少和勞工需求增加

是沒有關係。從對建築業、製造業以及農林水產業的人才外流的期待越來越少，對於高齡者工作到75歲也會非常困難，所以近幾年才會透過65歲前期高齡者就業填補每年10~35萬勞動人口不足的情況。但是，今後65歲前期高齡者也會減少的同時，僅以高齡者填補就業機會也是不足。

- (3) 為增加勞動人口而需要增加特定技能的研習生，以讓其永住在日本國內增加勞動力人口，讓外國人透過進入日本語學校升學，然後在日本工作之後，取得日本的永久居留權為解決勞動人口減少的重要政策。

## 參、心得與建議

日本年金學會是日本大型的學術研究團體之一，其目的在於研究公共年金制度(包括其他國家的年金制度)並提供相關年金資訊，促進各個專家和相關人員之間的學術交流。該學會進行關於日本國內年金制度的分析與研究外，並探討年金制度改革相關課題。

有關提供年金制度永續性發展和對社會的影響，其目的係為提升整體社會福利並做出貢獻。年金學會出版學術期刊，提供學術交流平台。該學會的成員來自亞洲各個國家包括經濟學、社會學、法學等多個專家和研究人員，並從廣泛角度對年金制度展開研究活動。

學會的主題對我國年金制度的啟示，亦可增進對日本年金制度的理解，並與其他專家學者進行交流，學習到的新的見解以及觀點，且對政策規畫及個人職涯有所助益。

簡言之，透過參與本次研討會以及訪問調查，綜整各學者專家的建議與分享，在未來少子高齡化社會中的年金制度是很重要的角色外，不僅在年金改革領域產生新的發想及提案，提供我國年金制度發展與制度規劃之許多重要參考，對於未來年金制度和就業政策方向的整體性思考有實質性助益。因此，針對我國國民年金相關政策建議，試整理如下：

- (一)借鏡日本年金制度的改革及制度設計規劃。
- (二)對於年金制度和就業政策進行整體性思考。
- (三)針對年金制度進行滾動性的檢討及調整。
- (四)重視老年基本經濟生活保障外，並參酌總體經濟情勢適時調整年金給付金額。
- (五)鼓勵高齡者以及女性投入職場就業工作。

整體而言，亞洲各國的學者分享的研究經驗及研究成果，對於未來我國面臨少子

高齡化社會問題的同時，提供不同的制度設計的思考模式，此次的出國經歷給我留下深刻的印象，也帶來許多寶貴經驗，包括參與研究會不僅擴充我的專業知識，還與國際學者建立夥伴關係。

最後，因本次研討會於同一時段同步進行兩場不同主題的研討會，而只能參加其中一個場次為本次參加研討會的遺珠之憾，未來則建議針對某一主題（如年金給付）進行各國調查研究，避免失焦，為後續出國報告的重要研究課題。

## 肆、附錄



▲拜會「年金高齡者計畫總合研究機構」高山憲之理事長(照片右)



▲日本年金學會年度研討會會場



↑日本年金學會年度研討會會場

