瑞士社會安全福利制度
發展經驗與挑戰

106年高階文官培訓飛躍方案領導及決策發展訓練出國報告

組 別：領導發展班 第二組
組長：(27) 黃建智
小組成員：(08) 吳蓮英、(11) 游麗惠、(13) 王蘭生、(19) 廖育珮、(21) 蔡宗雄

大綱

- 前言
- 社會安全福利理論
- 瑞士社會安全福利制度
- 社會安全福利制度的挑戰
- 他山之石可以借鏡
- 政策建言
- 結語

- 附錄（沃州從貧窮走向繁榮的發展經驗）

- 2014人均GDP全球第4
- 2015聯合國幸福指數第1名
- 2015全球創新指數第1名
- 2015－2016WEF全球競爭力報告第1名
- 2017年全球最佳國家(美國新聞與世界報導》(U.S. News & World Report)、Y&R BAV諮詢公司及賓夕法尼亞沃大學頓商學院調查)

聯合國永續發展目標

2015年9月25日，各國元首出席於聯合國紐約總部舉行之「2015聯合國永續發展高峰會」，一致通過「轉型我們的世界－2030永續發展議程」，作為今後各國共同推動永續發展的行動指引，是人類追求永續發展的重要里程碑。

瑞士優勢

我國社會安全政策依據

中華民國憲法

中華民國國民大會受全體國民之付託，依據孫中山先生創立中華民國之遺教，為鞏固國權，保障民權，奠定社會安寧，增進人民福利，制定本憲法，頒行全國，永矢咸遵。

第一章　總綱

第一條　中華民國基於三民主義，為民有民治民享之民主共和國。

第二條　中華民國之主權屬於國民全體。

第 一三 章 基本國策- 第 四 節 社會安全

- 第152條 人民具有工作能力者，國家應予以適當之工作機會。
- 第153條 國家為改良勞工及農民之生活，增進其生產技能，應制定保護勞工及農民之法律，實施保護勞工及農民之政策。婦女兒童從事勞動者，應按其年齡及身體狀態，予以特別之保護。
- 第154條 勞資雙方應本協調合作原則，發展生產事業。勞資糾紛之調解與仲裁，以法律定之。
- 第155條 國家為謀社會福利，應實施社會保險制度。人民之老弱殘廢，無力生活，及受非常災害者，國家應予以適當之扶助與救濟。
- 第156條 國家為奠定民族生存發展之基礎，應保護母性，並實施婦女兒童福利政策。
- 第157條 國家為增進民族健康，應普遍推行衛生保健事業及公醫制度。

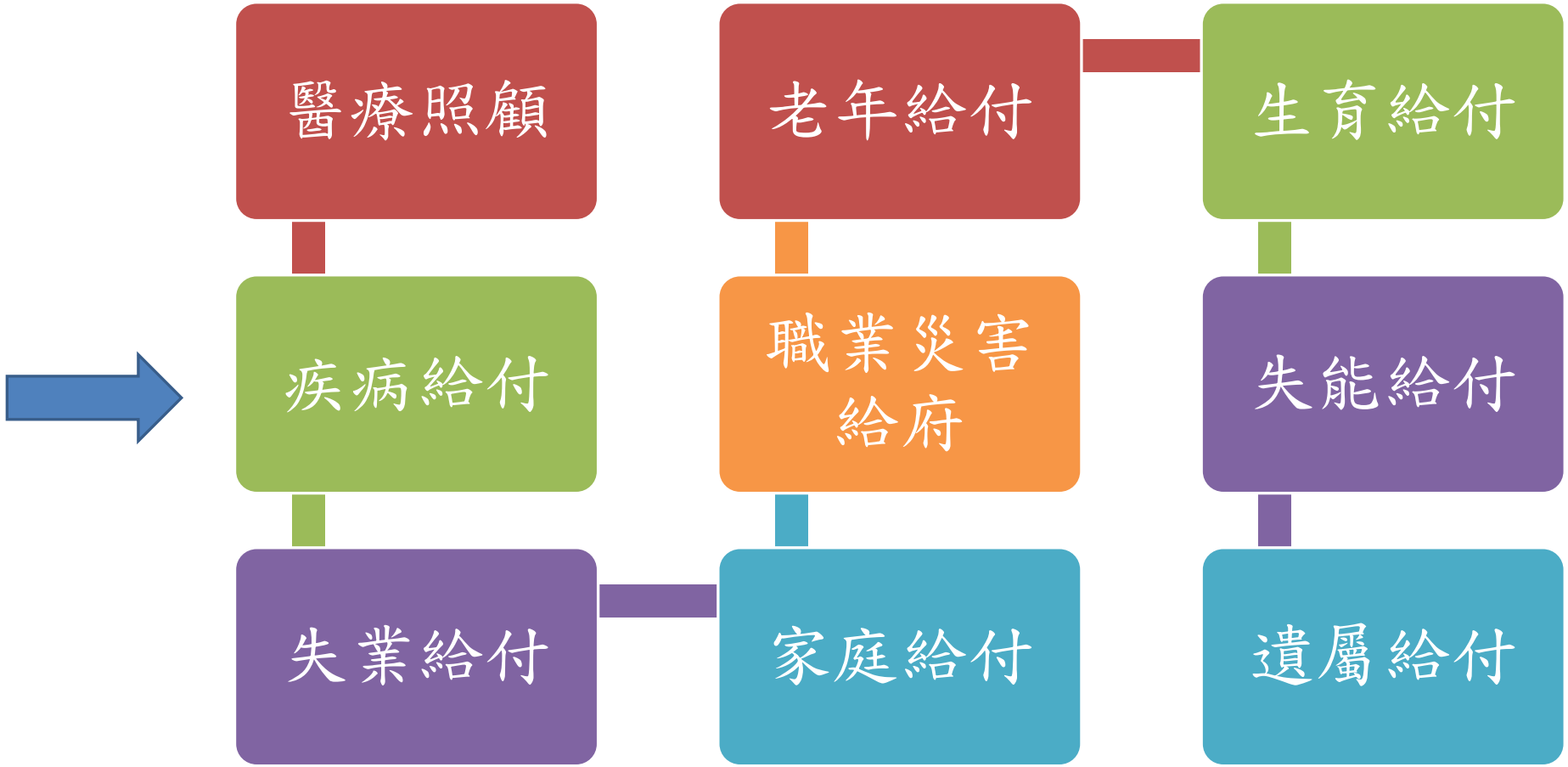
社會安全福利制度理論

社會安全福利制度

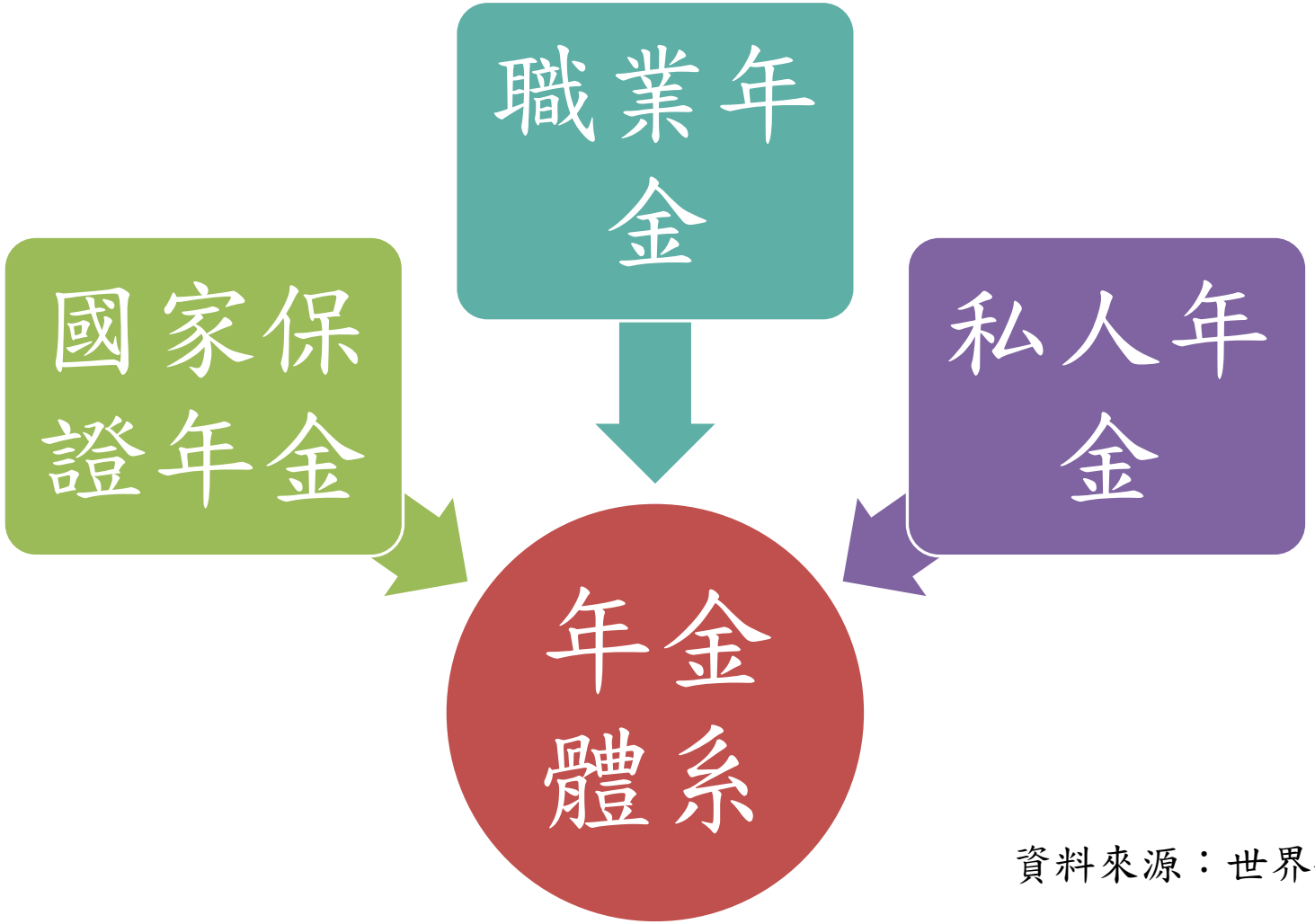
保護人們對抗工業社會及其發展所引發的不安全社會之風險

資料來源：國際勞工組織。進入21世紀：社會安全的發展

最低社會安全標準



資料來源：國際勞工組織第102號公約



資料來源：世界銀行。避開老年危機。

歐洲社會安全模式:三種社福觀點

- 影響社會福利政策的三種觀點:
  - 自由主義或新自由主義
  - 傳統社會民主主義或凱因斯主義
  - 社會投資主義

	凱因斯觀點	新自由主義	社會投資觀點
責任歸屬	市場、政府、家庭	市場、家庭、社區	市場、家庭、政府、社區
市場	除少數例外，可提供所有人幸福	必須提供所有人幸福	可能無法提供所有人足夠的幸福
家庭	養育子女是家庭的責任	家庭須對子女負起責任並選擇	養育子女主要責任在家庭但政府亦有責任
政府	必須投入資源以保護人民免於社會風險	僅投入有限的資源，因政府可能創造「依賴風險」	以投資為目的投入資源，例如投入人力資本以支援現在及未來的勞動市場參與，會面對新的社會風險與貧窮
社區	在福利政府大傘下由代表、公民或倡議者提供服務	可在支出削減及市場失靈時做為緩衝	提供服務及在地專家知識的潛在夥伴

資料來源： Jenson 2011, p.68

黃金年代後的歐洲社會模式

- 1973 年石油危機使西方經濟失序
- 一些基本問題浮現
- 失業
- 大量解雇
- 財政赤字

➔ 福利國家逐漸被質疑

瑞士社會安全福利制度

「老人年金方案」

23年

1925年
- 政府決定修憲

1931年
- 全國年金方案遭人民投票否決

1947年
- 得到80%的選民接受

1948年
- 實施

瑞士歷年重要社會安全制度相關計畫推動與延誤的情形

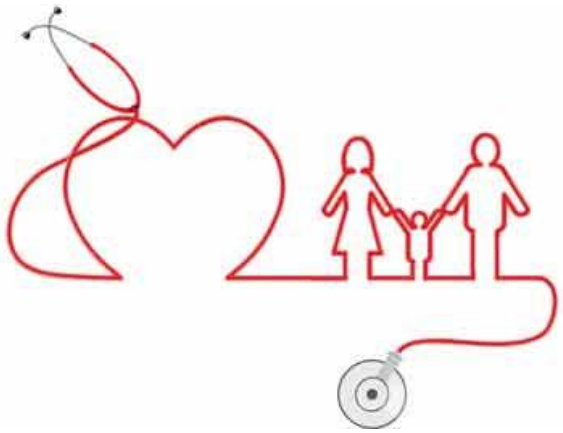
計畫	修憲年	實施年	延遲(年)
健康保險	1890	1914	24
強制健康保險	1890	1996	106 ★
意外保險	1890	1918	28
老年年金	1925	1948	23
失能保險	1925	1960	35
生育保險	1945	2005	60
失業保險	1976	1984	8

年金制度三大支柱

第一支柱	第二支柱	第三支柱
國家層面的保險	企業職工保險	個人養老保險
AHV:養老和遺屬保險 IV:失能保險	BVG:聯邦法律規定的職業退休金	3a:不可提前解約 3b:可以隨時動用
保障基本退休生活	保持原有生活水平	達到自己希望的生活水平

健康保險：私人保險公司的社會責任

- 基本健康保險是強制的，提供的涵蓋範圍相當廣。
- 私人保險公司不可以獲利，而且必須接受所有人投保(但能銷售額外項目)。
- 從 2012 年起，風險賠償則考慮到年齡、性別與是否經常進醫院。
- 同一個地區的人所付的保費均相同。
- 低收入戶者的保費由政府補助。



失業救濟

- 可領 18 個月(有些例外)。
- 每個月必須和社工面談，接受審核，並能獲得就業服務或就業訓練。
- 對長期失業者，州或市政府會提供社會協助。
- 各州之間的差異很大。

孩童照顧

- 傳統自由與保守的家庭政策。
- 州或聯邦政府會給家庭補助金每個孩子每個月至少 200 瑞士法朗。
- 2004 年通過的生育保險，提供 16 個星期 70%的收入。
- 沒有父母陪產假/育嬰假。
- 照顧孩童的褓姆費用昂貴且褓姆供不應求

關鍵議題

健康照顧的成本控制，以及籌措資金辦理長期照顧。

因應高齡化，需籌措資金提供基本養老金及職業退休金。

改善失業保險、失能保險和社會救助之間的協調性。

孩童照顧和家庭政策尚需推展。

「2020 退休金改革方案」

議案一:

- 第二類「職業退休金」(BVG)
  年金折算率 6.8%→6%
- 女性退休年齡 64 歲→ 65 歲
- 「老年與遺屬及失能保險」(AHV)，每月增加退休金 70 瑞士法郎
- 在職人員將多繳納工資 0.3%的保險金

議案二:

- 加值營業稅 8%→ 8.3%

「2020 退休金改革方案」

8月18日民調：

53%接受

8月24日民調：

47%接受

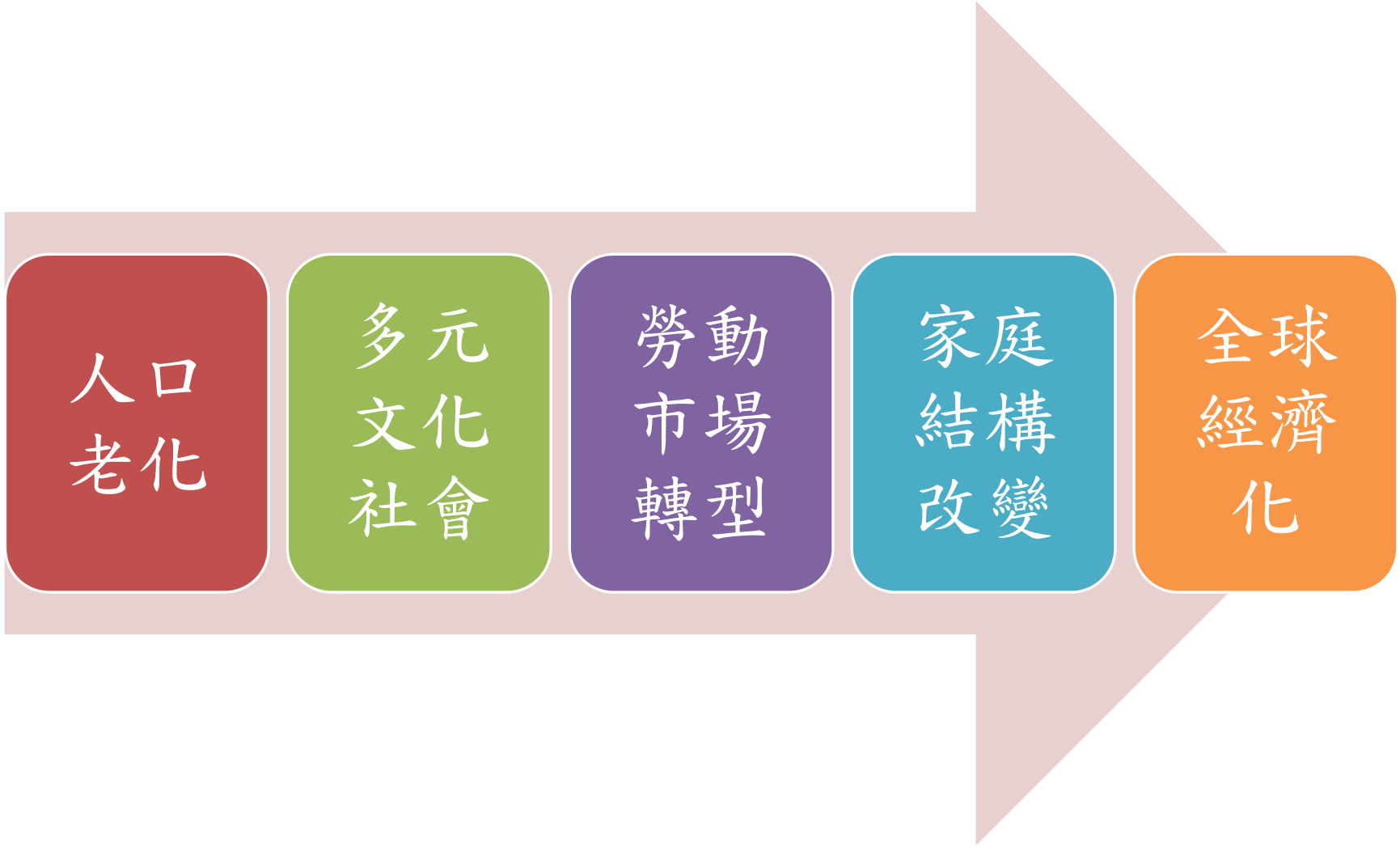
投票

9 月 24 日公投： 否決此項法案

- 47.3%支持，52.7%反對議案一。
- 49.95%支持，50.05%反對議案二。

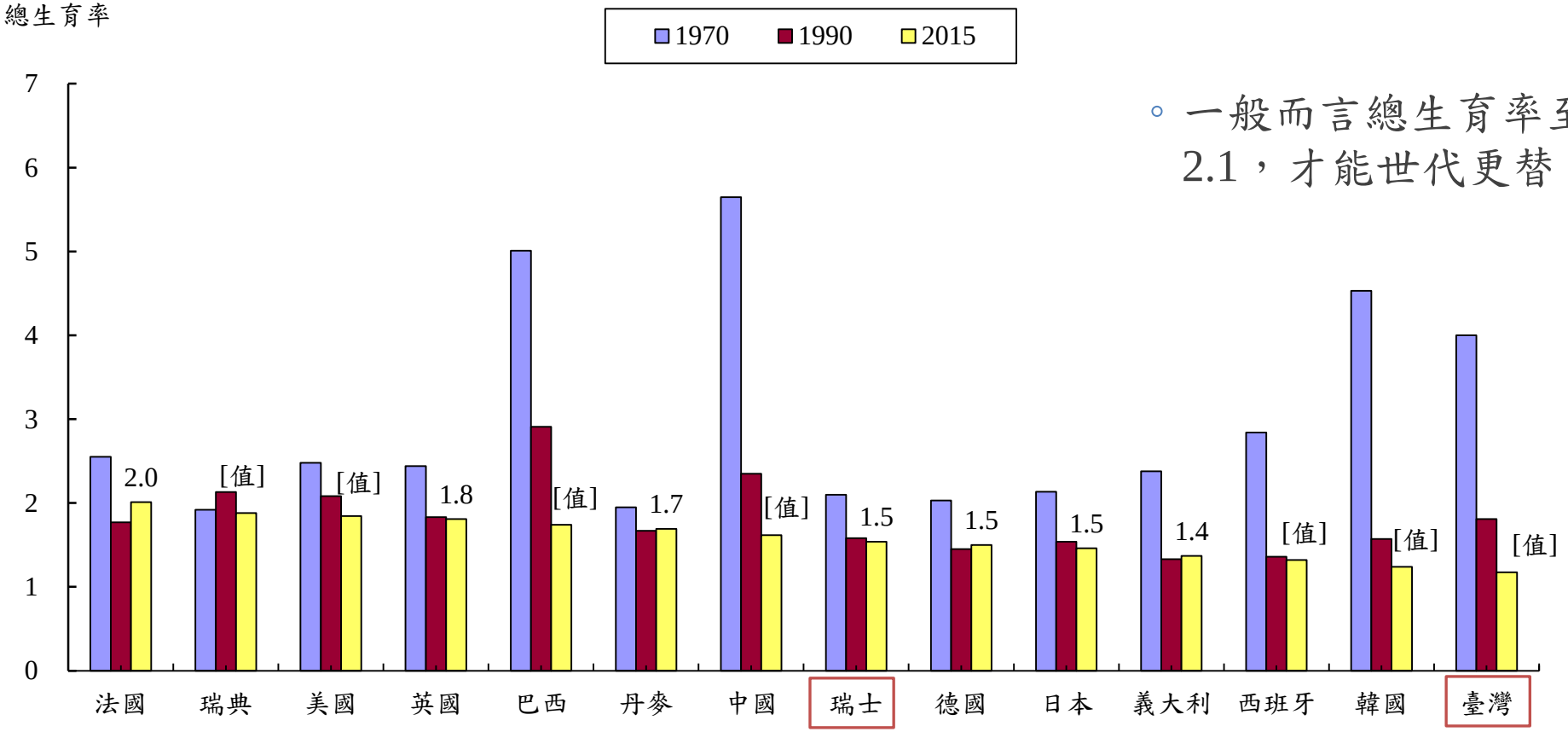
社會安全福利制度的挑戰

社會安全福利制度的挑戰



人口老化：生育率—各國總生育率比較

2015年瑞士的總生育率為1.5，比德國、日本、義大利、西班牙、韓國、臺灣(1.2)高，但低於法國、瑞典、美國、英國、巴西、丹麥、中國等國家。

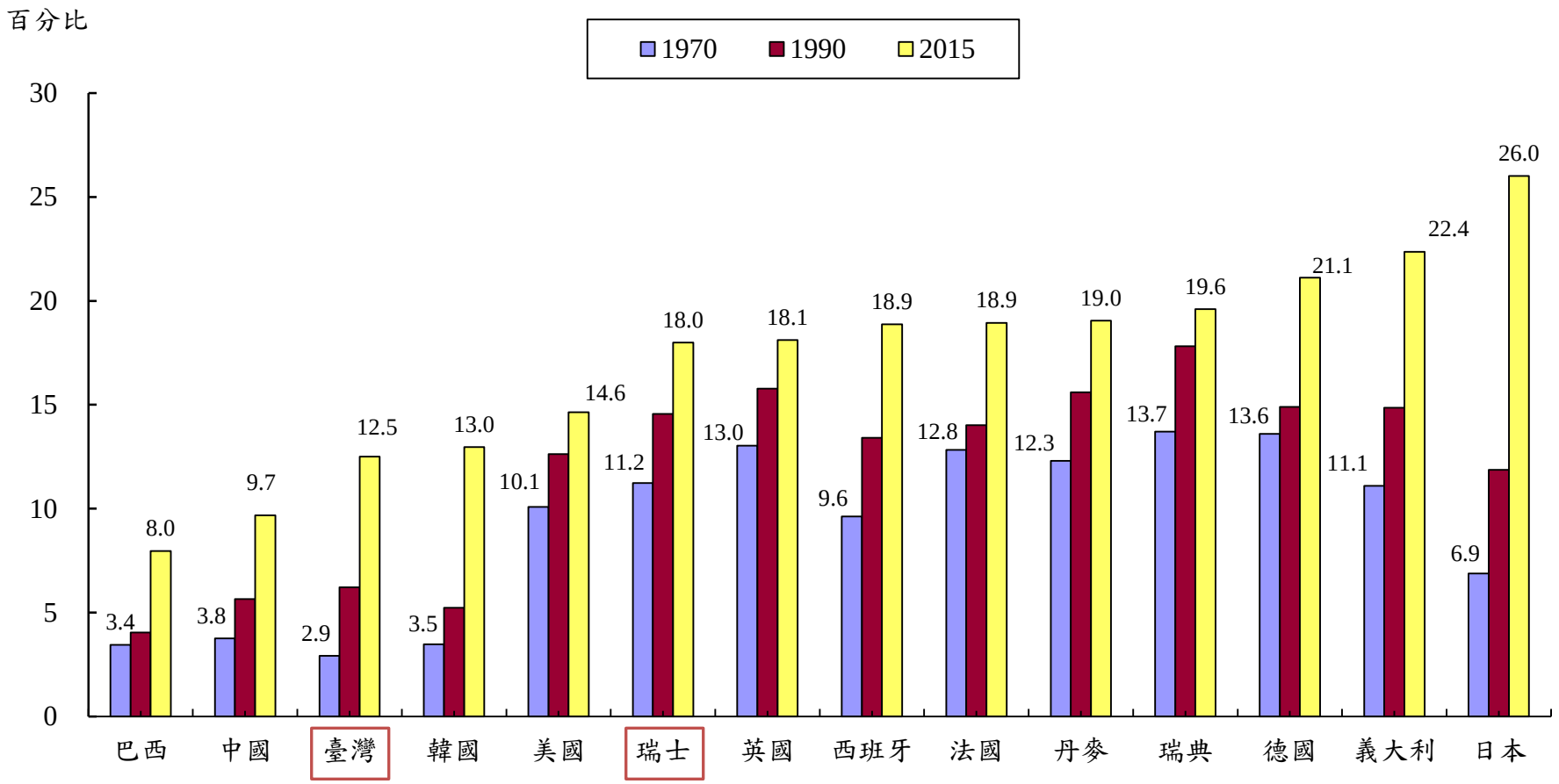


- 一般而言總生育率至少要達到2.1，才能世代更替。

資料來源： The world bank。

人口老化：預期壽命—各國老年人口比率比較

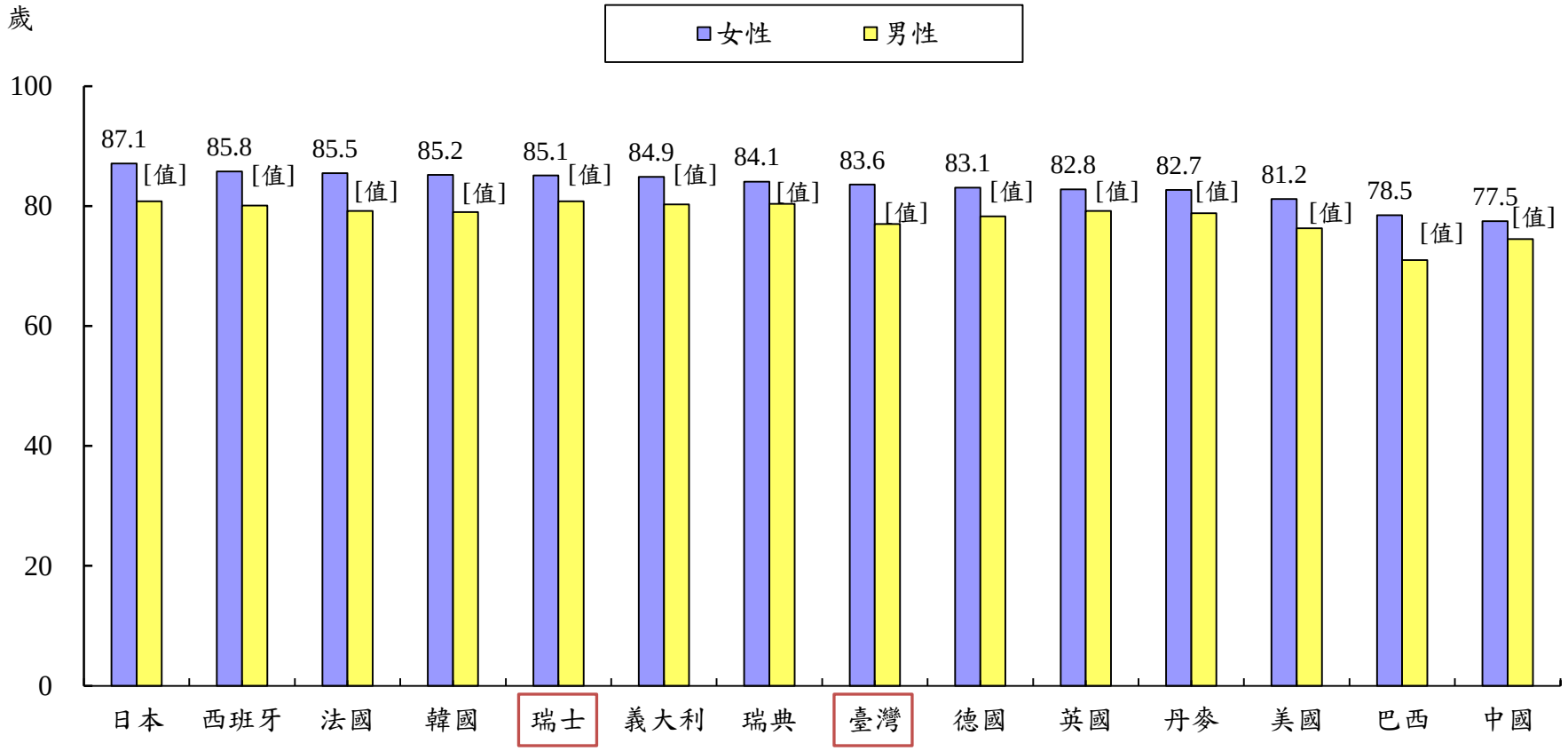
瑞士65歲以上老年人口比率從1970年的11.2%，至2015年增加為18%。



資料來源：The world bank。

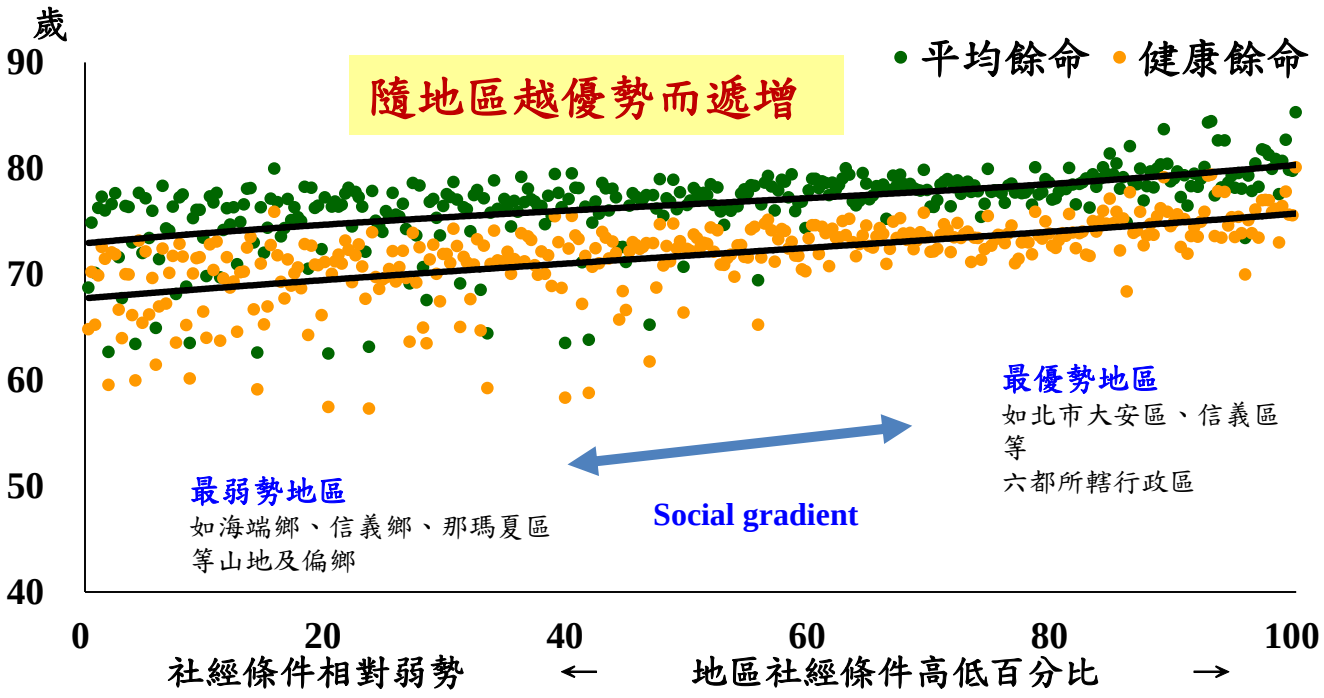
人口老化：預期壽命—各國零歲平均餘命比較

2015年瑞士女性的零歲平均餘命為85.1歲，男性零歲平均餘命為80.8歲。
(臺灣2015年男女性零歲平均餘命分別為83.6歲和77歲，相當於瑞士2005年)



資料來源：OECD.Stat。

多元文化社會：
移民者社經條件弱勢

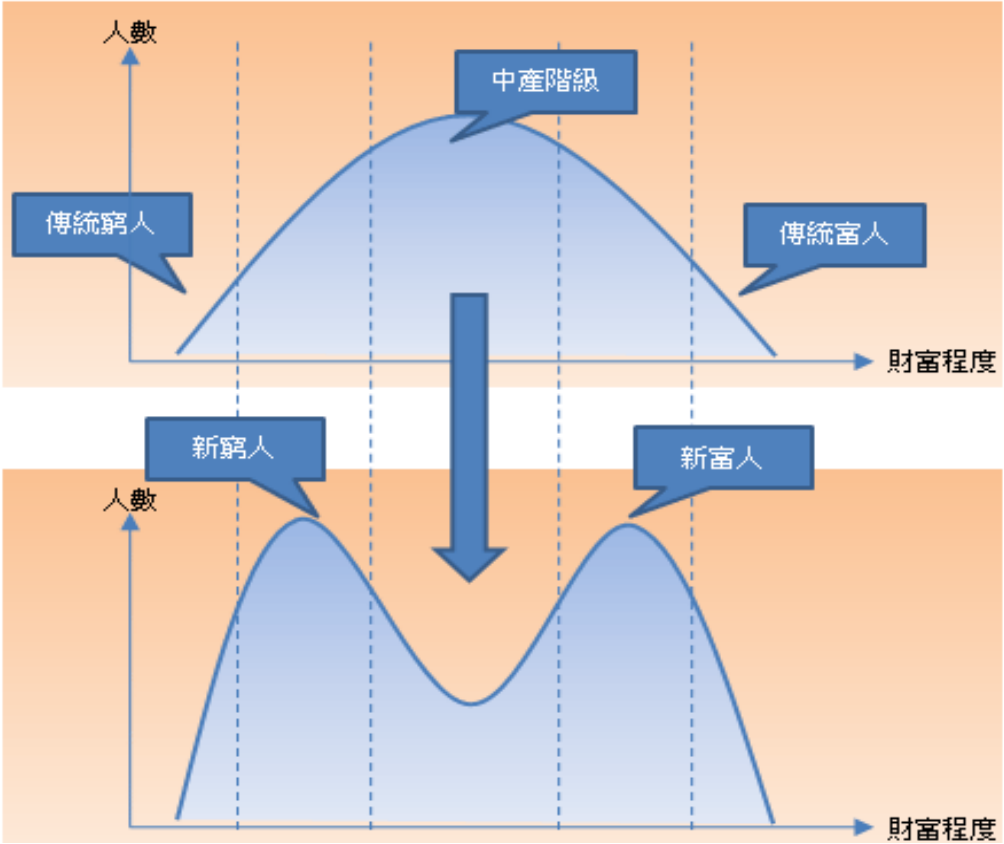


資料來源：1.死因統計檔，衛生福利部統計處。
2.臺灣地區身心障礙人數，衛生福利部統計處。

備註：1. 2001-2010年臺灣地區零歲平均餘命與健康餘命，按社經優弱勢地區分。
2. 鄉鎮市區之社經優弱勢：依2010年普查之初級行業人口比例、18-21歲不在學率兩項指標區分。

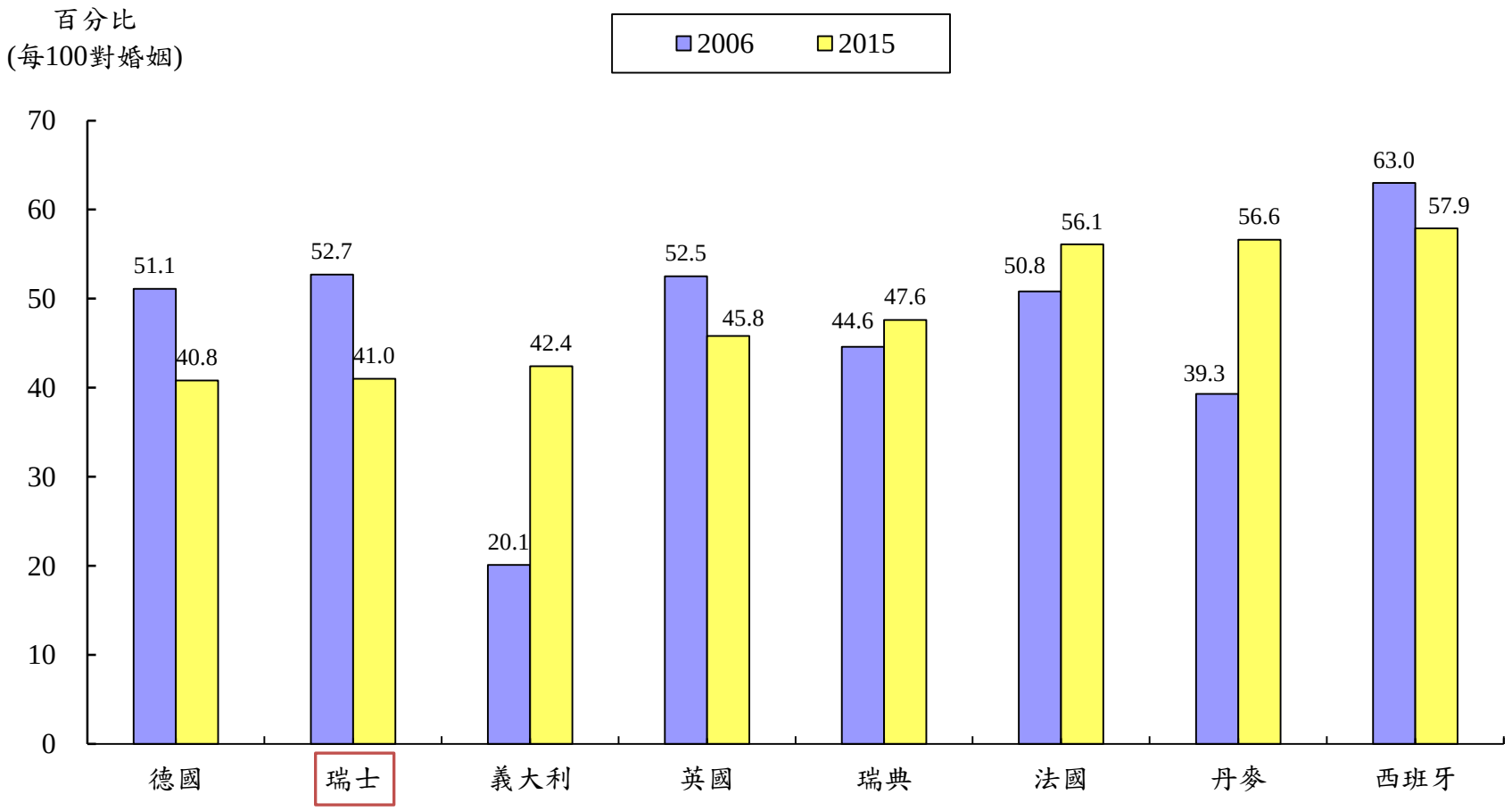
勞動市場轉型

勞動人口呈現「高技能高薪資」及「低技能低薪資與生活不安定」的二極化



家庭結構改變—各國離婚率比較

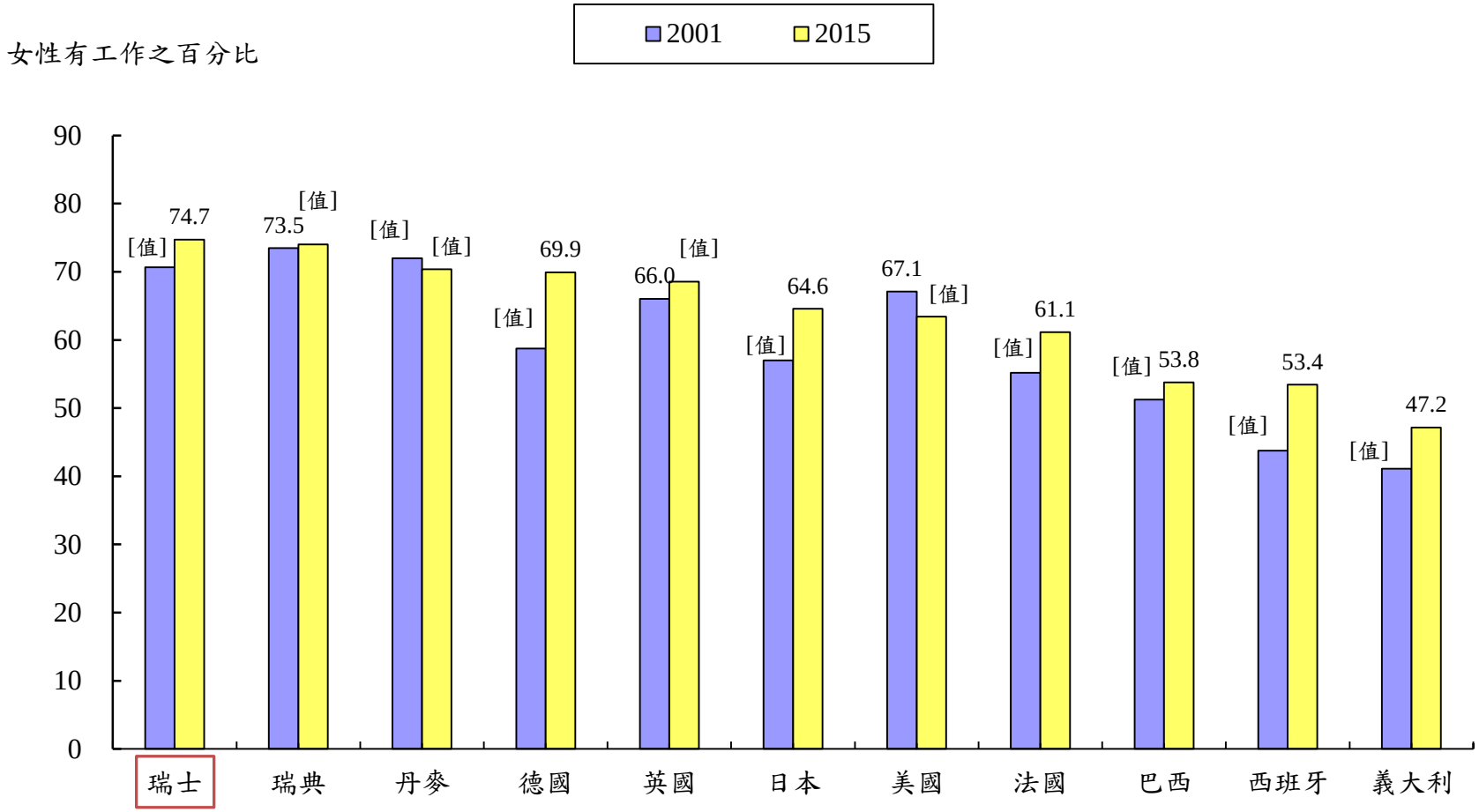
瑞士離婚率從2006年的100對婚姻約53對離婚，至2015年已降低至約41對離婚。



資料來源：Eurostat。
備註：英國數值為2007年與2013年；法國數值為2006年與2011年。

家庭結構改變—各國女性就業率比較

瑞士15-64歲有工作者的比率從2001年的70.6%，上升至2015年的74.7%。



資料來源：OECD.Stat。

社福制度之挑戰—

- 人口老化意味著對於老人年金(退休金)、健康和疾病衰弱等方面的支出將較多；須考慮到現在的福利政策支出，可能是以後世代的負擔。
- 多元文化社會-移民者對社會福利的壓力。
- 勞動市場轉型，M型社會造成社會安全的風險增加。
- 隨著離婚率和未婚生子數的增加，單親家庭數的增加，退休後的貧窮風險增加。
- 經濟全球化將引導更多國家成為福利國家(Katzenstein)。

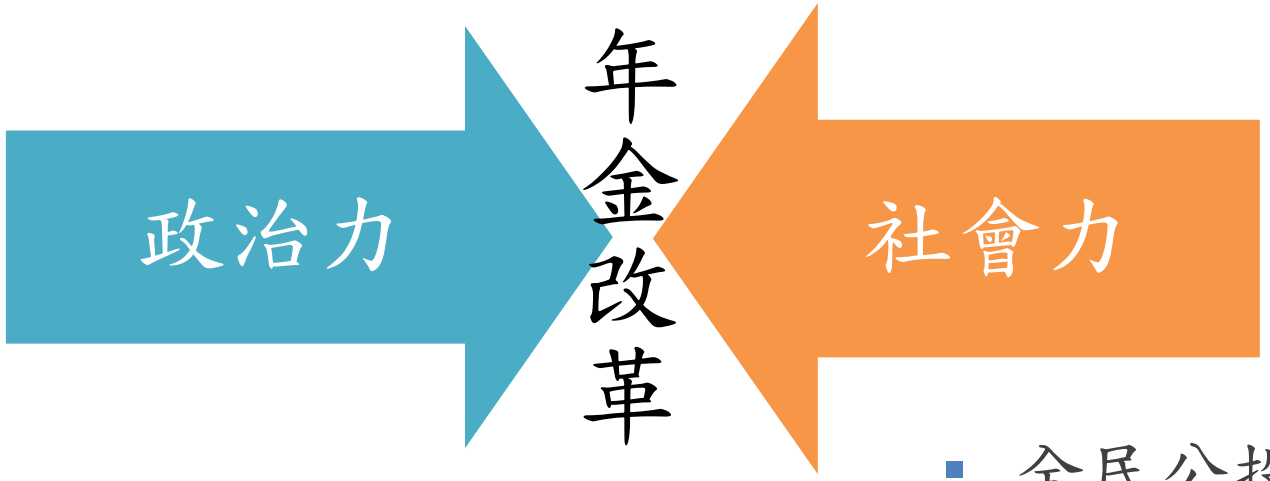
他山之石，可以借鏡

瑞士制度的借鏡一：三層式年金體系

瑞士三層年金體系

台灣單一年金體系居多

瑞士制度的借鏡二：社會力年金改革



- 全民公投否決
  - 提高最低工資標準
  - 延長法定帶薪休假
  - 無條件基本收入制度

瑞士制度的借鏡三：社會保險制度

計畫	修憲年	實施年	延遲(年)
健康保險	1890	1914	24
強制健康保險	1890	1996	106
意外保險	1890	1918	28
老年年金	1925	1948	23
失能保險	1925	1960	35
生育保險	1945	2005	60
失業保險	1976	1984	8

註:瑞士社會保險制度

保險	實施年
勞工保險(含勞災)	1950
陸海空軍軍人保險條例	1953
公務人員保險	1958
學生平安保險	1975
私立學校教職員保險條例	1980
全民健康保險	1995
就業保險法	2002
國民年金保險	2008

註:台灣社會保險制度

政策建言

發展三層年金體系

- 鼓勵私人年金體系發展
- 職業年金制混合私人年金制

運用社會力於年金改革

- 強化社會溝通與參與
- 提升公民素養

研修社會保險制度

- 健康保險
- 生育保險
- 長照保險

結語

- 台灣與瑞士同樣面臨5大挑戰，而且嚴峻。
- 台灣的社會福利制度分立，包括兒童及少年福利、婦女福利、老人福利、身心障礙福利、保護服務、社會救助、社會保險，醫療保險、國民年金、長期照顧等，各制度的競合亟待釐清整合。
- 歐洲社會福利國家的租稅負擔率有些高達40%，

  臺灣2016年則僅13%，社會福利制度的永續經營是一挑戰。

大道之行也與
三代之英
為公選賢與
能講信修睦
故人不獨親
其親不獨子
其子使老有
所終壯有所
用幼有所
長鰥寡孤獨廢
疾者皆有所養

(附錄)

沃州從貧窮走向繁榮的發展經驗

曾是財政負債比偏高，人口停滯的貧窮州，在2004到2012年年間減少債務成本達2億2千萬瑞士法郎，翻轉脫困珍貴經驗

(一)背景與趨勢

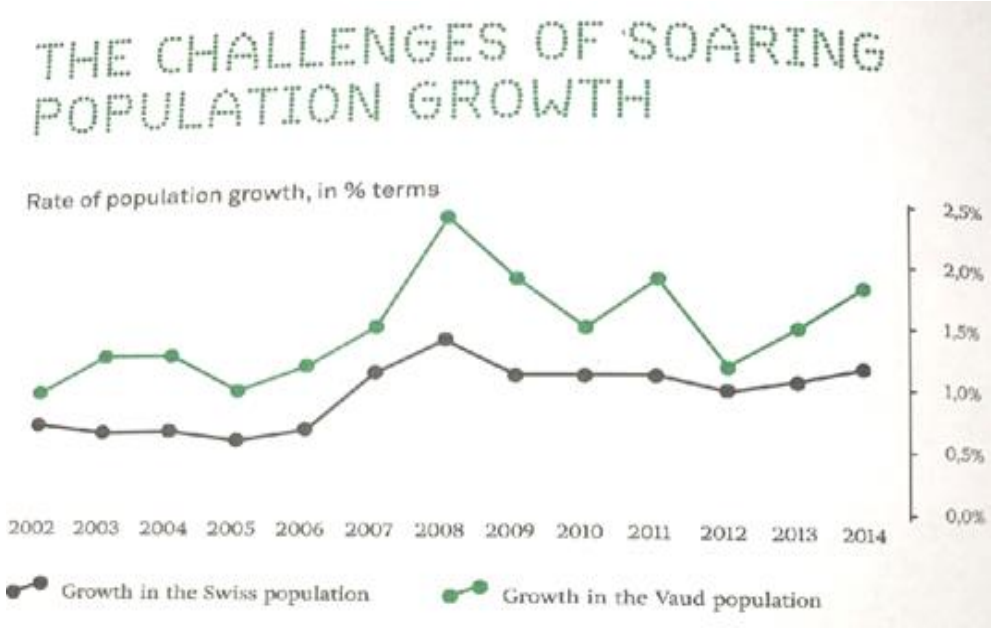
沃州面積3,212平方公里，占瑞士總面積8%，為瑞士人口第3大州。

(二)人口成長趨勢

沃州人口成長一直高於全國平均，

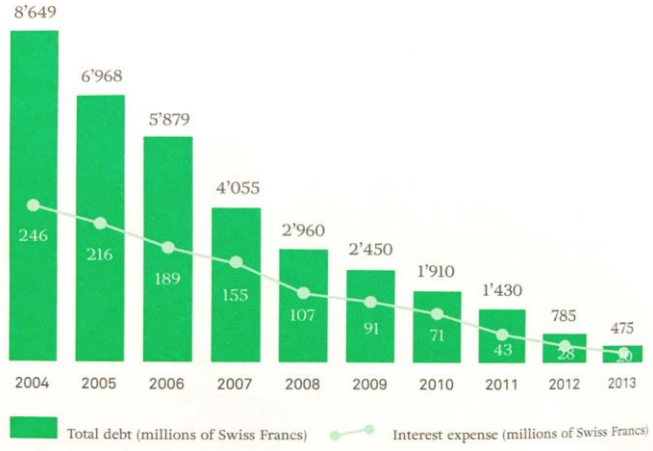
預計人口數將於2020年達到80萬人。

沃州人口的成長反映區域經濟動能。



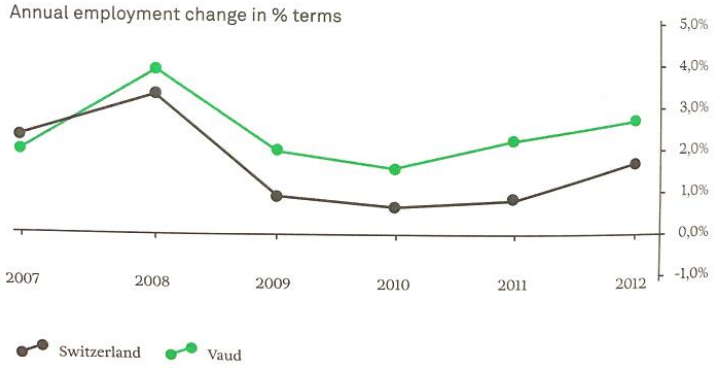
(三) 政府財政穩定及改善趨勢

2004～2012債務降低至1/10，州政府應用整併策略，在8年間減少債務成本達2億2千萬瑞士法郎。



(四)經濟成長率高於全國平均

2013年國內生產總值(GDP) 年增率2.1%，占瑞士整體GDP8.3%；1997～2013年GDP成長率2.2% 高於平均成長率1.9%。



沃州相對瑞士平均每年就業變化

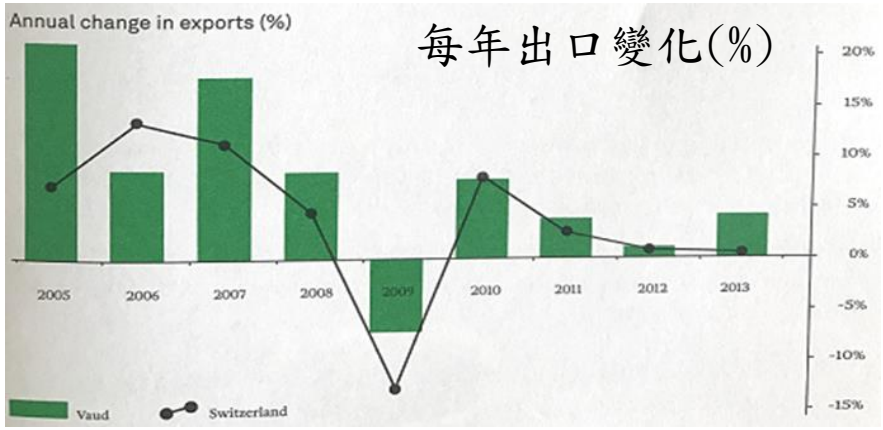
沃州從貧窮走向繁榮的關鍵因素

(一) 開放包容政策吸引眾多跨國公司投資

為許多跨國公司總部所有地。全球知名大公司在沃州建立全球總部、區域總部、或歐洲總部，這些全球公司不僅讓沃州成為國際知名的企業據點，並且增加了經濟的多樣性。

沃州從貧窮走向繁榮的關鍵因素

(二)鼓勵創新及發展高附加價值產業



(1)高科技與多元精致產業

(2) 生物科技產業

(3) 重視高端人力培育，打造頂尖大學及研究機

(4) 扮演世界體育中心，提升經濟成長動能

沃州經驗

結語

開放包容政策吸引眾多跨國公司投資並設立總部，大力鼓勵創新及發展高附加價值產業，加上重視高端人力培育，打造頂尖大學及研究機構，以及扮演世界體育中心提升經濟成長動能，讓沃州成為瑞士重要的經濟中心之一。