



公務人員年金改革方案 草案介紹

報告機關：銓敘部
民國106年2月





簡報大綱

壹、年金架構

貳、年金改革方案介紹

一、請領年金的條件

二、調降退休所得

三、調整退撫基金財源

四、調整退撫基金管理機制

五、其他調整機制

六、特殊對象的年金制度改革

參、改革方案之影響評估

肆、結語



壹、年金架構

一、制度分立、分階段性改革

短程目標

制度分立
(各自檢討現
行制度，解決
急迫財務危機)



長程目標

建立新制度
(整合保險制
度建立全民基
礎保障年金)



陳建仁 Chen Chien-Jen
@chencj

本次改革是「穿著西裝改西裝」，希望透過不同管道，立即改善基金餘額不斷負成長，甚至於即將用罄的危機。未來在舊西裝穿破以前，「設計縫製新西裝」，像是要「孵育新品種的年金鵝」或是「換騎新馬，跑離年金懸崖」。



壹、年金架構

二、公務人員二層年金架構

現職人員初步規劃

改革前



改革後



退休金給付率
35年給70%
以替代率上限
逐年調降→60%

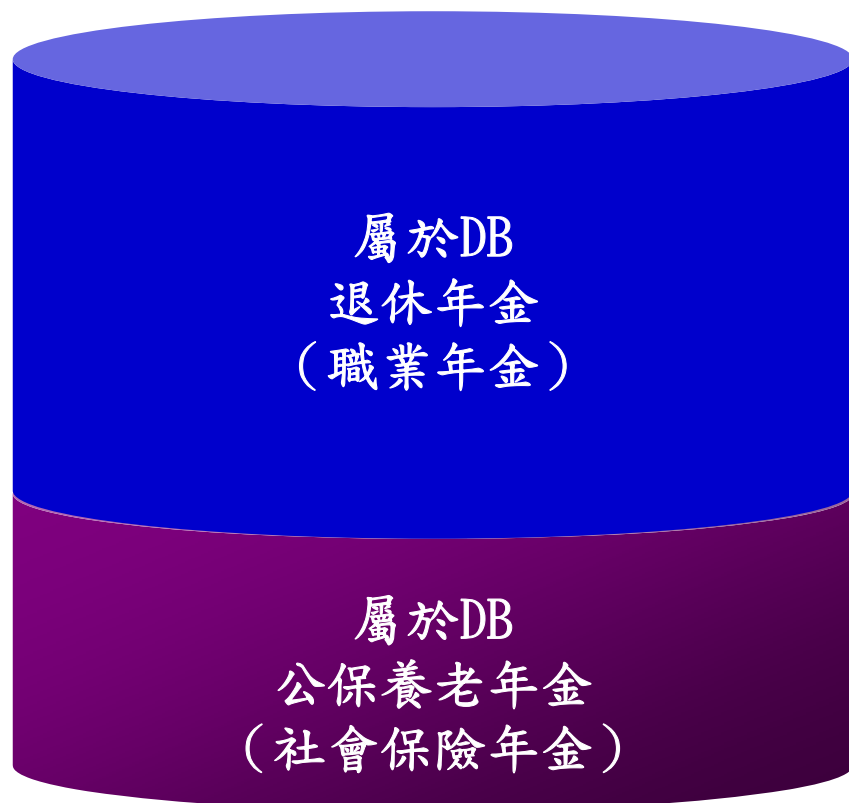
公保給付

- 得擇領一次
- 得擇領年金，須併入替代率上限



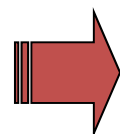
壹、年金架構

二、公務人員二層年金架構

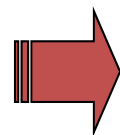


新進人員初步規劃

給付率：



57.5%/40年為上限



給付率：

15%/40年為上限



合計72.5%/40年為上限



貳、年金改革方案介紹

一、請領年金的條件

(一) 公保養老年金請領年齡 (已退休者不適用)

1. 單一請領年齡→65歲+任職15年以上
2. 目前「60歲+20年」將以5年過渡至65歲 (每年延長1歲)
3. 目前「55歲+30年」將以5年過渡至65歲 (每年延長2歲)

(二) 職業年金請領年齡 (已退休者不適用)

1. 屆齡退休：65歲+任職15年以上
2. 命令退休：任職15年以上
3. 自願退休：

採單一請領年齡→65歲+任職15年以上

- (1) 任職5年以上、60歲退休→65歲
- (2) 任職25年以上退休→65歲

★公保年金及職業年金過渡措施，見下2頁。



貳、年金改革方案介紹

公教人員保險養老給付請領年齡一覽表

| 退休年度 | 一次性給付請領年齡 | 年金請領年齡 | | |
|------|-----------|---------|------------------|------------------|
| | 無年資限制 | 加保30年以上 | 加保20年以上 未滿30年 | 加保15年以上 未滿20年 |
| 107年 | 55歲 | 55歲(現行) | 60歲(現行) | 65歲(現行) |
| 108年 | 57歲 | 57歲 | 61歲 | 65歲 |
| 109年 | 59歲 | 59歲 | 62歲 | 65歲 |
| 110年 | 61歲 | 61歲 | 63歲 | 65歲 |
| 111年 | 63歲 | 63歲 | 64歲 | 65歲 |
| 112年 | 65歲 | 65歲 | 65歲 | 65歲 |
| 113年 | 65歲 | 65歲 | 65歲 | 65歲 |
| 114年 | 65歲 | 65歲 | 65歲 | 65歲 |
| 115年 | 65歲 | 65歲 | 65歲 | 65歲 |



貳、年金改革方案介紹

公務人員職業月退休金起支年齡過渡一覽表

| 退休年度 | 法定年齡 (展期及減額之規範) | 過渡期間指標數 (年資+年齡之合計數) | |
|------|----------------------------------|------------------------|----------|
| | | 指標數 | 請領年金年齡 |
| 107年 | 任職25年~未滿30年者：60歲 任職30年以上者：55歲 | 82 | 至少需年滿50歲 |
| 108年 | 任職25年~未滿30年者：60歲 任職30年以上者：55歲 | 83 | 至少需年滿50歲 |
| 109年 | 任職25年~未滿30年者：60歲 任職30年以上者：55歲 | 84 | 至少需年滿50歲 |
| 110年 | 65歲 | 85 | 至少需年滿55歲 |
| 111年 | 65歲 | 86 | 至少需年滿55歲 |
| 112年 | 65歲 | 87 | 至少需年滿55歲 |
| 113年 | 65歲 | 88 | 至少需年滿55歲 |
| 114年 | 65歲 | 89 | 至少需年滿55歲 |
| 115年 | 65歲 | ※ | ※ |



貳、年金改革方案介紹

一、請領年金的條件

(三) 必要配套

1. 107年至109年之間，現職人員年資+年齡的合計數，必須高於或等於各該年度指標數，才可支領全額月退休金；此時不受法定起支年齡60歲或55歲限制（但須年滿50歲）。
2. 110年至114年之間，現職人員年資+年齡的合計數，必須高於或等於各該年度指標數，可以支領全額月退休金；此時不受法定起支年齡65歲限制（但須年滿55歲）。
3. 115年以後必須年滿65歲，才可支領全額月退休金。
4. 不符以上規定者，則可選擇領取一次退休金或展期年金或減額年金（每提前1年減4%；最多提前5年）。
5. 不實施年歲的增額年金，但實施任職年資的增額年金。
6. 危勞職務維持原規定採70制（任職15年+55歲）。



貳、年金改革方案介紹

補充：教育人員職業月退休金起支年齡過渡一覽表

| 退休年度 | 法定年齡 (展期及減額之規範) | 過渡期間指標數 (年資+年齡之合計數) | |
|------|--------------------|------------------------|----------|
| | | 指標數 | 請領年金年齡 |
| 107年 | 60歲 | 76 | 至少需年滿50歲 |
| 108年 | 60歲 | 77 | 至少需年滿50歲 |
| 109年 | 60歲 | 78 | 至少需年滿50歲 |
| 110年 | 60歲 | 79 | 至少需年滿50歲 |
| 111年 | 60歲 | 80 | 至少需年滿50歲 |
| 112年 | 60歲 | 81 | 至少需年滿50歲 |
| 113年 | 60歲 | 83 | 至少需年滿50歲 |
| 114年 | 60歲 | 85 | 至少需年滿50歲 |
| 115年 | 60歲 | 87 | 至少需年滿50歲 |
| 116年 | 60歲 | 89 | 至少需年滿50歲 |
| 117年 | 60歲 | ※ | ※ |



貳、年金改革方案介紹

補充：教育人員職業月退休金起支年齡過渡一覽表

| 退休年度 | 法定年齡 (展期及減額之規範) | 過渡期間指標數 (年資+年齡之合計數) | |
|------|--------------------|------------------------|--------|
| | | 指標數 | 請領年金年齡 |
| 118年 | 大專：61歲；高中以下：60歲 | ※ | ※ |
| 119年 | 大專：62歲；高中以下：60歲 | ※ | ※ |
| 120年 | 大專：63歲；高中以下：60歲 | ※ | ※ |
| 121年 | 大專：64歲；高中以下：60歲 | ※ | ※ |
| 122年 | 大專：65歲；高中以下：60歲 | ※ | ※ |



貳、年金改革方案介紹

一、請領年金的條件

(四) 年資可攜帶(制度轉銜機制)

1. 任職年資可保留—不必以現職身分領取
2. 年資可併計 (以利成就請領年金條件)
3. 分別給與年金

※公保年資與退休年資都可以攜帶

即可以：

- (1) 公、勞保併計；公、國保併計；公、軍保併計。
- (2) 公、教職業年資併計；公、軍職業年資併計；公、勞職業年資併計。



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(一) 調降退撫給與的計算基準(如附表1)

1. 公保養老給付的計算基準：

方案實施的第1年至第6年維持現行最後在職往前推算「10年平均俸額」；第7年起逐年拉長1年，至最後在職往前推算「15年平均俸額」。

2. 職業退休金的計算基準：

方案實施的第1年，調整為最後在職往前推算「5年平均俸額」，之後逐年拉長1年，至最後在職往前推算「15年平均俸額」。

★已退人員不採行均俸方案；現職人員已成就月退休金條件者，不論何時退休，仍按最後在職之本（年功）俸（薪）計算退休金。



附表1：公保養老給付與退休金計算基準實施規劃

| 實施年度 | 退休金 | 公保給付 |
|------|-------|-------|
| 1 | 5年均俸 | 10年均俸 |
| 2 | 6年均俸 | 10年均俸 |
| 3 | 7年均俸 | 10年均俸 |
| 4 | 8年均俸 | 10年均俸 |
| 5 | 9年均俸 | 10年均俸 |
| 6 | 10年均俸 | 10年均俸 |
| 7 | 11年均俸 | 11年均俸 |
| 8 | 12年均俸 | 12年均俸 |
| 9 | 13年均俸 | 13年均俸 |
| 10 | 14年均俸 | 14年均俸 |
| 11 | 15年均俸 | 15年均俸 |



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(二) 調降優惠存款利息

1. 支(兼)領月退休金者：

至遲分6年逐步全面廢除優惠存款利息：

第1年優存利率降至9%

第3年優存利率降至6%

第5年優存利率降至3%

第7年優存利率降至0%

* 第7年可以將自己原存的本金全數領回



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(二) 調降優惠存款利息

1. 支(兼)領月退休金者：

※「月退休金」加計「公保養老給付優惠存款利息」的總所得低於最低保障金額者，維持18%優存利率；超過最低保障金額者，按上開方案，調降至最低保障金額止。

※上述所列**最低保障金額**，目前規劃2方案如下：

- (1)「25,000元」：為105年度退休(伍)軍公教人員年終慰問金發給基準。
- (2)「32,160元」：為「委任第一職等本俸最高級俸額與該職等專業加給表〔一〕所訂金額的合計數」。



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(二) 調降優惠存款利息

2. 支領一次退休金者：

甲案：照前開支（兼）領月退休金者的方案調整。

乙案：每月「一次退休金」與「公保養老給付」辦理優存利息所得低於最低保障金額（25,000元或32,160元）者，維持18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，按下列分逐年調降優存利率：

第1年優存利率降至12%

第3年優存利率降至10%

第5年優存利率降至8%

第7年優存利率降至6%



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(二) 調降優惠存款利息

3. 廢止從優逆算表：

(1) **現職人員**公保養老給付優惠存款，自方案實施日起，按其所具退撫新制實施前年資實際得領取之養老給付金額辦理。

(2) **同步全面實施公保年金：**

① 現職人員：

得選擇支領一次性給付或年金；若擇領年金，須與月退休金合併計算月退休總所得替代率上限（擇領一次性給付不攤提為月所得）。

② 方案實施後新進人員：一律支領年金。



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(三) 調降退休所得替代率

1、退休所得替代率計算公式

$$\frac{\text{(分子) 月退休(月補償)金+優存利息(或社會保險年金)}}{\text{(分母) 最後在職本(年功)俸2倍}} \leq \text{退休所得替代率(\%)}$$

2、已退人員退休所得替代率的調降方式(各年資替代率如附表2)

| 年資 | 第1年 | 第16年以後 |
|-----|-------|--------|
| 35年 | 75% | 60% |
| 30年 | 67.5% | 52.5% |
| 25年 | 60% | 45% |
| 15年 | 45% | 30% |

- 1.任職年資35年至15年間，每1年替代率相差1.5%。
- 2.未滿1年畸零月按比例計算。



附表2：各年資年度所得替代率一覽表

| 年資 | 第1年 | 第2年 | 第3年 | 第4年 | 第5年 | 第6年 | 第7年 | 第8年 | 第9年 | 第10年 | 第11年 | 第12年 | 第13年 | 第14年 | 第15年 | 第16年 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 35 | 75.0% | 74.0% | 73.0% | 72.0% | 71.0% | 70.0% | 69.0% | 68.0% | 67.0% | 66.0% | 65.0% | 64.0% | 63.0% | 62.0% | 61.0% | 60.0% |
| 34 | 73.5% | 72.5% | 71.5% | 70.5% | 69.5% | 68.5% | 67.5% | 66.5% | 65.5% | 64.5% | 63.5% | 62.5% | 61.5% | 60.5% | 59.5% | 58.5% |
| 33 | 72.0% | 71.0% | 70.0% | 69.0% | 68.0% | 67.0% | 66.0% | 65.0% | 64.0% | 63.0% | 62.0% | 61.0% | 60.0% | 59.0% | 58.0% | 57.0% |
| 32 | 70.5% | 69.5% | 68.5% | 67.5% | 66.5% | 65.5% | 64.5% | 63.5% | 62.5% | 61.5% | 60.5% | 59.5% | 58.5% | 57.5% | 56.5% | 55.5% |
| 31 | 69.0% | 68.0% | 67.0% | 66.0% | 65.0% | 64.0% | 63.0% | 62.0% | 61.0% | 60.0% | 59.0% | 58.0% | 57.0% | 56.0% | 55.0% | 54.0% |
| 30 | 67.5% | 66.5% | 65.5% | 64.5% | 63.5% | 62.5% | 61.5% | 60.5% | 59.5% | 58.5% | 57.5% | 56.5% | 55.5% | 54.5% | 53.5% | 52.5% |
| 29 | 66.0% | 65.0% | 64.0% | 63.0% | 62.0% | 61.0% | 60.0% | 59.0% | 58.0% | 57.0% | 56.0% | 55.0% | 54.0% | 53.0% | 52.0% | 51.0% |
| 28 | 64.5% | 63.5% | 62.5% | 61.5% | 60.5% | 59.5% | 58.5% | 57.5% | 56.5% | 55.5% | 54.5% | 53.5% | 52.5% | 51.5% | 50.5% | 49.5% |
| 27 | 63.0% | 62.0% | 61.0% | 60.0% | 59.0% | 58.0% | 57.0% | 56.0% | 55.0% | 54.0% | 53.0% | 52.0% | 51.0% | 50.0% | 49.0% | 48.0% |
| 26 | 61.5% | 60.5% | 59.5% | 58.5% | 57.5% | 56.5% | 55.5% | 54.5% | 53.5% | 52.5% | 51.5% | 50.5% | 49.5% | 48.5% | 47.5% | 46.5% |
| 25 | 60.0% | 59.0% | 58.0% | 57.0% | 56.0% | 55.0% | 54.0% | 53.0% | 52.0% | 51.0% | 50.0% | 49.0% | 48.0% | 47.0% | 46.0% | 45.0% |
| 24 | 58.5% | 57.5% | 56.5% | 55.5% | 54.5% | 53.5% | 52.5% | 51.5% | 50.5% | 49.5% | 48.5% | 47.5% | 46.5% | 45.5% | 44.5% | 43.5% |
| 23 | 57.0% | 56.0% | 55.0% | 54.0% | 53.0% | 52.0% | 51.0% | 50.0% | 49.0% | 48.0% | 47.0% | 46.0% | 45.0% | 44.0% | 43.0% | 42.0% |
| 22 | 55.5% | 54.5% | 53.5% | 52.5% | 51.5% | 50.5% | 49.5% | 48.5% | 47.5% | 46.5% | 45.5% | 44.5% | 43.5% | 42.5% | 41.5% | 40.5% |
| 21 | 54.0% | 53.0% | 52.0% | 51.0% | 50.0% | 49.0% | 48.0% | 47.0% | 46.0% | 45.0% | 44.0% | 43.0% | 42.0% | 41.0% | 40.0% | 39.0% |
| 20 | 52.5% | 51.5% | 50.5% | 49.5% | 48.5% | 47.5% | 46.5% | 45.5% | 44.5% | 43.5% | 42.5% | 41.5% | 40.5% | 39.5% | 38.5% | 37.5% |
| 19 | 51.0% | 50.0% | 49.0% | 48.0% | 47.0% | 46.0% | 45.0% | 44.0% | 43.0% | 42.0% | 41.0% | 40.0% | 39.0% | 38.0% | 37.0% | 36.0% |
| 18 | 49.5% | 48.5% | 47.5% | 46.5% | 45.5% | 44.5% | 43.5% | 42.5% | 41.5% | 40.5% | 39.5% | 38.5% | 37.5% | 36.5% | 35.5% | 34.5% |
| 17 | 48.0% | 47.0% | 46.0% | 45.0% | 44.0% | 43.0% | 42.0% | 41.0% | 40.0% | 39.0% | 38.0% | 37.0% | 36.0% | 35.0% | 34.0% | 33.0% |
| 16 | 46.5% | 45.5% | 44.5% | 43.5% | 42.5% | 41.5% | 40.5% | 39.5% | 38.5% | 37.5% | 36.5% | 35.5% | 34.5% | 33.5% | 32.5% | 31.5% |
| 15 | 45.0% | 44.0% | 43.0% | 42.0% | 41.0% | 40.0% | 39.0% | 38.0% | 37.0% | 36.0% | 35.0% | 34.0% | 33.0% | 32.0% | 31.0% | 30.0% |
| 分母 值 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 | 本俸2 倍 |
| 月退 休金 | 均俸5 年 | 均俸6 年 | 均俸7 年 | 均俸8 年 | 均俸9 年 | 均俸10 年 | 均俸11 年 | 均俸12 年 | 均俸13 年 | 均俸14 年 | 均俸15 年 | 均俸15 年 | 均俸15 年 | 均俸15 年 | 均俸15 年 | 均俸15 年 |
| 18% | 9% | 9% | 6% | 6% | 3% | 3% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(三) 調降退休所得替代率

3、現職人員退休所得替代率的調降方式：

- (1)現職人員不論退休年度，替代率上限分母值均照最後在職本俸2倍計算（與均俸方案無關）
- (2)現職人員自方案實施第1年，由35年75%逐年降1%，至60%；之後不再調降（各年資級距照已退休人員）。但年資超過35年者，每多1年，增加0.5%，至最後1年為62.5%(40年)。
- (3)月退休金年資給付率仍依現行新、舊制年資給付率計算（舊制前15年，每年給5%、第16起每年給1%；新制每年給2%）



貳、年金改革方案介紹

調降退休所得替代率



◎焦點問題：已退和現職人員年金改革退休替代率分母值都用最後在職本俸2倍計算

| 人員類別 | 方案實施前 已退休人員 | 方案實施後 新退休人員 |
|---------------|--|----------------|
| 退休金 (分子值) | 不適用 均俸方案 | 適用 均俸方案 |
| 現職待遇 (分母值) | 不分退休年度都以 最後在職 「本(年功)俸×2」計算(不適用均俸) | |



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(三) 調降退休所得替代率

4、**方案公布後新進人員**，可以採計40年；公保年金及月退休金合併計算，重新設計給與率如下。

| 年資 | 公保年金 | 月退休金 | 合計所得 |
|----|---------|---------|-------|
| 40 | 15.000% | 57.500% | 72.5% |
| 35 | 13.125% | 56.875% | 70% |
| 30 | 11.250% | 48.750% | 60% |
| 25 | 9.375% | 40.625% | 50% |
| 20 | 7.500% | 32.500% | 40% |
| 15 | 5.625% | 24.375% | 30% |

1.公保年金每年給與均俸**2倍0.375%**。
2.月退休金第**1年至第35年**，每年給與均俸**2倍1.625%**；第**36年至第40年**，每年給與均俸**2倍0.125%**。



貳、年金改革方案介紹

二、調降退休所得

(三) 調降退休所得替代率

5、調降退休所得替代率的其他配套

(1) 退休總所得以月退休金(含月補償金)+優存利息(或社會保險年金)合計數計算；超過當年度替代率上限者，扣減項目依序如下：

① 優存利息

② 舊制月退休金(含月補償金)

③ 新制月退休金

* 分子若為社會保險年金+月退休金(含月補償金)合計時，其中社會保險年金為基礎保障，不予扣減，僅照前述須序扣減舊制月退休金(含月補償金)、新制月退休金。

(2) 退休所得調降後(含月退休金及優存利息或公保年金)不得低於最低保障金額(25,000元或32,160元)。



貳、年金改革方案介紹

三、調整退撫基金財源

(一) 調升提撥率

1、公保法定提撥率：8%至15%。

實際提撥率：全體適用12.3%。

2、退撫基金法定提撥率：12%至18%。

實際提撥率：第1年調為13%；第2年調為14%；第3年調為15%；之後，再視情況調整。

(二) 繳費分擔比率

1、公保分擔比率：

政府分擔：65%；公務人員分擔：35%

2、退撫基金分擔比率：

政府分擔：65%；公務人員分擔：35%



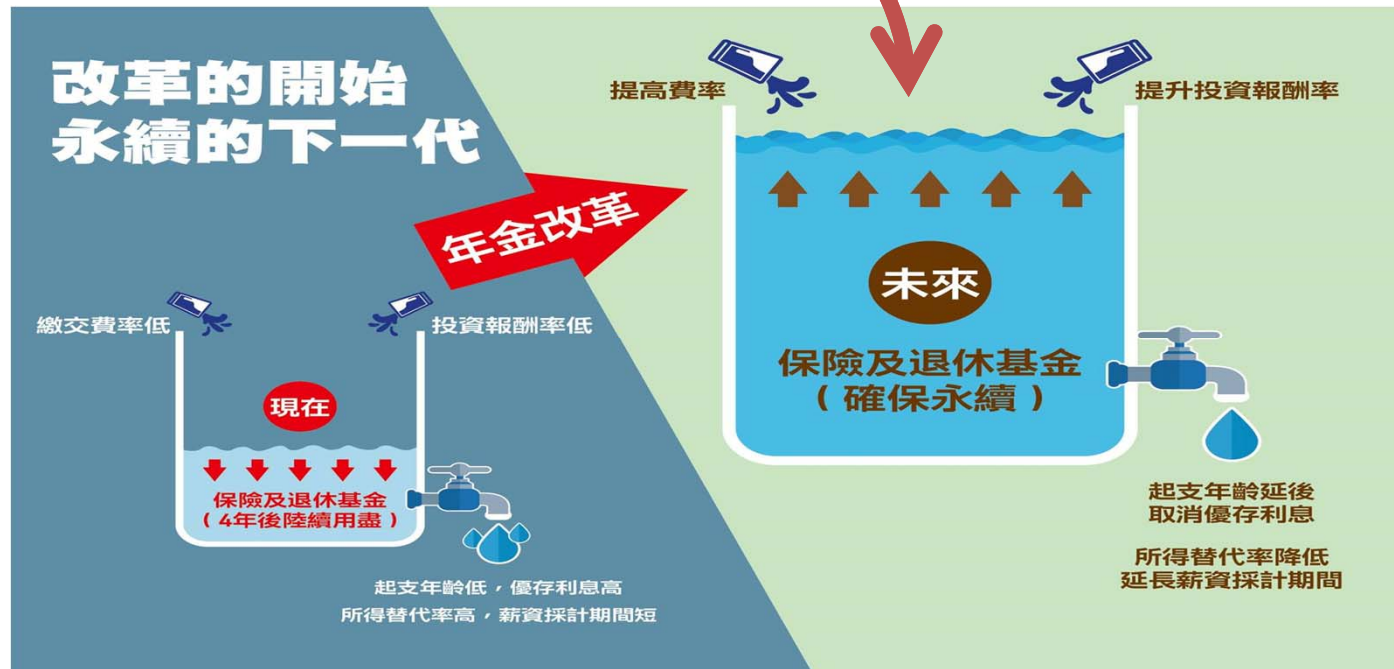
貳、年金改革方案介紹

三、調整退撫基金財源

(三) 政府挹注

年金改革中，屬於舊制年資改革所省的經費，以及優惠存款制度改革所省的經費，扣除地方政府自籌款後，其餘全數挹注退撫基金。

維持一個世代的財務永續性
+
自己的退休金自己救



圖：來源出自陳副總統臉書



貳、年金改革方案介紹

四、調整退撫基金管理機制

(一) 退撫基金投資鬆綁

- 1、配合退撫基金應著重於長期經營的思維，增加投資運用項目（如：另類投資、不動產）。
- 2、建立操作營運人員之獎懲機制，提昇委託經營績效。

(二) 基金管理組織調整

1、短期：

- (1) 增加彈性用人，進用簡任約聘專業人才，從事基金操作。
- (2) 檢討基金操作人員待遇並建立激勵與獎懲制度。

2、長期：

基金管理機關進行組織改造—研議朝法人化或公司化轉型並搭配妥慎監督機制。



貳、年金改革方案介紹

五、調整其他機制

(一) 調整月撫慰金制度

- 1、月撫慰金名稱改為「遺屬年金」；一次撫慰金名稱改為「遺屬一次金」。
- 2、法案公布1年後亡故者，降低遺屬年金的給付標準，改為月退休金的1/3；另修正給與條件為：
 - (1) 配偶支領遺屬年金的起支年齡延後至65歲；其與退休人員的婚姻關係累積存續15年以上。
 - (2) 刪除身心障礙之成年子女擇領遺屬年金規定（未成年子女維持原規定）。
 - (3) 遺族已依本法或其他法令規定領有退休金、撫卹金、優惠存款利息，或其他由政府預算、公營事業機構支給之定期性給與者，不得擇領遺屬年金。



貳、年金改革方案介紹

五、調整其他機制

(二) 取消年資補償金

法案公布1年後退休者，不再發給年資補償金。

(三) 採計育嬰留職停薪期間之年資

1、配合國家人口政策，規劃本措施。

2、育嬰留職停薪期間之年資，得選擇「全額自費，繼續撥繳退撫基金費用」，俾併計公務人員退休、資遣或撫卹年資。

3、方案實施後之育嬰留職停薪年資，始得適用。

(四) 月退休金調整機制

由考試院會同行政院，視退撫基金財務盈虧、國家整體財政狀況及經濟環境、消費者物價指數及現職人員待遇調整與否，衡酌調整之。



貳、年金改革方案介紹

六、特殊對象的制度改革

(一) 黨職年資併計公職年資的處理

立法院司法及法制委員會105.12.22已初審通過「公教人員退職退休給與併計黨務人員年資處理條例草案」，未來俟該草案完成立法程序後，將依該條例辦理。

(二) 調整法官與檢察官之退養金

建議檢討調降司法官與檢察官之退養金給與。

(三) 政務人員制度

1、優先處理18%優惠存款—比照公務人員的方案處理。

2、依政務人員退職酬勞金給與條例退職人員之退休所得—比照公務人員的方案處理。

3、退職制度配合年金改革法案，一併檢討如下頁。

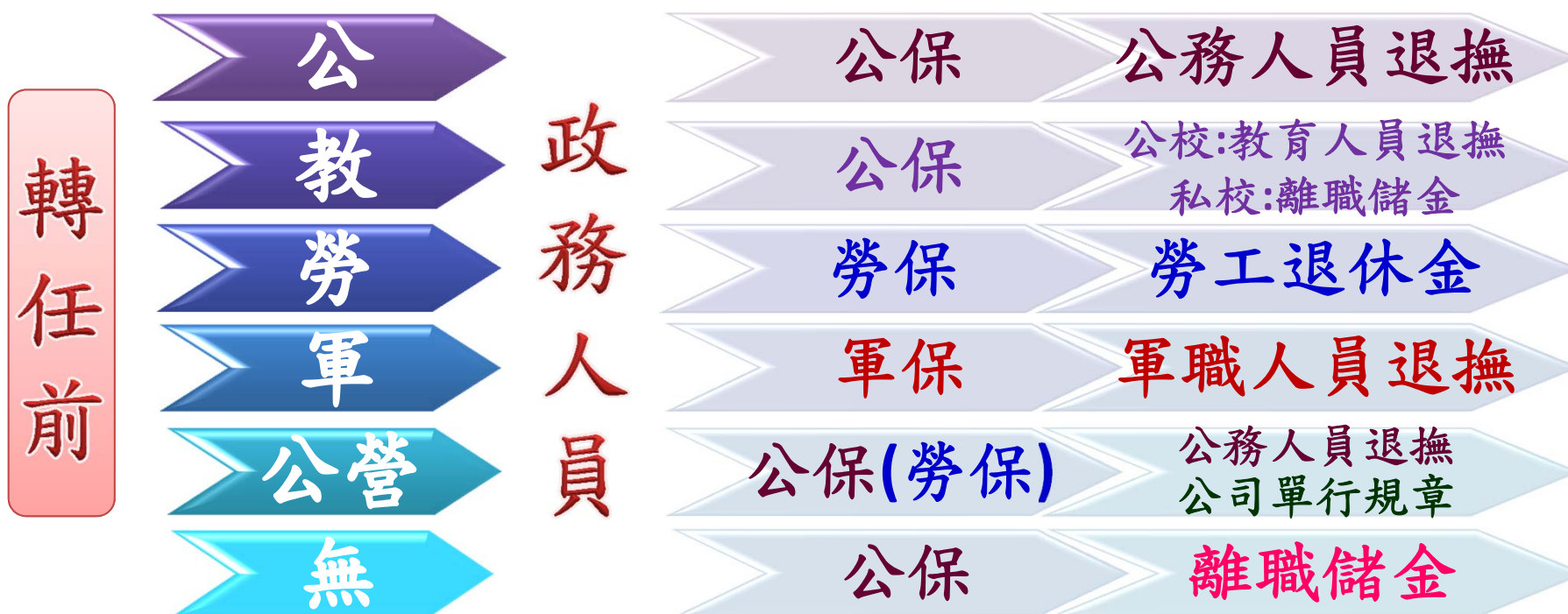


貳、年金改革方案介紹

檢討政務人員退職制度

保留離職儲金制度；另自方案公布後採下列方案：

- (1)依任政務人員前適(準)用之保險及退休制度，按原任職務等級之俸額，繼續加保並參加退休基金。
- (2)任政務人員前，無任何職業而參加國民年金保險，亦無職業退休給與者，則參加公保及離職儲金。





參、改革方案之影響評估

★退休公務人員改革方案實施第1年優惠存款節省經費及影響人數

單位：億元；人

| 人員類別 | 方案 | 目前辦理 優存人數 | 方案影響/不影響人數 | | 現行制度每年支付經費 | | | 第1年節省經費 | | | |
|---------------------|---------------------------------------|--------------|------------|-------|-------------|------|-------|-------------|-----------|------------|-----------------|
| | | | 影響 | 不影響 | 政府負擔 (A) | 台銀負擔 | 合計 | 政府負擔 (B) | 台銀負擔 | 節省經費 合計 | 節省經費占 比(B/A) |
| 支領月 退休金 人員 | 分6年逐步廢除， 第1年優存利率降 至9% | 114,230 | 113,387 | 843 | 144.9 | 27.8 | 172.7 | 106.9 | 20.5 | 127.4 | 74% |
| 支領一 次退休 金人員 | 甲案： 比照支領月退休 金人員，第1年優 存利率降至9% | 8,973 | 5,146 | 3,827 | 27.8 | 5.3 | 33.1 | 8.8 | 1.7 | 10.5 | 32% |
| | 乙案： 利息超過25000元 部分，第1年降至 12% | | 5,146 | 3,827 | | | | 3.1 | 0.6 | 3.7 | 11% |
| 月退休金+一次退採甲案 | | 123,203 | 118,533 | 4,670 | 172.7 | 33.1 | 205.8 | 115.7 | 22.2 | 137.9 | 67% |
| 月退休金+一次退採乙案 | | 123,203 | 118,533 | 4,670 | 172.7 | 33.1 | 205.8 | 110.0 | 21.1 | 131.1 | 64% |
| 平均(第1年可省113億元，約6成5) | | | | | | | | 113 | 22 | 135 | 65% |

註：

- 1.本表所列政府與臺銀負擔之優惠存款利息比例，政府約負擔15.1045%，臺銀約負擔2.8955%。
- 2.本表資料統計至105年7月16日止；資料來源：全國公教人員退休撫卹整合平台資料庫及臺灣銀行。



叁、改革方案之影響評估

★個人影響評估：

一、調降替代率上限：

由方案實施第1年起，任職35年者，由75%逐年降1%，至60%止；任職30年者，由67.5%逐年降1%，至52.5%止；任職25年者，由60%逐年降1%，至45%止；任職15年者，由45%逐年降1%，至30%止。
。※任職年資35年至15年間，每1年替代率相差1.5%；畸零月按比例計算。

二、調降優惠存款利率：

由方案實施第1年起，調降至9%、第3年調降至6%、第5年調降至3%、第7年調降至0。

三、本項試算，按前述調降替代率上限及優惠存款利率2方案合併計算結果；改革前月退休所得均以支領專業加給表(一)人員並假設均擇領月補償金及全部任職年資均參加公保為例；待遇按106年度標準計算。

四、前述調降替代率上限及優惠存款利率2項方案合併執行後，不得低於所設定之最低保障金額。

五、已退人員不採行均俸方案。



參、改革方案之影響評估

表1：分母（本俸2倍）：公務人員-新舊制，任職35年：75%→60%(105.7.1退休)

單位：新台幣；元

| 退休等級 | 職務別 | 改革前月退休所得(月退+18%) | 改革後月退所得；替代率以本俸2倍為分母計算 | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-----|------------------|-----------------------|--------|--------|--------------|--------|--------|---------------|--------|--------|---------------|--------|--------|
| | | | 第1年75%(優存9%) | | | 第6年70%(優存3%) | | | 第11年65%(優存0%) | | | 第16年60%(優存0%) | | |
| | | | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 |
| 委任五等年功十級 520俸點 | 主管 | 58,847 | 51,645 | 7,202 | 12.24% | 48,202 | 10,645 | 18.09% | 44,759 | 14,088 | 23.94% | 41,316 | 17,531 | 29.79% |
| | 非主管 | 55,061 | 51,645 | 3,416 | 6.20% | 48,202 | 6,859 | 12.46% | 44,759 | 10,302 | 18.71% | 41,316 | 13,745 | 24.96% |
| 薦任六等年功六級 535俸點 | 主管 | 63,054 | 53,138 | 9,916 | 15.73% | 49,595 | 13,459 | 21.34% | 46,053 | 17,001 | 26.96% | 42,510 | 20,544 | 32.58% |
| | 非主管 | 58,781 | 53,138 | 5,643 | 9.60% | 49,595 | 9,186 | 15.63% | 46,053 | 12,728 | 21.65% | 42,510 | 16,271 | 27.68% |
| 薦任七等年功六級 590俸點 | 主管 | 68,646 | 58,635 | 10,011 | 14.58% | 54,726 | 13,920 | 20.28% | 50,817 | 17,829 | 25.97% | 46,908 | 21,738 | 31.67% |
| | 非主管 | 63,441 | 58,635 | 4,806 | 7.58% | 54,726 | 8,715 | 13.74% | 50,817 | 12,624 | 19.90% | 46,908 | 16,533 | 26.06% |
| 薦任八等年功六級 630俸點 | 主管 | 75,828 | 62,633 | 13,196 | 17.40% | 58,457 | 17,371 | 22.91% | 54,282 | 21,547 | 28.42% | 50,106 | 25,722 | 33.92% |
| | 非主管 | 69,004 | 62,633 | 6,372 | 9.23% | 58,457 | 10,547 | 15.28% | 54,282 | 14,723 | 21.34% | 50,106 | 18,898 | 27.39% |
| 薦任九等年功七級 710俸點 | 主管 | 84,370 | 70,620 | 13,750 | 16.30% | 65,912 | 18,458 | 21.88% | 61,204 | 23,166 | 27.46% | 56,496 | 27,874 | 33.04% |
| | 非主管 | 75,562 | 70,620 | 4,942 | 6.54% | 65,912 | 9,650 | 12.77% | 61,204 | 14,358 | 19.00% | 56,496 | 19,066 | 25.23% |
| 簡任十二等年功四級 800俸點 | 主管 | 100,843 | 79,613 | 21,231 | 21.05% | 74,305 | 26,538 | 26.32% | 68,998 | 31,846 | 31.58% | 63,690 | 37,153 | 36.84% |
| | 非主管 | 92,436 | 79,613 | 12,824 | 13.87% | 74,305 | 18,131 | 19.61% | 68,998 | 23,439 | 25.36% | 63,690 | 28,746 | 31.10% |

※本表係依總統府106.1.19公布之改革方案草案及1月22日國是會議全國大會會後調整方案試算並非最後定案結果。



參、改革方案之影響評估

表2：分母（本俸2倍）：公務人員-新舊制·任職30年：67.5%→52.5%(105.7.1退休)

單位：新台幣；元

| 退休等級 | 職務別 | 改革前月退休所得(月退+18%) | 改革後月退所得；替代率以本俸2倍為分母計算 | | | | | | | | | | | |
|------------------------|-----|------------------|-----------------------|--------|--------|----------------|--------|--------|-----------------|--------|--------|-----------------|--------|--------|
| | | | 第1年67.5%(優存9%) | | | 第6年62.5%(優存3%) | | | 第11年57.5%(優存0%) | | | 第16年52.5%(優存0%) | | |
| | | | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 |
| 委任五等 年功十級 520俸點 | 主管 | 55,578 | 46,481 | 9,098 | 16.37% | 43,038 | 12,541 | 22.56% | 39,595 | 15,984 | 28.76% | 36,152 | 19,427 | 34.95% |
| | 非主管 | 52,002 | 46,481 | 5,522 | 10.62% | 43,038 | 8,965 | 17.24% | 39,595 | 12,408 | 23.86% | 36,152 | 15,851 | 30.48% |
| 薦任六等 年功六級 535俸點 | 主管 | 59,551 | 47,824 | 11,727 | 19.69% | 44,281 | 15,270 | 25.64% | 40,739 | 18,812 | 31.59% | 37,196 | 22,355 | 37.54% |
| | 非主管 | 55,516 | 47,824 | 7,692 | 13.86% | 44,281 | 11,235 | 20.24% | 40,739 | 14,777 | 26.62% | 37,196 | 18,320 | 33.00% |
| 薦任七等 年功六級 590俸點 | 主管 | 64,833 | 52,772 | 12,062 | 18.60% | 48,863 | 15,971 | 24.63% | 44,954 | 19,880 | 30.66% | 41,045 | 23,789 | 36.69% |
| | 非主管 | 59,917 | 52,772 | 7,146 | 11.93% | 48,863 | 11,055 | 18.45% | 44,954 | 14,964 | 24.97% | 41,045 | 18,873 | 31.50% |
| 薦任八等 年功六級 630俸點 | 主管 | 70,983 | 56,369 | 14,614 | 20.59% | 52,194 | 18,789 | 26.47% | 48,018 | 22,965 | 32.35% | 43,843 | 27,140 | 38.23% |
| | 非主管 | 65,171 | 56,369 | 8,802 | 13.51% | 52,194 | 12,977 | 19.91% | 48,018 | 17,153 | 26.32% | 43,843 | 21,328 | 32.73% |
| 薦任九等 年功七級 710俸點 | 主管 | 79,683 | 63,558 | 16,125 | 20.24% | 58,850 | 20,833 | 26.14% | 54,142 | 25,541 | 32.05% | 49,434 | 30,249 | 37.96% |
| | 非主管 | 71,364 | 63,558 | 7,806 | 10.94% | 58,850 | 12,514 | 17.54% | 54,142 | 17,222 | 24.13% | 49,434 | 21,930 | 30.73% |
| 簡任十二 等年功四 級800俸點 | 主管 | 90,228 | 71,651 | 18,577 | 20.59% | 66,344 | 23,884 | 26.47% | 61,036 | 29,192 | 32.35% | 55,729 | 34,499 | 38.24% |
| | 非主管 | 87,301 | 71,651 | 15,650 | 17.93% | 66,344 | 20,957 | 24.01% | 61,036 | 26,265 | 30.09% | 55,729 | 31,572 | 36.16% |

※本表係依總統府106.1.19公布之改革方案草案試算及1月22日國是會議全國大會會後調整方案並非最後定案結果。



參、改革方案之影響評估

表3：分母（本俸2倍）：公務人員-新舊制·任職25年：60%→45%(105.7.1退休)

單位：新台幣；元

| 退休等級 | 職務別 | 改革前月退休所得(月退+18%) | 改革後月退所得；替代率以本俸2倍為分母計算 | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|-----|------------------|-----------------------|-------|--------|--------------|--------|--------|---------------|--------|--------|---------------|--------|--------|
| | | | 第1年60%(優存9%) | | | 第6年55%(優存3%) | | | 第11年50%(優存0%) | | | 第16年45%(優存0%) | | |
| | | | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 |
| 委任五等 年功十級 520俸點 | 主管 | 47,240 | 41,316 | 5,924 | 12.54% | 37,873 | 9,367 | 19.83% | 34,430 | 12,810 | 27.12% | 30,987 | 16,253 | 34.41% |
| | 非主管 | 47,240 | 41,316 | 5,924 | 12.54% | 37,873 | 9,367 | 19.83% | 34,430 | 12,810 | 27.12% | 30,987 | 16,253 | 34.41% |
| 薦任六等 年功六級 535俸點 | 主管 | 48,577 | 42,510 | 6,067 | 12.49% | 38,968 | 9,609 | 19.78% | 35,425 | 13,152 | 27.07% | 31,883 | 16,694 | 34.37% |
| | 非主管 | 48,577 | 42,510 | 6,067 | 12.49% | 38,968 | 9,609 | 19.78% | 35,425 | 13,152 | 27.07% | 31,883 | 16,694 | 34.37% |
| 薦任七等 年功六級 590俸點 | 主管 | 53,507 | 46,908 | 6,599 | 12.33% | 42,999 | 10,508 | 19.64% | 39,090 | 14,417 | 26.94% | 35,181 | 18,326 | 34.25% |
| | 非主管 | 53,507 | 46,908 | 6,599 | 12.33% | 42,999 | 10,508 | 19.64% | 39,090 | 14,417 | 26.94% | 35,181 | 18,326 | 34.25% |
| 薦任八等 年功六級 630俸點 | 主管 | 57,090 | 50,106 | 6,984 | 12.23% | 45,931 | 11,160 | 19.55% | 41,755 | 15,335 | 26.86% | 37,580 | 19,511 | 34.18% |
| | 非主管 | 57,090 | 50,106 | 6,984 | 12.23% | 45,931 | 11,160 | 19.55% | 41,755 | 15,335 | 26.86% | 37,580 | 19,511 | 34.18% |
| 薦任九等 年功七級 710俸點 | 主管 | 64,254 | 56,496 | 7,758 | 12.07% | 51,788 | 12,466 | 19.40% | 47,080 | 17,174 | 26.73% | 42,372 | 21,882 | 34.06% |
| | 非主管 | 64,254 | 56,496 | 7,758 | 12.07% | 51,788 | 12,466 | 19.40% | 47,080 | 17,174 | 26.73% | 42,372 | 21,882 | 34.06% |
| 簡任十二 等年功四 級800俸 點 | 主管 | 72,317 | 63,690 | 8,627 | 11.93% | 58,383 | 13,935 | 19.27% | 53,075 | 19,242 | 26.61% | 47,768 | 24,550 | 33.95% |
| | 非主管 | 72,317 | 63,690 | 8,627 | 11.93% | 58,383 | 13,935 | 19.27% | 53,075 | 19,242 | 26.61% | 47,768 | 24,550 | 33.95% |

※本表係依總統府106.1.19公布之改革方案草案試算及1月22日國是會議全國大會會後調整方案並非最後定案結果。



參、改革方案之影響評估

表4：分母（本俸2倍）：公務人員-純舊制·任職30年：67.5%→52.5%(84.7.1退休)

單位：新台幣；元

| 退休等級 | 職務別 | 改革前月退休所得(月退+18%) | 改革後月退所得；替代率以本俸2倍為分母計算 | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|-----|------------------|-----------------------|--------|--------|----------------|--------|--------|-----------------|--------|--------|-----------------|--------|--------|
| | | | 第1年67.5%(優存9%) | | | 第6年62.5%(優存3%) | | | 第11年57.5%(優存0%) | | | 第16年52.5%(優存0%) | | |
| | | | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 |
| 委任五等 年功十級 520俸點 | 主管 | 46,605 | 39,261 | 7,344 | 15.76% | 34,365 | 12,240 | 26.26% | 31,917 | 14,688 | 31.52% | 31,917 | 14,688 | 31.52% |
| | 非主管 | 46,605 | 39,261 | 7,344 | 15.76% | 34,365 | 12,240 | 26.26% | 31,917 | 14,688 | 31.52% | 31,917 | 14,688 | 31.52% |
| 薦任六等 年功六級 535俸點 | 主管 | 47,933 | 40,373 | 7,560 | 15.77% | 35,333 | 12,600 | 26.29% | 32,813 | 15,120 | 31.54% | 32,813 | 15,120 | 31.54% |
| | 非主管 | 47,933 | 40,373 | 7,560 | 15.77% | 35,333 | 12,600 | 26.29% | 32,813 | 15,120 | 31.54% | 32,813 | 15,120 | 31.54% |
| 薦任七等 年功六級 590俸點 | 主管 | 52,851 | 44,481 | 8,370 | 15.84% | 38,901 | 13,950 | 26.39% | 36,111 | 16,740 | 31.67% | 36,111 | 16,740 | 31.67% |
| | 非主管 | 52,851 | 44,481 | 8,370 | 15.84% | 38,901 | 13,950 | 26.39% | 36,111 | 16,740 | 31.67% | 36,111 | 16,740 | 31.67% |
| 薦任八等 年功六級 630俸點 | 主管 | 56,384 | 47,447 | 8,937 | 15.85% | 41,489 | 14,895 | 26.42% | 38,510 | 17,874 | 31.70% | 38,510 | 17,874 | 31.70% |
| | 非主管 | 56,384 | 47,447 | 8,937 | 15.85% | 41,489 | 14,895 | 26.42% | 38,510 | 17,874 | 31.70% | 38,510 | 17,874 | 31.70% |
| 薦任九等 年功七級 710俸點 | 主管 | 63,498 | 53,400 | 10,098 | 15.90% | 46,668 | 16,830 | 26.50% | 43,302 | 20,196 | 31.81% | 43,302 | 20,196 | 31.81% |
| | 非主管 | 63,498 | 53,400 | 10,098 | 15.90% | 46,668 | 16,830 | 26.50% | 43,302 | 20,196 | 31.81% | 43,302 | 20,196 | 31.81% |
| 簡任十二 等年功四 級800俸 點 | 主管 | 71,486 | 60,092 | 11,394 | 15.94% | 52,496 | 18,990 | 26.56% | 48,698 | 22,788 | 31.88% | 48,698 | 22,788 | 31.88% |
| | 非主管 | 71,486 | 60,092 | 11,394 | 15.94% | 52,496 | 18,990 | 26.56% | 48,698 | 22,788 | 31.88% | 48,698 | 22,788 | 31.88% |

※本表係依總統府106.1.19公布之改革方案草案試算及1月22日國是會議全國大會會後調整方案並非最後定案結果。



參、改革方案之影響評估

表5：分母（本俸2倍）：公務人員-純舊制·任職25年：60%→45%(84.7.1退休)

單位：新台幣；元

| 退休等級 | 職務別 | 改革前月退休所得(月退+18%) | 改革後月退所得；替代率以本俸2倍為分母計算 | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-----|------------------|-----------------------|--------|--------|--------------|--------|--------|---------------|--------|--------|---------------|--------|--------|
| | | | 第1年60%(優存9%) | | | 第6年55%(優存3%) | | | 第11年50%(優存0%) | | | 第16年45%(優存0%) | | |
| | | | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 | 扣減後所得 | 扣減金額 | 扣減額佔比 |
| 委任五等年功十級 520俸點 | 主管 | 44,884 | 37,540 | 7,344 | 16.36% | 32,644 | 12,240 | 27.27% | 30,196 | 14,689 | 32.73% | 30,196 | 14,689 | 32.73% |
| | 非主管 | 44,884 | 37,540 | 7,344 | 16.36% | 32,644 | 12,240 | 27.27% | 30,196 | 14,689 | 32.73% | 30,196 | 14,689 | 32.73% |
| 薦任六等年功六級 535俸點 | 主管 | 46,161 | 38,601 | 7,560 | 16.38% | 33,561 | 12,600 | 27.30% | 31,041 | 15,120 | 32.75% | 31,041 | 15,120 | 32.75% |
| | 非主管 | 46,161 | 38,601 | 7,560 | 16.38% | 33,561 | 12,600 | 27.30% | 31,041 | 15,120 | 32.75% | 31,041 | 15,120 | 32.75% |
| 薦任七等年功六級 590俸點 | 主管 | 50,897 | 42,527 | 8,370 | 16.45% | 36,947 | 13,950 | 27.41% | 34,157 | 16,741 | 32.89% | 34,157 | 16,741 | 32.89% |
| | 非主管 | 50,897 | 42,527 | 8,370 | 16.45% | 36,947 | 13,950 | 27.41% | 34,157 | 16,741 | 32.89% | 34,157 | 16,741 | 32.89% |
| 薦任八等年功六級 630俸點 | 主管 | 54,296 | 45,359 | 8,937 | 16.46% | 39,401 | 14,895 | 27.43% | 36,422 | 17,874 | 32.92% | 36,422 | 17,874 | 32.92% |
| | 非主管 | 54,296 | 45,359 | 8,937 | 16.46% | 39,401 | 14,895 | 27.43% | 36,422 | 17,874 | 32.92% | 36,422 | 17,874 | 32.92% |
| 薦任九等年功七級 710俸點 | 主管 | 61,144 | 51,046 | 10,098 | 16.52% | 44,314 | 16,830 | 27.53% | 40,948 | 20,196 | 33.03% | 40,948 | 20,196 | 33.03% |
| | 非主管 | 61,144 | 51,046 | 10,098 | 16.52% | 44,314 | 16,830 | 27.53% | 40,948 | 20,196 | 33.03% | 40,948 | 20,196 | 33.03% |
| 簡任十二等年功四級 800俸點 | 主管 | 68,832 | 57,438 | 11,394 | 16.55% | 49,842 | 18,990 | 27.59% | 46,044 | 22,788 | 33.11% | 46,044 | 22,788 | 33.11% |
| | 非主管 | 68,832 | 57,438 | 11,394 | 16.55% | 49,842 | 18,990 | 27.59% | 46,044 | 22,788 | 33.11% | 46,044 | 22,788 | 33.11% |

※本表係依總統府106.1.19公布之改革方案草案試算及1月22日國是會議全國大會會後調整方案並非最後定案結果。



叁、改革方案之影響評估

★設計已退人員試算器，提供貼心快速服務。





肆、結語

- 為公務人員爭取合理年改退休權益時，發揮最大效益：
 - (1) 充分掌握退撫平台資料庫所建數據
 - (2) 運用數據探勘(Data-mining)技術
 - (3) 有效應用各種統計方法
 - (4) 以事實、數據分析
 - (5) 結合金年專業知識，作為年金改革決策參考



肆、結語

終極
目標

兼顧退撫基金財務永續性與
個人退休所得的適足性



過去許多國家年金改革均以維持財務永續性為首要目標，並進行各項限縮措施。但根據OECD(2013)與歐盟(2015)研究顯示，各國現多已體認年金制度應有多層次保障，以提供兼具退休所得適足性與財務永續性的老年經濟安全制度。爰本次年金改革仍將本此原則，審慎規劃，完成改革工程。



簡報完畢