



# 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

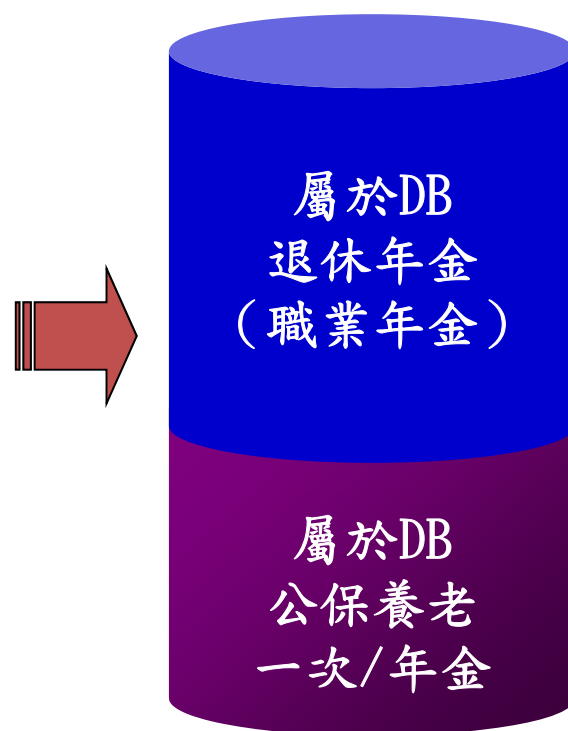
## 二、公務人員二層年金架構

現職人員初步規劃

改革前



改革後



退休金給付率  
35年給70%(純新制)  
以替代率上限  
逐年調降→60%

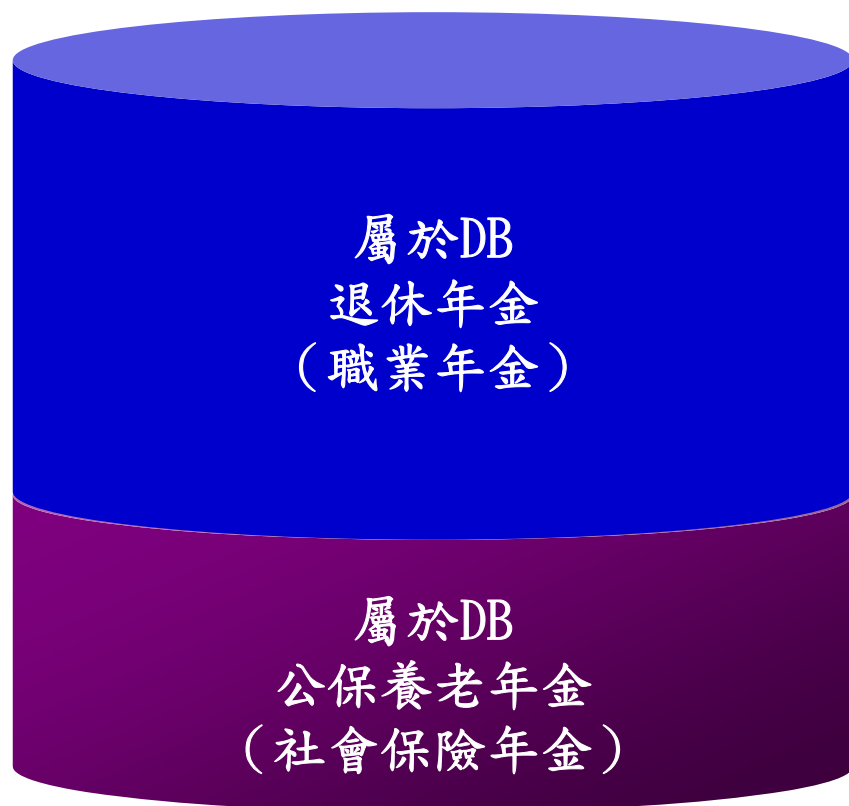
公保給付

- 得擇領一次
- 得擇領年金，須併入替代率上限



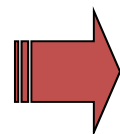
# 壹、年金架構

## 二、公務人員二層年金架構

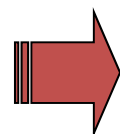


### 新進人員初步規劃

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 | 年金請領年齡  |              |              |
|------|---------|--------------|--------------|
|      | 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(現行) | 60歲(現行)      | 65歲(現行)      |
| 108年 | 57歲     | 61歲          | 65歲          |
| 109年 | 59歲     | 62歲          | 65歲          |
| 110年 | 61歲     | 63歲          | 65歲          |
| 111年 | 63歲     | 64歲          | 65歲          |
| 112年 | 65歲     | 65歲          | 65歲          |
| 113年 | 65歲     | 65歲          | 65歲          |
| 114年 | 65歲     | 65歲          | 65歲          |
| 115年 | 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<br>(展期及減額之規範)               | 過渡期間指標數<br>(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<br>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<br>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<br>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<br>(展期及減額之規範) | 過渡期間指標數<br>(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<br>(展期及減額之規範) | 過渡期間指標數<br>(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：已退人員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  |
| 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) 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）。方案實施後退休者，自退休當年度應適用之替代率上限起算，每年降1%，至最低替代率上限止。
- (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年起每年給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<br>已退休人員                           | 方案實施後<br>新退休人員 |
|---------------|------------------------------------------|----------------|
| 退休金<br>(分子值)  | <b>不適用</b> 均俸方案                          | <b>適用</b> 均俸方案 |
| 現職待遇<br>(分母值) | 不分退休年度都以 <b>最後在職</b> 「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%。<br>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：7%至15%。

實際提撥率：全體適用12.03%。

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%



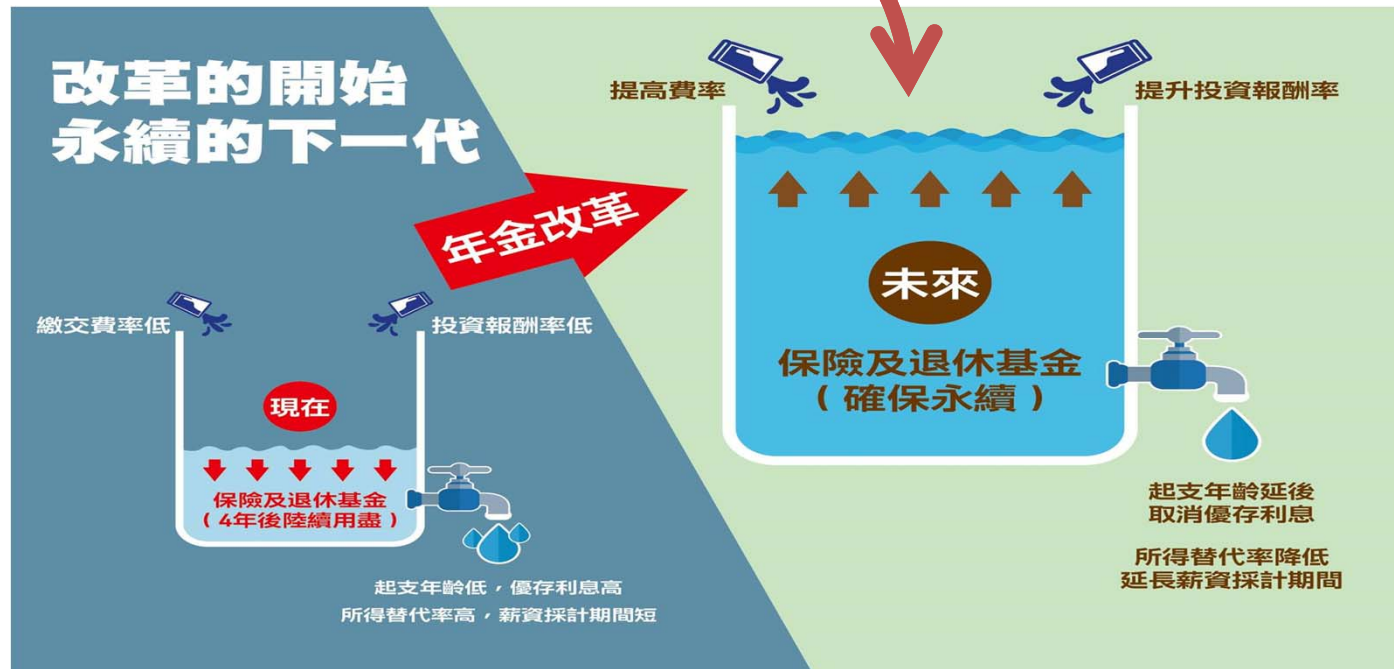
## 貳、年金改革方案介紹

### 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—暫時規劃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—暫時規劃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。



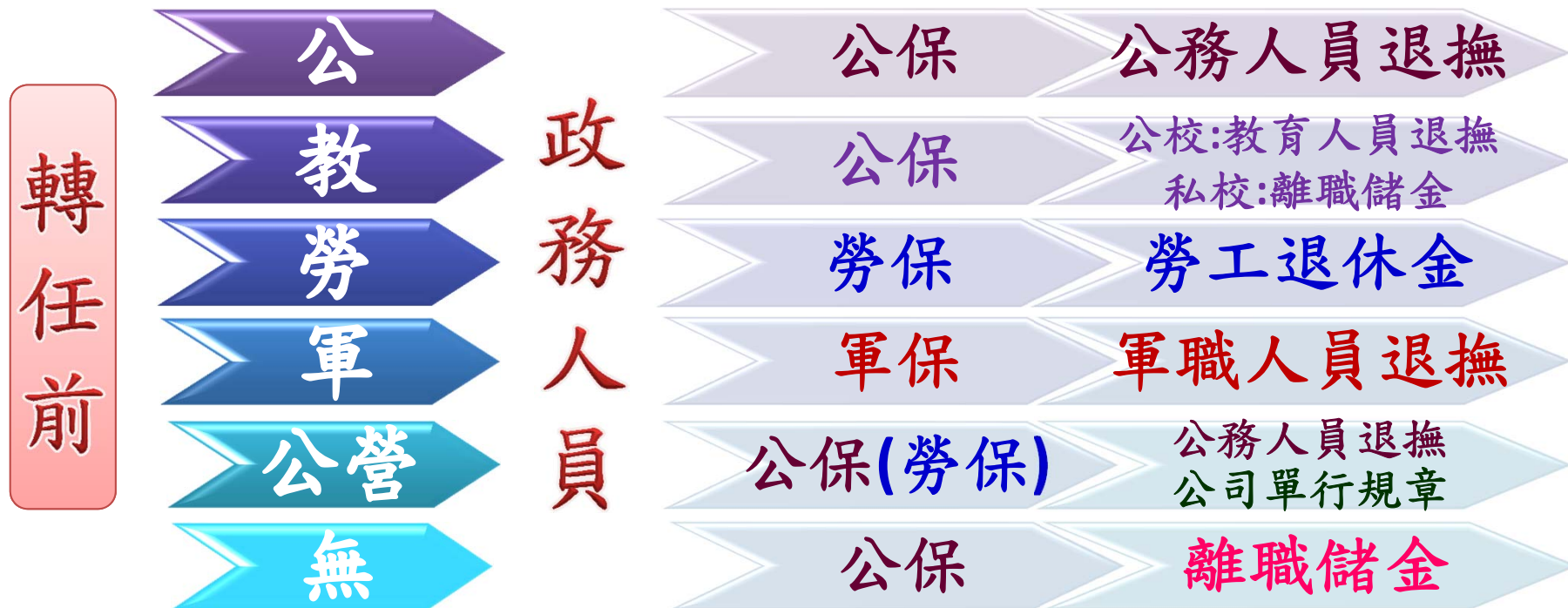


## 貳、年金改革方案介紹

### 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。





# 叁、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<br>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<br>(A) | 台銀負擔 | 合計    | 政府負擔<br>(B) | 台銀負擔 | 節省經費<br>合計 | 節省經費占<br>比(B/A) |
| 支領月<br>退休金<br>人員    | 分6年逐步廢除，<br>第1年優存利率降<br>至9%           | 114,230      | 113,387    | 843   | 144.9       | 27.8 | 172.7 | 106.9       | 20.5 | 127.4      | 74%             |
| 支領一<br>次退休<br>金人員   | 甲案：<br>比照支領月退休<br>金人員，第1年優<br>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：<br>利息超過25000元<br>部分，第1年降至<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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。



# 叁、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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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。



# 叁、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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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) 結合金專業知識，作為年金改革決策參考





終極  
目標

## 肆、結語

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