

公務人員退休制度改革原則與方向

改革原則

- 一、健全退休制度，確保退休基金能永續經營
- 二、合理退休所得，符合社會公平與世代正義
- 三、溫和漸進改革，規劃適切配套務求其可行
- 四、兼顧信賴保護，追求國家永續與全民公益

改革方向

結構上

◆ 逐步走向確定提撥制（多層次年金）

制度上

◆ 調降退休所得（優惠存款併入調整）

◆ 延後退休金起支年齡

公務人員退休制度改革方案

新進人員

建構多層次退休年金制度

層別		年金類別	重點
第一層 15%		確定給付公保年金 (基礎年金)	維持 DB，為基礎年金，強制性社會安全制度
第二層	30%	確定給付制退休金 (職業年金)	維持 DB，增加個人負擔比重，分散政府責任 (政府及個人均為 50%)
	30%	確定提撥制退休金 (職業年金)	採行 DC，引進商業年金，設計投資商品，提供公務人員自主理財平台(建置完善帳戶管理系統)並搭配實施稅賦優惠配套機制
75%		※退休及撫卹合併立法。 ※月退休金起支年齡採 90 制，搭配展期及減額月退休金。	

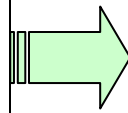
公務人員退休制度改革方案

現職人員

退休所得替代率計算式：

$$\frac{\text{月退休金} + \text{優存利息(公保年金)}}{\text{本(年功)俸} + \text{專業加給} + \text{(主管加給)}}$$

改革方案	現行制度
1. 延後月退休金起支年齡	<u>採 85 制</u> 60 歲 (30 年以上, 55 歲)
2. 調降退休所得替代率	1. 以最後在職俸額計算退休金。 2. 基數內涵本俸 2 倍。
3. 調整退撫基金提撥機制	1. 提撥率：12% 2. 負擔比例：65%及 35%
4. 優惠存款改革	月退休金加計優存利息不得超過 75%~95%。



具 體 措 施
<u>採 90 制</u> ：65 歲 (30 年以上, 60 歲) ※與 (85 制) 10 年過渡期接軌。 ※警、消及醫護等危勞職務，另作規劃。
1. <u>退休金計算基準</u> ：自 105 年起從「10 年平均俸額」逐年調降至 110 年為「15 年平均俸額」。 2. <u>退休金基數內涵</u> ：自 105 年起逐年調降 (1). 兼具新、舊制年資： 從本俸 2 倍逐年調降至 109 年為本俸 1.6 倍。 (2). 純新制：從本俸 2 倍逐年調降至 108 年為本俸 1.7 倍。
1. <u>提撥率</u> ：15%→18%。 2. <u>負擔比例</u> ：50%及 50%。
1. 配合公保年金化提早停止優存制度。 2. 支(兼)領月退休金且具新舊制年資：同已退人員。

公務人員退休制度改革方案

已退人員

改革方案	現行制度	具體措施
1. 調降退休所得替代率	基數內涵：本俸 2 倍。	<p><u>退休金基數內涵</u>：自 105 年起逐年調降</p> <p>對象：支(兼)領月退休金且兼具新、舊制年資者。</p> <p>方案：從本俸 2 倍逐年調降至 109 年為 1.6 倍。</p>
2. 優惠存款改革	月退休金加計優存利息不得超過 75%~95%。	<p>1. <u>84 年 7 月 1 日以前</u>退休者：維持 18%優存利率。</p> <p>2. <u>支領一次退休金者</u>：維持 18%優存利率。</p> <p>3. <u>84 年 7 月 2 日以後</u>退休、支(兼)領月退休金且兼具新舊年資者：</p> <p>自 105 年起調降至 12%，之後逐年調降 1%，至 109 年調降至臺灣銀行一年期定期存款固定利率 + 7%，並以 9%為上限</p>

※以上 2 項方案**政務人員**均一體適用。

公務人員退休制度改革方案

配套措施

- 一、已退休且退休所得較低者，給予最低保障
(照顧弱勢)。
- 二、避免因擇領公保年金致退休所得仍然偏高
(訂定上限)。
- 三、增訂防搶退措施。
- 四、檢討月退休金可隨待遇調整機制。

公務人員退休制度改革財務影響

新進人員個人所得(多層 35 年)

等級	主管別	現職待遇	每月提撥總費用	每月退休所得	替代率
五等功十 520	非主管	53,340	9,936	40,005	75%
	主管	57,080	9,936	40,005	70%
七等功六 590	非主管	60,800	11,281	45,600	75%
	主管	65,940	11,281	45,600	69%
九等功七 710	非主管	72,850	13,587	54,638	75%
	主管	81,550	13,587	54,638	67%
十二等功四 800	非主管	89,765	15,317	67,324	75%
	主管	116,245	15,317	67,324	58%

公務人員退休制度改革財務影響

現職人員個人所得(105退+30年+均俸15年+1.6倍+公保年金)

等級	主管別	現職待遇	現行每月所得	扣減總金額	改革每月所得	改革替代率
五等功十 520	非主管	53,340	52,001	11,168	40,833	76.55%
	主管	57,080	55,577	14,744	40,833	71.54%
七等功六 590	非主管	60,800	59,917	13,683	46,234	76.04%
	主管	65,940	64,832	18,598	46,234	70.11%
九等功七 710	非主管	72,850	71,363	15,869	55,494	76.18%
	主管	81,550	79,682	24,188	55,494	68.05%
十二等功 四 800	非主管	89,765	87,300	24,858	62,442	69.56%
	主管	116,245	90,228	27,786	62,442	53.72%

公務人員退休制度改革財務影響

現職人員個人所得(純新制+30年+均俸15年+1.7倍+公保年金)

等級	主管別	現職待遇	現行每月所得	扣減總金額	改革每月所得	改革替代率
五等功十 520	非主管	53,340	41,316	4,503	36,813	69.01%
	主管	57,080	41,316	4,503	36,813	64.49%
七等功六 590	非主管	60,800	46,908	5,113	41,795	68.74%
	主管	65,940	46,908	5,113	41,795	63.38%
九等功七 710	非主管	72,850	56,496	6,158	50,338	69.10%
	主管	81,550	56,496	6,158	50,338	61.73%
十二等功 四 800	非主管	89,765	63,690	6,942	56,748	63.22%
	主管	116,245	63,690	6,942	56,748	48.82%

公務人員退休制度改革財務影響

已退人員個人所得(104退+30年+本俸1.6倍+優存定+7%)

等級	主管別	現職待遇	現行每月所得	扣減總金額	改革每月所得	改革替代率
五等功十 520	非主管	53,340	52,001	7,968	44,033	82.55%
	主管	57,080	55,577	9,885	45,692	80.05%
七等功六 590	非主管	60,800	59,917	9,585	50,332	82.78%
	主管	65,940	64,832	12,218	52,614	79.79%
九等功七 710	非主管	72,850	71,363	11,217	60,146	82.56%
	主管	81,550	79,682	15,674	64,008	78.49%
十二等功 四 800	非主管	89,765	87,300	16,379	70,921	79.01%
	主管	116,245	90,228	17,948	72,280	62.18%

公務人員退休制度改革財務影響

退職政務人員(30年+月俸額1.6倍+優存定+7%)

人員	現職待遇	現行每月所得	扣減總金額	改革每月所得	改革替代率
院長級	323,490	142,373	22,933	119,440	36.92%
部長級	190,500	142,373	22,933	119,440	62.70%

公務人員退休制度改革財務影響

優惠存款改革受影響人數(公務人員+政務人員)

人	員	類	別	優惠存款利率	人	數
已退休	不受影響	1. 純舊制 2. 一次退休金		18%		38,849
	受影響	支兼領月退休金且 兼具新舊制年資		臺灣銀行一年 定期存款固 定利率+7%，並 以9%為上限		81,208
現職	受影響	支兼領月退休金且 兼具新舊制年資		臺灣銀行一年 定期存款固 定利率+7%，並 以9%為上限		146,540

※受影響人數合計：227,748 人

公務人員退休制度改革財務影響

政府及基金財務效益

改革方案	政府減支出部分	基金財務經營部分
1. 新進人員實施「多層次年金」	1. 無須承擔新進人員潛藏負債 2. 退休金準備責任分散於個人 (政府可減少提撥 476 億)	1. 新進人員無潛藏負債風險 2. 穩定基金收入來源，維持基本財務安全
2. 現職人員延後年齡及調降退休所得綜合效果	1. 縮短支付年限並節省進用新人薪資成本 2. 退休計算基準調降，舊制退休金成本可下降約 12%	1. 基金潛藏負債估算約可減少 2,286 億 2. 最適提撥率約可下降為 23.70%(降幅為 18.95%)
3. 現職人員調整基金提撥機制	50 年間政府可減少提撥約 1,317 億元；以 102 年提撥金額計算，當年可減少 52 億。(15%及 50%)	3. 基金收支不足及用罄年度可分別延後至 115 年及 130 年發生。
4. 優惠存款改革	累積至 109 年當年可節省約 270.5 億，長遠可節省金額更大	

※以上節省效益僅為公務人員部分，若加計軍教人員改革方案，效益更大。

公務人員退休制度改革方案

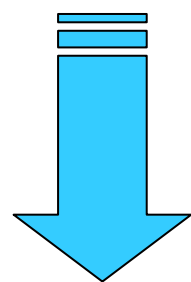
退休所得替代率公式

95年方案

月退休金+公保養老給付優惠存款每月利息+年終慰問金 1/12

本(年功)俸+專業加給加權平均數+主管職務加給+年終工作獎金 1/12

≤ 85%~95%



月退休金+優存利息(公保年金)

本(年功)俸+專業加給+(主管加給)

≤ 80%

公務人員退休制度改革方案

目前軍公教人員辦理優惠存款人數及每月利息分布情形

月息區間(元)	辦理優惠存款人數			
	軍職人員	公(政)務人員	教育人員	合計
5,000以下	73,675	5,872	1,881	81,428
5,000-9,999	35,529	27,691	9,916	73,136
10,000-14,999	26,833	34,088	21,642	82,563
15,000-19,999	26,970	23,166	29,296	79,432
20,000-24,999	17,209	11,210	25,901	54,320
25,000-29,999	7,743	5,097	3,020	15,860
30,000-34,999	3,889	3,332	2,134	9,355
35,000-39,999	879	2,631	2,775	6,285
40,000-44,999	243	2,177	4,273	6,693
45,000-49,999	155	2,247	4,128	6,530
50,000以上	328	3,191	10,292	13,811

資料來源：臺灣銀行股份有限公司

基準日：101.12.25