



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

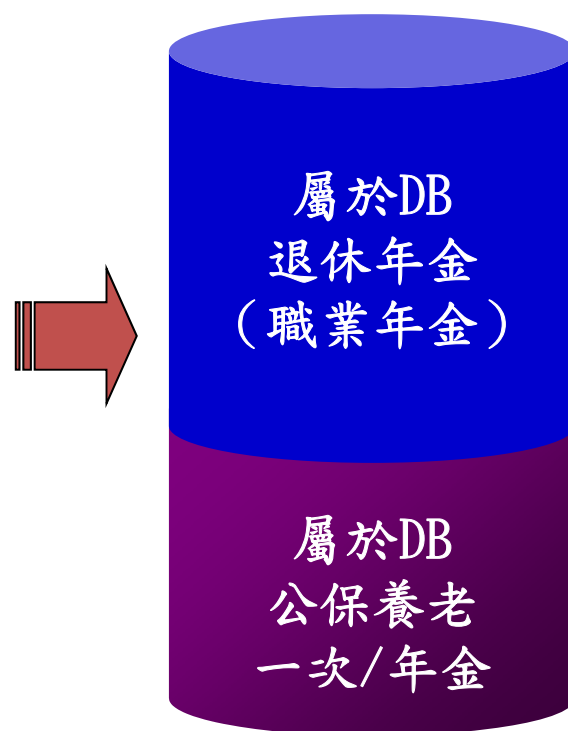
二、公務人員二層年金架構

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%

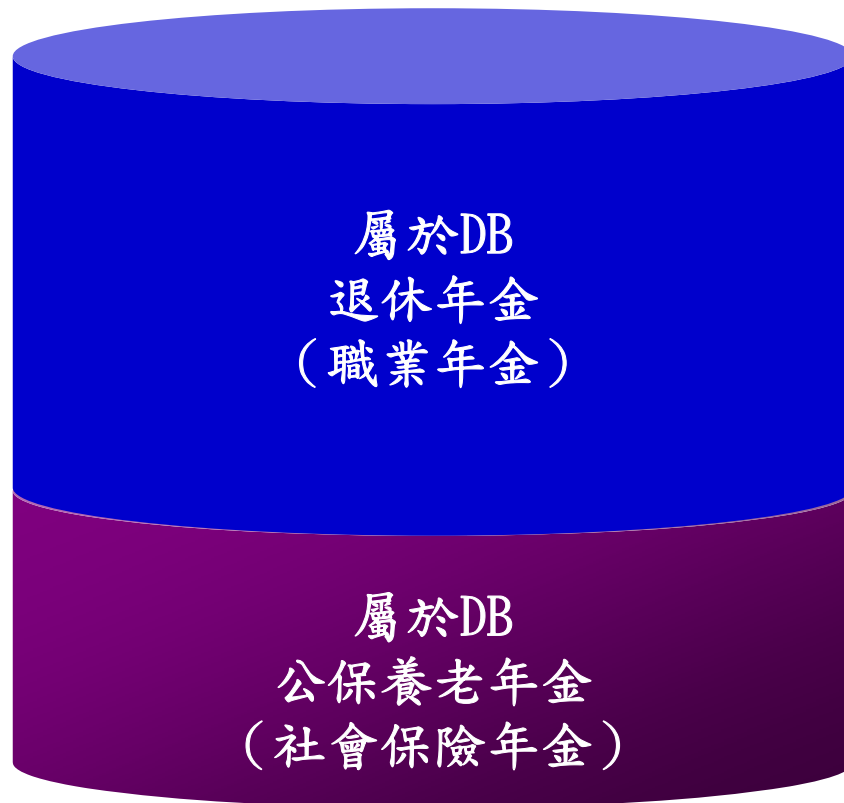
公保給付

- 得擇領一次
- 得擇領年金，須併入替代率上限



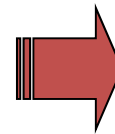
壹、年金架構

二、公務人員二層年金架構



新進人員初步規劃

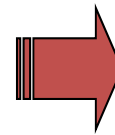
給付率：



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%



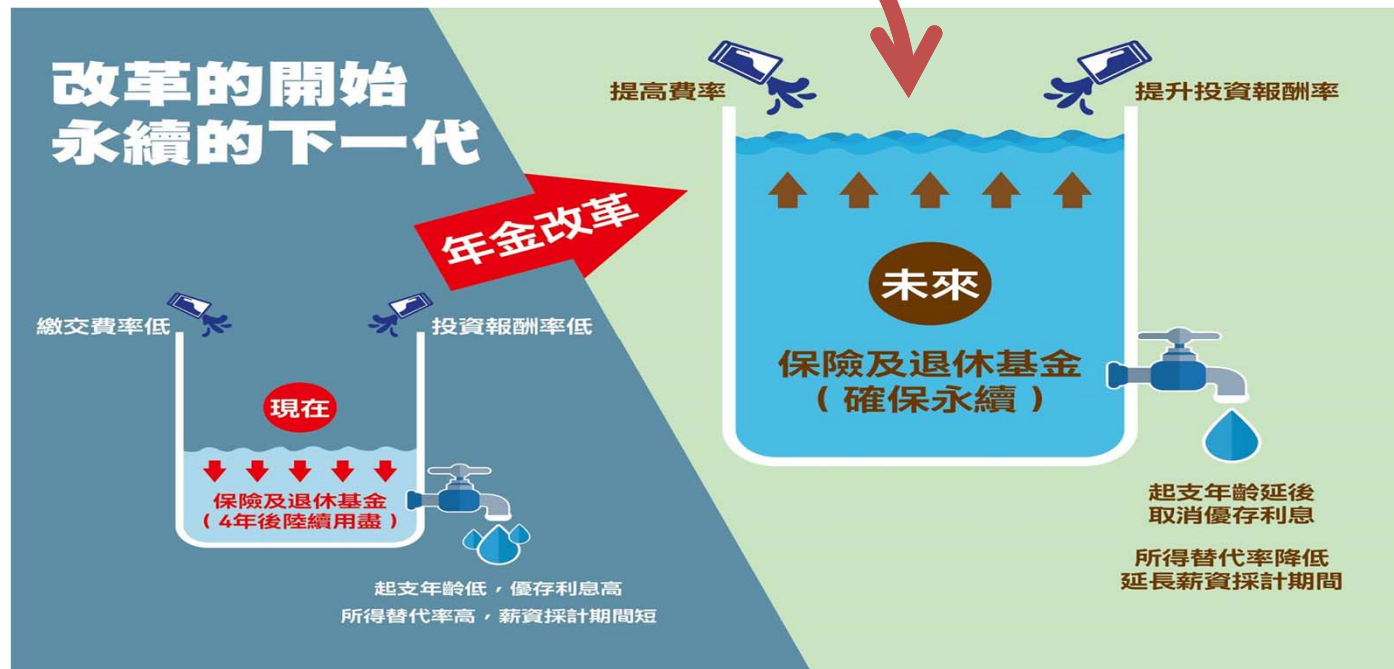
貳、年金改革方案介紹

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。

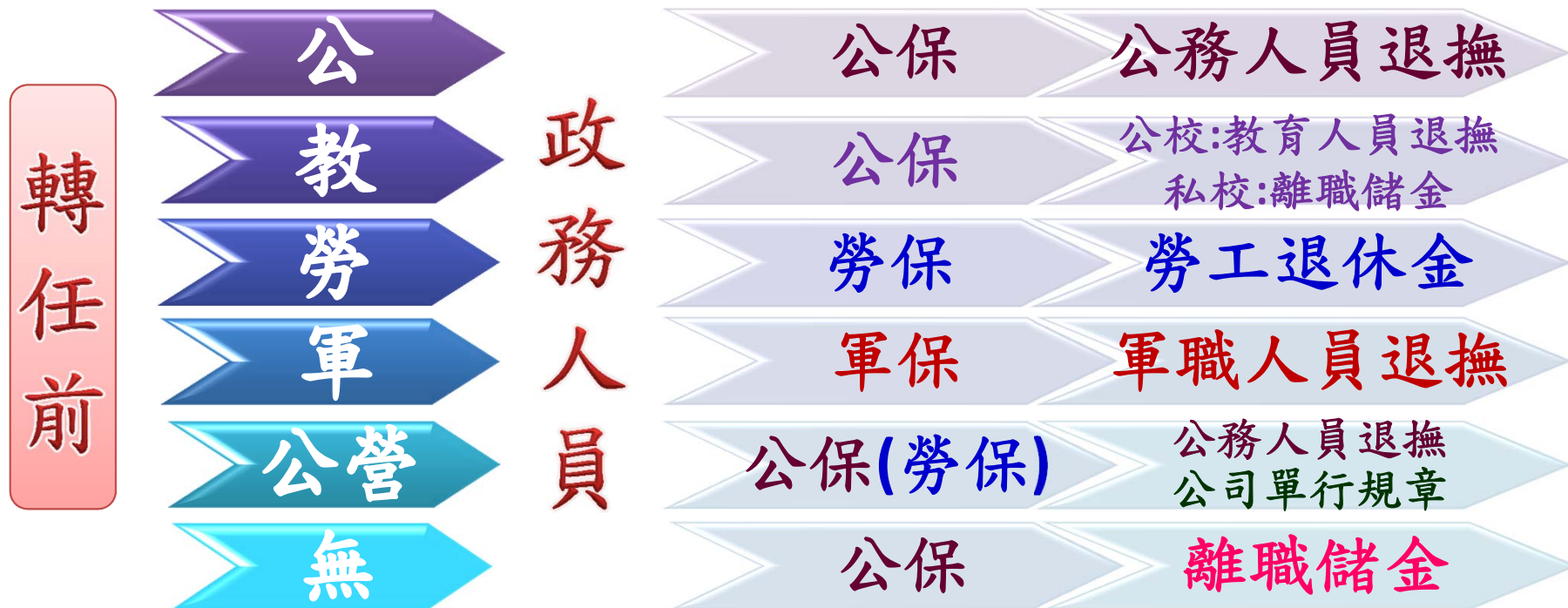


貳、年金改革方案介紹

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。





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 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。



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 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。



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 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