

公教人員年金改革制度介紹

呂易芝 107.5.25



退休時到底可以領到那些錢？

退休 給與

依**公教人員
退休法規**(註)
領取之**退休
金**(新舊制退休
金、其他現金給
與**補償金**、年資
補償金)

依**公教人員保
險法**規定領取
之**公保養老給
付**及依相關規
定辦理**優惠存
款利息**所得

註：

- ◆ 教育人員：學校教職員退休條例(公立學校教職員退休資遣撫卹條例)
- ◆ 公務人員：公務人員退休法(公務人員退休資遣撫卹法)



財源

(一)調升提撥費率：

1. 法定提撥率調整為12%至18%。
2. 實際提撥率，由行政院會同考試院，依據退撫基金定期財務精算結果，適時檢討調整。

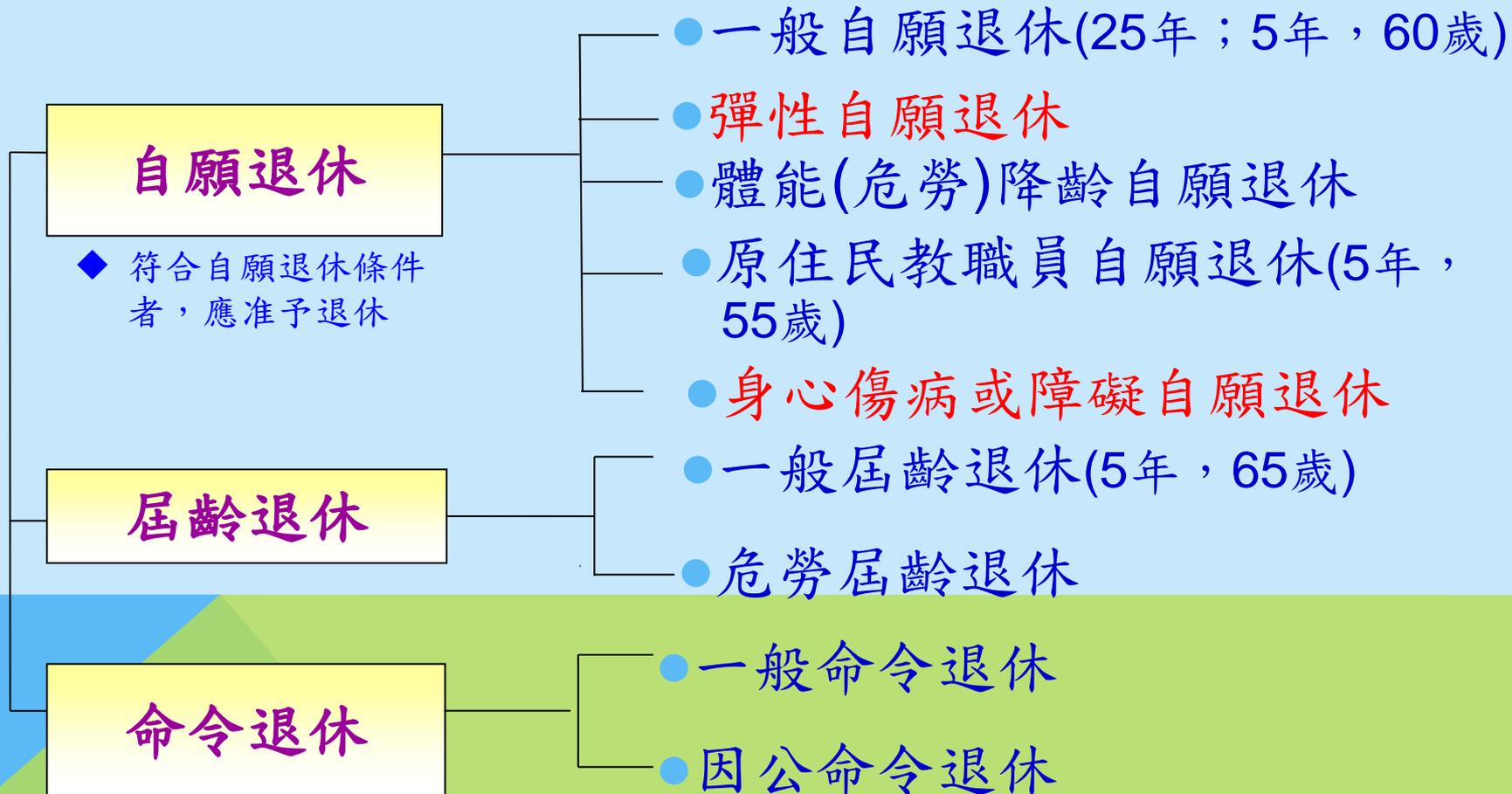
(二)繳費分擔比率：

維持政府分擔：65%；公教人員分擔：35%。





一、什麼時候可以退休?(3-1)



一、什麼時候可以退休?(3-2)

彈性自願退休

1. 辦理條件：配合機關學校「機關裁撤(停辦、合併)、組織變更(業務緊縮)」，經服務機關學校「依法令」辦理「精簡」

2. 彈性退休條件

(1) 任職滿25年

(2) 任職滿10年而未滿20年，且年滿55歲

(3) 任本職務年功薪最高級滿3年，且年滿55歲

一、什麼時候可以退休?(3-3)

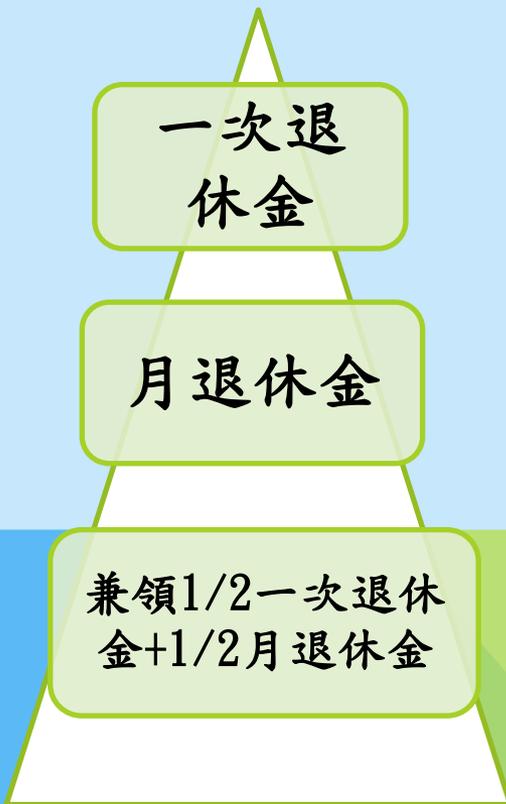
身心傷病或障礙自願退休

任職滿15年，有下列情形之一者：

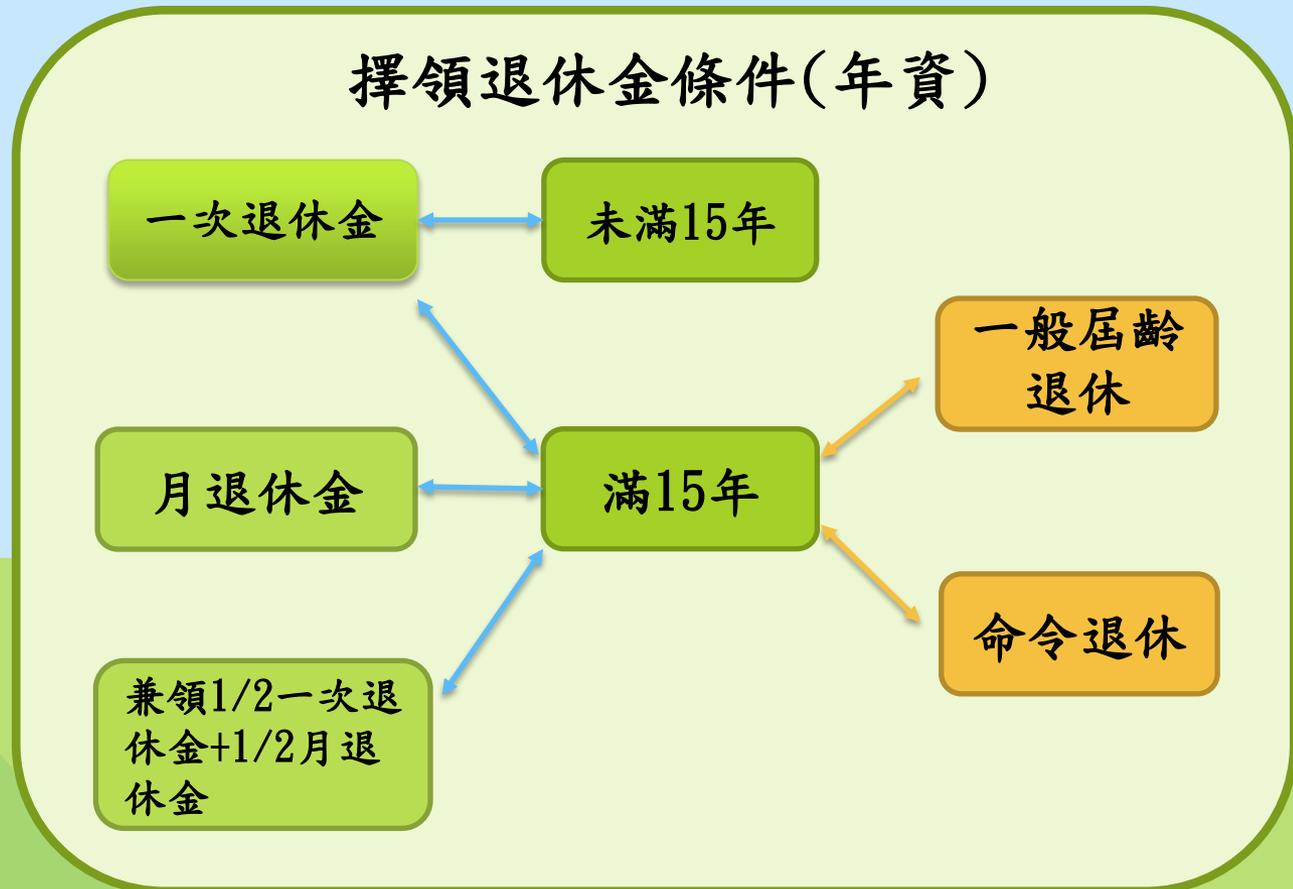
1. 公保半失能以上或身心障礙等級為重度以上等級。
2. 罹患末期之惡性腫瘤或為安寧緩和醫療條例所稱之末期病人，且繳有合格醫院出具之證明。
3. 永久重大傷病證明，並經服務機關認定不能從事本職工作，亦無法擔任其他相當工作。
4. 符合身心障礙資格且經依勞保條例第54條之1所定個別化專業評估機制，出具為終生無工作能力之證明。

二、什麼時候可以領月退休金?(6-1)

退休金種類



擇領退休金條件(年資)



二、什麼時候可以領月退休金?(一般自願退休)(6-2)

教

退休年度	法定年齡 (展期及減額之計算基準)		過渡期間 年資+年齡之合計數，高於或等於退休當年指標數，即可支領 全額月退休金，不受法定起支年齡限制	
	高級中等以下學校校長及教師	其餘教職員	指標數	基本年齡
107	58	58	76	50
108	58	58	77	
109	58	58	78	
110	58	58	79	
111	58	58	80	
112	58	58	81	
113	58	58	82	
114	58	58	83	
115	58	59	84	
116	58	60	85	
117	58	61	86	
118	58	62	87	
119	58	63	88	
120	58	64	89	
121	58	65	90	
122以後	58	65		

註：因本條例於民國107.7.1日施行，107.7.1-107.6.30退休生效者，仍適用原學校教職員退休條例，不適用本表指標數76未符合法定起支年齡者，可選擇支領展期或減額月退休金(每提前1年，扣減4%，最多提前5年)，並以法定起支年齡為計算基準。

二、什麼時候可以領月退休金?(一般自願退休)(6-3)

公

退休年度	法定起支年齡 (展期及減額之計算基準)	過渡期間指標數 (年資+年齡之合計數，高於或等於退休當年指標數，即可支領全額月退休金，不受法定起支年齡限制)	
		指標數	基本年齡
107年	25年~未滿30年為 60歲 30年以上為 55歲	82	至少需年滿 50歲
108年		83	
109年		84	
110年	60歲	85	至少需年滿 55歲
111年	61歲	86	
112年	62歲	87	
113年	63歲	88	
114年	64歲	89	
115年	65歲	90	至少需年滿 60歲
116年	65歲	91	
117年	65歲	92	
118年	65歲	93	
119年	65歲	94	
120年以後	一律為 65歲		

二、什麼時候可以領月退休金?(6-4)

一般自願退休月退休金排除法定起支年齡適用對象

符合任職滿15年以上、60歲
任職滿25年者

+

曾依公教人員保險法規定領有失能給付

+

退休前5年內有申請延長病假致考績列丙等或無
考績之事實

↓

得擇領月退休金

二、什麼時候可以領月退休金?(6-5)

身心傷病或障
礙自願退休

15年+

- 公教均為55歲

原住民
自願退休

25年+

- 教：年滿60歲
- 公：109年以前：55歲
- 110年以後：55>60歲

二、什麼時候可以領月退休金?(6-6)

未達月退休金起支年齡，照左列5種方式擇一支領

一次退休金：立即支領。

展期月退休金：至年滿法定起支年齡

減額月退休金：每提前1年減4%，最多5年

1/2之一次退休金、1/2展期月退休金

1/2之一次退休金、1/2減額月退休金



一、退休金計算基準

實施年度	退休金計算基準	實施年度	退休金計算基準
107.7.1~ 108.12.31	5年平均俸(薪)額	114年度	11年平均俸(薪)額
109年度	6年平均俸(薪)額	115年度	12年平均俸(薪)額
110年度	7年平均俸(薪)額	116年度	13年平均俸(薪)額
111年度	8年平均俸(薪)額	117年度	14年平均俸(薪)額
112年度	9年平均俸(薪)額	118年度以後	15年平均俸(薪)額
113年度	10年平均俸(薪)額		

- 1.本表之適用對象以本法公布施行後新退休者為限，不適用於已退休人員。
- 2.本法公布施行後新退休者，其退休金應按其退休年度，依本表所列各年度退休金計算基準計算，之後不再調整。但本法公布施行前已符合法定支領月退休金條件而於本法公布施行後退休生效者，仍按最後在職本年功俸(薪)計算退休給與。
- 3.本表所列平均俸(薪)額計算區間，均從最後在職往前推算。

二、退休金計算公式(2-1)

◆一次退休金

舊制84.6.30前(公)； 85.1.31前(教)	新制84.7.1後(公) 85.2.1後(教)
◎基數內涵：均俸(薪)+930元	◎基數內涵：均俸(薪)×2
◎基數計算說明： 1. 滿5年→9個；每增1年→加2個 滿15年後→另加2個 2. 最高30年→61個 3. 畸零月數按比率計給(未滿1個月以1個月計) 【教】符合增核給與者，增至81個基數。	◎基數計算說明： 1. 每1年→1.5個(35年→53個) 2. 第36年→每年增1個(最高40年→60個) 3. 畸零月數按比率計給(未滿1個月以1個月計)

二、退休金計算公式(2-2)

◆月退休金

舊制84.6.30前(公)； 85.1.31前(教)	新制84.7.1後(公) 85.2.1後(教)
◎基數內涵：均俸(薪)+930元	◎基數內涵：均俸(薪)×2
◎基數計算說明： 1. 前15年每年→5% 2. 第16年起每增1年→加1% 3. 最高30年→90% 4. 畸零月數按比率計給(未滿1個月以1個月計) 【教】符合增核給與者，增至95%(35年)。	◎基數計算說明： 1. 每1年→2%(35年→70%) 2. 第36年→每年增1%(最高40年→75%) 3. 畸零月數按比率計給(未滿1個月以1個月計)

三、調降優惠存款利率

利率 實施期間	退休金種類	支領一次退休金者 (一次退休金+公保養老給付合計)		
	支(兼)領月退休金者	等於或低於最低保障金額部分之本金	超過最低保障金額部分之本金	
107.7.1~ 109.12.31		9%	18%	12%
110年~111年		0	18%	10%
112年~113年		0	18%	8%
114年以後		0	18%	6%

四、調降退休所得替代率(5-1)

1. 退休所得替代率計算公式：

(分子) 月退休(月補償)金+優存利息(或社會保險年金)

(分母) 最後在職本(年功)俸(薪)2倍

≤

退休所得
替代率(%)

社會保險年金：

指於政府機關、公立學校或公營事業退休所領取之公保年金或勞保年金，不包括純私人機構退休所領勞保年金。

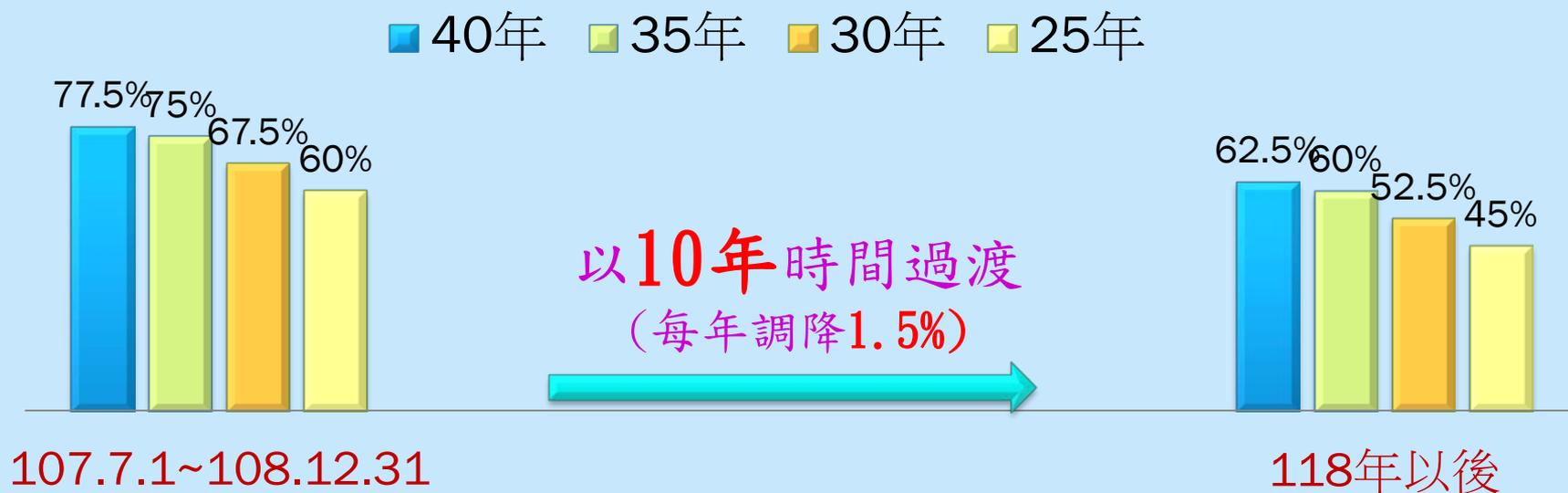
四、調降退休所得替代率(5-2)

2. 退休所得替代分子分母值內涵

人員類別	法案施行前已退休人員 & 法案施行前已符合月退休金支領條件者	法案施行後始符合月退休金支領條件者
退休金 (分子值)	不適用 均俸(薪)方案	適用 均俸(薪)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(薪) $\times 2$ 」計算【不適用均俸(薪)】	

四、調降退休所得替代率(5-3)

3.現職人員退休，依退休當年度之替代率上限逐年調降



調降後月
退休總所
得不得低
於最低保
障金額

最低保障金額

33,140元

註：月退休總所得=優存利息+月退休金
原即低於最低保障金額者，維持原金額

四、調降退休所得替代率(5-4)

現職人員替代率上限逐年調降：以年資30年為例



年度 比率 年資	107.71~ 108.12.31	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	115年度	116年度	117年度	118年度
	四十	77.5%	76.0%	74.5%	73.0%	71.5%	70.0%	68.5%	67.0%	65.5%	64.0%
三十九	77.0%	75.5%	74.0%	72.5%	71.0%	69.5%	68.0%	66.5%	65.0%	63.5%	62.0%
三十八	76.5%	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%
三十七	76.0%	74.5%	73.0%	71.5%	70.0%	68.5%	67.0%	65.5%	64.0%	62.5%	61.0%
三十六	75.5%	74.0%	72.5%	71.0%	69.5%	68.0%	66.5%	65.0%	63.5%	62.0%	60.5%
三十五	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%
三十四	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%
三十三	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%
三十二	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%
三十一	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%
三十	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%
二十九	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%
二十八	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%
二十七	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%
二十六	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%
二十五	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%
二十四	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%
二十三	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%
二十二	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%
二十一	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%
二十	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%
十九	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%
十八	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%
十七	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%
十六	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%
十五以下	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%

四、調降退休所得替代率(5-5)

4. 計算退休所得扣減順序

先降優存
先採均俸
(薪)

仍高於替代率上
限者，再降至替
代率上限金額

低於或等於替代
率上限者，直接
支領該金額

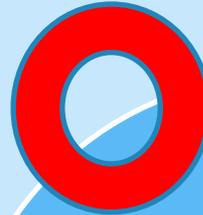
- 優惠存款利息
- 舊制月退休金(含月補償金)
- 退撫新制月退休金
- 公保或勞保年金優先保障，不扣減

五、還有沒有補償金？



年資補償金

(1年緩衝期，
108.7.1後退休生
效者，不再發給
年資補償金)

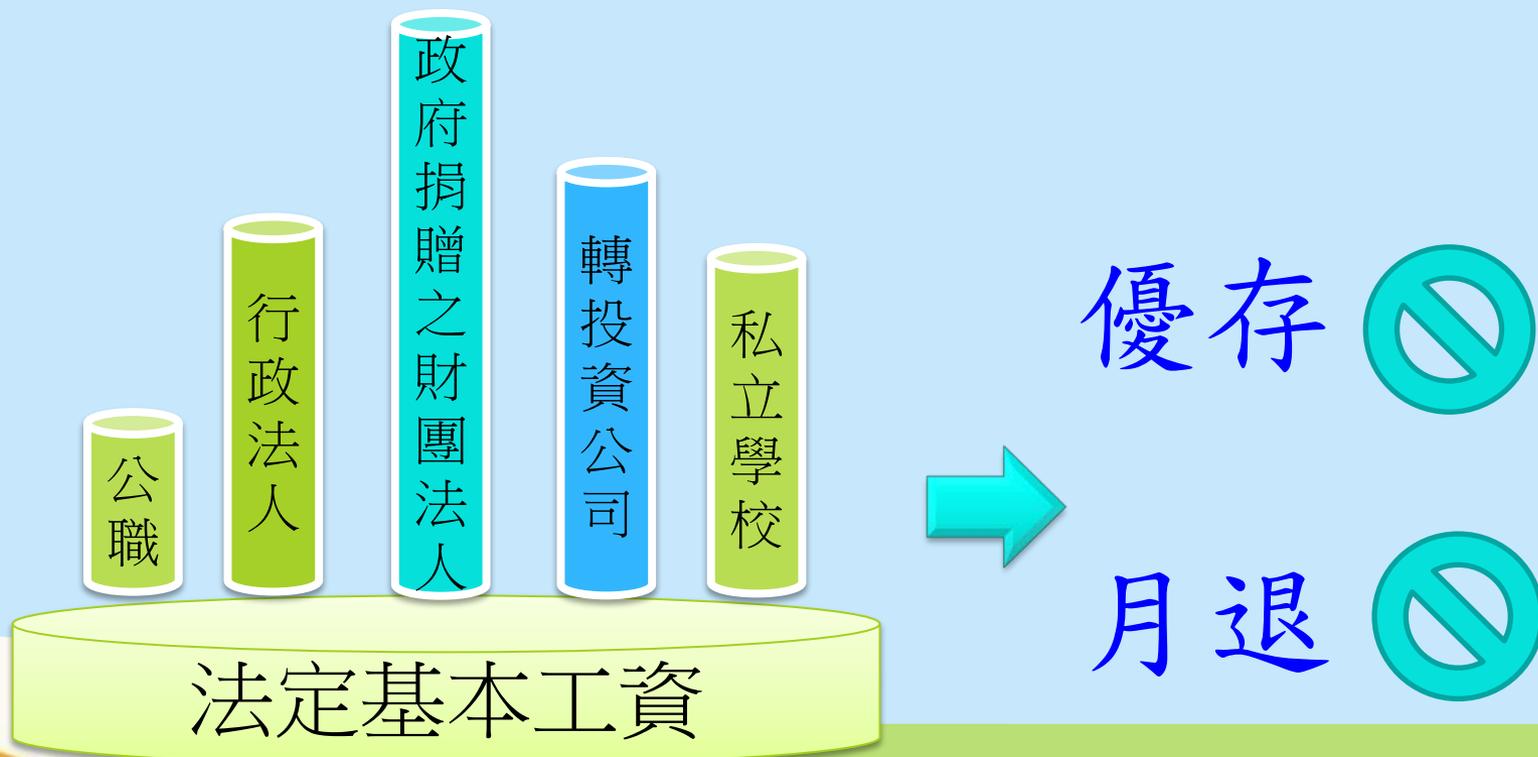


其他現金
給與補償
金

六、退休後，月退休金會調整嗎？



七、再任那些職務會停領月退休金



例外
(\$78)

- 1.受聘(僱)執行政府因應緊急或危難事故之救災或救難職務。
- 2.受聘(僱)擔任山地、離島或其他偏遠地區之公立醫療機關(構)，從事基層醫療照護職務。



八、調整月撫慰金制度

遺屬年金的給付標準，為月退休金的 $1/2$ ，給與條件為：

- (1) 配偶支領遺屬年金的起支年齡為55歲；其與退休人員的婚姻關係，於其亡故時累積存續10年以上。
- (2) **身心障礙之成年子女**擇領遺屬年金規定
- (3) 未成年子女給與至成年止。
- (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，但仍可支領遺屬一次金。(本條例施行之日起1年內亡故者不適用之)



制度轉銜：年資保留、併計

規定類型	人員類別	年資	適用情形
保留年資	任滿5年離職 未轉職	任公職未 滿15年	俟年滿65歲之日起6個月內申領退休金，並支領一次退休金
		任公職滿 15年	俟年滿65歲之日起6個月內申領退休金，並得擇領月退休金
年資併計 年金分計	任滿5年離職 公轉私	任公職未 滿15年	於其他職域退休並於年滿65歲之日起6個月內，併計其他職域年資成就月退休金請領條件；或比照保留年資規定，請領一次退休金
		任公職滿 15年	比照保留年資規定，於年滿65歲之日起6個月內請領月退休金或一次退休金，無須併計其他職域年資
	從私轉公且在 職者，辦理屆 齡及命令退休	任公職未 滿15年	依年資併計規定，併計其他職域年資成就月退休金請領條件
		任公職滿 15年	直接照退撫條例規定擇領一次退休金或月退休金，無須併計其他職域年資



離婚配偶退休金請求權

重點項目	規範內容
基本條件	<ol style="list-style-type: none">1. 婚姻關係基本年限：2年2. 配偶無工作或其適用之退休規定有相同分配規定(互惠原則)
分配項目及額度	<ol style="list-style-type: none">1. 限以一次退休金標準計算一次給與2. 分配比率按婚姻關係期間占公職期間部分之比率1/2計算3. 分配比率顯失衡平時，得聲請由法院裁定
排除對象	<ol style="list-style-type: none">1. 命令退休或本法施行前已退休者，不適用2. 本法施行前已離婚者，不適用
喪失資格	離婚配偶有第75條所定喪失退撫給與權利情形者
請求權限制及時效	<ol style="list-style-type: none">1. 請求權不得讓與及繼承2. 自知悉有分配請求權時起，2年間不行使而消滅。但自法定財產制或共同財產制關係消滅時，逾5年者，亦同
發給方式	<ol style="list-style-type: none">1. 以離婚時先協議為原則2. 協議不成，再向退休金支給機關請求一次發給(代發之意)；之後再由支給機關從退休人員退休金中收回

離婚配偶退休金請求權

案例：婚姻關係占公職2年

1. 婚姻關係	10
2. 婚姻關係占公職	2
3. 退休總年資(純新制)	30
4. 婚姻關係占公職比率	2/30
5. 以625薪點(710俸點)退休為例	625薪點(710俸點)

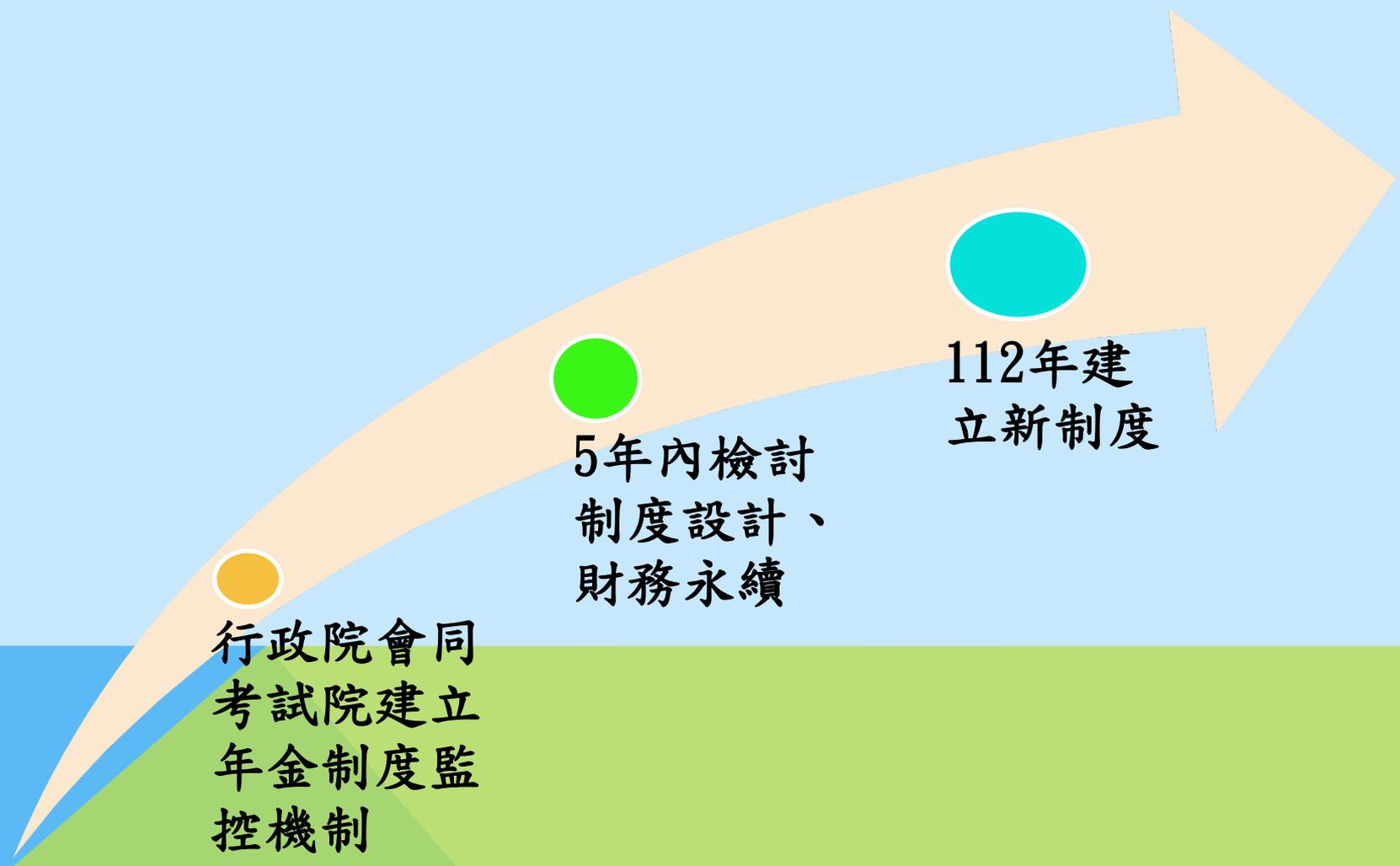
離婚配偶 得請求分配 總額	每月俸額	一次退休金總額	被分配比率 (2/30*1/2)	得請求分配總額
	48,505	4,365,450	3.33%	145,369

擇領一次退 休金者	原發一次退休金	應被扣減總額	實領退休金
	4,365,450	145,369	4,220,081

擇領月退休 金者	假設原領月退休金	每月按應扣 減比率扣減	每月應扣減金 額	每月扣減後月 退休金	扣減完畢期 數(月)	扣減完畢 期數(年)
	50,930	3.33%	1,696	49,234	85.71	7.14



年金制度滾動檢討機制



行政院會同
考試院建立
年金制度監
控機制

5年內檢討
制度設計、
財務永續

112年建
立新制度

簡報結束，謝謝聆聽

Q：年改後，我每個月的退休金是多少？

教

【假設：110年2月1日退休，均薪770薪點(56,930)，年資30年(舊制5年、新制25年)】

1. 依年資計算月退休金

舊制(56930*25%)+930=15162.5 + 新制：56930*2*2%*25=56930 = 72,093

2. 計算所得替代率(最後在職本薪*2*替代率)

110年：64.5% → 73,439

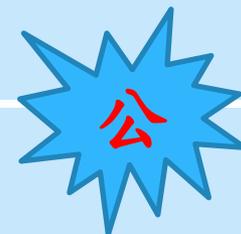
118年：52.5% → 59,777

3. 實際可領月退休所得

110年：72,093

118年：59,777

Q：年改後，我每個月的退休金是多少？



【假設：110年7月1日退休，均俸710俸點(48,505)，年資30年(舊制4年、新制26年)】

1. 依年資計算月退休金

舊制 $(48,505 \times 20\%) + 930 = 10,631$ + 新制： $48,505 \times 2 \times 2\% \times 26 = 50,445$ = **61,076**

2. 計算所得替代率(最後在職本薪*2*替代率)

110年：64.5% → 62,571

118年：52.5% → **50,930**

3. 實際可領月退休所得

110年：61,076

118年：50,930

Q：年改後，何時退休較有利？

1

每月在職所得(770薪點教授)

$$56930 + 59895 = 116,825$$

2

每月自提撥退撫基金(費率18%)

$$56930 * 2 * 18% * 35\% = 7,173/\text{月} \quad \Rightarrow \quad 86,076/\text{年}$$

3

每月增加的退休所得

年資15-35年，每增1年替代率增1.5%=1,708/月 \Rightarrow 20,496/年

年資36-40年，每增1年替代率增0.5%=569/月 \Rightarrow 6,828/年