



公務人員退休制度 軍公教人員退撫基金 實施現況(補充報告)



報告機關：銓敘部

民國105年7月21日

國家年金改革委員會第五次會議

年金
改革



報告大綱

壹 公務人員退休所得替代率解析

貳 其他補充說明





壹、公務人員退休所得替代率



壹、公務人員退休所得替代率

一、什麼是退休所得替代率

退休後所領退休所得

退休前所領薪資（俸給）



退休所得替代率
(%)

- 註1. 退休所得替代率指退休人員退休後所領退休所得占退休前薪資所得的比率。
- 註2. 退休所得替代率可用來比較退休前後生活水準之指標，藉以評估退休給付之適足性。



壹、公務人員退休所得替代率

二、公務人員退休所得替代率：(一)法定公式

下列二階段公式，僅得擇低者辦理

(第一階段)

每月月退休金+優存利息

本(年功)俸 $\times 2$

$\leq 75\% \sim 95\%$

(第二階段)

每月月退休金+優存利息

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 $1/12$

$\leq 80\% \sim 90\%$

註1. 第一、二階段公式分別訂於公務人員退休法第32條及其授權訂定的退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法第4條(依其訂定說明，第二階段替代率上限最低以15年為70%起算)。

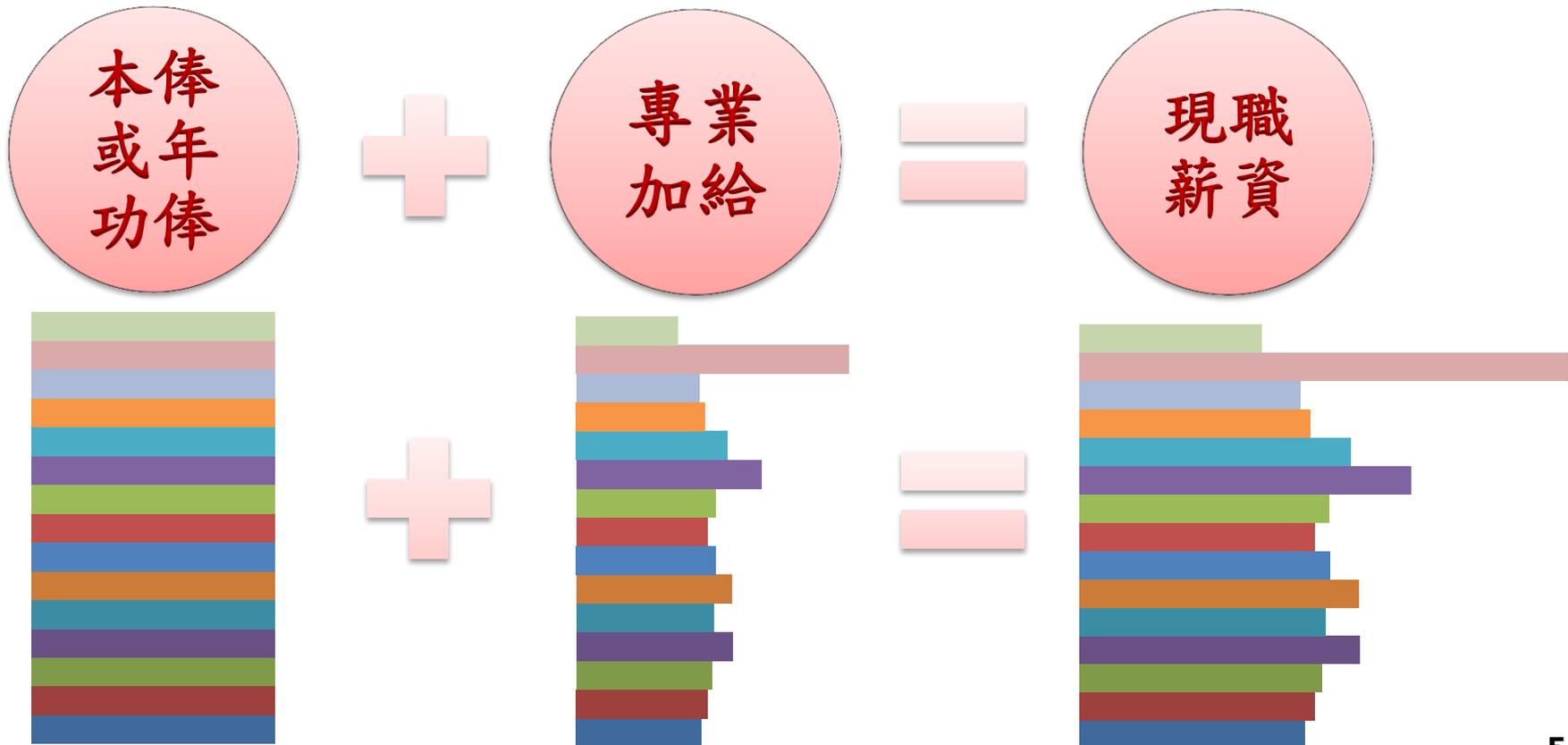
註2. 依照上述法定公式計算，公務人員退休所得都低於100%。



壹、公務人員退休所得替代率

二、公務人員退休所得替代率：(二)分母定義

1.公務人員現職薪資，除本俸或年功俸外，著重專業原則，因各類人員專業程度不同，爰有25種類的專業加給，故各類職務公務人員薪資高低不一。

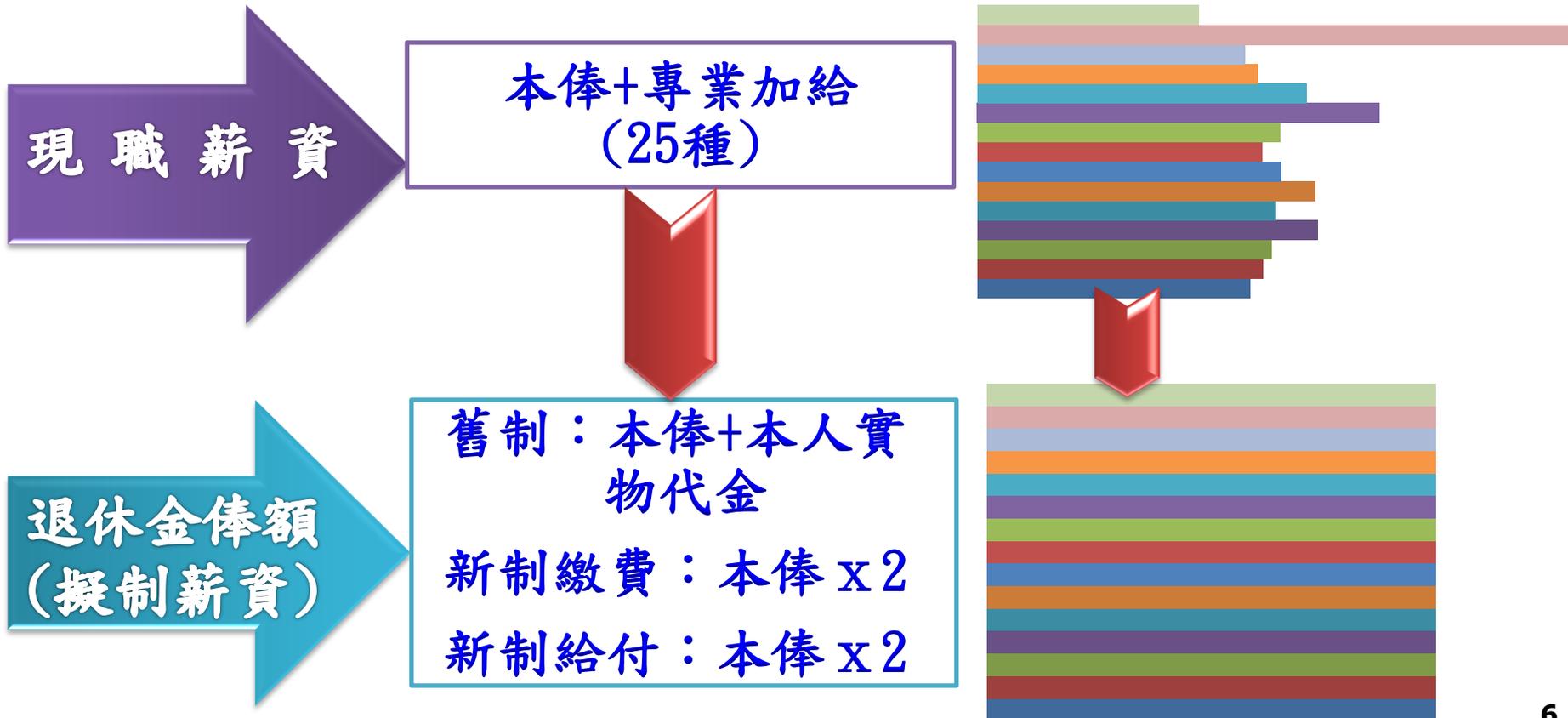




壹、公務人員退休所得替代率

二、公務人員退休所得替代率：(二)分母定義

2.公務人員退休制度，著重公平原則，講求基本養老保障，在各類職務間不宜有差別待遇，故只以本俸計算。





壹、公務人員退休所得替代率

二、公務人員退休所得替代率：(二)分母定義

3.分母值為什麼採本俸 x 2、專業加給加權平均數、年終工作獎金1/12

本俸 x 2

退休金以本俸 x 2繳費，亦以本俸 x 2給與，故以本俸 x 2為分母，符合權利義務對等原則

專業加給
加權平均數

考量專業加給種類繁多，為求各職務間退休給付衡平，按各職務專業加給及其支領人數加權計算後，訂出各職等定額專業加給列入分母項目，不按實際專業加給計算

年終獎金
1/12

年終工作獎金之發給對象及額度，具有普遍性及固定性，爰將之1/12金額列入分母項目

※但不符合繳費義務與給付權利對等之原則



壹、公務人員退休所得替代率

三、公務人員退休所得替代率案例：總說明

1. 退休年資：25年、30年、35年

2. 職務：非主管、主管

3. 官職等級：委任、薦任、簡任(按退休較普遍之5個等級分)

4. 退休年度：84.7.1、105.7.1、109.7.1、114.7.1、119.7.1

5. 退休所得：月退休金+優存利息

6. 分母：按擬制薪資及實質薪資分6組類型



壹、公務人員退休所得替代率

三、公務人員退休所得替代率案例：實際退休官職等分佈情形

退休公務人員官等職等統計結果

職等	委一	委二	委三	委四	委五	薦六	薦七	薦八	薦九	簡十	簡十一	簡十二	簡十三	簡十四
最高俸級	功六 280	功六 330	功八 415	功八 445	功十 520	功六 535	功六 590	功六 630	功七 710	功五 780	功五 790	功四 800	功三 800	本一 800
該職等總人數	2520	193	3912	2164	27117	19711	29370	14644	17682	3740	3641	1752	937	539
最高俸級人數	2383	57	2854	421	9635	4788	21585	10360	8919	2305	2104	1437	750	537
最高俸級占率	95%	30%	73%	19%	36%	24%	73%	71%	50%	62%	58%	82%	80%	100%
該職等占總人數比率	2%	0.2%	3%	2%	21%	15%	23%	11%	14%	3%	3%	1%	1%	0.4%

註1：本表以目前仍在支領月退休金者計135,224人，其中7,302筆之官職等級資料不全，仍持續校對中，故先予剔除，爰本表分析資料之總人數以127,922人計。

註2：公務人員職務係由官等、職等及俸級構成，如委任第一職等年功俸六級280俸點，以下簡稱「委一年功六280」，其餘職務以此類推……。



壹、公務人員退休所得替代率

三、公務人員退休所得替代率案例：近5年退休官職等分佈情形

近5年退休公務人員職等統計結果

職等	委一	委二	委三	委四	委五	薦六	薦七	薦八	薦九	簡十	簡十一	簡十二	簡十三	簡十四
最高俸級	功六 280	功六 330	功八 415	功八 445	功十 520	功六 535	功六 590	功六 630	功七 710	功五 780	功五 790	功四 800	功三 800	本一 800
最高俸級人數	14	18	88	31	3890	1588	9996	3814	3911	851	808	548	274	277
該職等總人數	16	39	299	226	6353	1852	10796	4216	5373	1124	1006	592	323	277
最高俸級占率	88%	46%	29%	14%	61%	86%	93%	90%	73%	76%	80%	93%	85%	100%

註1：本表資料來源：銓敘部退撫系統；依近5年銓敘部審定之退休案統計結果顯示，退休等級以薦任第七職等年功俸六級590俸點人數最多；各職等均以年功俸最高級為最多數，其中除委任第二至第四職等外，其餘職等大致都在6成至9成以上。

註2：本表統計期間：自100年1月1日至104年12月31日止，係依當年度退休生效日為統計基準。

註3：本表統計範圍不含警消及交通事業等非以簡薦委官等核敘之人員。



壹、公務人員退休所得替代率

三、公務人員退休所得替代率試算案例：6組分母類型

官職等	職務	擬 制 薪 資			現 職 薪 資		
		本俸 x 2	本俸+專業加給 加權平均數+年 終1/12	本俸+專業加給 加權平均數	本俸+專業加 給(1)	本俸+專業加 給(2)	本俸+專業加 給(28)
委五年 功十 520	非主管	68,860	61,178	54,510	53,340	54,245	70,810
	主管		65,385				
薦七年 功六 590	非主管	78,180	70,490	62,890	60,800	62,490	91,660
	主管		76,273				
薦九年 功七 710	非主管	94,160	83,956	74,850	72,850	74,050	102,995
	主管		93,744				
簡十年 功五 780	非主管	103,490	94,558	84,345	81,705	83,740	118,370
	主管		107,777				
簡十二年 功四 800	非主管	106,150	102,706	91,485	89,765	90,875	121,115
	主管		132,496				

註：目前現職公務人員以支領專業加給表(1)及表(2)者人數最多，分別占現職人數的35.45%及33.58%，爰以此做為試算案例；此外，按專業加給表(28)支給專業加給的金額，僅次於司法官專業加給金額，爰以此做為試算案例，以呈現現職人員薪資高低差異致影響退休所得替代率之結果。



壹、公務人員退休所得替代率

三、公務人員退休所得替代率試算案例：退休所得(不同退休年度、年資)

官職等	退休日期	84.7.1		105.7.1									109.7.1	114.7.1	119.7.1
				表1			表2			表28					
		年資	25年	30年	25年	30年	35年	25年	30年	35年	25年	30年	35年	25年	30年
委五年 功十 520	非主管	44,884	46,605	47,237	52,001	55,060	47,237	52,097	55,161	47,237	53,858	57,025	34,430	41,316	48,202
	主管	44,884	46,605	47,237	55,577	58,846	47,237	55,674	58,950	47,237	57,434	60,813	34,430	41,316	48,202
薦七年 功六 590	非主管	50,897	52,851	53,505	59,916	63,440	53,505	60,096	63,632	53,505	63,195	66,914	39,090	46,908	54,726
	主管	50,897	52,851	53,505	64,832	68,645	53,505	65,012	68,835	53,505	66,452	72,116	39,090	46,908	54,726
薦九年 功七 710	非主管	61,144	63,498	64,252	71,364	75,562	64,252	71,490	75,697	64,252	74,567	78,953	47,080	56,496	65,912
	主管	61,144	63,498	64,252	79,683	84,370	64,252	79,809	84,505	64,252	80,036	87,761	47,080	56,496	65,912
簡十年 功五 780	非主管	67,107	69,695	70,527	80,375	85,104	70,527	80,591	85,332	70,527	84,271	89,227	51,745	62,094	72,443
	主管	67,107	69,695	70,527	87,967	96,999	70,527	87,967	97,228	70,527	87,967	98,316	51,745	62,094	72,443
簡十二年 功四 800	非主管	68,832	71,486	72,315	87,299	92,435	72,315	87,418	92,559	72,315	90,227	95,961	53,075	63,690	74,305
	主管	68,832	71,486	72,315	90,227	100,842	72,315	90,227	100,842	72,315	90,227	100,842	53,075	63,690	74,305



壹、公務人員退休所得替代率

三、公務人員退休所得替代率試算案例：30個案例索引

年資 等級	25年		30年		35年	
	職務	案例	職務	案例	職務	案例
委五年功十 520	非主管	1	非主管	11	非主管	21
	主管	2	主管	12	主管	22
薦七年功六 590	非主管	3	非主管	13	非主管	23
	主管	4	主管	14	主管	24
薦九年功七 710	非主管	5	非主管	15	非主管	25
	主管	6	主管	16	主管	26
簡十年功五 780	非主管	7	非主管	17	非主管	27
	主管	8	主管	18	主管	28
簡十二年功四 800	非主管	9	非主管	19	非主管	29
	主管	10	主管	20	主管	30

註：以上各案例均含3個不同退休年度及6組分母類型。

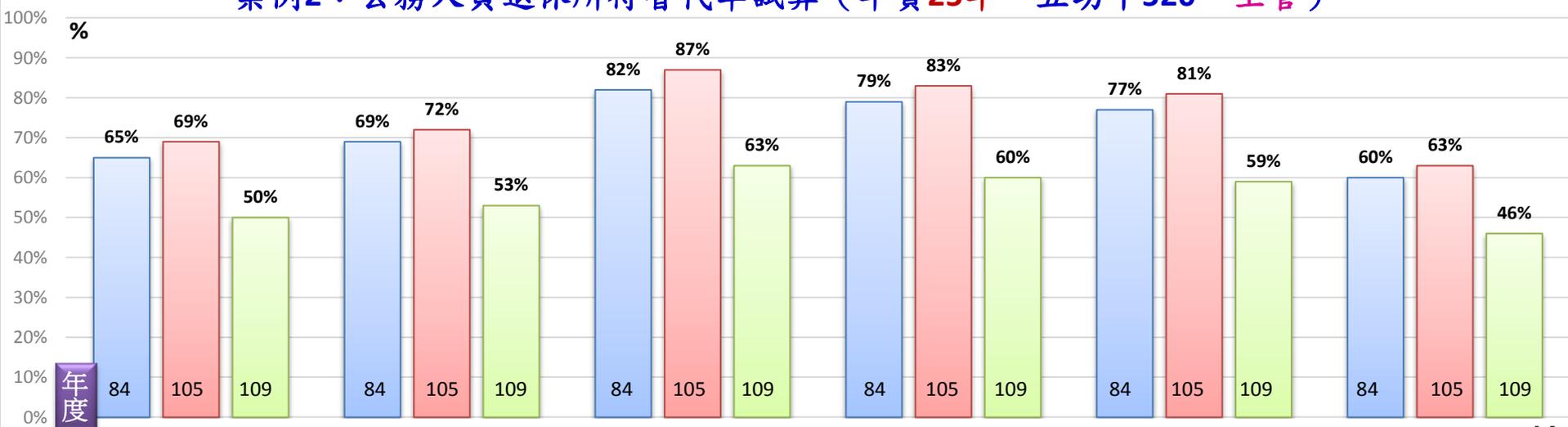


壹、公務人員退休所得替代率

案例1：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、五功十520、非主管）



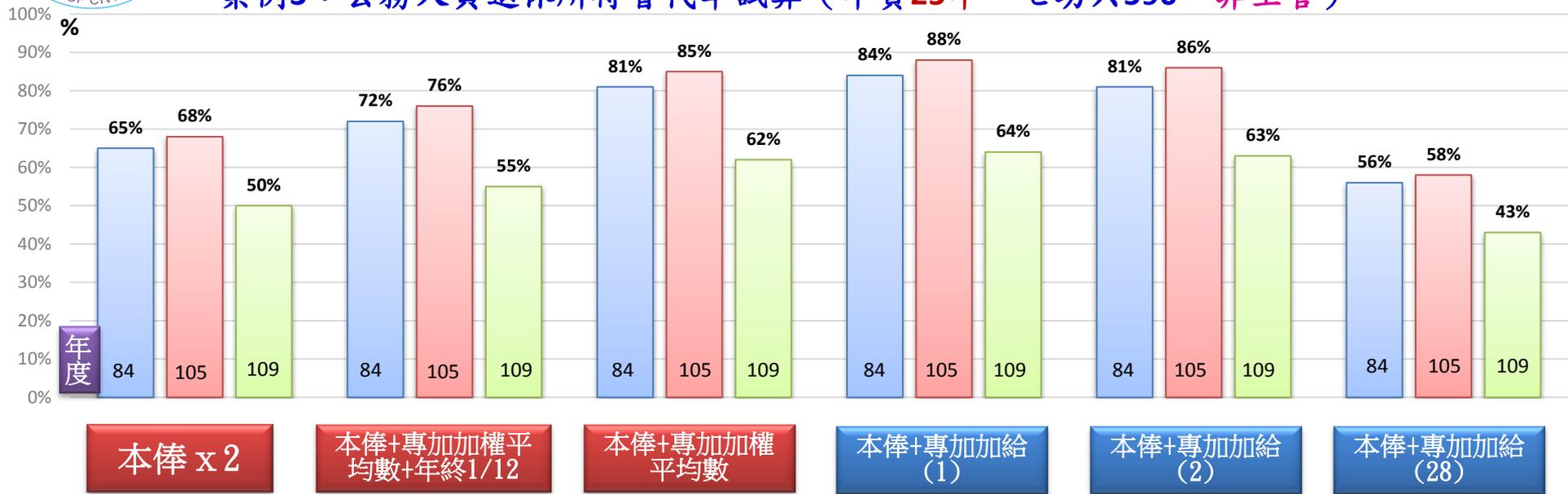
案例2：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、五功十520、主管）



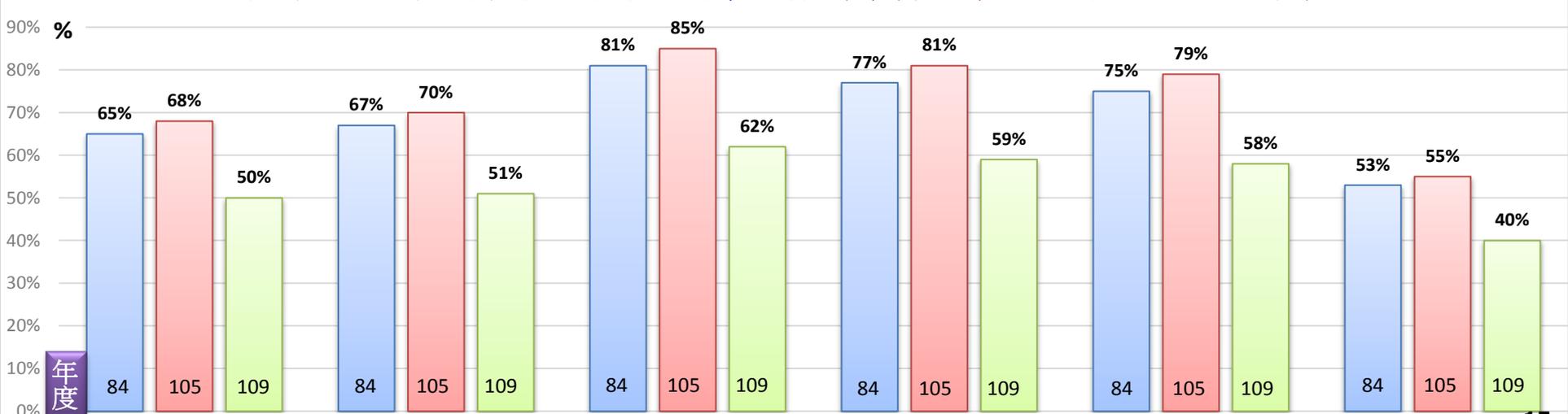


壹、公務人員退休所得替代率

案例3：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、七功六590、非主管）



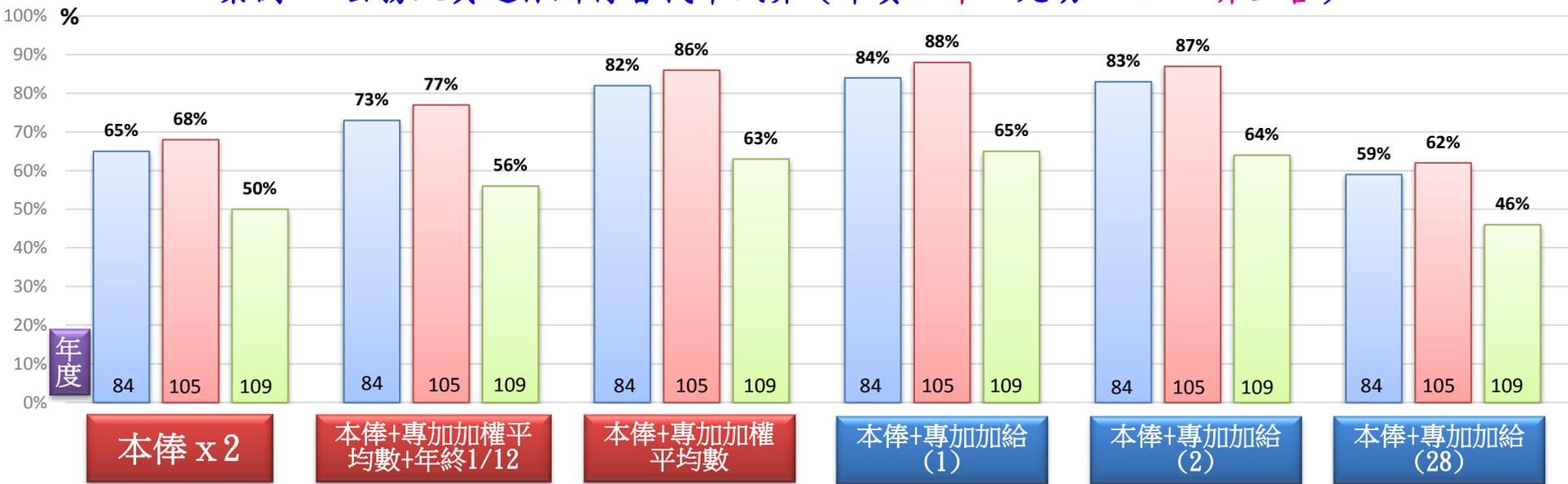
案例4：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、七功六590、主管）





壹、公務人員退休所得替代率

案例5：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、九功七710、非主管）



案例6：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、九功七710、主管）



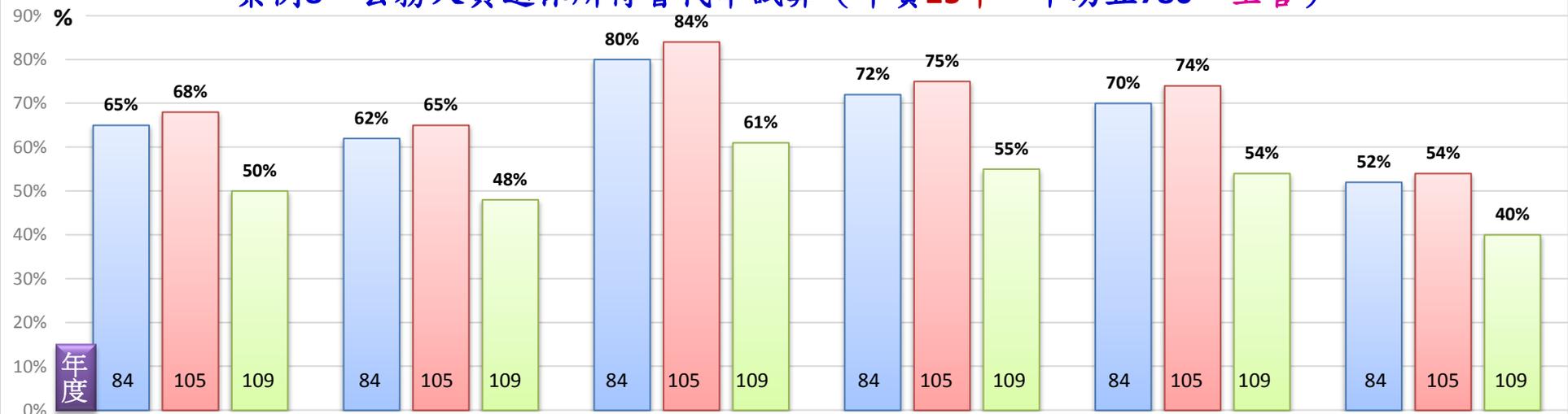


壹、公務人員退休所得替代率

案例7：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、十功五780、非主管）



案例8：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、十功五780、主管）



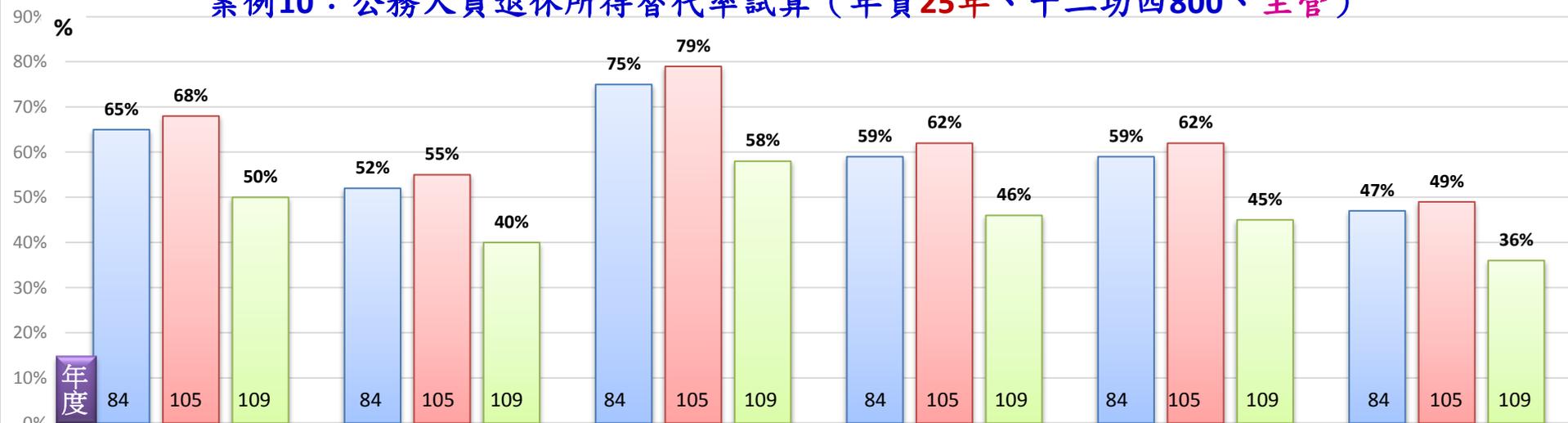


壹、公務人員退休所得替代率

案例9：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、十二功四800、非主管）



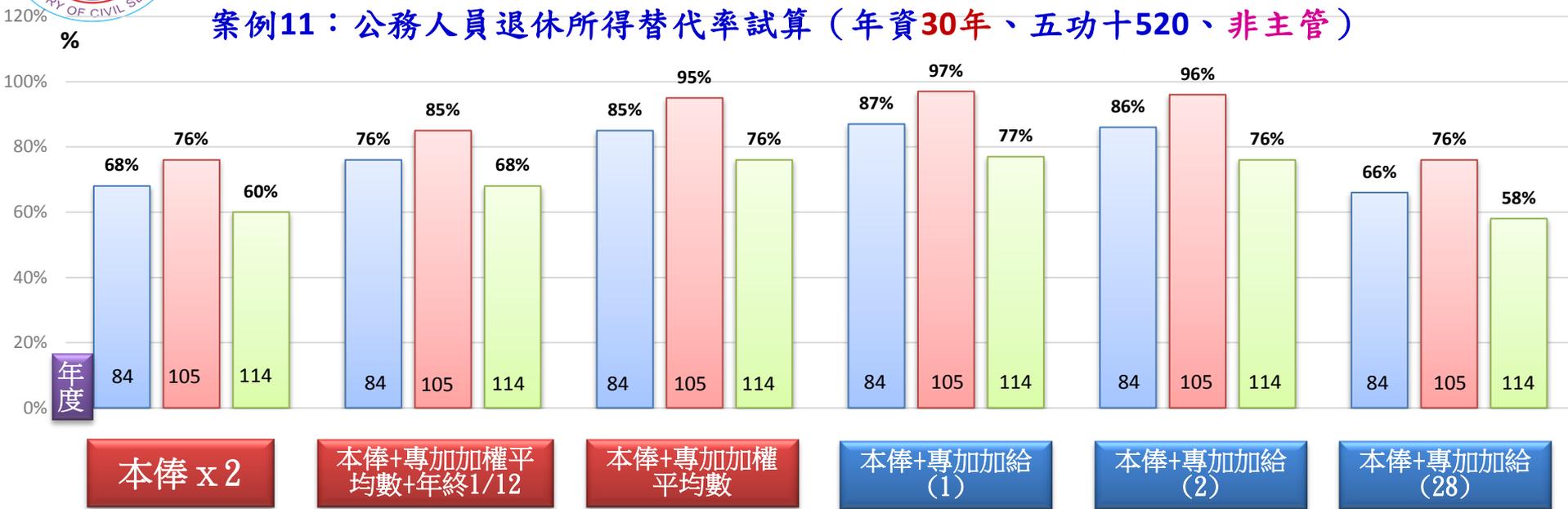
案例10：公務人員退休所得替代率試算（年資25年、十二功四800、主管）



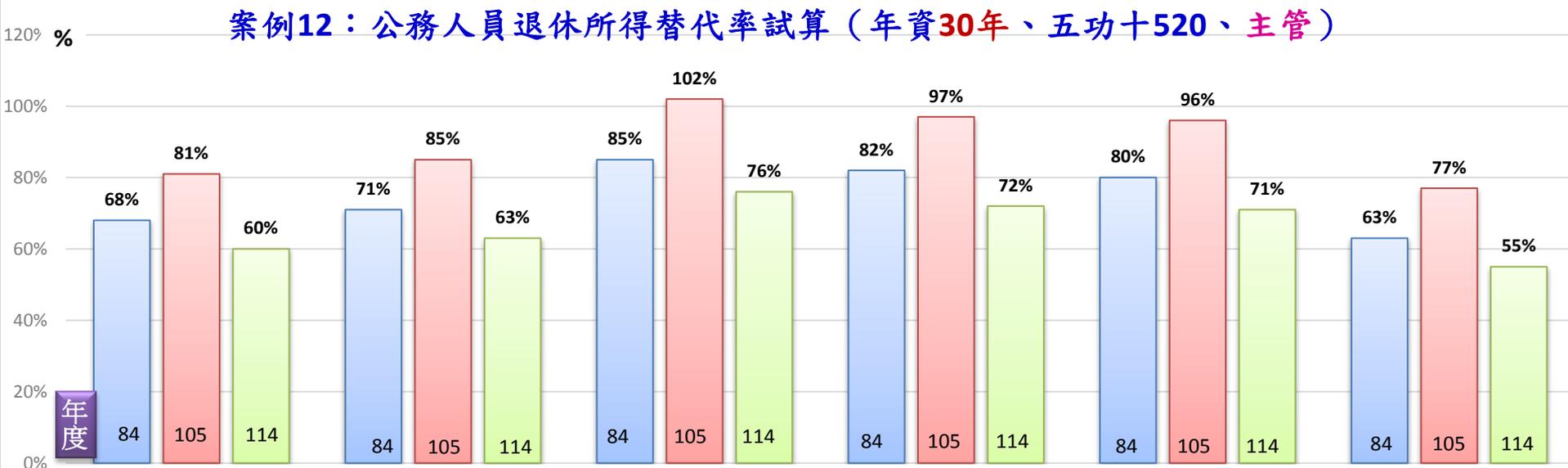


壹、公務人員退休所得替代率

案例11：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、五功十520、非主管）



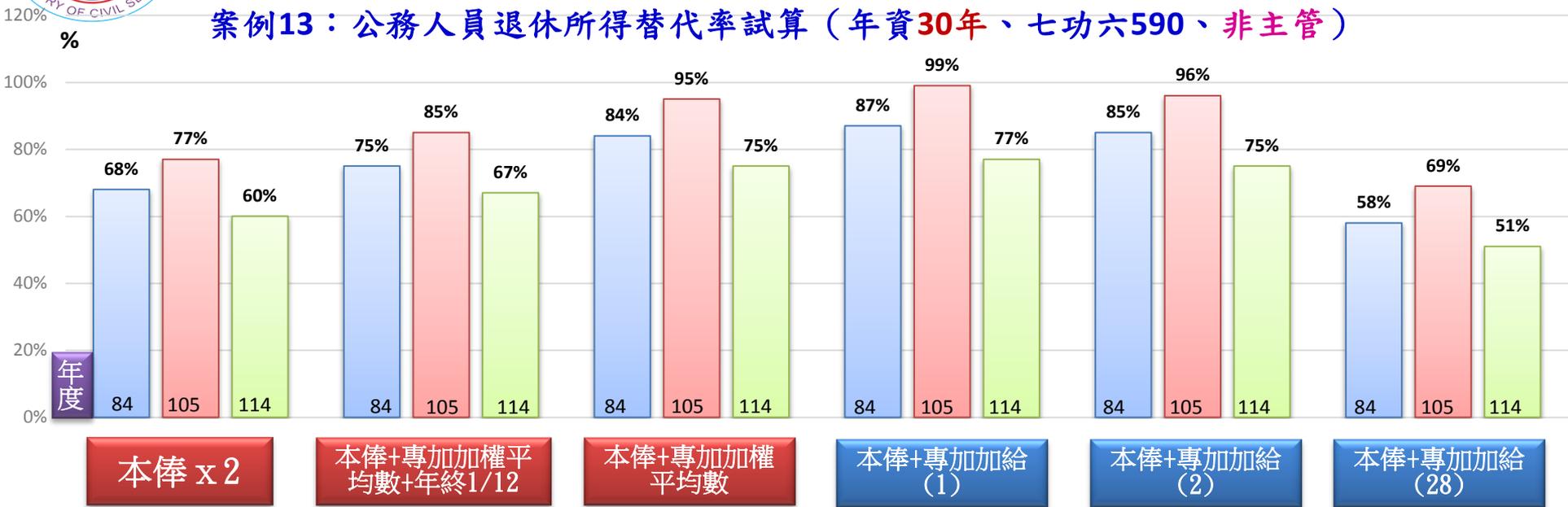
案例12：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、五功十520、主管）



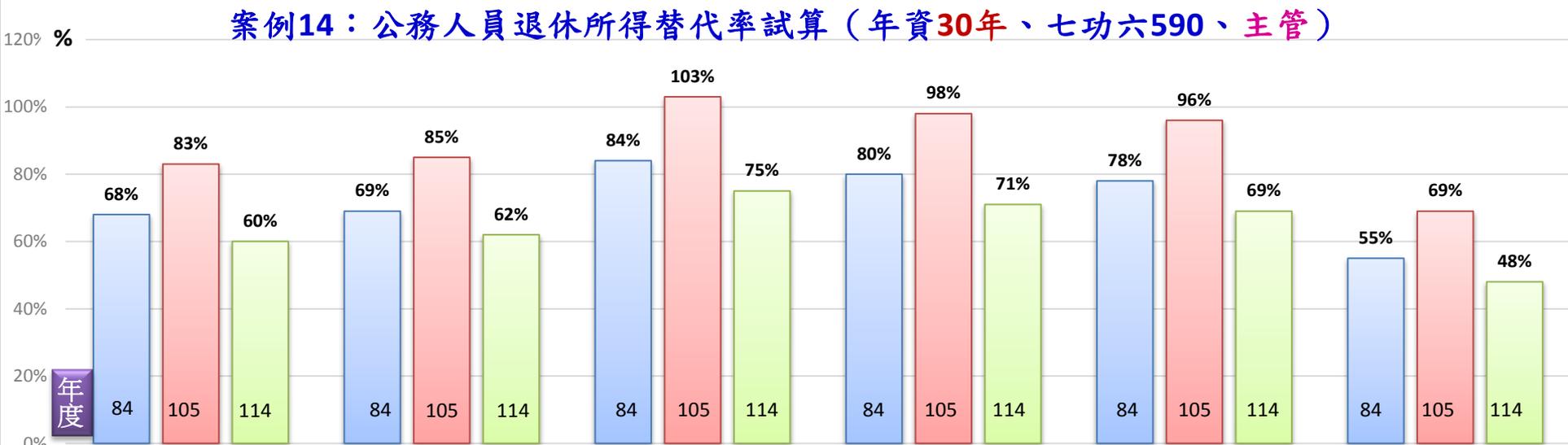


壹、公務人員退休所得替代率

案例13：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、七功六590、非主管）



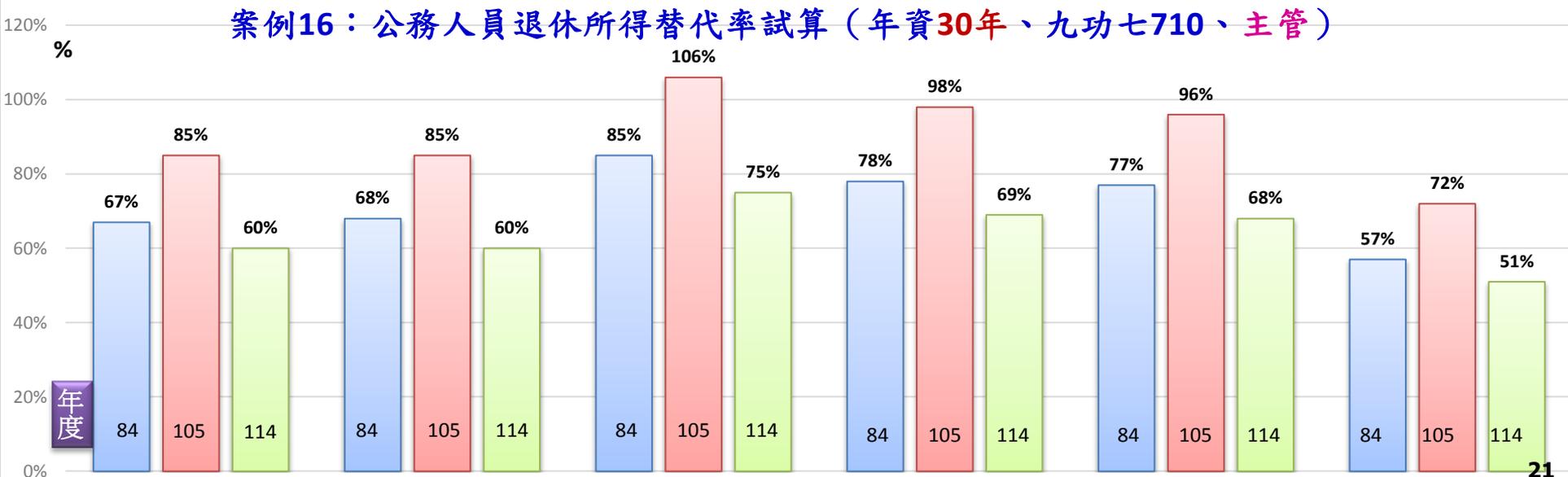
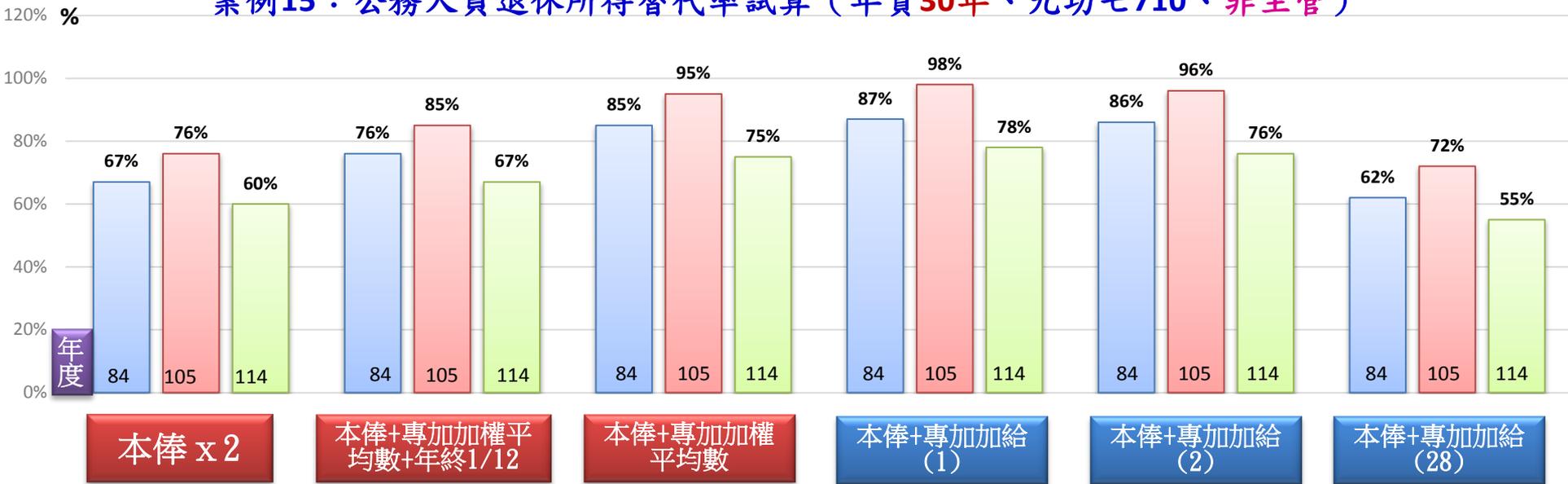
案例14：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、七功六590、主管）





壹、公務人員退休所得替代率

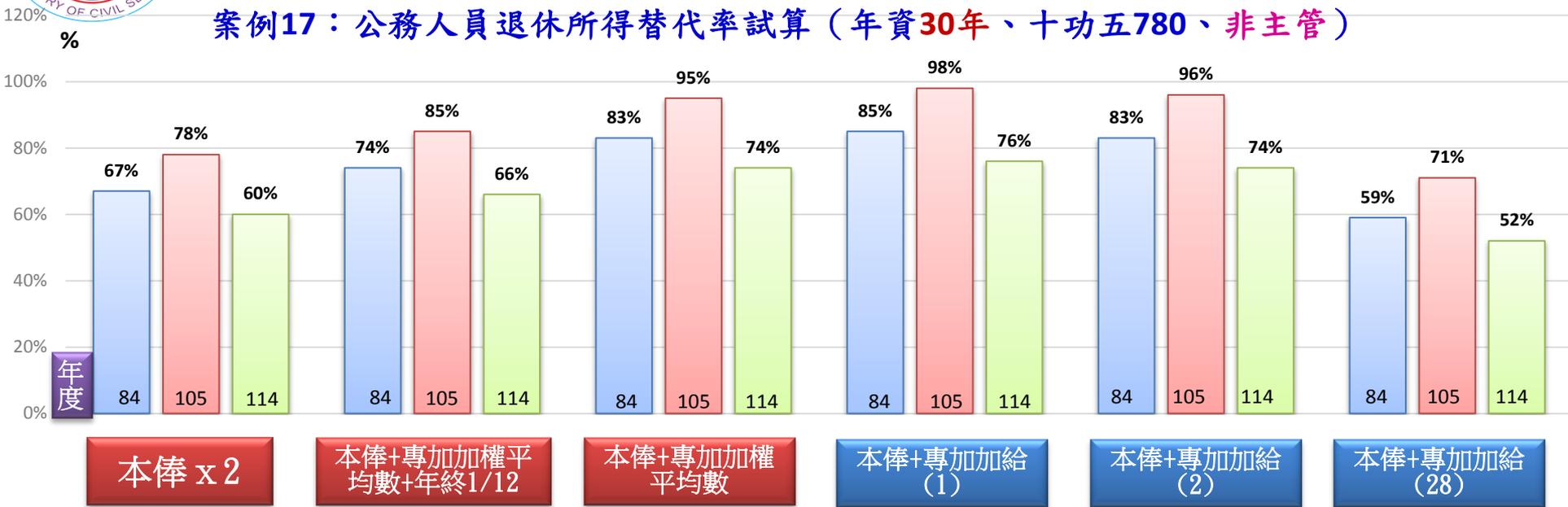
案例15：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、九功七710、非主管）



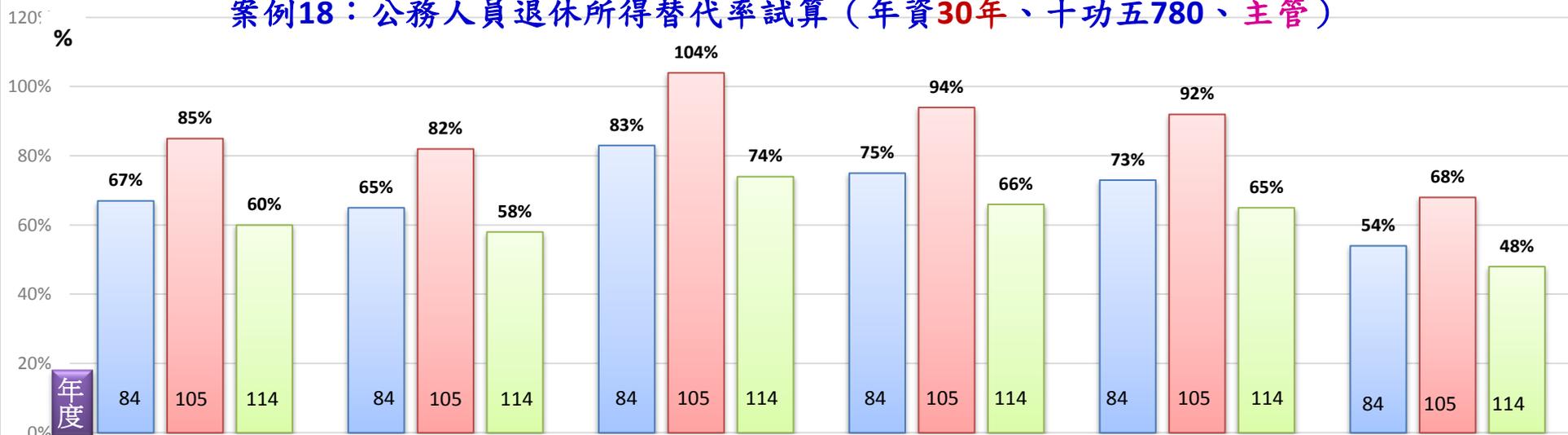


壹、公務人員退休所得替代率

案例17：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、十功五780、非主管）



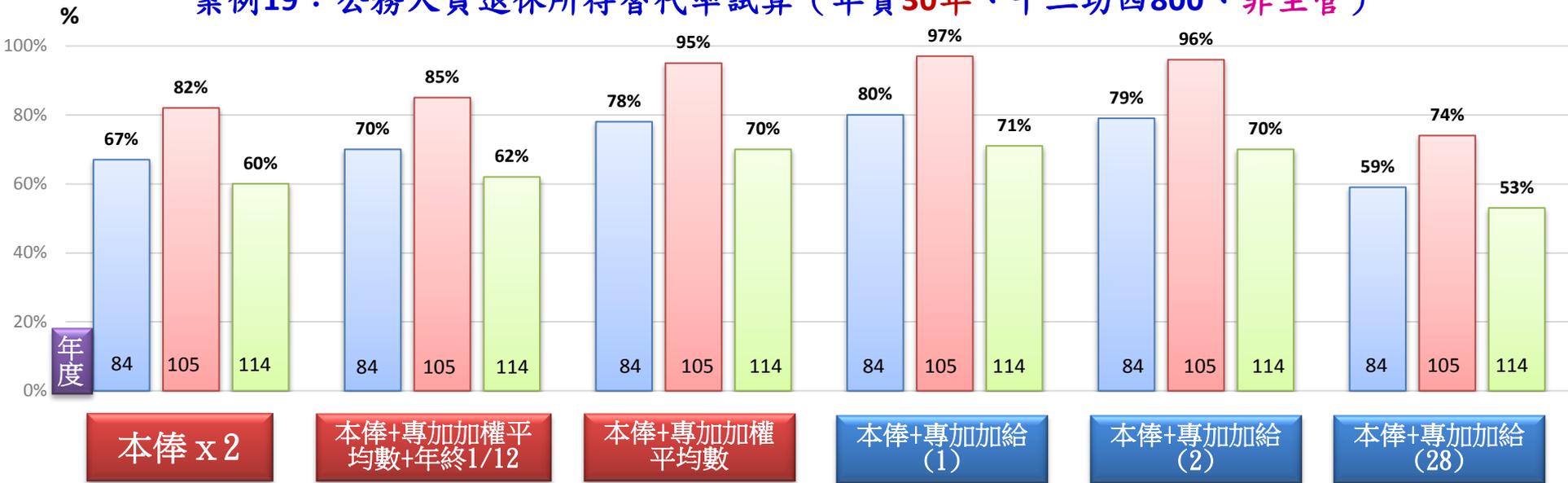
案例18：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、十功五780、主管）



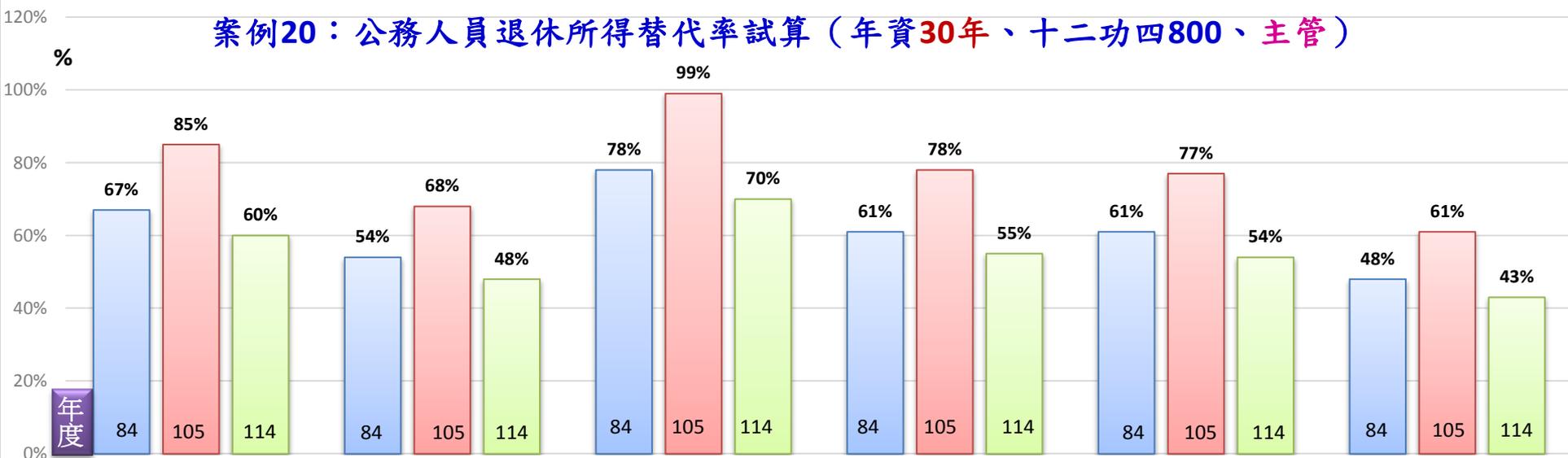


壹、公務人員退休所得替代率

案例19：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、十二功四800、非主管）



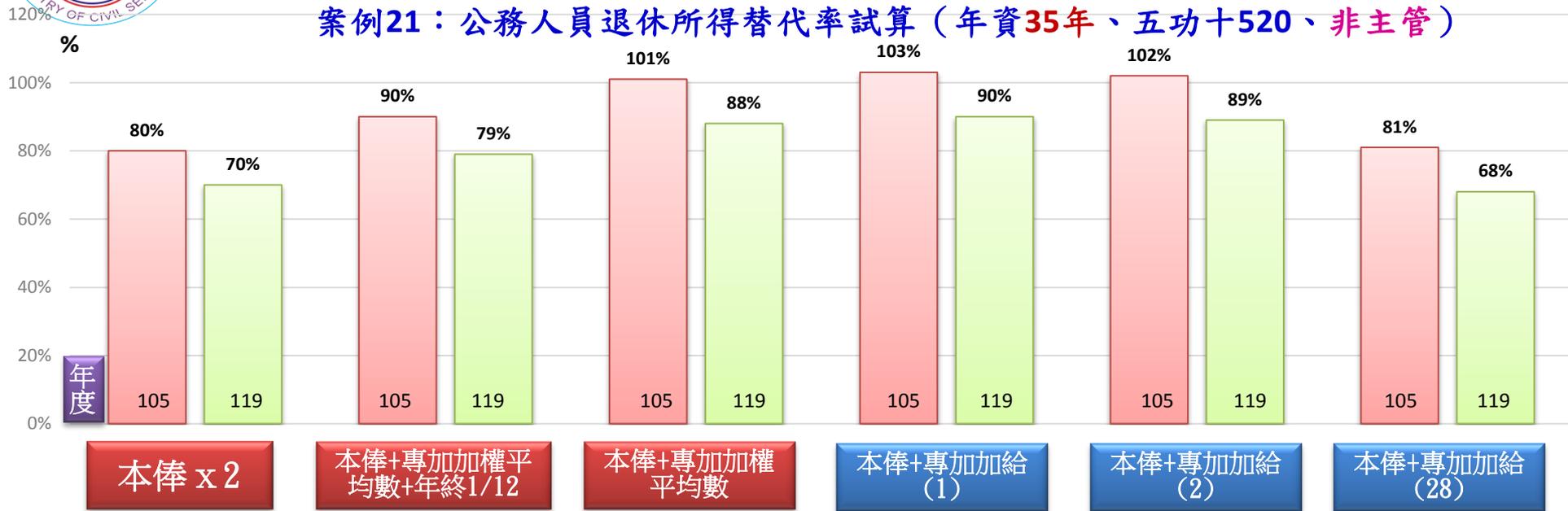
案例20：公務人員退休所得替代率試算（年資30年、十二功四800、主管）



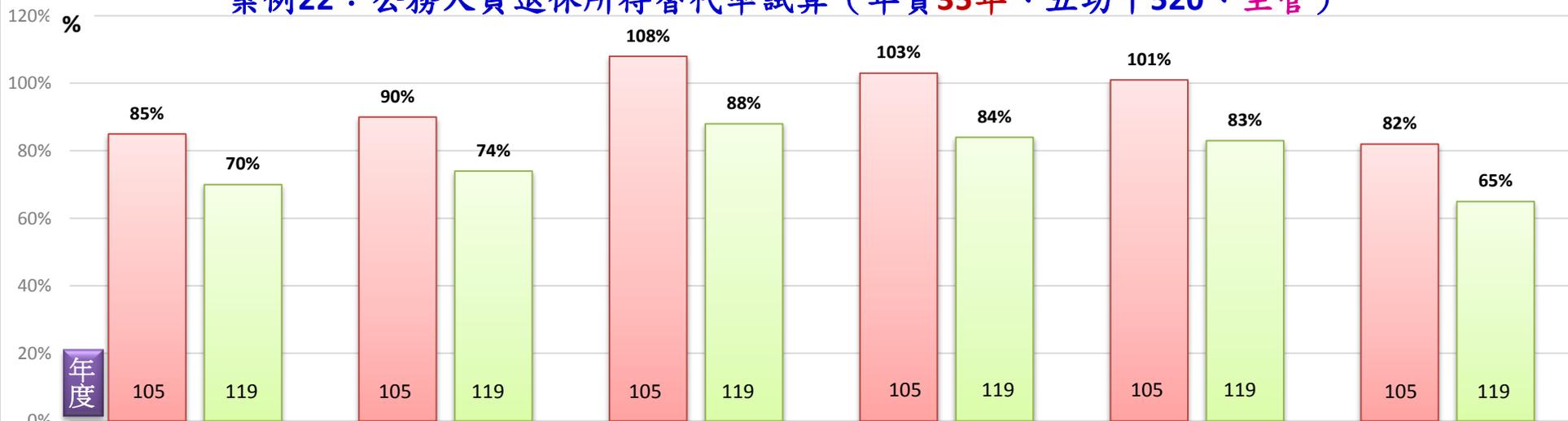


壹、公務人員退休所得替代率

案例21：公務人員退休所得替代率試算（年資**35**年、五功十**520**、非主管）



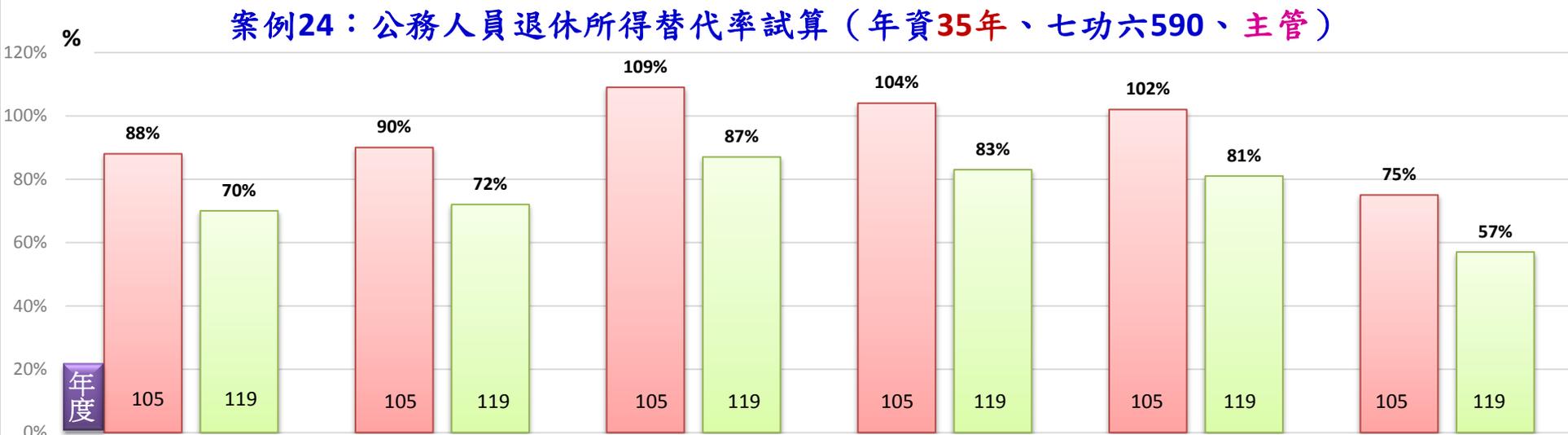
案例22：公務人員退休所得替代率試算（年資**35**年、五功十**520**、主管）





壹、公務人員退休所得替代率

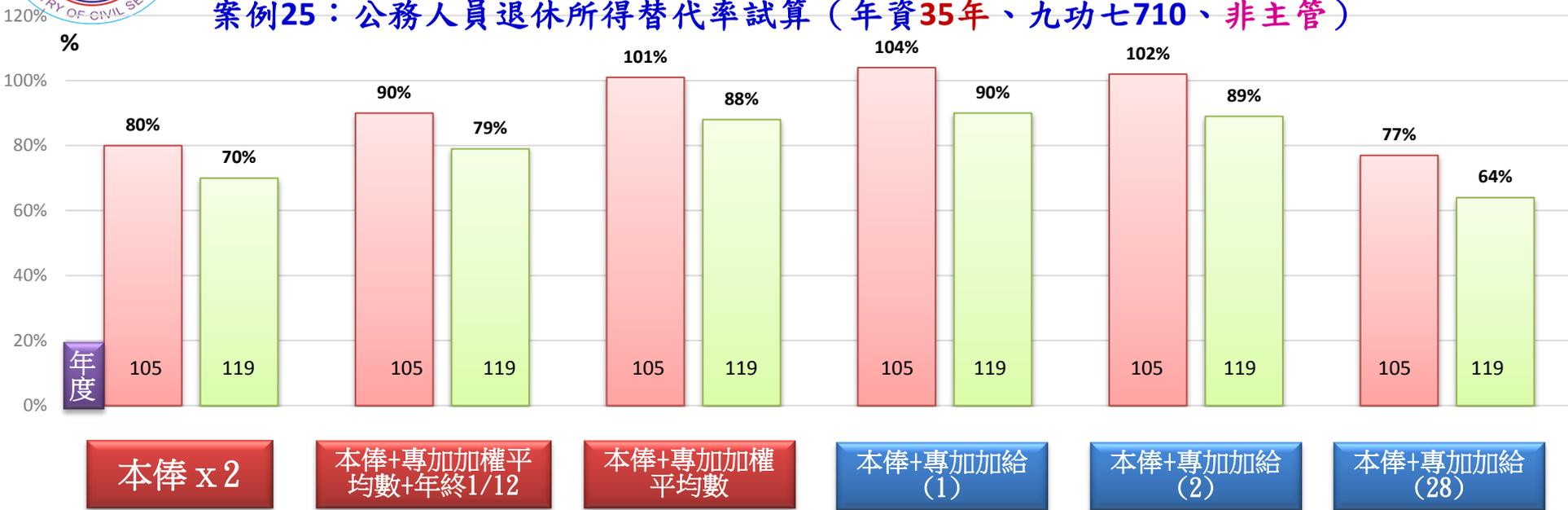
案例23：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、七功六590、非主管）



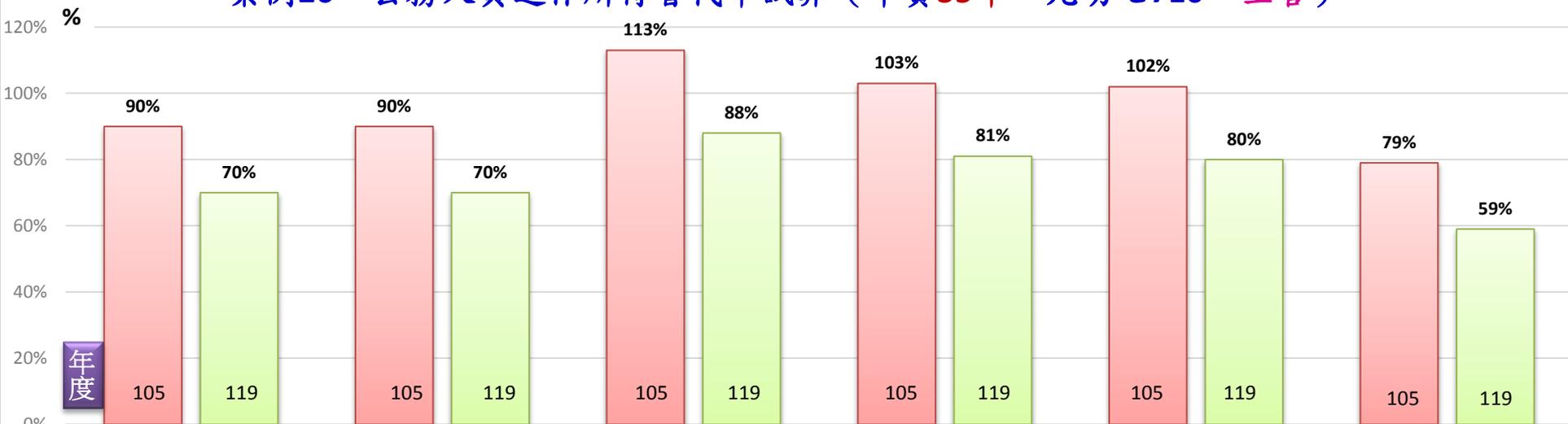


壹、公務人員退休所得替代率

案例25：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、九功七710、非主管）



案例26：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、九功七710、主管）



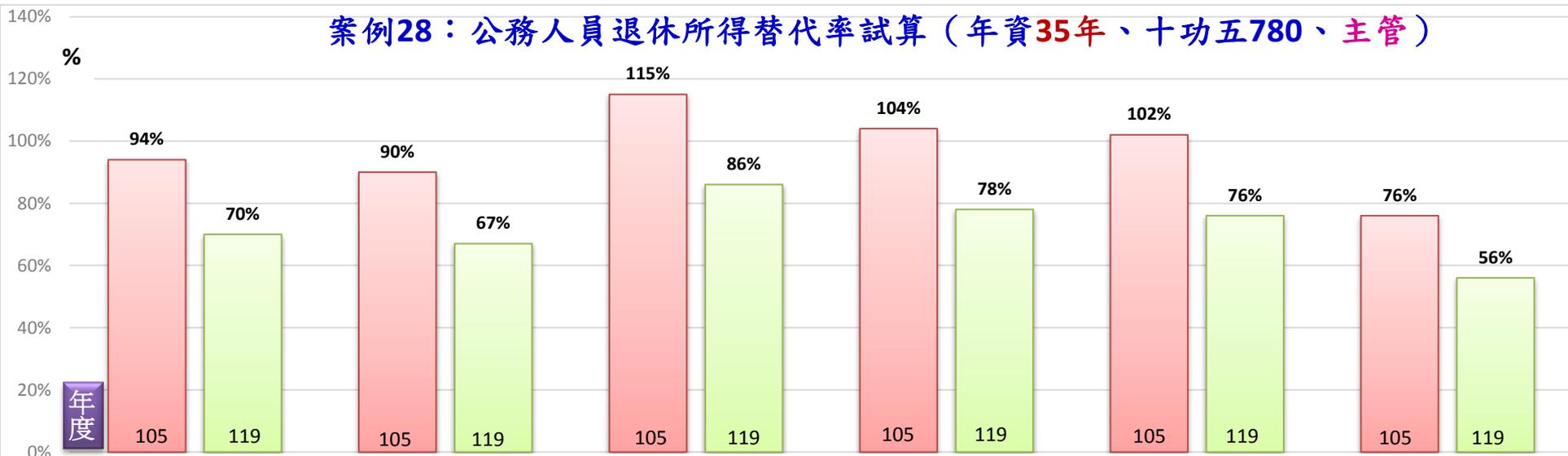


壹、公務人員退休所得替代率

案例27：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、十功五780、非主管）



案例28：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、十功五780、主管）



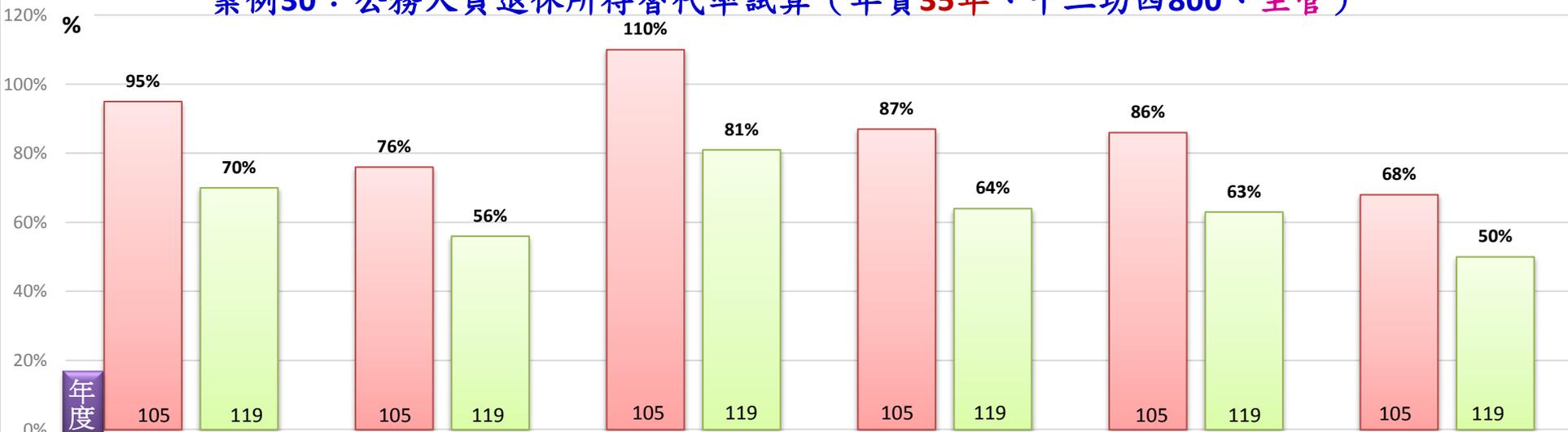


壹、公務人員退休所得替代率

案例29：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、十二功四800、非主管）



案例30：公務人員退休所得替代率試算（年資35年、十二功四800、主管）





壹、公務人員退休所得替代率

四、退休所得替代率定義不同衍生爭議，建議待本委員會議專題討論此議題時，併同各類人員退休所得替代率之相關資料討論，始得衡平。

照現行法定公式(擬制薪資)計算後，公務人員退休所得都不會超過95%，所舉案例中有部分超過100%，係因以最低專業加給表(1)計算所致。故退休所得替代率分母之採用，仍宜從繳費義務與給付權利對等原則去考量。

不同分母值有不同替代率，各類人員間各說各話，標準難以統一

公務人員

退休所得替代率

擬制薪資與現職人員薪資不同，無法相互比較，衍生爭議

退休所得替代率高低無法直接反應實領退休所得(尤其是勞工)，僅得作為參考



貳、其他補充說明



貳、其他補充說明

一、退休公務人員目前仍在支領退休給與及優存人數釐清

(一)人數表

單位：人

人數 \ 項目	有辦優存	未辦優存	小計
一次退	9,319	0	9,319
月退	113,770	21,454	135,224
合計	123,089	21,454	144,543

(二)優存調整人數表

單位：人

人數 \ 項目	適用人數	不適用	小計
月退適用優存調整方案情形	104,860	8,910	113,770



貳、其他補充說明

二、公務人員實施優存調整方案後，優存利率影響情形

單位：人；%

換算利率	人數	比率
低於1%	194	0.19%
1%以上~未達3%	972	0.93%
3%以上~未達6%	5,373	5.13%
6%以上~未達9%	11,577	11.05%
9%以上~未達12%	17,308	16.53%
12%以上~未達15%	22,982	21.94%
15%以上~未達18%	30,241	28.88%
18%	16,082	15.36%
合計	104,729	100%

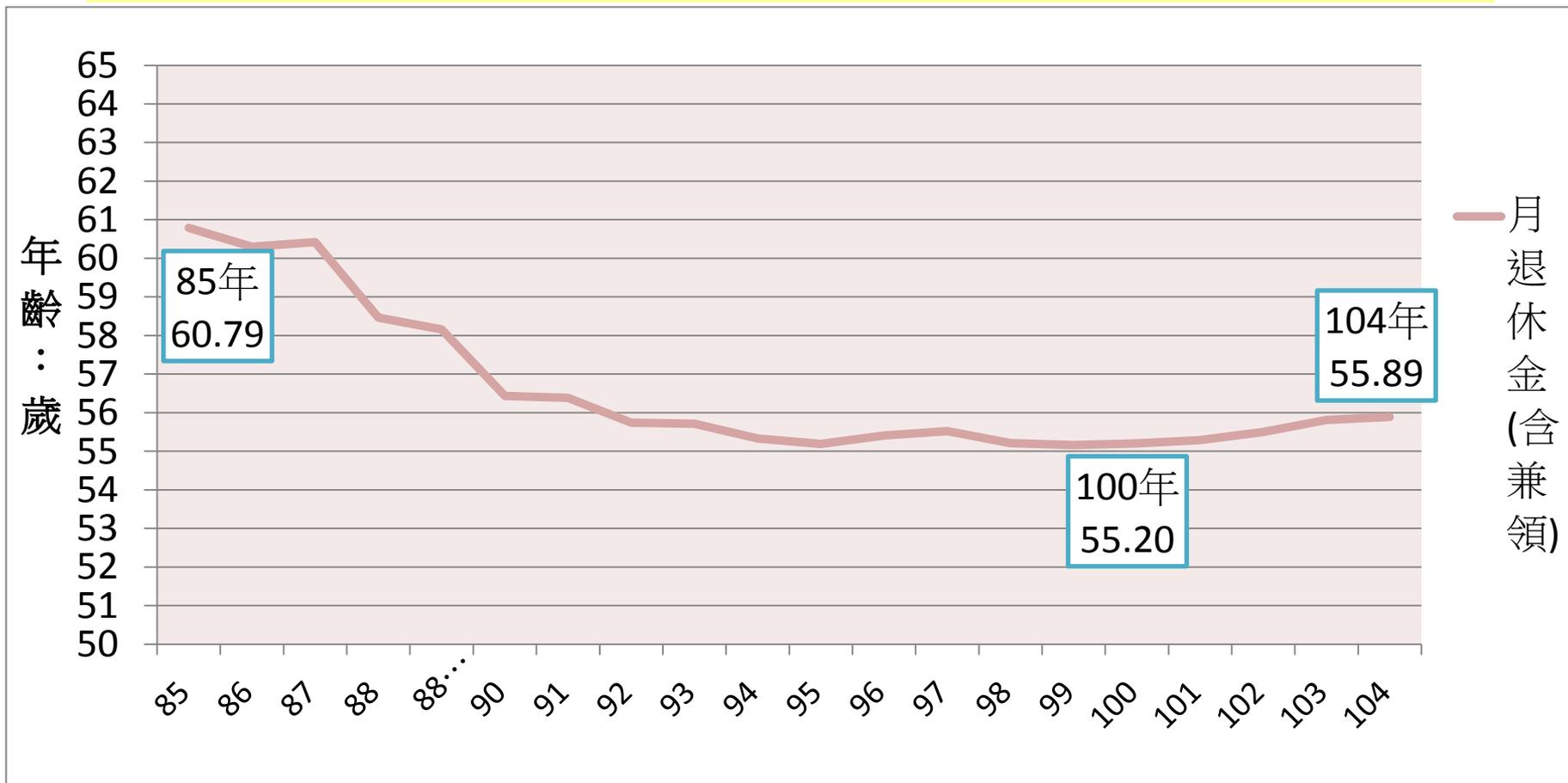
註1. 本表統計對象以前頁簡報所列適用優存調整方案104,860人為主，其中因131筆資料不齊，無法歸類，不予列入分析，故本表分析總人數為104,729人。

註2. 表內退休公務人員所領公保養老給付優存利息，按調整前原可優存金額計算利率之公式：退休人員現儲存於臺灣銀行之養老給付優惠存款金額*0.18/95年改革前養老給付得辦理優惠存款金額。



貳、其他補充說明

三、公務人員支領退休金年齡已自100.1.1起實施延後方案，法制上已將月退休金起支年齡延後至60歲，但尚在改革過渡期內，實際退休年齡延後之成效將逐漸展現。





貳、其他補充說明

四、軍公教人員退撫基金餘額釐清

(一)公務人員部分

項目	數據	說明	105.7.14 簡報頁次
自基金成立累計至105年5月底的收繳與支出餘額	2,399.68 億元	指基金自成立以來累計至105年5月止，純粹收繳收入扣除支出之累積數額，故 不含運用收益 。主要係為呈現基金收繳及給付結構面情形	P43
目前累積餘額(計至105年5月底止)	3,390.75 億元	指基金累積至105.5月底，除收繳與支出餘額外， 加計運用收益(991.07億元) 後之餘額。主要係為呈現基金整體財務及營運現況。	P50



貳、其他補充說明

四、軍公教人員退撫基金餘額釐清

(二) 整體基金部分

項目	數據	說明	105.7.14 簡報頁次
目前基金規模 或可運用金額 (資產配置， 至105年5月底 止)	5,662 億元	係指基金實際可運用之資金數，以各項投資標的5月底之淨值計算， 尚未包含應計項目約44.91億元 (退撫基金其他資產項目)。	P48
歷年淨額趨勢 (計至105年5 月底止)	5,682 億元	係前項運用結餘數5,662億元 加計應計項目44.91億元 (退撫基金其他資產項目)， 並扣除應支付之款項24.73億元 (退撫基金負債)。	P49



貳、其他補充說明

五、軍公教人員退撫基金第6次精算辦理情形

完成 報告書

- 經精算作業專案小組多次會議之溝通與討論，共同參與作業。
- **105年2月**完成「公務人員退休撫卹基金管理委員會委託辦理基金第6次精算勞務採購案精算評估報告書」

提管理 委員會議

- **105年4月15日**提報管理會第205次委員會議
- **105年5月6日**函送精算作業小組成員（包括各退撫主管機關、財主單位、監理會、全國教師會及全國公務人員協會等）參考。

提監理委 員會議

- **105年7月20日**提報監理會第95次委員會議報告
- **105年7月21日**已上網公告

簡報完畢