

教育部
「教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注
教育人員退休撫卹基金經費(107年至110年)」
委託精算

精算評估報告

精算基準日：107年12月31日

研究單位：擎天駒管理顧問有限公司
研究計畫主持人：魏吉漳 精算師
研究協同主持人：周瑞芝 精算師

民國 109 年 4 月

報告內容提要

一、研究目的

配合 107 年 7 月 1 日施行之公立學校教職員退休資遣撫卹條例(以下簡稱退撫條例)規定納入精算基礎條件，精算評估教育人員退撫舊制年資應計退撫經費，依法由各級政府負擔之未來或有給付責任。就退撫條例施行後，調降退休教育人員優惠存款利率及月退休所得所節省之退撫經費，精算每年度應挹注至退撫基金之經費，作為政府財政規劃參考。

二、精算基準日

民國 107 年 12 月 31 日。

三、基礎人口結構

截至精算基準日，具有退撫舊制年資且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 163,469 人，年度平均總所得為 514,171 元。

現職人員中，具有退撫舊制年資之教育人員共計 64,738 人，平均年齡為 50.9 歲，平均退撫舊制年資為 4.3 年，平均薪額為 49,071 元。

四、精算方法和主要精算假設

精算方法採用預計單位福利法，計算退撫舊制年資應計退撫經費及各級政府未來或有給付責任。應挹注退撫基金之經費，係依退撫條例施行前、後規定，計算退撫舊制年資應計給退撫經費之差異。

主要精算假設中的折現率採用 20 年期政府公債平均殖利率 1.22%，調薪參照通貨膨脹相關薪額增加率為 0.5%，同時依不同職級人員平均薪點增加數作為職級晉升參考。

五、退撫舊制各項給付之法定義務負擔

單位：百萬元

法定義務負擔	一次性給付						年金給付				優惠存款利息差額	各項給付合計
	一次退休金(含補償金)	舊制其他現金給與補償	資遣給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金(含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計		
領取給付人員	-	-	-	3,903	-	3,903	864,791	109,374	333	974,498	106,626	1,085,026
在職人員	1,355	6,985	15	413	277	9,045	93,654	6,510	310	100,474	604	110,124
合計	1,355	6,985	15	4,316	277	12,948	958,445	115,884	643	1,074,972	107,230	1,195,150

六、法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(50 年期)

單位：百萬元

法定義務 負擔 折現率	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	各項給付 合計
	一次退休金 (含補償金)	舊制其他現 金給與補償	資遣給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計		
1.0%	1,365	7,099	15	4,504	280	13,263	984,446	120,395	656	1,105,498	109,050	1,227,812
1.22%	1,355	6,985	15	4,316	277	12,948	958,445	115,884	643	1,074,972	107,230	1,195,150
1.64%	1,337	6,775	15	3,987	271	12,384	911,916	107,916	620	1,020,452	103,920	1,136,757
2.0%	1,322	6,602	15	3,731	266	11,937	875,016	101,697	603	977,315	101,244	1,090,496
3.0%	1,283	6,158	14	3,133	254	10,843	784,958	86,922	561	872,442	94,501	977,785
3.5%	1,264	5,954	14	2,885	248	10,366	745,820	80,694	543	827,058	91,467	928,890
4.0%	1,247	5,761	14	2,664	243	9,928	710,023	75,109	527	785,658	88,629	884,216
5.0%	1,215	5,403	13	2,291	232	9,155	647,024	65,556	498	713,078	83,478	805,711

註:1.折現率 1.22%之選用，係參採本次報告精算基準日 107 年 12 月 31 日時，20 年期政府公債平均殖利率。

2.折現率 1.64%之選用，係參採前次委外精算之精算基準日 104 年 12 月 31 日時，20 年期以上政府公債平均殖利率。

3.折現率 4.0%之選用，係退撫基金第 7 次精算之精算基準日 106 年 12 月 31 日時，所採用之最適精算假設。

七、本次精算與前次精算之法定義務負擔比較

精算基準日	折現率	法定義務負擔
前次精算 106 年 12 月 31 日	1.64% (參採 106 年 12 月 31 日之 20 年期政府公債殖利率)	1 兆 2,019 億元
本次精算 107 年 12 月 31 日	1.22% (參採 107 年 12 月 31 日之 20 年期政府公債殖利率)	1 兆 1,952 億元
	1.64% (參採 106 年 12 月 31 日之 20 年期政府公債殖利率)	1 兆 1,368 億元

註:1.本次精算結果法定義務負擔為 1 兆 1,952 億元，與前次精算結果法定義務負擔 1 兆 2,019 億元比較，差異不大，未隨著年度給付而顯著減少，係因為二者數額分採不同折現率之故。

2.本次精算結果法定義務負擔為 1 兆 1,952 億元，如採用前次精算基準日 106 年 12 月 31 日相同之折現率 1.64%時，法定義務負擔減少為 1 兆 1,368 億元，相較前次數額下降約 5%。

八、未來 50 年應挹注退撫基金金額

單位：百萬元

年度	優惠存款影響金額			月退休金 影響金額	合計
	調降 優存利率	所得上下限	優存合計		
108	14,905	184	15,090	370	15,460
109	14,998	179	15,177	432	15,609
110	20,209	0	20,209	913	21,122
111	20,154	0	20,155	1,691	21,845
112	20,348	1	20,349	2,765	23,114
113	19,956	1	19,957	4,133	24,091
114	19,784	2	19,786	5,818	25,604
115	19,320	2	19,322	7,751	27,073
116	18,833	21	18,855	9,869	28,723
117	17,886	221	18,107	12,134	30,241
118	17,154	521	17,675	14,064	31,739
119	16,015	814	16,829	15,997	32,825
120	15,476	749	16,225	16,276	32,501
121	14,916	685	15,601	16,499	32,100
122	14,336	623	14,958	16,652	31,610
123	13,737	562	14,299	16,793	31,092
124	13,122	502	13,624	16,815	30,439
125	12,493	445	12,938	16,727	29,665
126	11,852	391	12,243	16,538	28,781
127	11,204	340	11,543	16,277	27,820
128	10,550	292	10,842	15,965	26,807
129	9,896	247	10,143	15,609	25,752
130	9,244	207	9,450	15,210	24,661
131	8,597	170	8,767	14,776	23,543
132	7,959	138	8,097	14,307	22,404
133	7,334	110	7,444	13,804	21,248
134	6,724	87	6,811	13,268	20,079
135	6,134	67	6,201	12,701	18,902
136	5,566	50	5,616	12,106	17,722
137	5,023	37	5,060	11,485	16,545
138	4,508	27	4,535	10,842	15,377
139	4,023	19	4,041	10,183	14,224
140	3,568	13	3,581	9,510	13,091
141	3,146	9	3,155	8,830	11,985
142	2,757	6	2,763	8,148	10,911
143	2,401	4	2,405	7,468	9,873
144	2,077	3	2,079	6,797	8,877
145	1,784	2	1,786	6,140	7,926
146	1,521	1	1,522	5,502	7,024
147	1,285	1	1,286	4,888	6,174
148	1,076	1	1,077	4,301	5,378
149	892	1	893	3,747	4,639
150	731	0	731	3,228	3,959
151	591	0	592	2,748	3,340
152	472	0	472	2,309	2,781
153	370	0	371	1,912	2,283
154	286	0	286	1,559	1,845
155	217	0	217	1,249	1,466
156	161	0	161	982	1,144
157	117	0	118	757	874
合計數	435,711	7,734	443,445	448,846	892,291

註：當年度年金改革節省挹注款，依退撫條例於隔年編列為下一年度預算，預計期中撥入退撫基金帳上；例如 108 年度挹注款，預計於 110 年 6 月 30 日以前入帳。

九、挹注款在不同折現率下敏感度分析

單位：百萬元

折現率	挹注款現值	說明
0.0%	892,291	不折現，50 年合計數。
1.22%	723,363	評估退撫舊制時，所採用折現率。
4.0%	477,971	退撫基金第 7 次精算時，所採用折現率。

註:1.採用評估本次退撫舊制法定義務負擔相同之折現率 1.22%，計算挹注款現值為 7,234 億元，相對法定義務負擔 1 兆 1,952 億元，年改節省幅度約 38%。

2.採用第 7 次精算評估退撫新制相同之折現率 4%，計算挹注款現值為 4,780 億元，相對 107 年 12 月 31 日退撫新制未提存精算負債 1 兆 912 億元，經挹注後尚有缺口 6,132 億元。

《 目 錄 》

第壹章 專案主旨及內容	1
第一節 計畫主旨	1
第二節 計畫概述	1
第三節 精算報告內容	2
第四節 法規變動情形	4
第貳章 經驗資料分析與精算假設建立	5
第一節 領取定期給付人員分析	5
第二節 現職人員人口結構分析	7
第三節 多重脫退率分析與假設	8
第四節 薪額增加率及薪點增加數分析與假設	18
第五節 其他精算假設	20
第六節 優惠存款	21
第參章 折現率	25
第一節 國際會計準則之相關規範與分析結果	26
第二節 最適精算假設建議	27
第肆章 精算方法規劃	28
第一節 退撫舊制年資應計退撫經費	28
第二節 各級政府未來或有給付責任	29
第三節 挹注款	29
第伍章 精算結果	30
第一節 法定義務負擔	30
第二節 不同折現率下敏感度分析	33
第三節 未來現金流量	35
第四節 未來各年度法定義務負擔	39
第五節 年資補償金	40
第陸章 未來 50 年應挹注退撫基金金額	41
第一節 未來 50 年應挹注退撫基金金額	42
第二節 挹注款在不同折現率下敏感度分析	47
附錄一 公立學校教職員退休資遣撫卹條例修法重點	48
附錄二 退撫舊制給與標準	54
附錄三 優惠存款再調整方案計算說明	72
附錄四：審查會議紀錄	75
附錄五：精算人員簽署	87

《圖表目錄》

表 2-1 領取定期給付分析表	5
表 2-2 領取定期給付分析表(審定前後均有優存利息者)	6
表 2-3 領取定期給付分析表(審定前有優存，審定後無優存利息者)	6
表 2-4 領取定期給付分析表(審定前後皆無優存利息者)	6
表 2-5 年齡與年資交叉之人數統計表	7
表 2-6 年齡與年資交叉之薪額統計表	7
表 2-7 教育人員累積之脫退率經驗資料	8
表 2-8 死亡率	11
表 2-9 教育人員男女平均餘命	13
表 2-10 生命表平均餘命比較	14
表 2-11 離職率	15
表 2-12 資遣率	16
表 2-13 退休率	17
表 2-14 教育人員通貨膨脹相關之薪額增加率	18
表 2-15 教育人員不同職級人員年度平均薪點增加數	19
表 2-16 教育人員月撫慰配偶平均年齡差距分析表	20
表 2-17 依薪點分析主管職務加給及學術研究加給之佔率及平均金額	21
表 2-18 臺灣銀行 85-107 年度牌告利率	24
圖 3-1 政府公債殖利率曲線圖	26
表 3-1 近期社會保險精算時所採用之折現率比較	27
表 5-1 退撫舊制各項給付之法定義務負擔(50 年期)	30
表 5-2 退撫舊制各項給付之法定義務負擔(30 年期)	31
表 5-3 各縣市政府之法定義務負擔(50 年期)	32
表 5-4 法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(50 年期)	33
表 5-5 法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(30 年期)	34
表 5-6 退撫舊制各項給付未來 50 年現金流量	35
表 5-7 各縣市政府退撫舊制各項給付之未來 50 年現金流量	36
表 5-8 推估未來 50 年退撫舊制各年度法定義務負擔總額	39
表 5-9 年資補償金在不同折現率下敏感度分析	40
表 6-1 未來 50 年應挹注退撫基金金額	43
表 6-2 各縣市政府未來 50 年應挹注退撫基金金額	44
表 6-3 挹注款在不同折現率下敏感度分析	47

第壹章 專案主旨及內容

第一節 計畫主旨

教育部於民國 105 年委外進行教育人員退撫舊制年資應計退撫經費之委託精算案，並分 3 年逐年更新數據。由於該 105 年委託精算案最後 1 年之基準日為 106 年 12 月 31 日，是後續須廣續更新資料並以 107 年 12 月 31 日為基準日起接續辦理。基此，爰擬循前次辦理委託精算案之模式，委請學者專家就退撫舊制年資退撫經費進行逐筆之精算。謹就本次委託精算案擬辦理事項，分別說明如下：

- 一、有關退撫舊制年資應計退撫經費精算部分：應精算之事項，詳如本章第三節精算報告內容。復以 106 年 8 月 9 日公布自 107 年 7 月 1 日施行之公立學校教職員退休資遣撫卹條例(以下簡稱退撫條例)與原學校教職員退撫法令規定明顯不同，因此相關精算模式之條件應改依退撫條例辦理，以確保相關數據之計算基礎符合現行法令規定，並具備精確性及政策決定參考價值。
- 二、有關挹注教育人員退休撫卹基金(以下簡稱退撫基金)經費精算部分：查退撫條例第 40 條及其施行細則第 102 條已訂有 107 年 7 月 1 日以後各級政府每年所節省之退撫經費，應全數挹注退撫基金之規定，經考量上開退撫經費亦係屬退撫舊制年資原應計給之退撫部分，爰需就挹注經費之數據一併進行精算。

第二節 計畫概述

- 一、專案名稱：教育部「教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注教育人員退休撫卹基金經費(107 年至 110 年)」委託精算。
- 二、計畫目標：就未來 50 年政府應就教育人員退撫舊制年資應計給之法定給付義務及應挹注至退撫基金之經費部分進行逐筆之精算並分 4 年逐年更新數據。
- 三、計畫期程：自決標次日起至 111 年 3 月 1 日止。

第三節 精算報告內容

- 一、須將 107 年 7 月 1 日施行之退撫條例規定納入精算基礎條件，並針對教育人員所具退撫舊制年資應計給之各項退撫經費進行逐筆之精算，各年度退休人員退撫舊制年資累計為下一年度之歷史經費。

精算基礎條件

1. 延後月退休金起支年齡，高級中等以下學校校長及教師逐年延後至 58 歲，其餘教職員自 115 年 1 月 1 日起，逐年延後至 65 歲及擇領展期或減額月退休金部分之評估。
2. 月退休所得分 10 年半調降。
3. 遺屬年金計算標準改依調降後之月退休所得計算。
4. 月退休(撫卹)給與之計算標準改以均薪計算，但退撫條例施行前已符合法定之領月退休金條件，於退撫條例施行後退休生效者，仍按最後在職之本(年功)薪計算退休金。
5. 養老給付優惠存款最高月數計算方式改以 88 年 5 月 31 日修正施行前之公務人員保險法所定養老給付月數計算標準及其利率依退撫條例等規定調整。

退撫舊制年資應計給之各項退撫經費

1. 一次退休金
2. 月退休金
3. 一次退休金優存利息差額
4. 公保養老給付優存利息差額
5. 年資補償金
6. 其他現金給與補償金
7. 遺族支領之遺屬金(撫慰金)
8. 撫卹金

退撫舊制年資應累計為下一年度之歷史經費(年金給付)

1. 月退休金
2. 一次退休金優存利息差額
3. 公保養老給付優存利息差額
4. 年資補償金及遺族支領之遺屬年金(月撫慰金)
5. 月撫卹金

二、依退撫條例第 36 條至第 39 條規定計算之退撫新制實施前年資應計給之月退休金(含月補償金)、優惠存款利息，與依原學校教職員退休條例及公立學校退休教職員一次退休金及養老給付優惠存款辦法規定計算之原月退休金及優惠存款利息，計算調降差額，提供各年度應挹注退撫基金之數據。

三、前開所述各項數據均包括各年度新增及歷史經費之累積，並按年度別、中央及各地方政府別為區分。

四、計畫期程截止前，精算單位應就精算內容提供諮詢服務，必要時應配合出席相關會議，並提供簡報及資料說明。

第四節 法規變動情形

106年8月9日總統令制定公布退撫條例，並訂自107年7月1日起施行，爰本次精算除依原規定辦理外，尚包含退撫條例之規定，謹就相關法規變動彙總如下：

法規名稱	說明
學校教職員退休條例	中華民國108年4月24日總統華總一義字第10800041061號令公布廢止。
學校教職員退休條例施行細則	中華民國108年12月9日臺教人(四)字第1080172346B號令公布廢止。
學校教職員撫卹條例	中華民國108年4月24日總統華總一義字第10800041061號令公布廢止。
學校教職員撫卹條例施行細則	中華民國108年12月9日臺教人(四)字第1080172346B號令公布廢止。
公立學校教職員退休資遣撫卹條例	中華民國106年8月9日總統華總一義字第10600095501號令制定公布全文100條，除第8條第4項及第69條自公布日施行外，其餘條文自107年7月1日施行，有關修法之重點詳如附錄。 自107年7月1日起，原學校教職員退休條例及原學校教職員撫卹條例不再適用。因此，本次精算自107年1月1日至同年6月30日依原規定辦理，自107年7月1日起依公立學校教職員退休資遣撫卹條例規定辦理。
公立學校教職員退休資遣撫卹條例施行細則	中華民國107年5月14日教育部臺教人(四)字第1070053003B號令訂定發布全文129條；除第7條及第105條自106年8月11日施行外，其餘條文自107年7月1日施行。

行政院107年1月31日院授人給字第10700000019號函公布公立學校教師待遇調整案，並溯自107年1月1日生效，本次精算係依上述公布之待遇標準計算薪額。

第貳章 經驗資料分析與精算假設建立

針對本報告，以民國 107 年 12 月 31 日為精算基準日之應計退撫經費，精算評估基礎分述如下：

第一節 領取定期給付人員分析

截至 107 年 12 月 31 日，具有退撫舊制年資且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 163,469 人，年度平均總所得為 514,171 元。由於自 107 年 7 月 1 日起適用退撫條例，統計退撫給付金額及優存利息時，分別依該條例規定重新計算退休所得前、後之給付金額計算。依照給付項目分析如下：

表 2-1 領取定期給付分析表

單位：人,元

給付項目	退撫舊制			
	領取人數	年度平均退撫給付	年度平均優存利息	年度平均總所得
月退休金	126,645	410,628	111,226	521,854
兼領1/2月退休金	12,369	260,385	358,887	619,272
兼領2/3月退休金	353	332,622	273,947	606,570
兼領3/4月退休金	298	360,743	229,784	590,527
一次退退休金	13,372	0	566,785	566,785
遺屬年金(合併兼領)	9,407	235,619	-	235,619
月撫卹金	1,025	112,649	-	112,649
合計	163,469	353,471	160,700	514,171

註:1.資料來源為教育部提供，研究單位彙整。

2.領取人數係以 107 年 12 月 31 日為精算基準日。

3.107 年 7 月 1 日起適用退撫條例，統計退撫給付金額及優存利息時，分別依該條例規定重新計算退休所得前、後之給付金額。

針對領取定期給付之教育人員及遺族共 163,469 人，依有無領取優存利息，再拆分統計如下：

表 2-2 領取定期給付分析表(審定前後均有優存利息者)

單位: 人,元

給付項目	退撫舊制			
	領取人數	年度平均退撫給付	年度平均優存利息	年度平均總所得
月退休金	98,813	420,650	132,600	553,250
兼領1/2月退休金	10,570	261,203	419,920	681,123
兼領2/3月退休金	305	334,318	317,167	651,485
兼領3/4月退休金	266	360,504	257,198	617,702
一次退退休金	13,369	0	566,619	566,619
合計	123,323	361,039	205,002	566,041

- 註:1.資料來源為教育部提供,研究單位彙整。
 2.領取人數係以 107 年 12 月 31 日為精算基準日。
 3.107 年 7 月 1 日起適用退撫條例,統計退撫給付金額及優存利息時,分別依該條例規定重新計算退休所得前、後之給付金額。

表 2-3 領取定期給付分析表(審定前有優存,審定後無優存利息者)

單位: 人,元

給付項目	退撫舊制(審定前有優存,審定後無優存)			
	領取人數	年度平均退撫給付	年度平均優存利息	年度平均總所得
月退休金	16,051	384,791	61,280	446,070
兼領1/2月退休金	2	250,782	188,856	439,638
一次退退休金	3	0	255,252	255,252
合計	16,056	384,702	61,332	446,034

- 註:1.資料來源為教育部提供,研究單位彙整。
 2.領取人數係以 107 年 12 月 31 日為精算基準日。
 3.107 年 7 月 1 日起適用退撫條例,統計退撫給付金額及優存利息時,分別依該條例規定重新計算退休所得前、後之給付金額。
 4.本表所稱審定前後,係指依退撫條例重行審定前後差異之情形。

表 2-4 領取定期給付分析表(審定前後皆無優存利息者)

單位: 人,元

給付項目	退撫舊制(審定前後皆無優存)			
	領取人數	年度平均退撫給付	年度平均優存利息	年度平均總所得
月退休金	11,781	361,773	0	361,773
兼領1/2月退休金	1,797	255,583	0	255,583
兼領2/3月退休金	48	321,850	0	321,850
兼領3/4月退休金	32	362,730	0	362,730
遺屬年金	9,407	235,619	0	235,619
月撫卹金	1,025	112,649	0	112,649
合計	24,090	293,911	0	293,911

- 註:1.資料來源為教育部提供,研究單位彙整。
 2.領取人數係以 107 年 12 月 31 日為精算基準日。
 3.107 年 7 月 1 日起適用退撫條例,統計退撫給付金額及優存利息時,分別依該條例規定重新計算退休所得前、後之給付金額。
 4.本表所稱審定前後,係指依退撫條例重行審定前後差異之情形。
 5.本表『遺屬年金』欄位所列人數與數額,包括退撫條例施行前之『月撫卹金』與施行後之『遺屬年金』。

第二節 現職人員人口結構分析

以 107 年 12 月 31 日為精算基準日，具有退撫舊制年資之教育人員共計 64,738 人，平均年齡為 50.9 歲，平均退撫舊制年資為 4.3 年，平均薪額為 49,071 元。年齡與年資交叉統計分析如下：

表 2-5 年齡與年資交叉之人數統計表

單位：人

年齡層	退撫舊制服務年資					合計
	04年以下	05年~09年	10年~14年	15年~19年	20年~24年	
44歲以下	3,931	-	-	-	-	3,931
45歲~49歲	19,342	6,078	-	-	-	25,420
50歲~54歲	8,294	11,893	2,017	-	-	22,204
55歲~59歲	2,618	3,251	2,339	389	-	8,597
60歲~64歲	692	1,365	1,242	837	124	4,260
65歲以上	42	62	126	73	23	326
合計	34,919	22,649	5,724	1,299	147	64,738

註：資料來源為教育部，經研究單位彙整。

表 2-6 年齡與年資交叉之薪額統計表

單位：元

年齡層	退撫舊制服務年資					合計
	04年以下	05年~09年	10年~14年	15年~19年	20年~24年	
44歲以下	43,758	-	-	-	-	43,758
45歲~49歲	47,972	48,818	-	-	-	48,174
50歲~54歲	49,311	49,425	50,001	-	-	49,435
55歲~59歲	51,526	51,354	50,454	50,900	-	51,141
60歲~64歲	52,777	53,912	53,022	50,623	50,511	52,723
65歲以上	55,001	56,252	56,396	55,911	55,150	55,992
合計	48,186	49,828	50,982	51,003	51,237	49,071

註：資料來源為教育部，經研究單位彙整。

第三節 多重脫退率分析與假設

本報告多重脫退率分析，參考退撫基金第 7 次精算報告相關經驗資料。依據教育人員自 85 年 2 月 1 日起納入退撫基金，至 106 年 12 月 31 日累積之經驗資料期間共計 21 年又 11 個月，累積之脫退率經驗資料分析結果如下：

表 2-7 教育人員累積之脫退率經驗資料

						單位: ‰				
年齡	死亡率(男)	死亡率(女)	年齡	死亡率(男)	死亡率(女)	年齡	離職率(男)	離職率(女)	資遣率	退休率
20	-	-	66	5.58	3.61	20	-	-	-	-
21	-	-	67	7.07	5.02	21	-	8.93	-	-
22	-	0.28	68	9.37	4.27	22	0.64	8.40	-	-
23	0.08	0.23	69	9.95	5.23	23	1.90	4.61	-	0.03
24	0.05	0.16	70	9.38	6.78	24	2.50	4.06	-	0.02
25	0.16	0.08	71	10.08	7.08	25	4.48	4.18	-	-
26	0.48	0.22	72	11.08	6.59	26	4.04	3.48	0.05	0.01
27	0.33	0.16	73	13.24	7.11	27	4.43	2.78	0.06	-
28	0.19	0.12	74	15.42	10.42	28	3.63	2.25	0.03	-
29	0.10	0.24	75	18.48	10.57	29	3.00	2.04	0.06	0.01
30	0.18	0.15	76	17.29	9.84	30	2.28	1.87	0.06	-
31	0.34	0.33	77	22.31	11.36	31	1.76	1.54	0.10	-
32	0.38	0.22	78	25.05	12.36	32	1.43	1.45	0.10	0.01
33	0.37	0.39	79	27.08	18.69	33	1.34	1.23	0.10	0.01
34	0.44	0.31	80	33.88	21.58	34	1.23	1.03	0.11	0.01
35	0.55	0.29	81	35.55	22.33	35	1.31	1.45	0.18	0.04
36	0.43	0.26	82	39.30	37.84	36	1.22	1.03	0.19	0.02
37	0.59	0.26	83	36.56	23.75	37	0.69	1.07	0.25	0.06
38	0.47	0.27	84	55.98	48.78	38	0.75	1.08	0.24	0.10
39	0.38	0.48	85	47.40	50.00	39	0.83	0.78	0.28	0.07
40	0.64	0.54	86	57.01	85.71	40	0.62	0.74	0.31	0.09
41	0.78	0.50	87	46.24	74.07	41	0.67	0.77	0.41	0.10
42	0.72	0.38	88	125.00	1,000.0	42	0.79	0.60	0.38	0.16
43	0.74	0.58	89	240.00	1,000.0	43	0.67	0.61	0.34	0.25
44	0.76	0.76	90	166.67	-	44	0.45	0.48	0.30	0.77
45	1.05	0.74	91	375.00	-	45	0.82	0.76	0.42	2.72
46	1.35	0.74	92	-	-	46	0.30	0.35	0.31	3.70
47	1.09	0.73	93	-	-	47	0.45	0.33	0.28	5.46
48	1.38	0.69	94	-	-	48	0.42	0.24	0.21	5.60
49	1.41	0.88	95	-	-	49	0.56	0.42	0.24	6.11
50	0.96	0.59	96	-	-	50	0.54	0.34	0.21	229.48
51	1.65	0.94	97	-	-	51	0.42	0.35	0.11	86.97
52	1.64	1.36	98	-	-	52	0.56	0.40	0.19	89.98
53	1.49	1.16	99	-	-	53	0.47	0.29	0.18	73.03
54	1.96	1.33	100	-	-	54	0.36	0.31	0.20	28.81
55	1.75	1.24	101	-	-	55	0.40	0.60	0.21	461.77
56	2.33	1.66	102	-	-	56	0.34	0.24	0.32	29.46
57	2.74	1.92	103	-	-	57	0.09	0.14	0.38	76.33
58	2.97	1.97	104	-	-	58	0.41	0.44	0.17	102.71
59	3.37	2.28	105	-	-	59	0.48	0.51	-	125.54
60	3.43	2.26	106	-	-	60	0.32	0.40	0.03	169.81
61	3.76	2.41	107	-	-	61	0.30	-	0.04	146.57
62	4.64	2.57	108	-	-	62	0.14	0.66	-	154.55
63	5.05	3.30	109	-	-	63	0.39	0.42	-	155.48
64	5.64	3.44	110	-	-	64	0.71	3.73	-	191.14
65	4.13	2.88				65	1.61	2.33	0.08	792.10

註：上表死亡率係根據過去 21 年又 11 個月累積經驗資料，由各年齡累積死亡人數除以各年齡累積期間年中生存人數，為粗死亡率。84 歲以上的粗死亡率波動變大或沒有資料，主要原因是累積之死亡人數及年中生存人數不足，故採用高年齡層粗死亡率必須透過修勻整補。

一、死亡率假設

本次報告死亡率假設係依據教育人員自 85 年 2 月 1 日起納入退撫基金，至 106 年 12 月 31 日累積期間共計 21 年又 11 個月之經驗資料。累積之死亡脫退率經驗資料(以下簡稱粗死亡率 $q'x$)，由各年齡累積死亡人數($\sum dx$)除以各年齡累積期間年中生存人數($\sum Ex$)，針對性別的差異分別建立教育人員男、女性 20 至 110 歲死亡率(如下表 2-8)，並參酌各年齡區間取得資料的適足情況，採用不同的修勻公式¹說明如下：

1. 20 至 70 歲區間，由於教育人員死亡人數及年中生存人數取得資料充足，故以 5 歲為一組產生估計值後，先以中樞值公式(King' s pivotal value formula)對實際經驗值進行修勻，再以平滑接點內差法(Karup-King FourPoint Graduation Methodology)，進而求出 20 至 70 歲男女性、各自年齡別的死亡率經驗假設。
2. 80 歲以上的年齡層，由表 2-8 可以發現 85 歲以上的粗死亡率波動變大，主要原因是累積之死亡人數及年中生存人數不足，故死亡率無法由粗死亡率直接修勻而來。故本區間死亡率的整補將藉由教育人員 60 至 80 歲間的粗死亡率，使用高馬仕(Gompertz-Makeham)加權迴歸法，以 60 至 80 歲人數為加權的最小平方法下求得之參數²，進行公務人員男、女性 80 至 109 歲死亡率的推估。
3. 75 至 84 歲之間死亡率為保持整體教育死亡率曲線的連續性及平滑性，則兼採平滑接點內差法及高馬仕加權迴歸法之線性組合推算得之。
4. 最終 110 歲的死亡率定義為 1。
5. 本次教育人員死亡率精算假設，20 歲之平均餘命男性為 66.76 年、女性為 69.68 年，65 歲之平均餘命為男性為 23.71 年、女性為 26.11 年。

1 參考資料: The Methods and Materials of Demography ,Henry S. Shryoch、Jacob S. Siegel and Associates；簡易生命表函數定義及編算方法，內政部統計處。

2 採用 60-80 歲區間資料所得死亡率較接近最近 3 年的真實資料，且 65 歲之平均餘命也較符合預期。

根據表 2-8 累積 21 年又 11 個月經驗資料，相較於前次精算報告累積 18 年又 11 個月經驗資料，男性 52-72 歲、女性 49-67 歲之間粗死亡率大致呈現微幅增加現象，不同於低年齡層大致呈現死亡率改善情形。依據高年齡經驗資料推估死亡率假設並計算平均餘命，相較於前次精算報告平均餘命約減少 0.2~0.5 年。

針對本次精算建議之死亡率假設，與內政部第 10 次國民生命表、壽險業第 2 回年金生命表、本次累積經驗分析及前次精算報告採用之精算假設，彙總相關數據製表如下：

表 2-8 死亡率

單位: ‰

年齡	死亡率(男)					死亡率(女)				
	本次 精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	本次 經驗分析 (累積)	前次 精算假設	本次 精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	本次 經驗分析 (累積)	前次 精算假設
20	0.02	0.62	0.55	-	0.03	0.06	0.29	0.19	-	0.08
21	0.12	0.64	0.55	-	0.13	0.09	0.30	0.20	-	0.11
22	0.19	0.70	0.54	-	0.19	0.11	0.33	0.21	0.28	0.13
23	0.22	0.73	0.53	0.08	0.22	0.13	0.33	0.22	0.23	0.14
24	0.24	0.77	0.52	0.05	0.24	0.15	0.35	0.22	0.16	0.16
25	0.26	0.83	0.52	0.16	0.26	0.16	0.37	0.22	0.08	0.17
26	0.27	0.87	0.53	0.48	0.27	0.18	0.38	0.22	0.22	0.18
27	0.26	0.97	0.55	0.33	0.26	0.19	0.42	0.23	0.16	0.19
28	0.24	1.03	0.56	0.19	0.24	0.19	0.44	0.23	0.12	0.20
29	0.23	1.10	0.58	0.10	0.23	0.20	0.46	0.23	0.24	0.21
30	0.24	1.23	0.61	0.18	0.24	0.21	0.50	0.24	0.15	0.22
31	0.27	1.29	0.65	0.34	0.28	0.23	0.52	0.26	0.33	0.24
32	0.32	1.49	0.69	0.38	0.33	0.24	0.59	0.28	0.22	0.25
33	0.38	1.59	0.75	0.37	0.39	0.26	0.60	0.31	0.39	0.27
34	0.44	1.72	0.81	0.44	0.45	0.28	0.64	0.33	0.31	0.29
35	0.48	1.96	0.87	0.55	0.50	0.30	0.70	0.35	0.29	0.31
36	0.51	2.08	0.95	0.43	0.52	0.32	0.72	0.38	0.26	0.33
37	0.52	2.43	1.04	0.59	0.54	0.34	0.81	0.41	0.26	0.36
38	0.53	2.48	1.15	0.47	0.56	0.36	0.85	0.44	0.27	0.39
39	0.55	2.75	1.27	0.38	0.58	0.39	0.91	0.47	0.48	0.43
40	0.59	3.07	1.40	0.64	0.62	0.43	1.02	0.51	0.54	0.47
41	0.65	3.23	1.55	0.78	0.69	0.48	1.07	0.56	0.50	0.52
42	0.73	3.71	1.70	0.72	0.76	0.54	1.22	0.60	0.38	0.58
43	0.82	3.73	1.86	0.74	0.85	0.60	1.26	0.65	0.58	0.65
44	0.91	4.05	2.02	0.76	0.94	0.66	1.36	0.70	0.76	0.71
45	1.00	4.40	2.17	1.05	1.03	0.71	1.51	0.76	0.74	0.75
46	1.07	4.57	2.32	1.35	1.11	0.74	1.58	0.81	0.74	0.76
47	1.14	5.09	2.49	1.09	1.19	0.76	1.79	0.88	0.73	0.74
48	1.22	5.11	2.67	1.38	1.27	0.78	1.84	0.96	0.69	0.72
49	1.30	5.52	2.86	1.41	1.35	0.81	2.00	1.05	0.88	0.72
50	1.39	5.96	3.06	0.96	1.42	0.87	2.21	1.15	0.59	0.74
51	1.48	6.17	3.27	1.65	1.48	0.95	2.31	1.27	0.94	0.81
52	1.57	6.82	3.50	1.64	1.51	1.05	2.63	1.39	1.36	0.89
53	1.68	7.02	3.74	1.49	1.55	1.17	2.76	1.52	1.16	0.99
54	1.82	7.46	4.00	1.96	1.63	1.30	2.97	1.65	1.33	1.11
55	2.01	8.09	4.28	1.75	1.77	1.44	3.32	1.78	1.24	1.23
56	2.26	8.41	4.58	2.33	2.00	1.58	3.49	1.93	1.66	1.36
57	2.58	9.36	4.90	2.74	2.29	1.74	4.01	2.09	1.92	1.49
58	2.92	9.54	5.24	2.97	2.61	1.90	4.11	2.28	1.97	1.63
59	3.28	10.27	5.61	3.37	2.94	2.09	4.51	2.51	2.28	1.80
60	3.63	11.17	6.01	3.43	3.25	2.29	5.01	2.76	2.26	1.99
61	3.92	11.60	6.43	3.76	3.49	2.51	5.24	3.04	2.41	2.20
62	4.17	12.92	6.88	4.64	3.66	2.74	5.96	3.34	2.57	2.43
63	4.45	13.77	7.36	5.05	3.86	2.98	6.50	3.67	3.30	2.68
64	4.82	14.71	7.87	5.64	4.16	3.27	7.02	4.03	3.44	2.99
65	5.36	16.39	8.43	4.13	4.67	3.60	8.01	4.42	2.88	3.37

單位: ‰

年齡	死亡率(男)					死亡率(女)				
	本次 精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	本次 經驗分析 (累積)	前次 精算假設	本次 精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	本次 經驗分析 (累積)	前次 精算假設
66	6.08	17.39	9.06	5.58	5.35	3.96	8.60	4.86	3.61	3.84
67	6.93	19.77	9.78	7.07	6.16	4.36	10.02	5.32	5.02	4.38
68	7.90	20.86	10.58	9.37	7.11	4.80	10.93	5.83	4.27	4.97
69	8.95	22.81	11.46	9.95	8.23	5.30	12.06	6.36	5.23	5.62
70	10.08	25.34	12.39	9.38	9.55	5.87	13.79	6.94	6.78	6.32
71	11.15	27.11	13.38	10.08	11.03	6.48	15.00	7.55	7.08	7.03
72	12.23	30.55	14.43	11.08	12.64	7.14	17.37	8.21	6.59	7.82
73	13.49	32.96	15.54	13.24	14.27	7.97	19.07	8.93	7.11	8.68
74	15.03	35.88	16.72	15.42	15.90	9.04	21.13	9.72	10.42	9.63
75	16.90	39.87	17.98	18.48	17.52	10.39	24.00	10.57	10.57	10.68
76	19.19	43.01	19.32	17.29	19.28	12.07	26.32	11.51	9.84	11.93
77	21.69	48.15	20.76	22.31	21.20	13.99	30.12	12.54	11.36	13.40
78	24.15	51.53	22.29	25.05	23.26	15.98	33.24	13.66	12.36	15.12
79	26.56	56.50	23.95	27.08	25.53	18.07	36.99	14.90	18.69	17.14
80	29.18	62.13	25.73	33.88	28.23	20.45	41.72	16.26	21.58	19.62
81	32.54	67.32	27.64	35.55	31.57	23.15	46.13	17.79	22.33	22.08
82	36.28	74.24	29.69	39.30	35.29	26.19	52.11	19.51	37.84	24.84
83	40.45	80.38	31.88	36.56	39.45	29.62	57.76	21.45	23.75	27.95
84	45.08	87.84	34.24	55.98	44.09	33.50	64.39	23.66	48.78	31.44
85	50.22	96.10	36.77	47.40	49.25	37.87	72.00	26.17	50.00	35.36
86	55.94	105.04	39.58	57.01	55.00	42.80	80.30	28.65	85.71	39.75
87	62.29	114.91	42.60	46.24	61.41	48.36	89.78	31.35	74.07	44.68
88	69.33	125.70	45.84	125.00	68.53	54.62	100.37	34.31	1,000.00	50.20
89	77.13	137.51	49.32	240.00	76.44	61.66	112.22	37.54	1,000.00	56.39
90	85.77	150.42	53.06	166.67	85.22	69.57	125.46	41.06	-	63.31
91	95.32	164.55	57.07	375.00	94.96	78.46	140.26	44.91	-	71.05
92	105.88	180.00	61.38	-	105.75	88.43	156.82	49.10	-	79.69
93	117.52	196.91	65.99	-	117.68	99.60	175.32	53.68	-	89.34
94	130.36	215.40	70.94	-	130.85	112.09	196.01	58.67	-	100.08
95	144.47	235.63	76.24	-	145.38	126.03	219.14	64.10	-	112.04
96	159.97	257.76	81.92	-	161.36	141.56	245.00	70.02	-	125.32
97	176.96	281.97	88.00	-	178.91	158.82	273.90	76.45	-	140.05
98	195.52	308.45	94.51	-	198.13	177.97	306.23	83.45	-	156.36
99	215.77	337.42	101.46	-	219.12	199.14	342.36	91.05	-	174.36
100	237.79	1,000.00	108.89	-	241.99	222.46	1,000.00	99.30	-	194.18
101	261.66	1,000.00	116.82	-	266.81	248.08	1,000.00	108.24	-	215.95
102	287.44	1,000.00	125.28	-	293.65	276.08	1,000.00	117.93	-	239.78
103	315.18	1,000.00	134.30	-	322.55	306.55	1,000.00	128.42	-	265.76
104	344.90	1,000.00	143.91	-	353.52	339.53	1,000.00	139.75	-	293.97
105	376.57	1,000.00	154.14	-	386.54	375.02	1,000.00	151.98	-	324.47
106	410.15	1,000.00	165.01	-	421.52	412.92	1,000.00	165.16	-	357.26
107	445.53	1,000.00	176.55	-	458.35	453.10	1,000.00	179.34	-	392.31
108	482.55	1,000.00	188.79	-	496.82	495.32	1,000.00	194.57	-	429.51
109	520.99	1,000.00	201.75	-	536.68	539.23	1,000.00	210.89	-	468.72
110	1,000.00	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00

表 2-9 教育人員男女平均餘命

年齡	第2回年金生命表		第10次國民生命表		前次教育精算假設		本次教育精算假設	
	男性 平均餘命	女性 平均餘命	男性 平均餘命	女性 平均餘命	男性 平均餘命	女性 平均餘命	男性 平均餘命	女性 平均餘命
20	66.81	72.41	56.72	63.11	66.97	70.24	66.76	69.68
21	65.85	71.42	55.75	62.13	65.97	69.25	65.76	68.69
22	64.88	70.44	54.79	61.14	64.98	68.25	64.77	67.69
23	63.92	69.45	53.83	60.16	63.99	67.26	63.78	66.70
24	62.95	68.47	52.86	59.18	63.01	66.27	62.80	65.71
25	61.99	67.48	51.90	58.20	62.02	65.28	61.81	64.72
26	61.02	66.50	50.95	57.23	61.04	64.29	60.83	63.73
27	60.05	65.51	49.99	56.25	60.06	63.31	59.84	62.74
28	59.08	64.53	49.04	55.27	59.07	62.32	58.86	61.75
29	58.11	63.54	48.09	54.29	58.09	61.33	57.87	60.77
30	57.15	62.56	47.14	53.32	57.10	60.34	56.89	59.78
31	56.18	61.57	46.20	52.35	56.11	59.36	55.90	58.79
32	55.22	60.59	45.26	51.37	55.13	58.37	54.91	57.80
33	54.26	59.60	44.32	50.40	54.15	57.38	53.93	56.82
34	53.30	58.62	43.39	49.43	53.17	56.40	52.95	55.83
35	52.34	57.64	42.47	48.46	52.19	55.42	51.97	54.85
36	51.39	56.66	41.55	47.50	51.22	54.43	51.00	53.86
37	50.43	55.68	40.64	46.53	50.24	53.45	50.02	52.88
38	49.49	54.71	39.73	45.57	49.27	52.47	49.05	51.90
39	48.54	53.73	38.83	44.61	48.30	51.49	48.08	50.92
40	47.60	52.75	37.94	43.65	47.33	50.51	47.10	49.94
41	46.67	51.78	37.05	42.69	46.36	49.54	46.13	48.96
42	45.74	50.81	36.17	41.74	45.39	48.56	45.16	47.98
43	44.82	49.84	35.30	40.79	44.42	47.59	44.19	47.01
44	43.90	48.87	34.43	39.84	43.46	46.62	43.23	46.04
45	42.99	47.91	33.57	38.89	42.50	45.65	42.27	45.07
46	42.08	46.94	32.72	37.95	41.54	44.69	41.31	44.10
47	41.18	45.98	31.87	37.01	40.59	43.72	40.35	43.13
48	40.28	45.02	31.03	36.07	39.64	42.75	39.40	42.16
49	39.38	44.06	30.18	35.14	38.69	41.78	38.45	41.20
50	38.50	43.11	29.35	34.21	37.74	40.81	37.50	40.23
51	37.61	42.16	28.52	33.28	36.79	39.84	36.55	39.26
52	36.73	41.21	27.69	32.36	35.84	38.87	35.60	38.30
53	35.86	40.27	26.88	31.44	34.90	37.91	34.66	37.34
54	34.99	39.33	26.07	30.53	33.95	36.95	33.71	36.38
55	34.13	38.39	25.26	29.62	33.00	35.99	32.77	35.43
56	33.28	37.46	24.46	28.72	32.06	35.03	31.84	34.48
57	32.43	36.53	23.67	27.82	31.13	34.08	30.91	33.53
58	31.59	35.61	22.88	26.93	30.20	33.13	29.99	32.59
59	30.75	34.69	22.10	26.03	29.27	32.18	29.07	31.65
60	29.92	33.77	21.32	25.15	28.36	31.24	28.17	30.72
61	29.10	32.86	20.56	24.27	27.45	30.30	27.27	29.79
62	28.28	31.96	19.79	23.40	26.54	29.36	26.37	28.86
63	27.47	31.07	19.05	22.54	25.64	28.43	25.48	27.94
64	26.67	30.18	18.31	21.68	24.74	27.51	24.59	27.02
65	25.88	29.30	17.57	20.83	23.84	26.59	23.71	26.11

根據上述死亡率精算假設，計算教育人員 20 歲之平均餘命男性為 66.76 年、女性為 69.68 年，65 歲之平均餘命男性為 23.71 年、女性為 26.11 年。同時比較臺灣壽險業第 2 回年金生命表³、內政部 107 年台北市簡易生命表、107 年全國簡易生命表和第十次國民生命表⁴，如下表：

表 2-10 生命表平均餘命比較

單位：年

年齡	本次精算假設		臺灣壽險業第 2 回年金生命表		內政部 107 年台北市簡易生命表		內政部 107 年全國簡易生命表		內政部第十次國民生命表	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
20	66.76	69.68	66.81	72.41	61.49	66.76	58.18	64.57	56.72	63.11
65	23.71	26.11	25.88	29.30	20.32	23.96	18.44	22.12	17.57	20.83
65 (兩性)	24.91		27.59		22.16		20.28		19.19	

近來媒體報導國人平均壽命 79 歲，係根據內政部公布 98-100 年經驗資料統計之第十次國民生命表，計算零歲之兩性平均餘命為 79.12 歲。用相同生命表基準觀察，計算 65 歲之平均餘命為 19.19 歲，意即 65 歲的預期壽命為 84.19 歲(距本次精算基準日，約 7 年前全體國民平均統計數據)。

然而，再根據內政部最新公布 107 年全國簡易生命表，因時間點延後，大約增加了 1.09 歲，計算 65 歲之平均餘命為 20.28 歲。進一步分析 107 年台北市簡易生命表，計算 65 歲之平均餘命為 22.16 歲，再增加了約 1.88 歲，即 65 歲的預期壽命為 87.16 歲。相較於本次教育人員精算假設，65 歲之平均餘命為 24.91 年，即 65 歲的預期壽命為 89.91 歲。

代表統計對象、地域、期間不一樣，其結果就有差異。根據內政部 107

3 行政院金融監督管理委員會：101 年 3 月 14 日金管保財字第 10102503831 號公告。

4 內政部統計處：統計報告/我國生命表。

年簡易生命表提要分析，最近 10 年平均壽命增加 2.12 歲，即每 5 年約增加 1 歲。

本次所採用之精算經驗死亡率假設，並未反應未來人口死亡率改善所可能增加之成本。本次死亡率精算假設採用過去 21 年又 11 個月的累積經驗資料所編列之死亡率為基準，尚稱客觀允當。

二、離職率假設

本次精算採用之離職率係統計教育人員自 85 年 2 月 1 日納入退撫基金開始，至 106 年 12 月 31 日累積之經驗資料而來，同時參考累積經驗分析及 104 至 106 年最近 3 年的離職率經驗分析。本次離職率比照前次推估方法，採用累積經驗分析及 3 年經驗分析之平均值為最適離職率精算假設，彙總相關數據製表如下：

表 2-11 離職率

單位: ‰

年 齡	離職率 (男)			離職率 (女)		
	精算假設	累積 經驗分析	3年 經驗分析	精算假設	累積 經驗分析	3年 經驗分析
20-24	0.85	1.69	-	2.01	3.56	0.46
25-29	2.37	3.84	0.90	1.55	2.80	0.29
30-34	1.12	1.58	0.67	0.70	1.17	0.24
35-39	0.65	0.96	0.35	0.83	0.95	0.71
40-44	0.49	0.64	0.34	0.50	0.52	0.48
45-49	0.43	0.48	0.38	0.36	0.33	0.40
50-54	0.43	0.43	0.42	0.24	0.23	0.25
55-59	0.25	0.31	0.18	0.24	0.24	0.24
60-64	0.23	0.35	0.11	0.42	0.46	0.38

三、資遣率假設

本次精算採用之資遣率係統計教育人員自 85 年 2 月 1 日納入退撫基金開始，至 106 年 12 月 31 日止累積之經驗資料而來。觀察得之近期資遣率有顯著下降趨勢，但考量較長時間的穩定性，本次資遣率以累積經驗分析及 3 年經驗分析之平均值為最適資遣率精算假設，彙總相關數據製表如下：

表 2-12 資遣率

單位：‰

年齡	資遣率		
	精算假設	累積 經驗分析	3年 經驗分析
20-24	0.00	-	-
25-29	0.02	0.04	-
30-34	0.05	0.10	-
35-39	0.14	0.23	0.05
40-44	0.26	0.35	0.17
45-49	0.22	0.29	0.14
50-54	0.15	0.18	0.13
55-59	0.19	0.23	0.15
60-64	0.04	0.02	0.07

四、退休率假設

107 年 7 月 1 日施行之退撫條例，延後月退休金起支年齡，規劃 15 年過渡期，107 年指標數為 76，過渡至 121 年指標數為 90；121 年高級中等以下學校校長及退休教師月退休金起支年齡 58 歲，其餘教職員月退休金起支年齡 65 歲(115 年 1 月 1 日起為 59 歲，逐年加 1 歲至 65 歲止)。107 年至 115 年適用指標數之基本年齡為 50 歲，116 年至 121 年之基本年齡為 55 歲。

基於過渡期間指標數之政策影響退休率仍持續進行中，本報告參採 104 至 106 最近 3 年之退休經驗率為基準，同時配合退撫條例，自 107 年

起過渡 15 年，其中 107 年至 115 年指標數由 76 逐年提高至 84，且至少須年滿 50 歲；自 116 年至 121 年，指標數由 85 逐年提高至 90，且至少須年滿 55 歲；爰在符合支領退休給付條件的前提，假設 50 歲至 64 歲在相同退休率總數下，區分 115 年以前、116 年以後和 122 年以後三階段，分別適用不同的退休率假設。

表 2-13 退休率

單位: %

退休率					
年齡	精算假設 115年以前	精算假設 116年以後	精算假設 122年以後	經驗分析 (累積)	經驗分析 (3年)
20-44	-	-	-	0.07	0.01
45	1.44	1.44	1.44	2.72	0.85
46	1.44	1.44	1.44	3.70	0.89
47	1.44	1.44	1.44	5.46	1.42
48	1.44	1.44	1.44	5.60	1.61
49	1.44	1.44	1.44	6.11	2.42
50	241.87	24.04	24.04	229.48	241.87
51	72.13	24.04	24.04	86.97	88.65
52	72.13	24.04	24.04	89.98	92.26
53	72.13	24.04	24.04	73.03	72.73
54	72.13	24.04	24.04	28.81	34.86
55	342.59	424.62	24.04	461.77	342.59
56	66.99	149.02	24.04	29.46	34.50
57	66.99	149.02	24.04	76.33	69.53
58	66.99	149.02	241.96	102.71	78.59
59	66.99	149.02	241.95	125.54	85.34
60	121.23	121.23	214.16	169.81	147.80
61	121.23	121.23	214.16	146.57	90.12
62	121.23	121.23	214.16	154.55	109.64
63	121.23	121.23	214.16	155.48	104.35
64	121.23	121.23	214.16	191.14	154.25
65	1,000.00	1,000.00	1,000.00	792.10	733.12

第四節 薪額增加率及薪點增加數分析與假設

薪額增加率及薪點增加數係指政府調薪及職級晉升二部分，意即通貨膨脹相關之薪額增加率及職級變動產生之薪點增加數，故本次精算預計採用之精算假設分為此二部分：

一、通貨膨脹相關之薪額增加率

教育人員自 85 年 2 月 1 日起納入退撫基金，至最近一期薪額調整日 107 年 1 月 1 日止，依照薪點折算率計算，通貨膨脹相關之增加率如下：

表 2-14 教育人員通貨膨脹相關之薪額增加率

統計期間	薪額增加期間	平均薪額增加率
85/2/1 ~ 87/7/1	每年	3.5%
87/7/1 ~ 90/1/1	2.5 年	1.2%
90/1/1 ~ 94/1/1	4 年	0.8%
94/1/1 ~ 100/7/1	6.5 年	0.5%
100/7/1~107/1/1	6.5 年	0.5%
85/2/1 ~ 107/1/1	21.9 年共增加 7 次	1.0%

結果顯示，自 85 年 2 月 1 日起 21.9 年期間，通貨膨脹相關之薪額共增加 7 次薪額，但薪額增加期間延長，最近二期增加期間皆為 6.5 年。自 85 年 2 月 1 日退撫新制開辦起 21.9 年期間，通貨膨脹相關之平均薪額增加率為 1%，但呈現下降的趨勢，最近二期增加率皆為 0.5%。故建議通貨膨脹相關之薪額增加率仍比照前次精算假設，採用最近一期增加率為 0.5%。

按 107 年 6 月 30 日以前法規，月退休金隨現職待遇調整，故退休人員月退休金直接按現職調薪後的本(年功)薪計算，故上述通貨膨脹相關之薪額增加率 0.5%之精算假設，不僅適用現職人員，同時適用領取定期給付人員。

107 年 7 月 1 日以後，依退撫條例規定，已退休人員應按 107 年度之待

遇標準；107年7月1日以後退休生效者，應按退休生效時之待遇標準，由審定機關依照退撫條例第37條、第38條及第39條規定計算各年度每月退休所得。此外，每月退休所得經審定後，不再隨現職待遇調整，另依退撫條例第67條規定，由行政及考試二院就法定指標等因素綜合考量後，會同訂定調整方案；同條例施行細則第103條規定，退休人員或遺族所領定期給付之調整機制，應於中央主計機關發布之消費者物價指數累計成長率達正、負5%，或至少每4年，應進行檢討評估，爰亦以上述通貨膨脹相關之薪額增加率為0.5%，計算退休人員或遺族所領定期給付。

二、職級變動產生之薪點增加數

職級變動產生之薪點增加數，係採用86年1月1日至106年12月31日之21年累積之薪點變動為統計基礎，計算出不同職級人員年度平均薪點增加數如下表：

表 2-15 教育人員不同職級人員年度平均薪點增加數

薪點	年平均薪點增加數	人數佔率%
399以下	22	90.10%
400-499	13	5.87%
500-599	9	2.97%
600-699	6	0.84%
700以上	2	0.22%

教育人員薪額計算，係由90~770薪點先對應到公務人員230~800俸點後，再依公務人員俸點計算各等級折算薪額。其數額係分段累積，按其應得俸點在160點以下部分每俸點按74.9元折算，161點至220點之部分每俸點按48.4元折算，221點到790點之部分每俸點按68.6元折算，791點以上之部分每俸點按294元折算，如有不足5元之畸零數均以5元計。

第五節 其他精算假設

一、遺族月撫卹金之給與年限分析與假設

依照經驗資料統計結果，遺族月撫卹金平均給與年限為 11 年，作為本次精算假設。

二、配偶支領遺屬年金平均年齡差距分析與假設

依據亡故退休人員遺族領取遺屬年金之親屬關係分析，領取者為配偶者約佔 99%，且領遺屬年金之丈夫平均年齡較亡故退休人員(妻子)大 2.6 歲，而領遺屬年金之妻子則平均年齡較亡故退休人員(丈夫)小 4.8 歲。

表 2-16 教育人員月撫慰配偶平均年齡差距分析表

親屬關係	占率	年齡差距
夫	27.93%	2.6
妻	70.99%	-4.8
其他	1.08%	6.2

故本次精算採用之月撫慰年齡假設為：

- 男配偶年齡 = 女亡故退休人員年齡 + 3 歲
- 女配偶年齡 = 男亡故退休人員年齡 - 5 歲

三、退休給付選擇方式的分析與假設

針對符合支領月退休金者之退休給付選擇方式，將支領一次退休金者中，年資滿 15 年以上且年齡滿 50 歲以上者，及支領月退休金者(含兼領一次退休金與月退休金者)之合計，令其為分母；考量實際上支領月退休金人數加計兼領一次退休金與月退休金者之月退比例，令其為分子，推算月退選擇比例。

依據統計結果，85 年至 106 年符合支領月退休金者，採月退之比例平均值為 91%。104 年至 106 年度採月退者之比例有升高的狀況，故本次精算建議採用 104 年至 106 年之近 3 年平均經驗值 99%，作為符合支領月退休金者之退休給付選擇月退比例之假設。

第六節 優惠存款

一、領有主管職務加給及學術研究加給的佔率及平均金額

依據附錄三優惠存款再調整方案計算說明，第三步驟(計算第二階段的優惠存款上限金額)，月退休金加每月優存利息上限為 70%~91.25%的(本薪+學術研究加給 +主管職務加給 +年終工作獎金 1/12)。

下表分析現職人員具有優存資格者有 53,630 人，平均年齡為 51.63 歲，優存平均年資為 5.13 年，平均薪額為 49,505 元，依退撫新制實施前公務人員保險年資及養老給付辦理優惠存款最高月數標準表(即從優逆算表)計算之平均優存基數為 13.75 基數。

其中 13,504 人領有主管職務加給約佔具有優存資格者的 25%，薪點 700 以上佔 20%，薪點 600~699 佔 27%，薪點 500~599 佔 16%，薪點 400~499 佔 12%，薪點 300~399 佔 15%，薪點 300 以下者佔 21%。平均主管職務加給依不同薪點給予 5,627~21,358 元，整體平均為 8,385 元。

學術研究加給為計算優惠存款再調整方案第三步驟分母之因子，依不同薪點職等給予 23,362~56,007 元，整體平均為 34,826 元。

表 2-17 依薪點分析主管職務加給及學術研究加給之佔率及平均金額

具優存資格 之現職人數		具優存資格之現職人員						
		人數	領主管職務加給			領學術研究加給		
			人數	佔率	平均金額	人數	佔率	平均金額
教育 人員 薪點	700以上	7,858	1,538	20%	21,358	6,984	89%	56,007
	600~699	40,972	11,265	27%	6,687	37,993	93%	31,395
	500~599	3,175	493	16%	7,369	3,091	97%	32,307
	400~499	1,326	160	12%	7,136	1,246	94%	28,526
	300~399	266	41	15%	5,627	255	96%	28,556
	<=299	33	7	21%	-	31	94%	23,362
合計		53,630	13,504	25%	8,385	49,600	92%	34,826

註：薪點計算之基準日為 107 年 12 月 31 日。

二、年終獎金

年終獎金為計算優惠存款再調整方案第三步驟分母之因子，年終獎金假設為 1.5 個月的全薪，即為 1.5 倍的(本薪+學術研究加給+主管職務加給)。

三、政府及臺灣銀行優惠存款利息分擔公式

臺灣銀行：一年期定期存款固定利率+(基本放款利率 - 一年期定期存款固定利率) × 1/2

政府：優存利率 - 基本放款利率 +(基本放款利率 - 一年期定期存款固定利率) × 1/2

優存利率調整方案：

1. 支(兼)領月退休金者：

(1)至遲分 2.5 年逐步全面廢除優惠存款制度：

107 年 7 月 1 日至 109 年 12 月 31 日止，優存利率降至 9%，自 110 年 1 月 1 日起，優存利率降至 0%。

*110 年 1 月 1 日本金可全數領回。

(2)基於人道關懷及弱勢照顧之精神，針對每月退休所得，低於替代率調降方案最末年(第 11 年)之上限金額者，應按該金額中，屬於公保優存部分，仍照 18%利率計算其相應可辦理優惠存款之本金，但依退撫條例施行前計算每月退休所得(以下簡稱原金額)原即低於替代率調降方案最末年(第 11 年)上限金額者，依其原儲存之金額及 18%利率辦理優惠存款，以適度保障其退休權益。

(3)月退休總所得低於或等於最低保障金額(33,140 元)者，應按該最低保障金額中，屬於公保優存部分，仍照 18%計算其相應可辦理優惠存款之本金。但原金額原即低於最低保障金額者，依原儲存之金額及 18%利率辦理優惠存款。

2. 支領一次退休金者：

每月「一次退休金」與「公保養老給付」合計之優存利息所得低於或等於最低保障金額者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，按下列逐年調降優存利率：

107 年 7 月 1 日至 109 年 12 月 31 日利率降至 12%

110 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日利率降至 10%

112 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日利率降至 8%

114 年 1 月 1 日起利率降至 6%

3. 優惠存款金額：

原公立學校退休教職員一次退休金與養老給付優惠存款辦法第 3 條第 1 項附表(即從優逆算表)同步廢止，公保養老給付優惠存款按其於退撫新制實施前實際得領取之養老給付金額辦理。

表 2-18 臺灣銀行 85-107 年度牌告利率

年度	一年期 定期存款 固定利率	基本放款 利率	政府負擔	臺灣銀行 負擔	優存利息	適用對象
85	6.050%	7.025%	11.4625%	6.5375%	18.000%	
86	6.075%	7.150%	11.3875%	6.6125%	18.000%	
87	5.550%	7.250%	11.6000%	6.4000%	18.000%	
88	5.000%	7.200%	11.9000%	6.1000%	18.000%	
89	5.000%	7.200%	11.9000%	6.1000%	18.000%	
90	2.500%	6.790%	13.3550%	4.6450%	18.000%	
91	2.500%	6.790%	13.3550%	4.6450%	18.000%	
92	1.400%	6.265%	14.1675%	3.8325%	18.000%	
93	1.525%	6.340%	14.0675%	3.9325%	18.000%	
94	1.990%	6.538%	13.7360%	4.2640%	18.000%	
95	2.200%	6.825%	13.4875%	4.5125%	18.000%	
96	2.635%	6.236%	13.5645%	4.4355%	18.000%	
97	1.420%	6.166%	14.2070%	3.7930%	18.000%	
98	0.900%	4.696%	15.2020%	2.7980%	18.000%	
99	1.135%	4.816%	15.0245%	2.9755%	18.000%	
100	1.355%	5.036%	14.8045%	3.1955%	18.000%	
101	1.355%	5.036%	14.8045%	3.1955%	18.000%	
102	1.355%	5.036%	14.8045%	3.1955%	18.000%	
103	1.355%	5.036%	14.8045%	3.1955%	18.000%	
104	1.205%	4.966%	14.9145%	3.0855%	18.000%	
105	1.035%	4.756%	15.1045%	2.8955%	18.000%	
106	1.035%	4.756%	15.1045%	2.8955%	18.000%	
107/1~6	1.035%	4.756%	15.1045%	2.8955%	18.000%	
107/7~12	1.035%	4.756%	15.1045%	2.8955%	18.000%	低於最低保障金額
	1.035%	4.756%	9.1045%	2.8955%	12.000%	一次退休金
	1.035%	4.756%	6.1045%	2.8955%	9.000%	月退休金

註：「一年期定期存款固定利率」及「基本放款利率」係以臺灣銀行各年底牌告利率為基準。

第參章 折現率

擬定折現率的精算假設有以下幾種參考依據：

- 一、根據最新國際財務報告準則(International Financial Reporting Standards)中，國際會計準則(International Accounting Standards)第 19 號公報⁵在評估員工福利計畫時，折現率應依高品質公司債市場利率為依據，若無活絡的債券次級市場，應參照政府公債之殖利率為依據。然而以此殖利率為折現率之假設，係以評價為目的，藉以提高與同類型基金間可比性之公平允當，通常較為保守。目前為上市櫃公司評價員工福利、退休金負債的折現率假設基準。
- 二、根據美國政府會計準則(Statements of Governmental Accounting Standards Board)第 67 號公報⁶之規範，以資產預期報酬率/目標收益率為折現率，並依據美國精算學會所頒行之精算實務準則(Actuarial Standard of Practice)第 4 號⁷之規範，精算假設之推估，必須參考過去可信賴之實際經驗值，同時考量可預期之未來長期趨勢。意即根據資產配置下之投資組合報酬率作為折現率之假設，可得到較合理之推估。
- 三、公共退休金(Public Pension)大多需要政府資源的挹注，故比較現行社會保險採取確定給付型(Defined Benefit Plan)的退休金制度，參考各自使用之折現率精算假設，可使社會資源分配更公平合理。另本報告所採用之精算假設和前期假設應有一定的關連，其呈現相關數據才有一致性和可比較性。

5 The International Financial Reporting Standards(IFRS)Foundation: International Accounting Standards (IAS), IAS 19 Employee Benefits, 06/2011

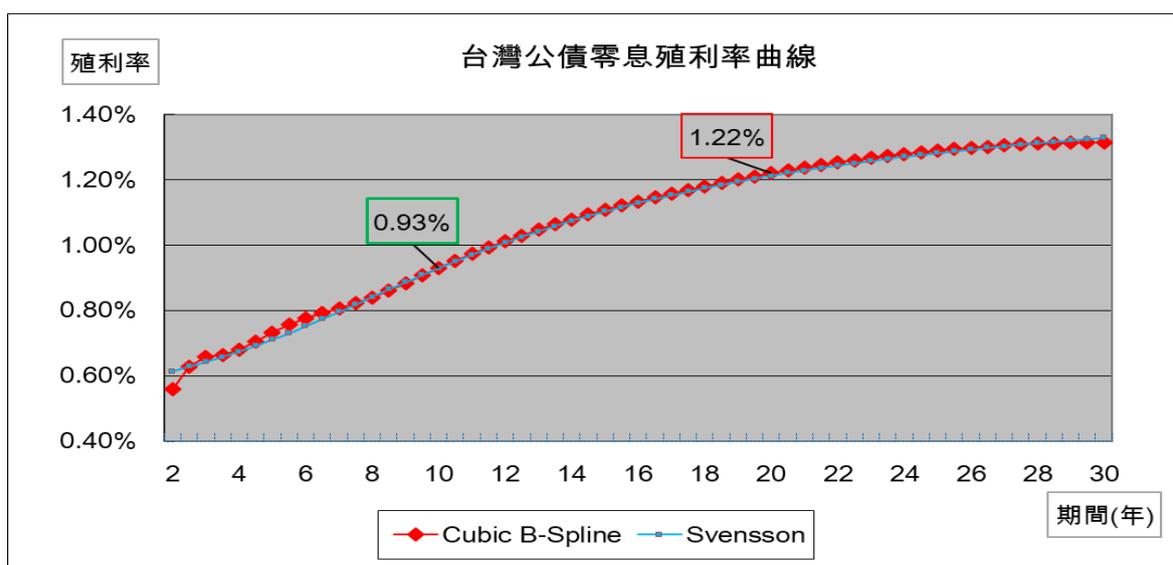
6 Statements of Governmental Accounting Standards Board (GASB): Statement No. 67, Financial Reporting for Pension Plans—an amendment of GASB Statement No. 25, 06/2012

7 Actuarial Standard of Practice No. 4 Revised Edition: “Measuring Pension Obligations and Determining Pension Plan Costs or Contributions”, Developed by the Pension Committee of the Actuarial Standards Board, Adopted by Actuarial Standards Board December, 2013, Doc. No. 173

第一節 國際會計準則之相關規範與分析結果

依據國際會計準則公報第 19 號規範，預定折現率應依高品質公司債市場利率為依據，使得計算之精算負債數額足夠支付未來給付現金流量。若無活絡之債券次級市場時，應參照政府公債之殖利率⁸。

圖 3-1 政府公債殖利率曲線圖



依據美國政府會計準則公報第 67 號之規範，以投資報酬率為折現率。針對教育人員舊制年資應計給之退撫經費，目前並未提存責任準備金，所以過去沒有基金資產配置的投資報酬率經驗，無法據以預測未來長期投資報酬率。進一步根據該公報最新修正說明，針對未提存精算負債部分，需用更保守標準（如政府公債）揭露精算負債以增加可比性。

可被稱為無風險利率(Risk-free Interest Rate)的 10 年期公債殖利率為 0.93%，推估預期報酬率=無風險報酬率+風險貼水(Risk Premium)。

因本報告精算負債之存續期間較長，且國內目前並無評價為高品質且長期活絡之公司債券市場，依國際會計準則公報第 19 號之規範，宜參考 20 年期政府公債平均殖利率 1.22%作為折現率之建議。

8 證券櫃檯買賣中心：債券市場資訊/交易資訊/公債與公司債統計報表/日統計/依樣條函數法—CubicBasis Spline Model 所算出 20 年期政府公債殖利率，12/28/2018

第二節 最適精算假設建議

本報告揭露教育人員退撫舊制之法定義務負擔，關聯所有社會保險之間政府資源分配，擬參考近期社會保險精算時所採用之折現率假設如下表，採用之折現率假設介於 2.5%至 4.0%之間。

表 3-1 近期社會保險精算時所採用之折現率比較

社會保險或退休金制度	公務人員退撫舊制	退撫基金	勞工保險	國民年金保險	公教人員保險	農民健康保險	軍人保險
精算基準日	107/12/31	106/12/31	106/12/31	106/10/1	105/12/31	105/12/31	104/12/31
折現率	1.22%	4.0%	3.5%	3.5%	4.0%	3.0%	2.5%

惟上述社會保險所採用之折現率，皆用於評估最適提撥率或平衡費率，攸關所有被保險人的權益，通常期待未來投資收益的改善，以降低繳交的費率。教育人員退撫舊制之法定義務負擔為恩給制，由政府編列預算支付，未提存責任準備金。前次報告係參照國際會計準則公報第 19 號之規範，以精算基準日 104 年 12 月 31 日時，20 年期政府公債平均殖利率 1.64%作為折現率依據。

基於一致性、延續性和可比較性，建議本報告折現率同公務人員退撫舊制，採用精算基準日 107 年 12 月 31 日時，20 年期政府公債平均殖利率 1.22%為最適精算假設。

同時，試算不同折現率下之敏感度分析提供政策參考。

第肆章 精算方法規劃

依一般精算準則及退休金技術委員會(Joint Committee of Pension Terminology)公佈，並經由北美精算學會(Society of Actuaries)及美國精算退休金精算師學會(The American Society of Pension Actuaries)認可，並依據美國政府會計準則公報第 67 號規定，適用本報告之精算方法為預計單位福利法(Projected Unit Credit Method, 簡稱 PUC)。

在一特定的衡量日下評估精算負債(Actuarial Liability, 簡稱 AL)或稱精算應計負債(Actuarial Accrued Liability)，即以精算基準日作為評估日，將應計給付折現的精算現值，在本報告中稱之為法定義務負擔。

第一節 退撫舊制年資應計退撫經費

在不同的精算方法下計算退撫人員的正常成本，正常成本係指退撫人員因當年度服務年資所產生的未來退撫給付義務的現值。以回溯的觀點，係指退撫人員因過去服務年資所產生的未來退撫給付現值，其數值為過去正常成本在衡量日的累積值。

由於 85 年 2 月 1 日以前應計給之退撫舊制年資已確定不變，其基數不再隨年資增加而增加。退撫舊制年資應計退撫經費係指退撫人員因 85 年 2 月 1 日以前服務年資所產生的未來退撫給付現值，以個人成本估算方式，其精算方法適用預計單位福利法(PUC)，此方法簡單且易於溝通，通常也適用於國際會計準則下，衡量企業員工福利或退休金的精算方法。其公式簡述如下：

退撫舊制年資應計退撫經費 = 精算負債 AL = 法定義務負擔 = PVB

其中，PVB 為應計退撫給付現值(Present value of benefit)

第二節 各級政府未來或有給付責任

精算負債數額的大小，並非衡量基金財務健全的直接指標。因過去服務年資或給付辦法規定，所產生的未來退撫給付義務現值，可透過提存責任準備的方式，累積存放於基金資產中。當精算負債數額大於責任準備，代表提存不足，產生未提存精算負債(Unfunded Actuarial Liability，簡稱UAL)，才會影響基金未來的償付能力及財務的永續發展。

惟考量未提存精算負債之數額，可藉由制度修改、費率調整機制、財政補助等挹注而改變，或因屬政府未來應負擔之法定給付義務，係以編列年度預算方式支應，屬或有負債，稱之為各級政府未來或有給付責任。

「未來或有給付責任」，即過去所稱的潛藏負債。因為過去服務年資承諾未來給付責任，會計上稱之為應計負債，等同精算報告所稱之精算應計負債、或精算負債。目前衡量社會保險基金或退撫新制財務安全的指標，係指精算負債扣除已提存之基金或準備金，等於未提存精算負債，即潛藏負債，為主計總處定期公布之未來或有給付責任。隨著時間推移而呈現的隱藏性債務，未來會轉化成財政支出的一部分。

由於退撫舊制屬於恩給制，未有保費收入，也無提存基金，採用的精算方式和其他社會保險相同，只是將公式內的基金(FUND)設為零，故：

各級政府未來或有給付責任 = 未提存精算負債 UAL = AL - Fund

= 精算負債 AL = 法定義務負擔 = 退撫舊制年資應計退撫經費

其中，Fund 為零

第三節 挹注款

按退撫條例第 40 條及其施行細則第 102 條規定，年金改革所節省之退撫經費，應全數挹注退撫基金。依退撫條例施行前後(參考附錄一：公立學校教職員退休資遣撫卹條例修法重點)，計算退撫舊制年資應計給退撫經費之差異，即為挹注款。

第五章 精算結果

第一節 法定義務負擔

對於具有退撫舊制年資且在領取定期給付人員及現職人員，於精算基準日之法定義務負擔為 1 兆 1,952 億元。各項給付之精算結果如下：

表 5-1 退撫舊制各項給付之法定義務負擔(50 年期)⁹

單位：百萬元

法定義務負擔	一次性給付						年金給付				優惠存款利息差額	各項給付合計
	一次退休金(含補償金)	舊制其他現金給與補償	資遣給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金(含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計		
領取給付人員	-	-	-	3,903	-	3,903	864,791	109,374	333	974,498	106,626	1,085,026
在職人員	1,355	6,985	15	413	277	9,045	93,654	6,510	310	100,474	604	110,124
合計	1,355	6,985	15	4,316	277	12,948	958,445	115,884	643	1,074,972	107,230	1,195,150

一般社會保險或退休基金精算評估時，大多採用開放團體模型的精算方式，除現職人員及領取定期給付人員等原團體外，同時考量未來 50 年加入該保險或基金的新進人員為新進團體，使其精算結果更能允當反映現實狀況。並於報告中揭露最適提撥率、法定義務負擔和未來 50 年的現金流量表等財務資訊。

表 5-1 所揭露之法定義務負擔(50 年期)，係比照相同精算作業模式揭露 50 年相關財務資訊，並不侷限於未來 50 年給付的累計現值，而是精算基準日時的原團體和未來 50 年的新進團體(因新進人員不具有退撫舊制年資，故假設為零)，終其脫退前(期間可能超過 100 年以上)所有給付的累計現值。

在折現率為 1.22% 的最適精算假設下，計算所得之各級政府未來或有給付責任為 1 兆 1,952 億元。

⁹ 本表所稱一次退休金之法定義務負擔(以下各表同)，除一次退休金外，不包含支(兼)領月退休金者，依原學校教職員退休條例第 21 條之 1 擇領之一次補償金。

由於具有退撫舊制年資為 85 年 2 月 1 日前既定任職教育人員身分者，未來不會再新增人數或年資的封閉團體。所以過往為簡化評估法定義務負擔時，通常僅考慮未來 30 年給付的累計現值，作為各級政府未來或有給付責任之金額。

如以未來 30 年給付的累計現值，於折現率同為 1.22% 的最適精算假設下，計算所得之各級政府未來或有給付責任為 1 兆 1,242 億元，如下表：

表 5-2 退撫舊制各項給付之法定義務負擔(30 年期)

單位：百萬元

法定義務負擔	一次性給付						年金給付				優惠存款利息差額	各項給付合計
	一次退休金(含補償金)	舊制其他現金給與補償	資遣給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金(含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計		
30年期	1,355	6,985	15	3,526	277	12,158	904,917	100,709	606	1,006,231	105,803	1,124,191

截至精算基準日，對於已符合領取退撫舊制給付資格之領取定期給付人員及現職人員，其 50 年期法定義務負擔為 1 兆 1,952 億元。依各縣市政府及各項給付之精算結果如下：

表 5-3 各縣市政府之法定義務負擔(50 年期)

單位:百萬元

法定義務 負擔 機關名稱	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	各項給付 合計	30年期 法定義務負擔 合計
	一次退休金 (含補償金)	舊制其他現 金給與補償	資產給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計			
中央政府	568	2,471	3	850	111	4,002	183,308	28,645	263	212,215	14,190	230,408	216,554
基隆市政府	10	52	0	51	2	115	10,195	1,165	4	11,364	1,840	13,320	12,744
臺北市政府	120	684	2	679	25	1,511	150,190	13,330	57	163,578	12,085	177,174	167,219
新北市政府	114	623	2	399	23	1,161	94,263	9,134	45	103,442	8,308	112,912	105,064
桃園市政府	73	381	1	223	14	692	50,556	5,932	28	56,516	5,747	62,954	58,680
新竹縣政府	20	107	0	68	4	200	13,993	2,063	9	16,065	1,097	17,363	16,309
新竹市政府	16	78	0	60	3	158	12,388	1,364	7	13,759	1,641	15,557	14,660
苗栗縣政府	18	94	0	76	4	192	15,670	2,234	8	17,913	3,176	21,281	20,259
臺中市政府	107	618	2	388	23	1,138	90,316	9,579	44	99,938	9,183	110,260	102,859
南投縣政府	18	112	0	90	4	224	19,075	3,021	10	22,106	2,293	24,624	23,275
彰化縣政府	38	229	1	146	8	422	30,545	3,772	26	34,343	8,620	43,385	40,934
雲林縣政府	19	110	0	92	4	225	20,414	2,736	8	23,158	3,813	27,196	25,855
嘉義縣政府	17	98	0	72	4	192	15,082	2,113	8	17,204	3,427	20,822	19,819
嘉義市政府	8	47	0	44	2	100	9,051	1,136	4	10,191	1,719	12,011	11,465
臺南市政府	49	306	1	275	11	641	63,403	7,493	23	70,919	7,316	78,876	74,233
高雄市政府	98	600	2	447	21	1,168	103,726	11,084	45	114,855	13,573	129,596	121,653
屏東縣政府	26	163	0	146	6	342	32,384	4,473	18	36,876	3,318	40,535	38,524
臺東縣政府	7	46	0	43	2	98	9,584	1,588	8	11,180	818	12,095	11,469
花蓮縣政府	12	65	0	66	2	145	13,441	2,067	6	15,514	1,193	16,853	16,017
宜蘭縣政府	11	54	0	72	2	139	14,456	2,052	5	16,513	2,430	19,081	18,196
澎湖縣政府	3	19	0	14	1	36	3,095	434	15	3,544	784	4,364	4,150
金門縣政府	2	24	0	13	1	40	3,047	439	1	3,488	647	4,175	3,971
連江縣政府	1	4	0	1	0	6	262	28	0	291	11	308	280
合計	1,355	6,985	15	4,316	277	12,948	958,445	115,884	643	1,074,972	107,230	1,195,150	1,124,191

第二節 不同折現率下敏感度分析

依前次委外精算退撫舊制年資退撫經費時，所採用的 20 年期政府公債平均殖利率 1.64% 為折現率的假設下，法定義務負擔為 1 兆 1,368 億元。依相同基準，採用國際會計準則公報第 19 號之規範，參考精算基準日時 20 年期政府公債平均殖利率 1.22% 為折現率的假設下，法定義務負擔為 1 兆 1,952 億元。

依退撫基金第 7 次精算時，所採用折現率為 4% 之最適精算假設下，截至精算基準日之法定義務負擔為 8,842 億元。相對，當折現率增加 1%，法定義務負擔下降百分之 9，成為 8,057 億元。當折現率減少 1%，法定義務負擔上升百分之 11，成為 9,778 億元。

表 5-4 法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(50 年期)

單位：百萬元

法定義務 負擔 折現率	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	各項給付 合計
	一次退休金 (含補償金)	舊制其他現 金給與補償	資遣給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計		
1.0%	1,365	7,099	15	4,504	280	13,263	984,446	120,395	656	1,105,498	109,050	1,227,812
1.22%	1,355	6,985	15	4,316	277	12,948	958,445	115,884	643	1,074,972	107,230	1,195,150
1.64%	1,337	6,775	15	3,987	271	12,384	911,916	107,916	620	1,020,452	103,920	1,136,757
2.0%	1,322	6,602	15	3,731	266	11,937	875,016	101,697	603	977,315	101,244	1,090,496
3.0%	1,283	6,158	14	3,133	254	10,843	784,958	86,922	561	872,442	94,501	977,785
3.5%	1,264	5,954	14	2,885	248	10,366	745,820	80,694	543	827,058	91,467	928,890
4.0%	1,247	5,761	14	2,664	243	9,928	710,023	75,109	527	785,658	88,629	884,216
5.0%	1,215	5,403	13	2,291	232	9,155	647,024	65,556	498	713,078	83,478	805,711

註：1. 折現率 1.22% 之選用，係參採本次報告精算基準日 107 年 12 月 31 日時，20 年期政府公債平均殖利率。

2. 折現率 1.64% 之選用，係參採前次委外精算之精算基準日 104 年 12 月 31 日時，20 年期以上政府公債平均殖利率。

3. 折現率 4.0% 之選用，係退撫基金第 7 次精算之精算基準日 106 年 12 月 31 日時，所採用之最適精算假設。

僅考慮未來 30 年給付的累計現值，作為各級政府未來或有給付責任之金額。以未來 30 年給付的累計現值，於 1.22% 的折現率假設下，計算所得之各級政府未來或有給付責任為 1 兆 1,242 億元。同時計算不同折現率下的敏感度分析，如下表：

表 5-5 法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(30 年期)

單位：百萬元

法定義務負擔 折現率	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	各項給付 合計
	一次退休金 (含補償金)	舊制其他現 金給與補償	資遺給與	遺屬一次金	一次撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計		
1.0%	1,365	7,099	15	3,648	280	12,407	926,623	103,980	614	1,031,216	107,512	1,151,135
1.22%	1,355	6,985	15	3,526	277	12,158	904,917	100,709	606	1,006,231	105,803	1,124,191
1.64%	1,337	6,775	15	3,307	271	11,705	865,688	94,843	591	961,122	102,683	1,075,510
2.0%	1,322	6,602	15	3,134	266	11,339	834,216	90,184	579	924,978	100,149	1,036,466
3.0%	1,283	6,158	14	2,713	254	10,423	756,015	78,800	547	835,363	93,718	939,503
3.5%	1,264	5,954	14	2,532	248	10,013	721,395	73,858	532	795,786	90,803	896,602
4.0%	1,247	5,761	14	2,367	243	9,632	689,385	69,347	518	759,251	88,067	856,949
5.0%	1,215	5,403	13	2,081	232	8,944	632,236	61,448	492	694,176	83,071	786,192

第三節 未來現金流量

截至精算基準日，退撫舊制各項給付未來 50 年現金流量如下表：

表 5-6 退撫舊制各項給付未來 50 年現金流量

年度	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	合計	單位:人	
	一次 退休金	舊制其他現 金給與補償	資產 給與	遺屬 一次金	一次 撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	遺屬年金	月撫卹金	小計			當年度 在職人數	已退在領取 月退人數
108	848	521	3	82	36	1,490	55,157	2,422	60	57,640	14,132	73,262	61,834	141,379
109	32	568	3	88	34	725	55,182	2,684	65	57,931	13,700	72,357	58,572	142,352
110	44	579	2	93	32	751	54,783	2,936	62	57,781	8,279	66,810	55,087	143,304
111	47	562	2	99	30	739	54,073	3,178	60	57,310	7,898	65,947	51,450	144,105
112	50	528	1	104	28	710	53,027	3,407	59	56,493	7,222	64,426	47,759	144,762
113	40	484	1	109	26	659	51,652	3,623	55	55,330	6,840	62,829	44,081	145,310
114	41	468	1	114	24	648	49,905	3,825	52	53,782	6,197	60,628	40,414	145,744
115	38	448	1	120	21	628	47,791	4,012	47	51,851	5,824	58,303	36,754	145,996
116	38	431	1	126	18	613	45,346	4,183	41	49,570	5,434	55,617	33,203	146,378
117	35	458	1	132	15	641	42,687	4,337	35	47,059	4,865	52,565	29,541	146,681
118	36	451	0	138	11	637	40,264	4,473	28	44,765	4,202	49,603	25,813	146,802
119	34	434	0	143	7	620	37,731	4,590	20	42,341	3,552	46,513	22,112	146,578
120	32	386	0	149	4	571	36,707	4,687	14	41,407	3,269	45,247	18,584	146,043
121	28	345	0	154	3	530	35,606	4,761	11	40,378	2,996	43,903	15,258	145,125
122	23	290	0	159	2	475	34,422	4,813	9	39,244	2,733	42,452	12,194	144,115
123	19	264	0	164	1	449	33,141	4,842	7	37,990	2,483	40,922	9,115	142,606
124	13	205	0	168	1	387	31,823	4,847	5	36,675	2,246	39,309	6,424	140,409
125	8	129	0	171	1	308	30,433	4,828	4	35,265	2,023	37,596	4,305	137,533
126	4	62	0	173	0	240	28,980	4,783	3	33,766	1,815	35,820	2,744	134,113
127	1	26	0	175	0	203	27,478	4,713	3	32,194	1,621	34,018	1,605	130,215
128	1	12	0	175	0	188	25,943	4,620	2	30,565	1,442	32,195	827	125,874
129	0	5	0	175	0	179	24,384	4,504	2	28,891	1,278	30,349	381	121,364
130	0	0	0	173	0	173	22,816	4,368	2	27,186	1,129	28,488	0	116,384
131	0	0	0	171	0	171	21,247	4,211	1	25,459	994	26,625	0	111,326
132	0	0	0	167	0	167	19,691	4,037	1	23,729	873	24,770	0	106,207
133	0	0	0	163	0	163	18,160	3,847	1	22,008	764	22,935	0	101,043
134	0	0	0	158	0	158	16,663	3,644	1	20,309	667	21,133	0	95,850
135	0	0	0	152	0	152	15,210	3,431	1	18,643	580	19,375	0	90,648
136	0	0	0	146	0	146	13,810	3,211	1	17,023	502	17,670	0	85,454
137	0	0	0	138	0	138	12,471	2,987	1	15,459	433	16,031	0	80,287
138	0	0	0	130	0	130	11,201	2,761	1	13,963	372	14,465	0	75,165
139	0	0	0	122	0	122	10,004	2,537	1	12,543	317	12,982	0	70,107
140	0	0	0	113	0	113	8,886	2,318	1	11,206	269	11,588	0	65,130
141	0	0	0	105	0	105	7,850	2,106	1	9,956	226	10,287	0	60,249
142	0	0	0	96	0	96	6,896	1,901	1	8,798	189	9,083	0	55,481
143	0	0	0	87	0	87	6,025	1,706	1	7,732	156	7,975	0	50,838
144	0	0	0	79	0	79	5,234	1,521	1	6,757	128	6,963	0	46,334
145	0	0	0	71	0	71	4,521	1,348	1	5,870	105	6,045	0	41,981
146	0	0	0	63	0	63	3,882	1,185	1	5,068	85	5,216	0	37,792
147	0	0	0	56	0	56	3,311	1,035	1	4,348	68	4,472	0	33,778
148	0	0	0	49	0	49	2,805	897	1	3,704	55	3,808	0	29,954
149	0	0	0	43	0	43	2,359	771	1	3,131	44	3,218	0	26,332
150	0	0	0	38	0	38	1,967	656	1	2,624	35	2,697	0	22,927
151	0	0	0	33	0	33	1,625	554	1	2,180	28	2,240	0	19,752
152	0	0	0	28	0	28	1,328	462	1	1,792	22	1,842	0	16,820
153	0	0	0	24	0	24	1,074	382	1	1,457	17	1,498	0	14,142
154	0	0	0	20	0	20	857	312	1	1,170	14	1,204	0	11,726
155	0	0	0	17	0	17	675	251	1	927	11	955	0	9,574
156	0	0	0	14	0	14	523	199	1	724	8	746	0	7,688
157	0	0	0	11	0	11	399	156	1	556	7	573	0	6,063
108~157年合計數						14,859				1,262,549	118,151	1,395,559		

截至精算基準日，退撫舊制各項給付之未來 50 年現金流量，依各縣市政府拆分如下表：

表 5-7 各縣市政府退撫舊制各項給付之未來 50 年現金流量

單位:百萬元

年度	中央政府	基隆市政府	臺北市 政府	新北市 政府	桃園市 政府	新竹縣 政府	新竹市 政府	苗栗縣 政府
108	13,680	885	10,891	6,669	3,777	1,094	983	1,409
109	13,472	871	10,803	6,599	3,725	1,078	969	1,383
110	12,666	796	9,942	6,118	3,446	990	888	1,259
111	12,610	784	9,803	6,043	3,403	974	875	1,235
112	12,398	761	9,599	5,920	3,325	954	855	1,196
113	12,097	741	9,364	5,776	3,241	929	834	1,165
114	11,685	712	9,068	5,578	3,127	897	806	1,117
115	11,199	684	8,734	5,359	3,003	863	775	1,073
116	10,643	652	8,349	5,103	2,859	821	739	1,025
117	10,031	615	7,901	4,814	2,700	773	698	967
118	9,515	577	7,433	4,537	2,545	727	657	911
119	8,970	538	6,951	4,250	2,386	679	613	852
120	8,744	519	6,755	4,156	2,330	657	593	823
121	8,499	499	6,544	4,056	2,271	633	573	792
122	8,226	479	6,323	3,947	2,205	611	551	760
123	7,930	457	6,090	3,830	2,135	585	529	725
124	7,626	434	5,843	3,703	2,061	559	505	690
125	7,311	410	5,581	3,566	1,979	532	479	655
126	6,986	386	5,312	3,422	1,895	504	454	617
127	6,652	362	5,038	3,274	1,808	476	428	580
128	6,312	337	4,760	3,123	1,720	448	403	543
129	5,968	313	4,478	2,967	1,631	421	377	506
130	5,618	289	4,195	2,808	1,540	393	352	469
131	5,267	265	3,912	2,645	1,449	366	327	433
132	4,916	242	3,631	2,482	1,357	340	303	397
133	4,566	219	3,354	2,317	1,265	314	279	363
134	4,219	198	3,082	2,154	1,175	289	256	330
135	3,878	178	2,818	1,992	1,085	265	234	298
136	3,545	158	2,563	1,833	998	242	213	268
137	3,222	140	2,318	1,678	913	220	193	240
138	2,910	124	2,085	1,529	831	199	174	214
139	2,612	109	1,865	1,385	752	180	157	189
140	2,329	95	1,658	1,248	678	162	140	167
141	2,063	83	1,466	1,119	607	145	125	147
142	1,814	72	1,288	998	541	130	111	129
143	1,584	63	1,125	885	480	115	98	112
144	1,372	54	977	780	423	103	87	98
145	1,180	47	842	684	371	91	76	85
146	1,006	40	722	595	323	80	67	73
147	851	35	614	515	280	70	59	63
148	714	30	518	442	241	61	51	54
149	593	25	434	376	205	53	44	46
150	488	21	360	317	173	46	38	39
151	398	18	296	264	145	39	32	33
152	321	15	241	218	121	33	27	27
153	256	12	194	178	99	28	22	23
154	201	10	154	143	80	23	18	18
155	156	8	121	114	64	18	15	15
156	120	6	94	89	50	15	12	12
157	90	5	72	68	39	12	9	9

單位:百萬元

年度	臺中市 政府	南投縣 政府	彰化縣 政府	雲林縣 政府	嘉義縣 政府	嘉義市 政府	臺南市 政府	高雄市 政府
108	6,599	1,579	2,795	1,794	1,379	807	4,860	7,815
109	6,522	1,556	2,746	1,767	1,354	795	4,805	7,743
110	6,017	1,424	2,518	1,611	1,230	724	4,406	7,136
111	5,936	1,398	2,476	1,582	1,209	710	4,335	7,028
112	5,805	1,358	2,387	1,527	1,168	687	4,228	6,856
113	5,664	1,322	2,323	1,484	1,139	670	4,125	6,693
114	5,473	1,272	2,223	1,418	1,090	643	3,985	6,465
115	5,268	1,224	2,137	1,364	1,050	617	3,845	6,231
116	5,026	1,167	2,040	1,300	1,004	588	3,681	5,961
117	4,751	1,101	1,930	1,228	950	555	3,487	5,654
118	4,484	1,037	1,821	1,156	894	522	3,291	5,345
119	4,204	971	1,704	1,080	837	486	3,085	5,019
120	4,104	939	1,649	1,044	809	467	3,003	4,895
121	3,998	905	1,592	1,005	779	448	2,915	4,764
122	3,879	871	1,530	964	747	428	2,819	4,622
123	3,756	836	1,468	922	714	407	2,718	4,470
124	3,623	799	1,403	879	679	386	2,611	4,307
125	3,479	760	1,333	834	642	363	2,496	4,131
126	3,328	720	1,263	788	604	341	2,374	3,946
127	3,175	679	1,193	742	567	319	2,252	3,757
128	3,019	640	1,123	695	530	297	2,128	3,565
129	2,860	600	1,053	650	492	275	2,002	3,369
130	2,699	560	983	604	456	254	1,875	3,170
131	2,537	520	914	559	420	234	1,749	2,968
132	2,375	481	847	515	385	214	1,623	2,767
133	2,213	443	781	472	351	195	1,498	2,566
134	2,053	406	716	430	319	176	1,377	2,368
135	1,895	371	654	390	288	159	1,259	2,174
136	1,741	336	595	352	259	143	1,145	1,985
137	1,592	304	539	316	231	128	1,036	1,802
138	1,448	273	486	282	206	113	933	1,626
139	1,310	244	436	251	183	100	836	1,460
140	1,179	217	389	221	161	89	746	1,303
141	1,056	193	347	195	142	78	663	1,156
142	940	170	307	170	124	68	586	1,019
143	833	149	271	148	109	60	516	894
144	733	131	238	129	95	52	452	779
145	642	114	209	111	83	45	395	675
146	559	99	182	96	72	39	343	582
147	483	86	158	82	63	34	296	498
148	414	73	136	70	54	29	254	423
149	353	63	116	59	47	25	217	357
150	298	53	99	50	40	21	184	299
151	249	45	83	42	34	18	154	248
152	206	37	69	35	28	15	128	204
153	168	31	57	28	24	12	105	166
154	136	25	46	23	20	10	85	133
155	108	20	37	18	16	8	68	106
156	84	16	29	14	13	6	54	83
157	65	12	23	11	10	5	42	64

單位:百萬元

年度	屏東縣政府	臺東縣政府	花蓮縣政府	宜蘭縣政府	澎湖縣政府	金門縣政府	連江縣政府	合計
108	2,591	757	1,096	1,242	283	260	15	73,262
109	2,560	750	1,079	1,223	279	263	15	72,357
110	2,339	688	987	1,114	255	243	15	66,810
111	2,304	677	970	1,093	250	240	15	65,947
112	2,244	662	944	1,062	242	233	15	64,426
113	2,191	645	918	1,034	235	226	14	62,829
114	2,112	623	884	996	224	215	14	60,628
115	2,036	600	849	958	216	205	14	58,303
116	1,948	573	807	914	207	196	13	55,617
117	1,844	543	761	865	196	186	12	52,565
118	1,738	512	714	814	186	176	12	49,603
119	1,628	481	668	761	175	165	11	46,513
120	1,576	465	645	737	169	160	11	45,247
121	1,520	450	621	711	163	154	11	43,903
122	1,460	435	597	684	157	149	11	42,452
123	1,401	417	572	657	150	143	11	40,922
124	1,336	400	546	629	144	137	10	39,309
125	1,268	381	519	598	136	131	10	37,596
126	1,198	362	491	567	129	124	10	35,820
127	1,128	343	463	534	122	118	10	34,018
128	1,058	323	435	502	114	111	9	32,195
129	988	303	407	469	107	105	9	30,349
130	918	283	380	436	99	98	9	28,488
131	848	264	352	403	92	91	8	26,625
132	781	244	325	370	85	85	8	24,770
133	714	224	298	338	77	78	7	22,935
134	650	205	273	307	71	72	7	21,133
135	589	187	247	277	64	66	6	19,375
136	530	169	223	248	58	59	6	17,670
137	475	152	201	221	51	53	6	16,031
138	424	136	179	196	46	48	5	14,465
139	376	120	159	172	40	42	5	12,982
140	332	106	140	150	36	37	4	11,588
141	291	93	123	131	31	32	4	10,287
142	255	81	107	113	27	28	4	9,083
143	222	70	93	97	23	24	3	7,975
144	193	60	80	83	20	20	3	6,963
145	167	51	69	71	17	17	3	6,045
146	144	44	59	61	14	14	2	5,216
147	123	37	50	52	12	11	2	4,472
148	105	31	43	44	10	9	2	3,808
149	89	26	36	37	9	7	1	3,218
150	75	22	30	31	7	6	1	2,697
151	63	18	25	26	6	4	1	2,240
152	52	15	21	21	5	3	1	1,842
153	43	12	17	17	4	3	1	1,498
154	35	10	13	14	3	2	1	1,204
155	28	8	11	11	3	1	0	955
156	22	6	8	9	2	1	0	746
157	17	5	6	7	2	1	0	573

第四節 未來各年度法定義務負擔

如以各年度底為精算基準日，推估未來 50 年，各年度之法定義務負擔如下表：

表 5-8 推估未來 50 年退撫舊制各年度法定義務負擔總額¹⁰

單位:百萬元

年度	法定義務負擔	年度	法定義務負擔
108	1,136,023	133	169,798
109	1,077,086	134	150,607
110	1,023,010	135	132,952
111	969,142	136	116,796
112	916,148	137	102,093
113	864,114	138	88,785
114	813,660	139	76,807
115	764,928	140	66,086
116	718,305	141	56,542
117	674,184	142	48,094
118	632,504	143	40,657
119	593,424	144	34,147
120	555,141	145	28,482
121	517,743	146	23,581
122	481,349	147	19,370
123	446,051	148	15,776
124	411,944	149	12,731
125	379,145	150	10,173
126	347,733	151	8,044
127	317,750	152	6,288
128	289,236	153	4,858
129	262,231	154	3,706
130	236,769	155	2,790
131	212,871	156	2,074
132	190,548	157	1,522

10 本表所稱法定義務負擔總額，係以 107 年 12 月 31 日精算基準日之基礎人口結構，以各年度底為精算基準日，推估未來 50 年，經折現後之各年度的法定義務負擔總額；是項總額，隨各年度教育人員退撫舊制年資應計法定義務負擔之消滅而逐年遞減。

第五節 年資補償金

依退撫條例公布施行之日起1年後(108年7月1日以後)退休者，不再發給年資補償金。其50年合計數為261億元，按不同折現率下，分別計算其現值如下。

表 5-9 年資補償金在不同折現率下敏感度分析

單位：百萬元

折現率	年資補償金現值	說明
0.0%	26,139	不折現，50年合計數。
1.22%	23,222	評估退撫舊制時，所採用折現率。
4.0%	18,088	第7次精算時，所採用折現率。

第陸章 未來 50 年應挹注退撫基金金額

依退撫條例第 40 條規定，計算年金改革前、後各年度各級政府所節省之退撫經費支出，為各年度應挹注退撫基金金額。其計算內容為優惠存款利息、舊制月退休金(含月補償金)及新制退休金於年金改革前後之差額。有關優惠存款利息部分，尚須扣除受理優惠存款機構(即臺灣銀行股份有限公司，以下簡稱臺灣銀行)負擔之利息。

針對精算基準日 107 年 12 月 31 日前已退休人員，有關優惠存款的本金，如係 107 年 6 月 30 日以前退休者，以該日實際儲存於臺灣銀行之金額並經各教育人員主管機關重新審定；如係同年 7 月 1 日以後退休者，則為各教育人員主管機關依退撫條例審定之金額。至於依精算基準日 107 年 12 月 31 日時具有舊制年資之現職人員，同樣納入應挹注退撫基金金額之計算範圍，至於計算內容、方式則與已退休人員相同。

每年應挹注退撫基金金額，包含調降優存利息和經審定或重新審定之舊制月退休金(含月補償金)及優惠存款本金，計算方式說明如下：

(一)調降優存利息

調降前優存利息為 107 年 6 月 30 日審定優存金額乘以 18%計算之。

調降後支(兼)領月退休金者，分 2.5 年逐步將優惠存款利率降至 0%。

1. 107 年 7 月 1 日起至 109 年 12 月 31 日止，優惠存款利率降至 9%。
2. 自 110 年 1 月 1 日起，優惠存款利率降至 0%。

支領一次退休金者，每月「一次退休金」與「公保養老給付」合計之優存利息所得低於或等於最低保障金額者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，按下列逐年調降優存利率：

1. 107 年 7 月 1 日起至 109 年 12 月 31 日止，優惠存款利率降至 12%。
2. 110 年 1 月 1 日起至 111 年 12 月 31 日止，優惠存款利率降至 10%。

3. 112年1月1日起至113年12月31日止，優惠存款利率降至8%。

4. 114年1月1日起，優惠存款利率降至6%。

(二) 經審定退休年資之退休所得替代率調整，月退休金及優惠存款影響金額

分子：月退休金(含月補償金)+優存利息(或社會保險年金)

分母：本(年功)薪2倍

替代率上限：以10年時間逐年調降如下：

1. 已退人員

(1) 任職年資35年，退休所得替代率從75%降至60%。

(2) 任職年資30年，退休所得替代率從67.5%降至52.5%。

(3) 任職年資25年，退休所得替代率從60%降至45%。

(4) 任職年資15年，退休所得替代率從45%降至30%。

2. 現職人員

任職年資可採計40年，上限為77.5%降至62.5%；35年以下年資，同已退人員。

第一節 未來50年應挹注退撫基金金額

按退撫條例規定，依退撫條例施行前後計算退撫舊制年資應計給退撫經費之差異，所節省之退撫經費，每年應挹注退撫基金，包含調降優存利息和經審定或重新審定之舊制月退休金及優惠存款本金，結果如下：

表 6-1 未來 50 年應挹注退撫基金金額

單位：百萬元

年度	優惠存款影響金額			月退休金 影響金額	合計
	調降 優存利率	所得上下限	優存合計		
108	14,905	184	15,090	370	15,460
109	14,998	179	15,177	432	15,609
110	20,209	0	20,209	913	21,122
111	20,154	0	20,155	1,691	21,845
112	20,348	1	20,349	2,765	23,114
113	19,956	1	19,957	4,133	24,091
114	19,784	2	19,786	5,818	25,604
115	19,320	2	19,322	7,751	27,073
116	18,833	21	18,855	9,869	28,723
117	17,886	221	18,107	12,134	30,241
118	17,154	521	17,675	14,064	31,739
119	16,015	814	16,829	15,997	32,825
120	15,476	749	16,225	16,276	32,501
121	14,916	685	15,601	16,499	32,100
122	14,336	623	14,958	16,652	31,610
123	13,737	562	14,299	16,793	31,092
124	13,122	502	13,624	16,815	30,439
125	12,493	445	12,938	16,727	29,665
126	11,852	391	12,243	16,538	28,781
127	11,204	340	11,543	16,277	27,820
128	10,550	292	10,842	15,965	26,807
129	9,896	247	10,143	15,609	25,752
130	9,244	207	9,450	15,210	24,661
131	8,597	170	8,767	14,776	23,543
132	7,959	138	8,097	14,307	22,404
133	7,334	110	7,444	13,804	21,248
134	6,724	87	6,811	13,268	20,079
135	6,134	67	6,201	12,701	18,902
136	5,566	50	5,616	12,106	17,722
137	5,023	37	5,060	11,485	16,545
138	4,508	27	4,535	10,842	15,377
139	4,023	19	4,041	10,183	14,224
140	3,568	13	3,581	9,510	13,091
141	3,146	9	3,155	8,830	11,985
142	2,757	6	2,763	8,148	10,911
143	2,401	4	2,405	7,468	9,873
144	2,077	3	2,079	6,797	8,877
145	1,784	2	1,786	6,140	7,926
146	1,521	1	1,522	5,502	7,024
147	1,285	1	1,286	4,888	6,174
148	1,076	1	1,077	4,301	5,378
149	892	1	893	3,747	4,639
150	731	0	731	3,228	3,959
151	591	0	592	2,748	3,340
152	472	0	472	2,309	2,781
153	370	0	371	1,912	2,283
154	286	0	286	1,559	1,845
155	217	0	217	1,249	1,466
156	161	0	161	982	1,144
157	117	0	118	757	874
合計數	435,711	7,734	443,445	448,846	892,291

註：當年度年金改革節省挹注款，依退撫條例於隔年編列為下一年度預算，預計期中撥入退撫基金帳上；例如 108 年度挹注款，預計於 110 年 6 月 30 日以前入帳。

截至精算基準日，未來 50 年應挹注退撫基金金額，依各縣市政府拆分如下表：

表 6-2 各縣市政府未來 50 年應挹注退撫基金金額

單位:百萬元

年度	中央政府	基隆市政府	臺北市政府	新北市政府	桃園市政府	新竹縣政府	新竹市政府	苗栗縣政府
108	3,060	173	2,277	1,466	813	208	193	283
109	3,103	174	2,296	1,481	820	209	195	284
110	4,084	242	3,133	1,973	1,103	290	269	394
111	4,266	247	3,236	2,056	1,144	296	276	400
112	4,542	260	3,387	2,185	1,215	310	288	421
113	4,809	266	3,522	2,308	1,275	321	298	428
114	5,159	280	3,704	2,476	1,367	338	314	449
115	5,532	291	3,902	2,659	1,460	358	331	462
116	5,932	304	4,125	2,863	1,564	382	350	478
117	6,294	315	4,339	3,052	1,660	406	368	492
118	6,556	328	4,577	3,243	1,755	429	388	509
119	6,729	336	4,756	3,395	1,828	448	403	518
120	6,646	330	4,705	3,385	1,822	445	400	509
121	6,541	324	4,642	3,367	1,812	441	396	499
122	6,415	317	4,567	3,339	1,797	437	392	488
123	6,284	309	4,488	3,306	1,779	433	388	475
124	6,117	301	4,393	3,257	1,753	426	382	462
125	5,930	291	4,281	3,195	1,719	417	373	446
126	5,726	280	4,155	3,121	1,678	406	364	429
127	5,508	269	4,019	3,038	1,632	394	353	411
128	5,279	257	3,875	2,947	1,582	381	342	392
129	5,042	245	3,724	2,851	1,529	368	330	374
130	4,796	232	3,566	2,749	1,473	354	318	355
131	4,545	220	3,405	2,642	1,416	340	305	336
132	4,290	208	3,239	2,531	1,356	326	292	318
133	4,031	195	3,070	2,417	1,295	311	279	299
134	3,772	183	2,899	2,299	1,232	296	265	281
135	3,512	171	2,726	2,178	1,169	282	252	264
136	3,253	159	2,552	2,055	1,104	267	238	246
137	2,998	148	2,379	1,930	1,038	252	224	229
138	2,747	137	2,207	1,805	972	237	211	213
139	2,503	126	2,037	1,679	905	222	197	197
140	2,267	115	1,870	1,554	840	207	184	181
141	2,040	105	1,707	1,429	774	193	170	167
142	1,824	95	1,549	1,307	710	178	157	152
143	1,620	86	1,396	1,188	647	164	144	139
144	1,429	78	1,250	1,072	586	150	132	125
145	1,250	69	1,111	960	527	136	120	113
146	1,086	62	980	853	470	123	108	101
147	935	54	856	751	416	110	97	90
148	798	48	741	655	365	98	86	79
149	675	41	635	565	317	86	75	69
150	565	35	538	482	272	75	65	59
151	468	30	451	405	231	65	56	51
152	383	25	373	337	193	55	48	43
153	310	21	303	275	160	46	40	36
154	247	17	243	221	130	38	33	29
155	194	14	192	175	104	31	27	23
156	150	11	149	136	81	24	21	19
157	114	8	113	103	62	19	16	14
合計數	172,357	8,830	128,641	95,716	51,951	12,826	11,553	13,831

單位:百萬元

年度	臺中市 政府	南投縣 政府	彰化縣 政府	雲林縣 政府	嘉義縣 政府	嘉義市 政府	臺南市 政府	高雄市 政府
108	1,410	310	575	371	282	151	979	1,669
109	1,423	312	581	373	284	153	986	1,687
110	1,921	432	792	511	397	214	1,361	2,283
111	1,994	442	815	521	402	217	1,407	2,368
112	2,112	465	874	553	427	228	1,484	2,518
113	2,213	478	897	563	434	232	1,537	2,623
114	2,362	504	957	595	459	243	1,622	2,791
115	2,516	527	995	614	472	250	1,702	2,943
116	2,691	553	1,040	637	488	259	1,792	3,114
117	2,858	577	1,073	655	501	267	1,878	3,269
118	3,024	604	1,113	678	517	277	1,974	3,436
119	3,153	623	1,140	690	525	284	2,047	3,557
120	3,141	615	1,126	678	515	278	2,025	3,527
121	3,122	605	1,111	664	505	272	2,001	3,489
122	3,092	594	1,091	648	494	267	1,970	3,444
123	3,060	583	1,071	631	483	261	1,939	3,395
124	3,014	570	1,047	613	469	253	1,900	3,332
125	2,955	555	1,018	593	454	245	1,854	3,256
126	2,884	537	985	571	436	236	1,798	3,165
127	2,804	518	951	547	418	226	1,739	3,066
128	2,717	499	915	523	399	216	1,676	2,960
129	2,626	478	878	499	380	207	1,611	2,849
130	2,531	458	841	474	361	197	1,544	2,734
131	2,432	437	804	450	342	187	1,477	2,615
132	2,330	416	767	425	323	177	1,408	2,494
133	2,226	395	729	401	305	168	1,338	2,370
134	2,118	373	692	377	287	158	1,269	2,244
135	2,009	352	655	353	270	149	1,199	2,117
136	1,898	331	618	330	253	140	1,129	1,988
137	1,786	310	581	307	236	131	1,059	1,859
138	1,673	289	544	284	220	122	990	1,731
139	1,559	269	508	262	204	113	922	1,604
140	1,446	249	471	241	189	105	855	1,478
141	1,334	229	436	220	174	97	789	1,355
142	1,224	210	401	200	160	89	724	1,235
143	1,116	191	367	181	147	81	661	1,119
144	1,011	173	333	163	133	74	600	1,007
145	908	156	301	145	121	66	540	900
146	810	139	270	129	109	60	483	798
147	717	123	240	114	97	53	429	702
148	628	108	211	99	86	47	376	612
149	544	94	184	86	75	41	327	529
150	467	81	158	74	66	35	281	452
151	395	68	135	62	56	30	239	382
152	330	57	113	52	48	26	200	319
153	272	47	93	43	40	21	165	262
154	220	38	76	35	33	17	133	213
155	175	31	61	28	27	14	106	170
156	137	24	47	22	21	11	83	133
157	105	18	36	17	16	8	63	102
合計數	89,494	17,047	31,715	18,301	14,139	7,653	56,669	98,265

單位:百萬元

年度	屏東縣政府	臺東縣政府	花蓮縣政府	宜蘭縣政府	澎湖縣政府	金門縣政府	連江縣政府	合計
108	516	145	213	245	60	56	4	15,460
109	519	146	213	247	61	57	4	15,609
110	720	202	294	345	82	75	5	21,122
111	734	206	300	350	84	79	5	21,845
112	769	217	311	364	91	87	6	23,114
113	786	223	320	370	93	91	6	24,091
114	825	235	334	386	99	97	7	25,604
115	855	246	349	401	101	101	7	27,073
116	892	257	366	419	105	106	8	28,723
117	927	269	382	433	107	108	9	30,241
118	968	281	400	451	109	111	10	31,739
119	994	291	413	463	110	112	10	32,825
120	978	286	407	455	108	109	11	32,501
121	960	281	400	446	105	106	11	32,100
122	938	275	392	436	103	103	11	31,610
123	917	269	385	426	100	100	11	31,092
124	893	262	375	416	97	97	11	30,439
125	864	255	364	403	93	93	11	29,665
126	833	246	352	389	89	89	11	28,781
127	799	237	339	374	85	85	10	27,820
128	764	228	326	358	81	81	10	26,807
129	729	218	312	341	77	76	10	25,752
130	694	208	298	324	73	72	9	24,661
131	658	197	283	307	69	67	9	23,543
132	623	187	268	290	64	63	9	22,404
133	588	177	254	273	60	58	8	21,248
134	553	166	239	256	56	54	8	20,079
135	518	156	224	239	52	50	8	18,902
136	484	146	209	222	48	45	7	17,722
137	450	135	195	206	45	41	7	16,545
138	418	125	180	190	41	37	6	15,377
139	386	115	166	174	37	33	6	14,224
140	355	105	152	159	34	29	6	13,091
141	325	96	139	145	31	26	5	11,985
142	296	87	126	131	28	22	5	10,911
143	268	78	114	118	25	19	4	9,873
144	242	70	102	106	22	17	4	8,877
145	217	62	91	94	20	14	4	7,926
146	193	54	81	83	17	12	3	7,024
147	171	48	71	73	15	10	3	6,174
148	150	41	62	64	13	8	3	5,378
149	130	35	54	55	11	7	2	4,639
150	112	30	46	48	10	6	2	3,959
151	95	25	39	40	8	5	2	3,340
152	80	21	32	34	7	4	1	2,781
153	66	17	27	28	6	3	1	2,283
154	53	14	22	23	5	3	1	1,845
155	43	11	17	19	4	2	1	1,466
156	33	9	14	15	3	2	1	1,144
157	26	7	10	11	2	1	1	874
合計數	26,402	7,699	11,061	12,248	2,849	2,733	312	892,291

第二節 挹注款在不同折現率下敏感度分析

針對 50 年挹注款合計數 8,923 億元，按不同折現率下，分別計算其現值如下。

依本報告評估退撫舊制年資應計退撫經費所採用之 1.22% 為折現率的假設下，其挹注款現值為 7,234 億元。

依退撫基金第 7 次精算時，所採用折現率為 4% 之最適精算假設下，其挹注款現值為 4,780 億元。

表 6-3 挹注款在不同折現率下敏感度分析

單位：百萬元

折現率	挹注款現值	說明
0.0%	892,291	不折現，50 年合計數。
1.22%	723,363	評估退撫舊制時，所採用折現率。
4.0%	477,971	退撫基金第 7 次精算時，所採用折現率。

註:1.採用評估本次退撫舊制法定義務負擔相同之折現率 1.22%，計算挹注款現值為 7,234 億元，相對法定義務負擔 1 兆 1,952 億元，年改節省幅度約 38%。

2.採用第 7 次精算評估退撫新制相同之折現率 4%，計算挹注款現值為 4,780 億元，相對 107 年 12 月 31 日退撫新制未提存精算負債 1 兆 912 億元，經挹注後尚有缺口 6,132 億元。

附錄一 公立學校教職員退休資遣撫卹條例修法重點

議題	項目	三讀通過方案
給付	調整退休 金計算基 準	方案實施後第 1 年(107.7.1 至 108.12.31)，從最後在職之本 金計算基 (年功)薪，調整為最後在職往前「5 年平均薪額」，之後逐年 拉長 1 年，調整至 118 年以後為最後在職往前「15 年平均 薪額」。
	調降退休 所得上限 及下限	<p>分子：月退休金(含月補償金)+優存利息(或社會保險年金)</p> <p>分母：最後在職本(年功)薪 2 倍</p> <p>替代率上限：以 10 年時間逐年調降如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已退人員 <ol style="list-style-type: none"> (1) 40 年從 77.5%降至 62.5% (2) 35 年從 75%降至 60%。 (3) 30 年從 67.5%降至 52.5%。 (4) 25 年從 60%降至 45%。 (5) 15 年從 45%降至 30%。 2. 現職人員及 112 年 6 月 30 日以前初任教職員 替代率同已退人員。 3. 112 年 7 月 1 日以後初任教職員，依退撫條例規定，重 行建立其退撫制度。 ★112 年以後新制度尚在研議中，不確定會採什麼制度。 (112 年 6 月 30 日以前人員全照舊，改革節省經費亦維 持全挹注) <p>下限：月退休總所得低於最低保障金額 33,140 元(委任第一 職等本俸最高級+專業加給合計數額)，不予調降。</p>
	調整優惠 存款制度	<ol style="list-style-type: none"> 1. 支(兼)領月退休金者： 至遲分 2.5 年全面廢除優惠存款制度： 107 年 7 月 1 日至 109 年 12 月 31 日止，優存利率降至 9%，自 110 年 1 月 1 日起，優存利率降至 0%。 * 110 年 1 月 1 日本金可全數領回。 基於人道關懷及弱勢照顧之精神，針對每月退休所得，低 於替代率調降方案最末年(第 11 年)之上限金額者，應按 該金額中，屬於公保優存部分，仍照 18%利率計算其相 應可辦理優惠存款之本金，以適度保障其退休權益。

議題	項目	三讀通過方案
		<p>月退休總所得低於最低保障金額(33,140 元)者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，按前述方案調降至最低保障金額止。</p> <p>2. 支領一次退休金者： 每月「一次退休金」與「公保養老給付」合計之優存利息所得低於或等於最低保障金額者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，按下列逐年調降優存利率： 107 年 7 月 1 日至 109 年 12 月 31 日利率降至 12% 110 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日利率降至 10% 112 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日利率降至 8% 114 年 1 月 1 日起利率降至 6%</p> <p>3. 優惠存款金額： 原公立學校退休教職員一次退休金與養老給付優惠存款辦法第 3 條第 1 項附表(即從優逆算表)同步廢止，公保養老給付優惠存款按其於退撫新制實施前實際得領取之養老給付金額辦理。</p>
	取消年資補償金	<p>1. 法案公布施行之日起 1 年後(108 年 7 月 1 日以後)退休者：不再發給年資補償金。</p> <p>2. 原審定擇領月補償金者，於法案公布施行前、後，所領月補償金金額仍未達原得領取之一次補償金金額者，補發其餘額。</p>
	調整月撫慰金制度	<p>最後所領月退休金之 1/2；至於遺族擇領月撫慰金條件如下：</p> <p>1. 配偶支領月撫慰金起支年齡維持為 55 歲；婚姻關係改為於退休人員亡故時累積存續 10 年以上。</p> <p>2. 維持身心障礙之成年子女擇領終身月撫慰金規定。</p> <p>3. 遺族已依本條例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，不得擇領月撫慰金。。</p> <p>4. 將月撫慰金和一次撫慰金之用語修正為「遺屬年金」及「遺屬一次金」</p>

議題	項目	三讀通過方案					
請領資格	延後月退休金起支年齡	教育人員延後月退休金起支年齡					
		1.高級中等以下教師：58 歲 2.其餘教育人員：65 歲 3.設計 15 年過渡期					
		退休年度	法定年齡(展期及減額之計算基準)		過渡期間指標數(年資+年齡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	55	
		117	58	61	86		
		118	58	62	87		
		119	58	63	88		
		120	58	64	89		
		121	58	65	90		
		122 後	58	65			
		註： 1.未符合法定起支年齡者，可以選擇支領展期或減額月退休金並以法定起支年齡為計算基準；過渡期間符合指標數者，得退休並立即支領全額月退休金，不須受法定起支年齡影響。 2.前開過渡期間指標數之年齡，在 115 年以前須年滿 50 歲；116 年至 121 年須年滿 55 歲。					

議題	項目	三讀通過方案
		<p>3.搭配實施展期及減額月退休金(每提前 1 年，扣減 4%，最多提前 5 年)。</p> <p>4.教職員任職滿 15 年，達公保半失能、身障重度以上、惡性腫瘤末期、安寧緩和醫療條例所稱末期病人及永久重大傷病且不能勝任工作者，自願退休月退休金起支年齡為 55 歲。</p> <p>5.原住民公立學校教職員自願退休月退休金起支年齡及條件為任職滿 25 年且年滿 60 歲(仍適用 15 年過渡期指標數之設計)。</p>
財源	調整退撫基金提撥費率	提高法定提撥費率區間：由 12% ~ 15%調整為 12% ~ 18%退撫基金費用之實際提撥費率，將由行政院會同考試院，共同釐訂並公告之。
	調降退休所得節省費用挹注	各級政府調降退休所得和優惠存款利率所節省經費，應全部挹注退撫基金。
制度轉銜	年資保留	法案公布施行後，任職已滿 5 年且未辦理退休或資遣而離職者，其年資得保留至年滿 65 歲後之 6 個月內，再依規定請領退休金(未滿 15 年者，給與一次金；滿 15 年以上者，可擇領一次退休金或月退休金)。
	年資併計、年金分計	<p>1.教職員辦理屆齡或命令退休時，任職年資未滿 15 年，得併計其他職域年資成就支領月退休金條件。</p> <p>2.法案公布施行後，任職已滿 5 年，未辦理退休或資遣而離職且有轉職者，於年滿 65 歲起之 6 個月內，得併計其他職域年資成就支領月退休金條件。不併計其他職域年資者，得支領一次給與。</p>
其他	育嬰留職停薪年資採計	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，併計教育人員退休、資遣或撫卹年資。
	月退休金調整機制	由行政院會同考試院，衡酌國家整體財政狀況及經濟環境、消費者物價指數等因素調整之。
	年金改革方案實施時間	107 年 7 月 1 日

附表一 公立學校教職員退休資遣撫卹條例第二十八條第二項附表—本條例施行後退休教職員退休金給與之計算
基準彙整表

實施期間	退休金計算基準
中華民國一百零七年七月一日至一百零八年十二月三十一日	最後在職五年之平均薪額
中華民國一百零九年一月一日至一百零九年十二月三十一日	最後在職六年之平均薪額
中華民國一百一十年一月一日至一百一十年十二月三十一日	最後在職七年之平均薪額
中華民國一百一十一年一月一日至一百一十一年十二月三十一日	最後在職八年之平均薪額
中華民國一百一十二年一月一日至一百一十二年十二月三十一日	最後在職九年之平均薪額
中華民國一百一十三年一月一日至一百一十三年十二月三十一日	最後在職十年之平均薪額
中華民國一百一十四年一月一日至一百一十四年十二月三十一日	最後在職十一年之平均薪額
中華民國一百一十五年一月一日至一百一十五年十二月三十一日	最後在職十二年之平均薪額
中華民國一百一十六年一月一日至一百一十六年十二月三十一日	最後在職十三年之平均薪額
中華民國一百一十七年一月一日至一百一十七年十二月三十一日	最後在職十四年之平均薪額
中華民國一百一十八年一月一日以後	最後在職十五年之平均薪額
<p>一、本表之適用對象，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。</p> <p>二、本表所定「平均薪額」，指依相關待遇法令規定核敘薪點(額)，並依行政院核定薪點(額)之折算金額，按各該年度實際支領金額計算之平均數額。</p>	

附表二 公立學校教職員退休資遣撫卹條例第三十七條附表—退休教職員經審定退休年資之退休所得替代率對照彙整表

比率 任職年資	實施期間	中華民國一百零七年七月一日至一百零八年十二月三十一日	中華民國一百零九年一月一日至一百零九年十二月三十一日	中華民國一百一十年一月一日至一百一十年十二月三十一日	中華民國一百一十一年一月一日至一百一十一年十二月三十一日	中華民國一百一十二年一月一日至一百一十二年十二月三十一日	中華民國一百一十三年一月一日至一百一十三年十二月三十一日	中華民國一百一十四年一月一日至一百一十四年十二月三十一日	中華民國一百一十五年一月一日至一百一十五年十二月三十一日	中華民國一百一十六年一月一日至一百一十六年十二月三十一日	中華民國一百一十七年一月一日至一百一十七年十二月三十一日	中華民國一百一十八年一月一日以後
四十		77.5%	76.0%	74.5%	73.0%	71.5%	70.0%	68.5%	67.0%	65.5%	64.0%	62.5%
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		45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%

註記：退休教職員退休審定年資未滿十五年者，其退休所得替代率以十五年計。

附錄二 退撫舊制給與標準

一、現行教育人員退撫舊制給與標準

項目	計算公式	法令規定	法條
一次退休金	<p>退撫條例施行前退休</p> <p>◎退休金公式： (本薪+930) × 基數</p> <p>◎計算標準： 滿5年→9個基數 每增1年→加給2個基數 滿15年→另加2個 最高30年→61個 畸零月→每月1/6個</p> <p>退撫條例施行後退休</p> <p>◎退休金公式： (依附表一所列退休年度適用之平均薪額+930)×基數</p> <p>◎計算標準： 滿5年→9個基數 每增1年→加給2個基數 滿15年→另加2個 最高30年→61個 畸零月→每月1/6個</p>	<p>1. 教職員於公立學校教職員退休資遣撫卹條例(以下簡稱退撫條例)施行前退休者，以最後在職同薪級人員之本(年功)薪額加新臺幣(以下同)930元為基數內涵。</p> <p>2. 教職員於退撫條例施行後退休者，依附表一所列退休年度適用之平均薪額，加930元為基數內涵。</p> <p>◎計算標準： 任職滿5年者，給與9個基數；以後每增半年，加給1個基數；滿15年後，另行一次加發2個基數；最高總數以61個基數為限。其退休年資未滿1年之畸零月數，按畸零月數比率計給；未滿1個月者，以1個月計。</p>	退撫條例第28條、第29條
月退休金	<p>退撫條例施行前退休</p> <p>◎退休金公式： 本薪×百分比+930</p> <p>◎計算標準： 1. 前15年→每年5% (畸零月→每5/1200) 2. 第16年起→每增1年給與1% 3. 最高30年→90% 4. 930元按月十足發給 5. 月退休所得上限照附表二所訂替代率計算</p>	<p>1. 教職員於退撫條例施行前退休者，以最後在職同薪級人員之本(年功)薪額為基數內涵，另十足發給930元。</p> <p>2. 教職員於退撫條例施行後退休者，依附表一所列退休年度適用之平均薪額為基數內涵，另十足發給930元。</p> <p>◎計算標準： 1. 每任職1年，照基數內涵5%給與；未滿1年者，每1個月給與5/1200；滿15年後，每增1年給與1%；最高以90%為限。其退休年資未滿1年</p>	退撫條例第28條、第29條、第37條

	<p>退撫條例施行後退休</p> <p>◎退休金公式： 依附表一所列退休年度適用之平均薪額×百分比+930</p>	<p>之畸零月數，按畸零月數比率計給；未滿1個月者，以1個月計。</p> <p>2. 每月退休所得，於退撫條例施行後，不得超過依替代率上限計算之金額。</p> <p>3. 前項替代率應依退休教職員審定之退休年資，照附表二所定替代率計算，任職滿15年者，替代率為45%，其後每增加1年，替代率增給1.5%，最高增至35年，為75%。自第36年起，每增加1年，增給0.5%，最高增至40年止。未滿1年之畸零年資，按比率計算；未滿1個月者，以1個月計。</p> <p>4. 前項替代率之上限，依退休教職員審定之退休年資，照附表二所列各年度替代率認定。</p> <p>5. 前三項所定替代率，於選擇兼領月退休金者，各依其兼領一次退休金與兼領月退休金比率計算。</p> <p>6. 本條例施行前退休生效者，應按本條例施行時之待遇標準，依前四項規定重新計算每月退休所得；經審定後，不再隨在職同等級人員本(年功)薪之調整重新計算。</p>	
資遣給與	準用一次退休金給與標準計算(退撫新制實施前任職年資之資遣給與)		退撫條例第42條
年資補償金	<p>條件：審定舊制年資未滿15年。</p> <p>基數內涵：本薪×2</p> <p>給與標準：得按下列方式擇一支領</p> <p>1. 一次補償金：按舊制未滿15年之年資，每減1年，增給1/2個基數。</p> <p>2. 月補償金：按舊制未滿</p>	<p>1. 退撫新制實施前已有任職年資未滿15年，於退撫新制實施後退休，其前後任職年資合計滿15年擇領月退休金者，另按退撫新制實施前未滿15年之年資為準，依下列規定擇一支給補償金，由各級政府編列預算支給：</p> <p>(1)每減1年，增給1/2個基數之一次補償金。(本薪×2×1/2)</p> <p>(2)每減1年，增給基數1/200之月補</p>	退撫條例第34條、原學校教職員退休條例第21條之1第5項

	15年之年資，每減1年，增給基數1/200。隨舊制月退休金併同發給。	<p>償金。(本薪×2×0.5%)</p> <p>2. 退撫條例公布施行之日(107.7.1)起1年內退休生效時，仍依原規定核發。</p> <p>3. 前項人員已依原學校教職員退休條例第21條之1第5項規定審定並領取月補償金者，於本條例施行後，以其核定退休年資、等級，按退休時同等級現職人員本(年功)薪額，依原學校教職員退休條例第21條之1第5項規定，計算其應領之一次補償金，扣除其於本條例施行前、後所領之月補償金後，補發其餘額。無餘額者，不再補發。</p>	
其他現金給與補償金	(本薪×0.15，無條件進位)×舊制年資之一次退休金基數	依退撫新制實施前之退休審定年資，計算其應領一次退休金之基數為補償金基數；依其退休時之俸薪等級，以當年度教育人員相同俸薪等級之本俸(薪)或年功俸(薪)之15%為補償金基數內涵。	公教人員退休金其他現金給與補償金發給辦法
遺屬一次金	<p>◎給與標準： 應領一次退休金－已領月退休金＝餘額 餘額＋6個基數撫慰金(無餘額者亦同)＝遺屬一次金總額</p> <p>◎政府負擔部分： 舊制一次退休(伍)金餘額＋6個基數撫慰金政府分擔部分(本薪×2×6×政府分擔比例)</p> <p>*「政府分擔比例」＝舊制年資／總年資(換算成月)</p>	<p>1. 依退休教職員審定之退休年資及最後支領月退休金之計算基準及基數內涵，按退休教職員退休時適用之支給標準，計算其應領之一次退休金並扣除已領月退休金後，核給其餘額，無餘額者，不再發給。</p> <p>2. 已領月退休金：歷年支領之月退休金(含退撫舊制未滿15年支領之一次補償金或月補償金)。</p> <p>3. 依最後在職同薪級人員本(年功)薪額加計1倍之金額，另計給6個基數之遺屬一次金。</p> <p>4. 退撫新制實施前已審定支領或兼領月退休金人員於退撫條例公布施行後亡故時，其遺族所領遺屬一次金照退撫新制實施前原規定給與標準支給；遺族符合第45條規定者，得改領遺屬年金。</p>	退撫條例第44條、第50條、施行細則第54條

遺屬年金	<p>◎給與標準： 月退休金*1/2</p> <p>◎政府負擔部分： 舊制月退休金*1/2</p>	<p>1. 遺族為配偶、未成年子女、身心障礙且無工作能力之已成年子女或父母而不支領遺屬一次金者，得依下列規定，按退休教職員亡故時所領月退休金之 1/2 或兼領月退休金之 1/2，改領遺屬年金：</p> <p>(1) 年滿 55 歲或身心障礙且無工作能力之未再婚配偶，給與終身。但以其法定婚姻關係於退休教職員亡故時，已累積存續 10 年以上為限。</p> <p>(2) 未成年子女給與至成年為止。但身心障礙且無工作能力之已成年子女，給與終身。</p> <p>(3) 父母給與終身。</p> <p>(4) 未再婚配偶未滿 55 歲者，自年滿 55 歲之日起，支領終身遺屬年金。</p> <p>2. 遺族同時支領由政府預算、公營事業機構支給相當於退離給與之定期性給付者，不得擇領遺屬年金。但遺族選擇放棄本人應領之定期給與並經原發給定期給與之權責機關同意者，不在此限。</p> <p>3. 退撫條例施行前已經審定之月撫慰金者，其給與標準仍照退撫條例公布施行前原適用之規定辦理。</p>	退撫條例第 45 條、第 74 條
一次退休金優存利息差額	得優存本金上限： 審定之舊制年資一次退休金	<p>※政府及臺灣銀行優惠存款利息之分擔公式(以下所稱各類利率係指臺灣銀行所定利率)：</p> <p>政府：【審定利率－基本放款利率】＋【(基本放款利率－一年期定期存款固定利率)×1/2】</p> <p>臺灣銀行：一年期定期存款固定利率＋【(基本放款利率－一年期定期存款固定利率)×1/2】</p> <p>審定利率： 一次退休金之審定利率</p> <p>最低保障金額：18%</p>	退撫條例第 35、36 條 公立學校退休教職員一次退休金及養老給付優惠存款辦法
公保養老給付優存利息差額	得優存本金上限(107.7.1 以後退休人員計算挹注經費之原領情形亦同)： 支領一次退休金者：按優惠存款最高月數標準表計算(計算方式如附件 1 第 1 階		

	段) 支領或兼領月退休金者，經由 3 個階段分別計算得優惠存款之金額後，取其中最低者為實際得辦理之金額。(計算方式如附件 1) 107.7.1 以後退休者，計算方式如附件一之附表	超出最低保障金額： 1. 107/7/1 至 109/12/31：12%。 2. 110/1/1 至 111/12/31：10%。 3. 112/1/1 至 113/12/31：8%。 4. 114/1/1 起：6%。 月退休金者，其公保一次養老給付之優惠存款利率： 1. 107/7/1 至 109/12/31：9% 2. 110/1/1 起：0%	
--	---	--	--

二、撫卹金(精算舊制部分)

依退撫條例第 51 條第 3 項規定，本條例施行前死亡之教職員撫卹案，依本條例施行前原規定辦理。準此，本條例公布施行前之教職員撫卹案，其遺族仍繼續領取撫卹金，爰於以保留，另增加涉及退撫條例規定之部份。

項目	計算公式	法令規定	法條
給與條件	<p><u>原學校教職員撫卹條例(以下簡稱原撫卹條例)第 3 條規定</u> 教職員有下列情形之一者，給與遺族撫卹金：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 病故或意外死亡者。 2. 因公死亡者。 <p><u>退撫條例第 52 條第 1 項規定</u> 有下列情形之一者，給與遺族撫卹金：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 病故或意外死亡。 2. 因執行公務以致死亡(以下簡稱因公死亡)。 <p>※自殺死亡比照病故或意外死亡認定。但因犯罪經判刑確定後，於免職、解聘或不續聘處分送達前自殺者，不予撫卹。(退撫條例第 52 條第 2 項規定)</p>		原撫卹條例第 3 條、第 5 條 退撫條例第 52 條、第 53 條
給與標準	<p>◎給與標準：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 一次撫卹金： 本薪 × 2 × 基數 2. 年撫卹金： 本薪 × 2 × 5 基數 <p>◎政府負擔部分：</p>	<p>1. 任職未滿 15 年者：一次撫卹金 (1) <u>原撫卹條例第 4 條第 1 項第 1 款規定</u>：任職每滿 1 年，給與 1.5 個基數，尾數未滿 6 個月者，</p>	原撫卹條例第 4 條、第 5 條、第 6 條 退撫條例第 54 條、第 55 條、

	<p>1. 一次撫卹金：</p> <p>(1) 本薪 × 2 × 基數 × 政府分擔比例</p> <p>(2) 任職未滿 10 年人員加給之撫卹金(計算規定詳附件 2)</p> <p>2. 年撫卹金：</p> <p>本薪 × 2 × 5 基數 × 政府分擔比例</p> <p>*「政府分擔比例」=舊制年資／總年資(換算成月)</p> <p>*<u>原撫卹條例所定撫卹金基數內涵：以教職員最後在職時之本薪加 1 倍為準。</u></p> <p>*<u>退撫條例所定撫卹金基數內涵：以附表 1 所列平均薪額加 1 倍為準。</u></p>	<p>給與 1 個基數，滿 6 個月以上者，以 1 年計。</p> <p>(2) <u>退撫條例第 54 條第 2 項第 1 款規定：</u></p> <p>a. 每任職 1 年，給與 1.5 個基數；未滿 1 年者，每 1 個月給與 1/8 個基數。未滿 1 個月者，以 1 個月計。</p> <p>b. 任職未滿 10 年者，除依 a 之規定給卹外，每減 1 個月加給 1/12 個基數，逾 10 年者不再加給。</p> <p>2. 任職 15 年以上者：</p> <p>(1) <u>原撫卹條例第 4 條規定：</u> 一次及年撫卹金</p> <p>a. 滿 15 年部分，給與 15 個基數之一次撫卹金，以後每增 1 年加給 0.5 個基數，尾數未滿 6 個月者，不計；滿 6 個月以上者，以 1 年計，最高給與 25 個基數。</p> <p>b. 每年給與 5 個基數之年撫卹金。</p> <p>(2) <u>退撫條例第 54 條第 2 項第 2 款規定：</u>一次及月撫卹金</p> <p>a. 滿 15 年部分，給與 15 個基數之一次撫卹金。以後每增 1 年加給 0.5 個基數，最高給與 27.5 個基數。未滿 1 年者，每 1 個月給與 1/24 個基數。未滿 1 個月者，以 1 個月計。</p> <p>b. 每月給與 0.5 個基數之</p>	第 60 條
--	---	---	--------

		<p>月撫卹金(每年給與6個基數)。</p> <p>3. 撫卹年資上限與因公死亡擬制年資規定：</p> <p>(1) <u>原撫卹條例第5條第3項規定：</u></p> <p>a. 因公死亡，任職未滿15年者，以15年論。</p> <p>b. 冒險犯難或戰地殉職死亡人員，任職15年以上未滿35年者，以35年論。</p> <p>(2) <u>退撫條例第55條第3項規定：</u></p> <p>a. 因公死亡，任職未滿15年者，以15年論。</p> <p>b. 執行搶救災害(難)等艱困任務，或執行與戰爭有關任務時，面對存有高度死亡可能性之危害事故，仍然不顧生死，奮勇執行任務，以致死亡人員，任職未滿15年者，以15年論；任職15年以上未滿25年者，以25年論；任職25年以上未滿35年者，以35年論。</p> <p>4. 遺族對於撫卹金種類之選擇：</p> <p>(1) <u>原撫卹條例第6條規定：</u> 任職20年以上死亡，不願領撫卹金者，得改按原學校教職員退休條例一次退休金之標準，發給一次撫卹金。</p> <p>(2) <u>退撫條例第60條規定：</u></p> <p>a. 任職15年以上死亡，不願領撫卹金者，得改按</p>	
--	--	--	--

		<p>一次退休金之標準，發給一次撫卹金。</p> <p>b. 教職員因公死亡，或任職滿15年病故或意外死亡，且遺族僅存祖父母或兄弟姊妹者，應改按一次退休金之標準，發給一次撫卹金。</p>	
加發一次撫卹金	<p>因公死亡撫卹者，另視因公情事，加發10%至50%不等之一次撫卹金：</p> <p>1. 原撫卹條例第5條第2項規定：</p> <p>(1) 冒險犯難致死或戰地殉職人員加給50%。</p> <p>(2) 執行職務發生危險以致死亡、因公差遇險或罹病以致死亡人員、在辦公場所發生意外以致死亡人員加給25%。</p> <p>2. 退撫條例第57條規定：</p> <p>(1) 執行搶救災害(難)或逮捕罪犯等艱困任務，或執行與戰爭有關任務時，面對存有高度死亡可能性之危害事故，仍然不顧生死，奮勇執行任務，以致死亡人員加給50%。</p> <p>(2) 於辦公場所，或奉派公差(出)執行前款以外之任務時，發生意外或危險事故，或遭受暴力事件，或罹患疾病，以致死亡人員加給25%。</p> <p>(3) a. 於辦公場所，或奉派公差(出)執行第53條第2項第1款或第2款任務時，猝發疾病。b. 執行第53條第2項第1款或第2款任務之往返途中，猝發疾病，或執行第53條第2項第2款任務之往返途中，發生意外或危險事故。c. 為執行任務而為必要之事前準備或事後之整理期間，發生意外或危險事故，或猝發疾病。d. 戮力職務，積勞過度。因上述4種情形以致死亡人員加給10%。</p> <p>(4) 執行第53條第2項第1款任務之往返途中，發生意外或危險事故，以致死亡人員加給15%。</p>	<p>原撫卹條例第5條第2項</p> <p>退撫條例第57條</p>	
功勳加給撫卹金	<p>原撫卹條例第7條規定：教育人員領有勳章，或特殊功績者，得增加一次撫卹金額。標準另定。(請參考附件3公務人員之規定)</p> <p>退撫條例第61條第3項規定：教職員受有勳章或有特殊功績者，得給與勳績撫卹金；其給與標準，於本條例施行細則定之。</p> <p>退撫條例施行細則第82條第4項規定：亡故教職員勳績撫卹金給與，比照公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵</p>	<p>原撫卹條例第7條</p> <p>退撫條例第61條第3項、施行細則第82條第4項</p>	

	金實施要點所定標準發放。	
殮葬補助費	<p>原撫卹條例第 15 條規定： 火化者：補助 7 個月本(年功)薪額。 土葬者：補助 5 個月本(年功)薪額。</p> <p>退撫條例施行細則第 81 條規定： (1)教職員在職亡故並依本條例辦理撫卹時，補助 7 個月本(年功)薪額。 (2)本(年功)薪額係以亡故教職員最後在職時經敘定之薪點計算。但不得低於公務人員委任第五職等本俸五級所計得之俸額。 (3)教職員失蹤並經死亡宣告者，發給殮葬補助費。</p>	<p>原撫卹條例第 15 條 比照公務人員死亡殮葬補助費給與標準</p> <p>退撫條例第 61 條、 施行細則第 81 條</p>
政府負擔項目	<p>原撫卹條例： (1)教育人員在退撫新制實施前任職年資所給與之撫卹金。 (2)第 5 條規定因公死亡人員所加給之撫卹金及擬制年資部分(未滿 15 年，以 15 年論)。 (3)教育人員死亡殮葬補助費給與。 (4)受有勳章或有特殊功績人員所給與之撫卹金。 ※以上均由各級政府編列預算支給。</p> <p>退撫條例施行細則第 100 條規定： (1)教職員在退撫新制實施前任職年資所給與之撫卹金。 (2)第 54 條規定任職未滿 10 年人員及第 57 條規定因公死亡人員所加給之撫卹金。 (3)教職員死亡殮葬補助費給與。 (4)受有勳章或有特殊功績人員所給與之撫卹金。 ※以上均由各級政府編列預算支給。</p>	<p>原撫卹條例第 15 條、 第 16 條、 施行細則第 20 條</p> <p>退撫條例 施行細則 第 100 條</p>
遺族年撫金之給與年限	<p>原撫卹條例第 10 條規定-自死亡之次月起給與，每年給 5 個基數，其年限規定如下： (1)病故或意外死亡者，給與 10 年。 (2)冒險犯難或戰地殉職者，給與 20 年。 (3)其他因公死亡者，給與 15 年。 (4)遺族如係無子(女)之寡妻(鰥夫)者，得給與終身。 (5)領卹子女於給卹年限屆滿時尚未成年者，得繼續給卹至成年；子女雖已成年，仍在學就讀者，得繼續給卹至大學畢業止。</p> <p>退撫條例第 56 條規定 - 自死亡之次月起給與，每月給 0.5 個基數，其年限規定如下： (1)病故或意外死亡者，給與 120 個月。</p>	<p>原撫卹條例第 10 條</p> <p>退撫條例 第 56 條</p>

	<p>(2)執行搶救災害(難)等艱困任務，或執行與戰爭有關任務時，面對存有高度死亡可能性之危害事故，仍然不顧生死，奮勇執行任務，以致死亡者，給與 240 個月。</p> <p>(3)於辦公場所，或奉派公差(出)執行前款以外之任務時，發生意外或危險事故，或遭受暴力事件，或罹患疾病，以致死亡者，給與 180 個月。</p> <p>(4)a. 於辦公場所，或奉派公差(出)執行第 53 條第 2 項第 1 款或第 2 款任務時，猝發疾病。b. 執行第 53 條第 2 項第 1 款或第 2 款任務之往返途中，猝發疾病，或執行第 53 條第 2 項第 2 款任務之往返途中，發生意外或危險事故。c. 為執行任務而為必要之事前準備或事後之整理期間，發生意外或危險事故，或猝發疾病。d. 戮力職務，積勞過度。上述 4 種情形以致死亡人員，給與 120 個月。</p> <p>(5)執行第 53 條第 2 項第 1 款任務之往返途中，發生意外或危險事故以致死亡者，給與 180 個月。</p> <p>(6)遺族如係月撫卹金領受人屬因身心障礙而無工作能力之子女，得檢同法定重度以上身心障礙手冊或證明，或已受監護宣告尚未撤銷之證明，依退撫條例第 62 條所定給與比率，申請終身給卹(其屬已成年子女者，並應每年度出具前一年度年終所得申報資料，證明其平均每月所得未超過法定基本工資)。</p> <p>(7)領卹子女於給卹年限屆滿時尚未成年者，得繼續給卹至成年；子女雖已成年，仍在學就讀者，得繼續給卹至取得學士學位止。</p>	
<p>領卹遺族範圍</p>	<p>原撫卹條例第 9 條規定：</p> <p>1. 教職員遺族領受撫卹金之順序如下(平均領受)：</p> <p>(1) 父母、配偶、子女及寡媳。但配偶及寡媳，以未再婚者為限。(※包含未出生之子女)</p> <p>(2) 祖父母、孫子女。</p> <p>(3) 兄、弟、姊、妹，以未成年或已成年而不能謀生者為限。</p> <p>(4) 配偶之父母、配偶之祖父母，以無人扶養者為限。</p> <p>2. 教育人員生前預立遺囑，僅能就前開 4 種順序遺族中指定撫卹金領受人。</p> <p>退撫條例第 62 條及第 63 條規定：</p> <p>1. 教職員遺族領受撫卹金之順序如下：</p> <p>(1) 未再婚配偶為當然領受人，領受 1/2。</p> <p>(2) 其餘 1/2 之撫卹金由下列順序之遺族平均領受：</p> <p>第一順序：子女(※包含未出生之子女)。</p>	<p>原撫卹條例第 9 條</p> <p>退撫條例第 62 條、第 63 條</p>

	<p>第二順序：父母。</p> <p>第三順序：祖父母。</p> <p>第四順序：兄弟姊妹。</p> <p>(3)如遺族中僅剩未再婚配偶及兄弟姐妹時，該兄弟姐妹不得支領撫卹金，而由未再婚配偶獨領全部撫卹金。</p> <p>(4)如無配偶或配偶再婚，其應領之撫卹金，依序由前開順序遺族領受。</p> <p>(5)如第一順序之領受人(亡故教職員之子女)死亡、拋棄或因法定事由喪失領受權者，由其子女(即亡故教職員之孫子女)代位領受撫卹金。</p> <p>(6)教職員生前預立遺囑，就配偶及前開 4 種順序遺族中指定撫卹金領受人從其遺囑。但教職員未成年子女之領受比率，不得低於其原得領取比率。</p> <p>(7)依法審定之同一順序月撫卹金領受人，於月撫卹金領受期限內均喪失領受權，依一次退休金之標準，計算一次撫卹金，減除已領月撫卹金金額後，補發其餘額，並由次一順序之遺族平均領受；無餘額者，不再發給。</p> <p>(8)如無遺族辦理撫卹者，其繼承人得申請發還教職員原繳付之退休撫卹基金費用本息；無繼承人者，得由原服務學校先行具領，以辦理喪葬事宜。如有賸餘，歸屬退撫基金。</p>	
--	---	--

※教育人員遺族撫卹金給與規定

一、原撫卹條例

撫卹事由	擬制年資	加發一次撫卹金	給卹年限
冒險犯難或戰地殉職	任職未滿 15 年，以 15 年計；滿 15 年以上，未滿 35 年，以 35 年計	50%	20 年
因執行職務發生危險以致死亡	任職未滿 15 年，以 15 年計	25%	15 年
因公差遇險或罹病以致死亡	任職未滿 15 年，以 15 年計	25%	15 年
在辦公場所發生意外以致死亡	任職未滿 15 年，以 15 年計	25%	15 年
病故或意外死亡	無	無	10 年 (任職年資 15 年以上，始得領取年撫卹金)

二、退撫條例

撫卹事由	擬制年資	加發一次撫卹金	給卹年限
執行搶救災害(難)或逮捕罪犯等艱困任務，或執行與戰爭有關任務時，面對存有高度死亡可能性之危害事故，仍然不顧生死，奮勇執行任務，以致死亡(第 53 條第 2 項第 1 款)	任職未滿 15 年，以 15 年計；滿 15 年以上，未滿 25 年，以 25 年計；滿 25 年以上，未滿 35 年，以 35 年計	50%	240 個月
於辦公場所，或奉派公差(出)執行第 53 條第 2 項第 1 款以外之任務時，發生意外或危險事故，或遭受暴力事件，或罹患疾	任職未滿 15 年，以 15 年計	25%	180 個月

病，以致死亡 (第 53 條第 2 項 第 2 款)			
於辦公場所，或 奉派公差(出) 執行任務時，猝 發疾病以致死 亡(第 53 條第 2 項第 3 款)	任職未滿 15 年，以 15 年計	10%	120 個月
執行第 53 條第 2 項第 1 款任務 之往返途中，發 生意外或危險 事故，以致死亡 (第 53 條第 2 項 第 4 款第 1 目)	任職未滿 15 年，以 15 年計	15%	180 個月
執行第 53 條第 2 項第 1 款或第 2 款任務之往返 途中，猝發疾 病，或執行第 2 款任務之往返 途中，發生意外 或危險事故，以 致死亡(第 53 條 第 2 項第 4 款第 2 目)	任職未滿 15 年，以 15 年計	10%	120 個月
戮力職務，積 勞過度以致死 亡(第 53 條第 2 項第 5 款)	任職未滿 15 年，以 15 年計	10%	120 個月
為執行任務而 為必要之事前 準備或事後之 整理期間，發 生意外或危險 事故，或猝發 疾病，以致死 亡(第 53 條第 2 項第 4 款第 3 目)	任職未滿 15 年，以 15 年計	10%	120 個月
病故或意外死 亡		無	120 個月 (任職年資 15 年以 上，始得領取月撫卹 金)

再調整方案計算說明

一、第一步驟(計算未改革前的原始優惠存款金額)：

依退休人員 85 年 1 月 31 日以前公保年資，並依原優存要點第 2 點、第 3 點規定計算其養老給付得辦理優惠存款之金額-----A

$$\text{本薪} \times \text{得辦理優惠存款之最高月數} = \text{得辦理優惠存款之金額 A}$$

*學校教職員退撫新制實施前公保年資及養老給付辦理優惠存款最高月數標準表

退撫新制實施前 公務人員保險年資	優惠存款 最高月數	說明：
1	4	公保養老給付金額得 辦理優惠存款之最高 月數，依本表規定辦 理。公保養老給付金 額低於本表規定標準 者，依實際領取之公 保養老給付金額辦理 優惠存款。
2	7	
3	10	
4	13	
5	16	
6	18	
7	20	
8	22	
9	24	
10	26	
11	27	
12	28	
13	29	
14	30	
15	31	
16	32	
17	33	
18	34	
19	35	
20	36	

二、第二步驟(計算第一階段的優惠存款上限金額)：

$$\frac{\text{月退休金} + \text{公保養老給付優惠存款每月利息}}{\text{本(年功)薪} \times 2} \leq 75\% \sim 97.5\%$$

$$\begin{aligned} \text{本薪} \times 2 \times \text{百分比}(75\% \sim 97.5\%) - \text{月退休金} &= \text{每月優存利息上限} \\ \text{得優存本金上限} &= \text{每月優存利息上限} \times 12 \div 18\% \text{-----B} \end{aligned}$$

*退休所得比率上限：

年資	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
百分比	75	77	79	81	83	85	87	89	91	93	95	95.5	96	96.5	97	97.5

注意：未滿6個月者，增加1%；滿6個月以上未滿1年者，以1年計。

三、第三步驟(計算第二階段的優惠存款上限金額)：

$$\frac{\text{月退休金} + \text{公保養老給付優惠存款每月利息}}{\text{本(年功)薪} + \text{學術研究費} + \text{主管職務加給} + \text{年終工作獎金} \times 1/12} \leq 70\% \sim 91.25\%$$

(本薪+學術研究費+主管職務加給+年終工作獎金 1/12)×百分比(70%—91.25%)—月退休金=每月優存利息上限

得優存本金上限=每月優存利息上限×12÷18%-----C

*退休所得上限百分比：

年資	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
百分比	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85

年資	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
百分比	86	87	88	89	90	90.25	90.5	90.75	91	91.25

注意：未滿6個月者，不計；滿6個月以上未滿1年者，以1年計。

四、比較A、B及C三數值，取最低者。

附表 公立學校退休教職員一次退休金及養老給付優惠存款辦法
(107年7月1日生效)

第四條附表-公立學校教職員退撫新制實施前公務人員保險年資與養老給付辦理優惠存款最高月數標準表

退撫新制實施前 公務人員保險年資	優惠存款 最高月數	註記：
一	一	一、養老給付可辦理優存金額，以公教人員保險法所定計算養老給付之保險俸(薪)額為計算基準，依本表規定辦理。 二、退撫新制實施前公務人員保險年資未滿一個月之畸零日數，以一個月計；未滿一年之畸零月數，按下列方式計算優惠存款最高月數： (一)未滿十年者，每一個月計給十二分之一。 (二)十年以上，未滿十五年者，每一個月計給六分之一。 (三)十五年以上，未滿十九年者，每一個月計給四分之一。 (四)十九年以上，未滿二十年者，每一個月計給三分之一。
二	二	
三	三	
四	四	
五	五	
六	六	
七	七	
八	八	
九	九	
十	十	
十一	十二	
十二	十四	
十三	十六	
十四	十八	
十五	二十	
十六	二十三	
十七	二十六	
十八	二十九	
十九	三十二	
二十以上	三十六	

公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 54 條第 2 項第 1 款第 2 目任職未滿 10 年者加給一次撫卹金計算標準表

	零 個月	一個月	二個月	三個月	四個月	五個月	六個月	七個月	八個月	九個月	十個月	十一個月
未滿一年		9 11/12	9 10/12	9 9/12	9 8/12	9 7/12	9 6/12	9 5/12	9 4/12	9 3/12	9 2/12	9 1/12
一年	9	8 11/12	8 10/12	8 9/12	8 8/12	8 7/12	8 6/12	8 5/12	8 4/12	8 3/12	8 2/12	8 1/12
二年	8	7 11/12	7 10/12	7 9/12	7 8/12	7 7/12	7 6/12	7 5/12	7 4/12	7 3/12	7 2/12	7 1/12
三年	7	6 11/12	6 10/12	6 9/12	6 8/12	6 7/12	6 6/12	6 5/12	6 4/12	6 3/12	6 2/12	6 1/12
四年	6	5 11/12	5 10/12	5 9/12	5 8/12	5 7/12	5 6/12	5 5/12	5 4/12	5 3/12	5 2/12	5 1/12
五年	5	4 11/12	4 10/12	4 9/12	4 8/12	4 7/12	4 6/12	4 5/12	4 4/12	4 3/12	4 2/12	4 1/12
六年	4	3 11/12	3 10/12	3 9/12	3 8/12	3 7/12	3 6/12	3 5/12	3 4/12	3 3/12	3 2/12	3 1/12
七年	3	2 11/12	2 10/12	2 9/12	2 8/12	2 7/12	2 6/12	2 5/12	2 4/12	2 3/12	2 2/12	2 1/12
八年	2	1 11/12	1 10/12	1 9/12	1 8/12	1 7/12	1 6/12	1 5/12	1 4/12	1 3/12	1 2/12	1 1/12
九年	1	11/12	10/12	9/12	8/12	7/12	6/12	5/12	4/12	3/12	2/12	1/12

註記：

- 一、本表依公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 54 條第 2 項第 1 款第 2 目規定訂定。
- 二、任職未滿 10 年者，除依退撫條例第 54 條第 2 項第 1 款第 1 目規定給卹外，按其任職年資與任職 10 年之差距，每減 1 個月加給 1/12 個基數之一次撫卹金。但已領退休(職、伍)金或資遣給與者，其年資應併入任職年資計算應加給之一次撫卹金；逾 10 年者不再加給。
- 三、未滿 1 個月者，以 1 個月計。

※教育人員勳績撫卹金給與

亡故教職員勳績撫卹金給與，比照公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點所定標準發放。

(1) 勳章：依勳章條例所授予者。

類別及等第		支給標準 (新臺幣)
中山勳章		8萬元
中正勳章		7萬元
卿雲勳章 及 景星勳章	一等	5萬元
	二、三等	4萬5千元
	四、五等	4萬元
	六、七、八、九等	3萬元

(2) 特殊功績

1) 經總統明令褒揚者。

2) 依公務人員退休資遣撫卹法施行細則第 82 條第 2 項第 2 款規定審定者：

- a. 公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 1 款(執行搶救災害(難)或逮捕罪犯等艱困任務，或執行與戰爭有關任務時，面對存有高度死亡可能性之危害事故，仍然不顧生死，奮勇執行任務，以致死亡)。
- b. 公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 2 款(於辦公場所，或奉派公差(出)執行前款以外之任務時，發生意外或危險事故，或遭受暴力事件，或罹患疾病，以致死亡)。
- c. 公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 4 款第 1 目(執行公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 1 款任務之往返途中，發生意外或危險事故)。

類別	支給標準 (新臺幣)
一、經總統明令褒揚者	4萬5千元
二、公務人員退休資遣撫卹法施行細則第 82 條第 2 項第 2 款審定因公死亡撫卹	4萬元

附錄三 優惠存款再調整方案計算說明

教育人員公保養老給付優惠存款改革措施，再調整方案說明資料。

壹、新方案之影響對象：

一、新方案適用對象：

1. 兼具有新、退撫舊制年資者。
2. 支(兼)領月退休金之退休教育人員。
3. 具有優惠存款資格者。(依學校教職員退休條例退休者)

二、新方案並不適用於「支領一次退休金」之退休人員，也不適用於「85年1月31日以前退休」之人員。

貳、再調整方案之主要內容：

一、基本原則：退休人員兼具退撫新制實施前、後任職年資且支(兼)領月退休金者，其每月退休所得不得超過最後在職同薪級人員本(年功)薪加一倍計算之退休所得比率上限及同薪級現職人員待遇；超過者，減少其一次性養老給付得辦理優惠存款之金額。

二、計算方式：

(一)每月退休所得不得超過最後在職同薪級人員本(年功)薪加一倍計算之退休所得比率上限(75%【25年】-97.5%【40年】)。

1. 第一階段計算公式： $(\text{月退休金(含月補償金)} + \text{公保養老給付優惠存款每月利息}) / \text{本(年功)薪} \times 2 \leq \text{退休所得比率上限}$
2. 退休所得比率上限：核定退休年資25年以下者，以75%為上限；以後每增1年，上限增加2%，最高增至95%。未滿6個月者，增加1%；滿6個月以上未滿1年者，以1年計。符合增核退休金基數要件者，自第36年起，每年增加0.5%，最高40年，上限百分比為97.5%。未滿6個月者，增加0.25%；滿6個月以上未滿1年者，以1年計。

(二)每月退休所得不得超過同薪級現職人員待遇之一定百分比(70%【15年】-91.25%【40年】)。

1. 第二階段計算公式： $(\text{月退休金(含月補償金)} + \text{公保養老給付優惠存款每月利息}) / (\text{本(年功)薪} + \text{學術研究加給} + \text{主管加給} + 1/12 \text{ 之年終獎金}) \leq \text{退休所得上限百分比}$
2. 退休所得上限百分比：核定退休年資 25 年者，以 80% 為上限；以後每增 1 年，上限增加 1%，最高增至 90%。滿 6 個月以上未滿 1 年之畸零年資，以 1 年計(未滿半年部分，不計)。符合增核退休金基數要件者，自第 36 年起，每年增加 0.25%，最高 40 年，上限百分比為 91.25%。年資 25 年以下者，每減少 1 年，退休所得百分比上限亦降低 1%。
3. 現職待遇主管加給計列：中小學教師部分採積點制；大專教師及職員部分比照公務人員規定辦理，但大專教師定額部分，須總共曾經擔任主管 1 年以上才可計；未銓敘職員定額部分，曾經擔任主管 10 天以上就可計，定額數額部分，參照附表：

最後在職所核敘之本薪	對照公務人員相當官職等 主管職務加給定額(半數)計列標準			
	官等	職等	主管職務加給定額(單位:元)	主管職務加給定額半數(單位:元)
680 元以上	簡任	14	6,500	3,250
625 元至 650 元		13	6,000	3,000
575 元至 600 元		12	5,500	2,750
525 元至 550 元		11	5,000	2,500
475 元至 500 元		10	4,500	2,250
410 元至 450 元	薦任	9	4,000	2,000
350 元至 390 元		8	3,500	1,750
290 元至 330 元		7	3,000	1,500
245 元至 275 元		6	2,500	1,250
230 元以下	委任	5	2,000	1,000

(三)退休人員經前開二階段公式計算後，取其每月優存利息數額較小者，然後回推公保養老給付得辦理優惠存款之金額(回推公式：公保養老給付優惠存款每月利息 $\times 12 \div 18\%$)。

三、99年12月31日以前已退休且退休薪額六二五元以下退休人員，如依99年方案(即100年1月1日生效之優存辦法)規定得辦理回存者，嗣依100年再調整方案(即100年2月1日生效之優存辦法)計算後，其優惠存款金額低於依原學校退休教職員公保養老給付金額優惠存款要點第3點之1計算之金額(簡稱95年方案)者，同意其仍依95年方案之規定辦理。

四、退休人員已依99年方案辦理回存者，其100年1月1日至同年1月31日止，仍將視其回存狀況，依99年方案之規定辦理。

附錄四：審查會議紀錄

教育部委託辦理「教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注教育人員退休撫卹基金經費(107年至110年)」精算案-以107年12月31日為基準日
期末報告審查會議紀錄

會議時間	109年4月9日(星期四)上午10時00分至上午11時45分		
會議地點	本部3樓人事處會議室		
會議主席	陳處長焜元	記錄	林曉茵
出席人員	如會議簽到單		

壹、主席致詞：(略)

貳、承辦單位說明：(略)

參、討論事項：審查本部委託辦理「教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注教育人員退休撫卹基金經費(107年至110年)」精算案，以107年12月31日為基準日之期末報告(以下簡稱本報告)。

一、受託廠商報告(由擎天駒管理顧問有限公司就本報告提出說明)：

(略)

二、與會人員提問摘要與受託廠商回應：詳附件1

肆、決議：

一、請受託廠商就本次精算與前次精算差異情形進行分析並納入報告中說明，章節編排呈現亦請考量斟酌整併。其餘參酌與會人員及承辦單位所提建議修正(附件2、3)，俾使本報告更臻周延，並具精確性及政策決定參考價值。另請於本報告附上審查會議紀錄。

二、本期末報告審查通過，請受託廠商依契約規定日期，如期完成。

伍、散會(上午11時45分)。

附件 1：與會人員提問摘要與受託廠商回應

序號	問題	受託廠商回應
1	<p>本報告第 5 頁，表 2-1「領取定期給付分析表」，領取月退休金人員之年度平均總所得為 521,854 元，較領取一次退休金人員之年度平均總所得 566,785 元為低，與一般認知有所差異，原因為何？</p>	<p>表 2-1 年度平均總所得分成兩部分，包含年度平均退撫給付及年度平均優存利息。單純針對退撫制度中比較月退與一次退總所得，如不考慮優存及金錢的時間價值，選擇月退大多優於一次退。</p> <p>然而，領取一次退休金人員，可合併公保養老給付計算轉存優惠存款金額，再比較月退與一次退總所得，其結果視年資差異而有所不同。</p> <p>隨年金改革後，優惠存款利率逐漸調降的影響，平均總所得也將有所改變。</p>
2	<p>本報告折現率係採用基準日 107 年 12 月 31 日時，20 年期政府公債平均殖利率 1.22%，與前次委外精算所採用的折現率 1.64%不同，於不同的折現率假設下，是否會影響每年精算法定義務負擔之結果？研究團隊在承接公務人員退撫舊制應計退撫經費精算案時，其折現率假設之考量是否與教育人員相同？</p>	<p>本報告依國際會計準則公報第 19 號之規範，參考 20 年期政府公債平均殖利率 1.22%作為折現率，前次委外精算所採用的折現率亦參考 20 年期政府公債平均殖利率，因基準日不同，故本次與前次委外精算的折現率不同。基於一致性、延續性和可比較性，研究團隊承接公務人員退撫舊制應計退撫經費精算案時折現率假設亦為相同考量。再者 20 年期政府公債平均殖利率時常變動，因此每 3 年精算 1 次確有必要。又教育人員退撫舊制之法定義務負擔，關聯所有社會保險之間政府資源分配，因此各社會保險在政策考量下所採用之折現率不盡相同，為了比較時公平允當，爰在本報告第伍章第二節編列「不同折現率下敏感度分析」，分析法定義務負擔在不同折現率時結果。</p>

序號	問題	受託廠商回應
3	<p>本報告第 33 頁，表 5-4「法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(30 年期)」，本次精算 30 年期法定義務負擔 1 兆 1,242 億元，較去年(基準日 106 年 12 月 31 日)精算法定義務負擔 1 兆 1,241 億元為高。按實際情形，經過一年，法定義務負擔數額應會減少，原因為何?</p>	<p>主要原因為前後二期精算報告所採用之折現率不同。</p> <p>同問題 2 之回應，本報告折現率係採用基準日 107 年 12 月 31 日時，20 年期政府公債平均殖利率 1.22%，與前次委外精算所採用的折現率 1.64% 不同。基於可比較性，應參考本報告第五章第二節「不同折現率下敏感度分析」，表 5-4「法定義務負擔在不同折現率下的敏感度分析(30 年期)」，本次精算若在折現率 1.64% 基準下，30 年期法定義務負擔為 1 兆 755 億元，並無增加之情形。</p>
4	<p>本報告第 40 頁，表 6-2「挹注款在不同折現率下敏感度分析」所呈現的意義為何?</p>	<p>表 6-2 係呈現未來 50 年各級政府退撫支出的節省經費應挹注退撫基金金額，在不同折現率下敏感度分析。當不折現時，呈現未來 50 年所節省經費合計數。</p> <p>折現率為 1.22% 時，可合併退撫舊制法定義務負擔比較，了解年金改革所節省經費之節省幅度。</p> <p>折現率為 4% 時，即年金改革所節省經費，挹注退撫基金後實際相對改善財務數額。(因退撫基金第 7 次精算報告所揭露財務狀況及缺口，係採用折現率 4% 評估。)</p>
5	<p>本報告內容提要「五、精算方法與主要精算假設」，依不同職級人員平均薪點增加數作為職級晉升之精算假設，其意義為何?</p>	<p>本報告第 19 頁，職級變動產生之薪點增加數，係採用 86 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日之 21 年累積之薪點變動為統計基礎，計算出不同職級人員年度平均薪點增加數。</p> <p>此精算假設係以過去經驗為基礎，推測未來因職級晉升後之薪額，以確實反映領取給付當時之成本。</p>

序號	問題	受託廠商回應
6	<p>具有退撫舊制年資之現職教育人員部分，本次統計 64,738 人，較基準日 106 年 12 月 31 日之人數增加 4 千餘人，照理具有 85 年 2 月 1 日以前之退撫舊制年資人員應不再增加，則本次人數增加之原因為何？是否會影響本次精算結果？</p>	<p>精算基礎資料係由承辦單位提供，本次與前次現職人數的差異(約 6%)原因應來自承辦單位資料庫建置之完整度。惟就本報告精算 50 年期法定義務負擔(第 30 頁，表 5-1)為例，在職人員各項給付合計數約占總數 9%，推論在職人數差異並不顯著影響精算結果(約 0.6%)。</p>
7	<p>本報告第 8 頁，表 2-7「教育人員累積之脫退率經驗資料」，離職率、資遣率及退休率等分析，是否同死亡率係由過去累積經驗結果而得？</p>	<p>離職率及資遣率分析係統計教育人員自 85 年 2 月 1 日納入退撫基金開始，至 106 年 12 月 31 日累積之經驗資料而來；退休率分析係參採 104 年至 106 年最近 3 年之退休經驗率為基準。本報告相關假設分析係參照退撫基金第 7 次精算報告相關經驗資料，詳細報告內容可至公務人員退休撫卹基金管理委員會網站，下載查詢。</p>

附件 2：與會人員建議

序號	建議	受託廠商回應
1	建請研究團隊於本報告內容，補充本次精算與去年(基準日 106 年 12 月 31 日)精算報告之差異重點說明。	配合辦理。
2	建請研究團隊將本報告第伍章「精算結果」與第柒章「各縣市精算結果」，整併為同一章節。	配合辦理。
3	擬具文字修正建議(如附件 3)，請研究團隊參採。	配合修正。

附件 3：文字修正建議表

頁次	行次/項目	原內容	建議內容
2	精算基礎條件	4.月退休(撫卹)給與之計算標準改以均俸計算，但退撫條例施行前已符合法定之領月退休金條件，於退撫條例施行後退休生效者，仍按後後在職之本(年功)薪計算退休金。	4.月退休(撫卹)給與之計算標準改以均薪計算，但退撫條例施行前已符合法定之領月退休金條件，於退撫條例施行後退休生效者，仍按 最後 在職之本(年功)薪計算退休金。
		5.養老給付優惠存款最高月數計算方式改以 88 年 5 月 31 日修正施行前之公務人員保險法所定養老給付月數計算標準及退撫條例等規定調整。	5.養老給付優惠存款最高月數計算方式改以 88 年 5 月 31 日修正施行前之公務人員保險法所定養老給付月數計算標準及其利率依退撫條例等規定調整。
5	第一節	截至 107 年 12 月 31 日，具有退撫舊制年資且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 163,469 人，年度平均總所得為 514,171 元。由於自 107 年 7 月 1 日起適用退撫條例，統計退撫給付金額及優存利息時，分別依該 法 規定重新計算退休所得前、後之給付金額計算。……	截至 107 年 12 月 31 日，具有退撫舊制年資且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 163,469 人，年度平均總所得為 514,171 元。由於自 107 年 7 月 1 日起適用退撫條例，統計退撫給付金額及優存利息時，分別依該 條例 規定重新計算退休所得前、後之給付金額計算。……
5-6	表 2-1 表 2-2 表 2-3 表 2-4	註 3：107 年 7 月 1 日起適用退撫條例，統計退撫給付金額及優存利息時，分別依該 法 規定重新計算退休所得前、後之給付金額	註 3：107 年 7 月 1 日起適用退撫條例，統計退撫給付金額及優存利息時，分別依該 條例 規定重新計算退休所得前、後之給付金額。
17	3	……爰在符合支領退休給付條件的 前題 ，假設 50 歲至 64 歲在相同退休率總數下……	……爰在符合支領退休給付條件的 前提 ，假設 50 歲至 64 歲在相同退休率總數下…

頁次	行次/項目	原內容	建議內容																					
18	通貨膨脹相關之薪額增加率	<p>表 2-14 教育人員通貨膨脹相關之薪額增加率</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>統計期間</th> <th>薪額增加期間</th> <th>平均薪額增加率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>85/2/1~87/7/1</td> <td>每年</td> <td>3.5%</td> </tr> <tr> <td>87/7/1~90/1/1</td> <td>2.5年</td> <td>1.2%</td> </tr> <tr> <td>90/1/1~94/1/1</td> <td>4年</td> <td>0.8%</td> </tr> <tr> <td>94/1/1~100/7/1</td> <td>6.5年</td> <td>0.5%</td> </tr> <tr> <td>100/7/1~107/1/1</td> <td>6.5年</td> <td>0.5%</td> </tr> <tr> <td>84/7/1~107/1/1</td> <td>22.5年共增加7次</td> <td>1.0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>結果顯示，自 85 年 2 月 1 日起 21.9 年期間，通貨膨脹相關之薪額共增加 7 次薪額，但薪額增加期間延長，最近二期增加期間皆為 6.5 年。自 84 年 7 月 1 日退撫新制開辦起 22.5 年期間，通貨膨脹相關之平均薪額增加率為 1%，但呈現下降的趨勢，最近一期增加率為 0.5%。故建議通貨膨脹相關之薪額增加率仍比照前次精算假設，採用最近一期增加率為 0.5%。</p>	統計期間	薪額增加期間	平均薪額增加率	85/2/1~87/7/1	每年	3.5%	87/7/1~90/1/1	2.5年	1.2%	90/1/1~94/1/1	4年	0.8%	94/1/1~100/7/1	6.5年	0.5%	100/7/1~107/1/1	6.5年	0.5%	84/7/1~107/1/1	22.5年共增加7次	1.0%	<p>因教育人員實施退撫新制時間點為 85 年 2 月 1 日，與公務人員(84 年 7 月 1 日)不同，為使整體報告正確且精準表達，建請一併修正左列表格內容、數據及相關敘述文字。</p>
統計期間	薪額增加期間	平均薪額增加率																						
85/2/1~87/7/1	每年	3.5%																						
87/7/1~90/1/1	2.5年	1.2%																						
90/1/1~94/1/1	4年	0.8%																						
94/1/1~100/7/1	6.5年	0.5%																						
100/7/1~107/1/1	6.5年	0.5%																						
84/7/1~107/1/1	22.5年共增加7次	1.0%																						
20	倒數第 4	<p>依據統計結果，85-106 年度符合支領月退休金者，採月退者之比例平均值為 91%，採月退者之比例 104-106 年度有升高的狀況，故本次精算建議採用 104-106 年度之近 3 年平均經驗值 99%，作為符合支領月退休金者之退休給付選擇月退比例之假設。</p>	<p>依據統計結果，85 年至 106 年符合支領月退休金者，採月退之比例平均值為 91%。104 年至 106 年度採月退者之比例有升高的狀況，故本次精算建議採用 104 年至 106 年之近 3 年平均經驗值 99%，作為符合支領月退休金者之退休給付選擇月退比例之假設。</p>																					
22		<p>三、政府及臺灣銀行優惠存款利息分擔公式</p> <p>政府：18% - 基本放款利率 + (基本放款利率 - 一年期定期存款固定利率) × 1/2</p> <p>臺灣銀行：一年期定期存款固定利率 + (基本放款利率 - 一年期定期存款固定利率) × 1/2</p>	<p>三、政府及臺灣銀行優惠存款利息分擔公式</p> <p>政府：18% — 基本放款利率 + (基本放款利率 — 一年期定期存款固定利率) × 1/2</p> <p>臺灣銀行：一年期定期存款固定利率 + (基本放款利率 — 一年期定期存款固定利率) × 1/2</p>																					

頁次	行次/ 項目	原內容	建議內容
23		3. 優惠存款金額： 退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法第3條第1項附表(即從優逆算表)同步廢止，公保養老給付優惠存款按其於退撫新制實施前實際得領取之養老給付金額辦理。	3. 優惠存款金額： 原公立學校退休教職員一次退休金與養老給付優惠存款辦法第3條第1項附表(即從優逆算表)同步廢止，公保養老給付優惠存款按其於退撫新制實施前實際得領取之養老給付金額辦理。
37	2	依退撫條例第40條規定，計算年金改革前、後各年度各級政府退撫經費支出的節省經費，為各年度應挹注退撫基金金額。	依退撫條例第40條規定，計算年金改革前、後各年度各級政府所節省之退撫經費支出，為各年度應挹注退撫基金金額。
	9	針對精算基準日107年12月31日前已退休人員，有關優惠存款的本金，如係107年6月30日以前退休者，以該日實際儲存於臺灣銀行之金額並經各教育人員主管機關重新審定；如係同年7月1日以後退休者，則為各教育人員主管機關依退撫法審定之金額。	針對精算基準日107年12月31日前已退休人員，有關優惠存款的本金，如係107年6月30日以前退休者，以該日實際儲存於臺灣銀行之金額並經各教育人員主管機關重新審定；如係同年7月1日以後退休者，則為各教育人員主管機關依退撫條例審定之金額。
	18-19	1. 107/7/1~109/12/31，優惠存款利率降至9%。 2. 自110/1/1起，優惠存款利率降至0%。	1. 107年7月1日起至109年12月31日止，優惠存款利率降至9%。 2. 自110年1月1日起，優惠存款利率降至0%。
	23-24	1. 107/7/1~109/12/31，優惠存款利率降至12%。 2. 110/1/1~111/12/31，優惠存款利率降至10%。	1. 107年7月1日起至109年12月31日止，優惠存款利率降至12%。 2. 110年1月1日起至111年12月31日止，優惠存款利率降至10%。
	1-2	3. 112/1/1~113/12/31，優惠存款利率降至8%。 4. 114/1/1起，優惠存款利率降至6%。	3. 112年1月1日起至113年12月31日止，優惠存款利率降至8%。 4. 114年1月1日起，優惠存款利率降至6%。
38	3	(二)經所得上下限調整之舊制月退休金及優惠存款影響金額	(二)經審定退休年資之退休所得替代率調整，月退休金及優惠存款影響金額

頁次	行次/項目	原內容	建議內容
38	8-11	1. 已退人員 (1)35年從75%降至60%。 (2)30年從67.5%降至52.5%。 (3)25年從60%降至45%。 (4)15年從45%降至30%。	1. 已退人員 (1)任職年資35年，退休所得替代率從75%降至60%。 (2)任職年資30年，退休所得替代率從67.5%降至52.5%。 (3)任職年資25年，退休所得替代率從60%降至45%。 (4)任職年資15年，退休所得替代率從45%降至30%。
	13	2. 現職人員 可採計40年，上限為77.5%降至62.5%；35年以下年資，同已退人員。	2. 現職人員 任職年資 可採計40年，上限為77.5%降至62.5%；35年以下年資，同已退人員。
48	調降退休所得上限及下限	分母:本(年功)薪2倍 2. 現職人員 替代率同已退人員。 3. 新進人員 與現職人員同(但112.7.1以後之新進人員重新建立新制度) ★112年以後新制度完全不確定什麼制度，從該日以後新進人員另立新基金或維持現職人員制度，看財務情形會如何(112.6.30以前人員全照舊，改革節省經費亦維持全挹注)	分母: 最後在職 本(年功)薪2倍 2. 現職人員及112年6月30日以前初任教職員 替代率同已退人員。 3. 112年7月1日以後初任教職員，依退撫條例規定，重新建立其退撫制度。 ★112年以後新制度尚在研議中，不確定會採什麼制度。→ 從該日以後新進人員另立新基金或維持現職人員制度，看財務情形會如何 (112.6.30以前人員全照舊，改革節省經費亦維持全挹注)
49	調整優惠存款制度	3. 優惠存款金額： 退休教育人員 一次退休金與養老給付優惠存款辦法第3條第1項附表(即從優逆算表)同步廢止，公保養老給付優惠存款按其於退撫新制實施前實際得領取之養老給付金額辦理。	3. 優惠存款金額： 原公立學校退休教職員 一次退休金與養老給付優惠存款辦法第3條第1項附表(即從優逆算表)同步廢止，公保養老給付優惠存款按其於退撫新制實施前實際得領取之養老給付金額辦理。

頁次	行次/項目	原內容	建議內容
49	調整月撫慰金制度	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，不得擇領月撫慰金。	3. 遺族已依本條例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，不得擇領月撫慰金。
51	延後退休金起支年齡	4. 教職員任職滿 15 年，達公保半失能、身障重度以上、惡性腫瘤末期、安寧緩和醫療條例所稱末期病人及永久重大傷病且不能勝任工作者，自願退休月退休金起支年齡為 55 歲。	4. 教職員任職滿 15 年，達公保半失能、身障重度以上、惡性腫瘤末期、安寧緩和醫療條例所稱末期病人及永久重大傷病且不能勝任工作者，自願退休月退休金起支年齡為 55 歲。
	調整退撫基金提撥費率	提高法定提撥費率區間：由 12%~15%調整為 12%~18% 具體調整時程： 自法案公布實施第 1 年起，逐年提高 1%，提高至 15%時，應檢討是否再逐年提高至 18%止。	提高法定提撥費率區間：由 12%~15%調整為 12%~18% 退撫基金費用之實際提撥費率，將由行政院會同考試院，共同釐訂並公告之。
	調降退休所得節省費用挹注	各級政府調降退休所得和優惠存款利率所節省經費，扣除屬於地方自籌款後之餘額，應全部挹注退撫基金。	各級政府調降退休所得和優惠存款利率所節省經費，扣除屬於地方自籌款後之餘額，應全部挹注退撫基金。
	年資保留	法案公布施行後，任職已滿 5 年而離職者，其年資保留至年滿 65 歲時領取，未滿 15 年者，給與一次金；滿 15 年以上者，給與月退休金。	法案公布施行後，任職已滿 5 年且未辦理退休或資遣而離職者，其年資得保留至年滿 65 歲後之 6 個月內，再依規定請領退休金(未滿 15 年者，給與一次金；滿 15 年以上者，可擇領一次退休金或月退休金)。
	年資併計年金分計	2. 法案公布施行後，任職已滿 5 年而離職且有轉職者，於年滿 65 歲時，得併計其他職域年資成就支領月退休金條件。不併計其他職域年資者，得支領一次給與。	2. 法案公布施行後，任職已滿 5 年，未辦理退休或資遣而離職且有轉職者，於年滿 65 歲起之 6 個月內，得併計其他職域年資成就支領月退休金條件。不併計其他職域年資者，得支領一次給與。

頁次	行次/項目	原內容	建議內容
52	附表一	退休金計算基準 最後在職五年之平均俸(薪)額…… 最後在職十五年之平均俸(薪)額	退休金計算基準 最後在職五年之平均薪額…… 最後在職十五年之平均薪額 (共 11 列均請修正)
53	附表二	公立學校教職員退休資遣撫卹法 第三十七條附表一退休教職員經 審定退休年資之退休所得替代率 對照彙整表	公立學校教職員退休資遣撫 卹條例第三十七條附表一退 休教職員經審定退休年資之 退休所得替代率對照彙整表
54 55	月退休金	【計算公式】欄位 5. 月退休所得上限照附表三所 訂替代率計算	【計算公式】欄位 5. 月退休所得上限照附表二 所訂替代率計算
		【法令規定】欄位 4. 前項替代率之上限，依退休教 職員審定之退休年資，照附表 三所列各年度替代率認定。	【法令規定】欄位 4. 前項替代率之上限，依退休 教職員審定之退休年資，照 附表二所列各年度替代率 認定。
55	年資補償 金	【計算公式】欄位 給與標準：得按下列方式擇一支 領 1. 一次補償金：按舊制未滿 15 年 之年資，每減 1 年，增給 2 個 基數。	【計算公式】欄位 給與標準：得按下列方式擇 一支領 1. 一次補償金：按舊制未滿 15 年之年資，每減 1 年，增給 1/2 個基數。
		【法令規定】欄位 (1)每減 1 年，增給半 1/2 個基 數之一次補償金。(本薪 × 2 × 1/2)	【法令規定】欄位 (1)每減 1 年，增給 1/2 個基 數之一次補償金。(本薪 × 2 × 1/2)
61	加發一次 撫卹金	2. 退撫條例第 57 條規定： (2)於辦公場所，或奉派公差 (出)執行前款以外之任務時， 發生意外或危險事故，或遭受 暴力事件，或罹患疾病，以致 死亡以致死亡人員加給 25%。	2. 退撫條例第 57 條規定： (2)於辦公場所，或奉派公差 (出)執行前款以外之任務 時，發生意外或危險事 故，或遭受暴力事件，或 罹患疾病，以致死亡以致 死亡人員加給 25%。

頁次	行次/項目	原內容	建議內容
62	遺族年撫金之給與年限	原撫卹條例第 10 條規定- (5)領卹子女於給卹年限屆滿時尚未成年者，得繼續給卹至成年；子女雖已成年，仍在學就讀者，得繼續給卹至大學畢業止。	原撫卹條例第 10 條規定- (5)領卹子女於給卹年限屆滿時尚未成年者，得繼續給卹至成年；子女雖已成年，仍在學就讀者，得繼續給卹至大學畢業止。
63	領卹遺族範圍	【法條】欄位 撫卹條例第 9 條 退撫條例第 62 條、第 63 條	【法條】欄位 原撫卹條例第 9 條 退撫條例第 62 條、第 63 條
70	任職未滿 10 年者加給一次撫卹金計算標準表	註記： 二、任職未滿 10 年者，除依 撫卹條例 第 54 條第 2 項第 1 款第 1 目規定給卹外……	註記： 二、任職未滿 10 年者，除依 退撫條例 第 54 條第 2 項第 1 款第 1 目規定給卹外……
			附件 2 (請在頁面上增加此標示)
71	教育人員勳績撫卹金給與	2)依公務人員退休資遣撫卹法施行細則第 82 條第 2 項第 2 款規定審定者： c. 公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 4 款第 1 目(執行公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 1 款任務之往返途□中，發生意外或危險事故)。	2)依公務人員退休資遣撫卹法施行細則第 82 條第 2 項第 2 款規定審定者： c. 公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 4 款第 1 目(執行公務人員退休資遣撫卹法第 53 條第 2 項第 1 款任務之往返途中，發生意外或危險事故)。 (請刪除空格)
			附件 3 (請在頁面上增加此標示)

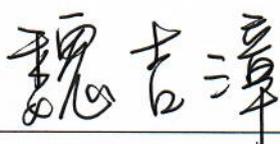
附錄五：精算人員簽署

教育部
「教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注
教育人員退休撫卹基金經費(107年至110年)」
委託精算

本報告書為教育部委託辦理「教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注教育人員退休撫卹基金經費(107年至110年)」專業服務之精算評估報告書。

本報告書所載之精算評估結果係以民國 107 年 12 月 31 日為精算基準日，業經本精算人員依照教育部所提供之相關退撫法條文、退休基金資料及參加人員資料進行精算評估。前述參加人員等資料，本精算人員已進行必要之檢查程序，並相信該等資料應屬合理可靠。現特針對精算評估結果及相關資料，備具此報告書。

此次精算評估係按照一般公認精算評估準則暨適當合理之精算程序進行，所得之相關數據應能適切表達教育部委託辦理教育人員退撫舊制年資應計退撫經費及挹注教育人員退休撫卹基金經費精算研究案之要求。

精算人員簽章： 

中華民國精算學會正會員
國際會計準則 IAS19 精算人員
IAA 國際精算學會正會員

中華民國精算學會正會員
美國精算學會正會員 FSA
IAA 國際精算學會正會員

簽章日期：民國 109 年 4 月 22 日

精算人員所屬公司

名稱：擎天駒管理顧問有限公司
地址：231 新北市新店區寶中路 45 號 20 樓之 2
電話：(02)2915-0456