

教育部委託辦理
「106 年度教育人員退休制度調整成本分析計畫」

初步書面精算結果

精算基準日：105 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 106 年 3 月 27 日

報告內容提要

一、研究目的

配合政府推動年金改革，就教育人員退撫制度調整因應方案進行精算及成本分析，作為研議期間相關政策評估之參考，提昇未來政策決定之正確性。

二、精算基準日

民國 105 年 12 月 31 日。

三、退撫制度改革預計施行日

民國 108 年 1 月 1 日。

四、基礎人口結構

截至精算基準日，符合退撫舊制¹資格且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 152,827 人，領取優惠存款人數為 138,780 人。符合退撫新制資格且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 121,884 人。在職人員中，符合退撫新舊制年資資格之教育人員共計 185,710 人。

五、精算方法和主要精算假設

退撫新制：採用綜合成本法計算最適提撥率，以加入年齡成本法計算精算應計負債及基金提撥狀況。

主要精算假設中的折現率採用 4.0%。

退撫舊制：採用預計單位福利法計算退撫舊制之精算應計負債。

主要精算假設中的折現率採用 1.64%。

六、退休制度改革方案

(1)調整退休金計算基準為最後在職 15 年平均俸額(2)調降退休所得上下限甲案 25,000 元/乙案 32,160 元(3)調降優惠存款利息(4)取消年資補償金(5)延後月退起支年齡(6)調升提撥費率至 15%-18%(7)改革節省經費挹注退撫基金。

¹ 教育人員退撫制度自 85 年 2 月 1 日起，將退撫經費之籌措由原「恩給制」(由政府編列預算支應給付)改為由政府與教育人員共同提撥費用建立退撫基金之「共同儲金制」，並以「退撫新制」稱之。基此，本報告所稱「退撫舊制」，皆指 85 年 2 月 1 日退撫新制實施前之原「恩給制」。

七、綜合調整成本效益

➤ 綜合調整甲案(35年75%-60%/提撥率18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案 25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	13,598	(6,897)	-	(3,448)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	5,046	1,638	1,638	1,638
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	7,764	2,520	2,520	2,520
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/124年	107/117年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	122年	延後4年	138年	129年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

- 註：1. 舊制節省金額全部或 1/2 挹注退撫基金現金流量中，自 107 年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自 124 或 117 年開始。
 2. 因應退撫舊制所採用折現率為 1.64%，故其財務效益係以 1.64% 折現計算呈現。
 3. 因應退撫新制所採用折現率為 4.0%，故其財務效益係以 4.0% 折現計算呈現。
 4. 平均個人影響金額，係指調整方案後之未來 50 年影響總數額，除以可能影響之總人數。(以下同)

➤ 綜合調整甲案(35年75%-60%/提撥率15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案 25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	14,546	(5,948)	-	(2,974)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	4,301	893	893	893
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	6,618	1,374	1,374	1,374
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/122年	107/115年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	120年	延後2年	134年	126年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

- 註：舊制節省金額全部或 1/2 挹注退撫基金現金流量中，自 107 年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自 122 或 115 年開始。

► 綜合調整乙案(35年75%-60%/提撥率18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案 32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	13,735	(6,759)	-	(3,380)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	5,046	1,638	1,638	1,638
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	7,764	2,520	2,520	2,520
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/124年	107/117年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	122年	延後4年	138年	129年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

註：舊制節省金額全部或 1/2 挹注退撫基金現金流量中，自 107 年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自 124 或 117 年開始。

► 綜合調整乙案(35年75%-60%/提撥率15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案 32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	13,735	(6,759)	-	(3,380)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	4,301	893	893	893
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	6,618	1,374	1,374	1,374
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/121年	107/115年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	120年	延後2年	134年	126年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

註：舊制節省金額全部或 1/2 挹注退撫基金現金流量中，自 107 年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自 121 或 115 年開始。

八、受託機構評估說明

本報告書所載之精算評估結果係以民國 105 年 12 月 31 日為精算基準日，依照教育部所提供之相關制度調整方案、適用對象、給付經驗及退撫基金相關資料進行精算評估。前述適用對象等資料，受託機構已進行必要之檢查程序。

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，精算評估作業根據過去經驗、現行法規制度、制度調整方案、預期未來可能發生的情境，採取相關的假設和推估。任何模型都無法精確預測未來，但透過一致性、可比較性、重要性原則，可以追蹤、解釋未來變化的來龍去脈，針對經驗預期與實際數據的差異能被及時修正，以確保財務的被適當評估及客觀、允當表達目前的財務狀況，相信所計算結果仍屬允當，所得之相關數據應能適切表達教育部委託辦理本案退休制度調整成本分析精算評估之要求。

章節目錄

第壹章 專案計畫主旨與精算項目	1
第一節 辦理依據	1
第二節 計畫目標	1
第貳章 精算評估之基礎	2
第一節 已領取定期給付分析	2
第二節 在職人口結構分析	3
第三節 新進人口推估	4
第四節 多重脫退率分析與假設	5
第五節 薪額增加率及薪點增加數分析與假設	12
第六節 優惠存款利息分擔	13
第七節 其他精算假設	14
第參章 折現率	15
第肆章 精算方法的規劃	16
第伍章 退撫新舊現行制度財務狀況彙總	18
第陸章 綜合調整成本效益	22
第一節 綜合調整甲案(35年75%-60%/提撥率18%)	22
第二節 綜合調整甲案(35年75%-60%/提撥率15%)	30
第三節 綜合調整乙案(35年75%-60%/提撥率18%)	34
第四節 綜合調整乙案(35年75%-60%/提撥率15%)	41
附錄 公教人員退休制度改革方案配套規定草案	45

圖表目錄

表 2-1 年齡與年資交叉之人數統計表	3
表 2-2 年齡與年資交叉之薪額統計表	3
表 2-3 未來 50 年教育人員年底人口數	4
表 2-4 教育人員累積之脫退率經驗資料	5
表 2-5 死亡率	7
表 2-6 離職率	9
表 2-7 資遣率	10
表 2-8 退休率	11
表 2-9 教育人員不同薪級人員年度平均薪點增加數	12
表 2-10 臺灣銀行 85-105 年度牌告利率	13
表 2-11 教育人員月撫慰配偶平均年齡差距分析表	14
表 5-1 退撫新舊現行制度財務狀況彙總	18
表 5-2 退撫舊制各項給付未來 50 年現金流量	20
表 5-3 退撫基金(新制)各項給付未來 50 年現金流量	21
表 6-1 綜合甲案財務效益彙總(35 年 75%-60%/提撥率 18%)	25
表 6-2 綜合甲案退撫舊制現金流量(35 年 75%-60%)	26
表 6-3 綜合甲案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)	27
表 6-4 綜合甲案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%) ..	28
表 6-5 綜合甲案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%) ..	29
表 6-6 綜合調整甲案財務效益彙總(35 年 75%-60%/提撥率 15%)	30
表 6-7 綜合甲案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)	31
表 6-8 綜合甲案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%) ..	32
表 6-9 綜合甲案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%) ..	33
表 6-10 綜合乙案財務效益彙總(35 年 75%-60%/提撥率 18%)	36
表 6-11 綜合乙案退撫舊制現金流量(35 年 75%-60%)	37
表 6-12 綜合乙案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)	38
表 6-13 綜合乙案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%) ..	39

表 6-14	綜合乙案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%).	40
表 6-15	綜合乙案財務效益彙總(35 年 75%-60%/提撥率 15%).....	41
表 6-16	綜合乙案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%).....	42
表 6-17	綜合乙案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%).	43
表 6-18	綜合乙案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%).	44

第壹章 專案計畫主旨與精算項目

第一節 辦理依據

為解決我國各類人員年金制度目前所面臨急迫性之財務困境，總統府已於民國 105 年 6 月 1 日設置國家年金改革委員會，並邀集本部及各主管機關首長、各類人員代表及專家學者，密集召開 20 次委員會會議就年金相關實質議題進行討論竣事。期間雖未獲得一致之共識，但因各年金改革委員仍提出多項具體意見，因此，教育部、銓敘部及勞動部等各年金主管機關，已參酌委員所提意見，轉換成公式或參數，進而據以研擬改革方案並進行精算評估，待辦理年金改革分區會議聽取各方意見及召開年金改革國是會議後，再參據國是會議結論，由各年金主管機關研提相關法案，並各自依法制作業程序，循序函送立法院審議。是為配合政府推動年金改革法案時程，因應法案研議期間，賡續研議相關因應措施，同時考量制度之調整影響教育人員退撫權益至鉅，必須兼顧政府與退撫基金財政負擔及社會資源合理分配等，因此，針對教育部賡續研議之因應措施必須進行完整妥慎之成本分析，以作為研議期間相關政策評估之參考，俾提出最佳改革方案，進而提昇未來政策決定之正確性。

第二節 計畫目標

就教育人員退休制度調整成本分析計畫進行精算及成本分析，所需精算之各項方案，如附錄。

第貳章 精算評估之基礎

針對教育部辦理「106 年度教育人員退休制度調整成本分析計畫」委外研究案，以民國 105 年 12 月 31 日為精算基準日之應計退撫經費，精算評估之基礎分述如下：

第一節 已領取定期給付分析

截至 105 年 12 月 31 日，符合退撫舊制資格且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 152,827 人，年度平均給付金額為 357,211 元，領取優惠存款人數為 138,780 人，平均優存利息為 233,857 元；符合退撫新制資格且在領取定期給付之教育人員及遺族共為 121,884 人，年度平均給付金額為 234,574 元，依照給付項目分析如下：

單位:元

給付項目	退撫舊制		優惠存款		退撫新制	
	領取人數	年度平均給付	領取人數	年度 平均優存利息	領取人數	年度平均給付
月退休金	121,462	410,835	117,157	178,948	106,136	257,690
兼領1/2月退休金	9,825	249,308	9,825	300,350	9,825	61,002
兼領2/3月退休金	292	321,214	292	297,469	292	102,541
兼領3/4月退休金	262	352,005	262	289,560	262	151,677
一次退休金	11,244	0	11,244	744,939	NA	NA
月撫慰金	8,827	217,932	NA	NA	4,455	68,656
年撫卹金	915	143,832	NA	NA	914	290,828
合計	152,827	357,211	138,780	233,857	121,884	234,574

第二節 在職人口結構分析

以民國 105 年 12 月 31 日為精算基準日，符合退撫新舊制年資資格之教育人員共計 185,710 人，平均年齡為 43.2 歲，平均退撫新舊制合併年資為 16.6 年，平均薪額為 40,696 元。年齡與年資交叉統計分析如下：

表 2-1 年齡與年資交叉之人數統計表

年齡層	退撫新舊制服務年資 (單位:人)								合計
	04年以下	05年~09年	10年~14年	15年~19年	20年~24年	25年~29年	30年~34年	35年以上	
24歲以下	766	-	-	-	-	-	-	-	766
25歲~29歲	6,384	692	-	-	-	-	-	-	7,076
30歲~34歲	7,319	7,584	2,447	-	-	-	-	-	17,350
35歲~39歲	3,589	5,244	21,337	5,634	-	-	-	-	35,804
40歲~44歲	1,557	2,649	8,942	22,091	7,390	-	-	-	42,629
45歲~49歲	440	1,021	3,642	11,123	21,374	6,269	-	-	43,869
50歲~54歲	128	271	1,300	4,168	8,079	9,115	1,392	-	24,453
55歲~59歲	57	83	324	1,200	2,781	2,527	1,945	334	9,251
60歲~64歲	21	35	131	340	649	905	1,017	1,007	4,105
65歲以上	6	19	25	42	145	38	53	79	407
合計	20,267	17,598	38,148	44,598	40,418	18,854	4,407	1,420	185,710

表 2-2 年齡與年資交叉之薪額統計表

年齡層	退撫新舊制服務年資 (單位:元)								合計
	04年以下	05年~09年	10年~14年	15年~19年	20年~24年	25年~29年	30年~34年	35年以上	
24歲以下	22,066	-	-	-	-	-	-	-	22,066
25歲~29歲	24,758	27,506	-	-	-	-	-	-	25,027
30歲~34歲	28,117	30,530	33,135	-	-	-	-	-	29,879
35歲~39歲	31,074	33,173	35,869	39,257	-	-	-	-	35,526
40歲~44歲	33,328	37,171	38,462	41,823	45,379	-	-	-	41,135
45歲~49歲	33,415	39,897	41,971	43,568	46,887	47,657	-	-	45,449
50歲~54歲	35,903	39,873	43,640	46,252	47,734	47,876	47,683	-	47,165
55歲~59歲	39,604	44,245	43,504	46,246	49,048	49,865	48,437	47,578	48,431
60歲~64歲	46,336	47,576	46,444	46,311	49,806	51,203	50,934	48,391	49,613
65歲以上	46,970	50,674	50,518	50,364	50,577	52,251	52,447	52,611	51,297
合計	27,975	33,006	37,259	42,509	46,989	48,238	48,823	48,435	40,696

第三節 新進人口推估

未來 50 年教育人員年底人口數之推估，參考經建會預估 103 年至 150 年未來全國總人口數、學齡人口數及碩博士班學生人數作為推估的基礎。考量全民教育已是未來趨勢，學校資源與全國人口數關聯亦趨緊密，各級公立學校之經營仍須維持一定的班級數及老師人數，同時參酌各項因素，假設 104 年至 110 年之人數成長率以每年 0.5%遞減，自 110 年起，總人數 184,937 人不再遞減。

表 2-3 未來 50 年教育人員年底人口數

中華民國人口推計 (104至153年)					年度	年底人數
民國	年底人口數中推計 (千人)		年底人口數低推計 (千人)			
	總人口數	教育人口	總人口數	教育人口		
104	23,458	5,119	23,450	5,119	106	188,682
105	23,491	4,993	23,478	4,988	107	187,739
106	23,517	4,862	23,500	4,853	108	186,800
107	23,537	4,730	23,514	4,717	109	185,866
108	23,551	4,593	23,519	4,576	110	184,937
109	23,559	4,510	23,516	4,486	111	184,937
110	23,561	4,408	23,504	4,376	112	184,937
111	23,559	4,282	23,483	4,238	113	184,937
112	23,552	4,202	23,454	4,144	114	184,937
113	23,539	4,133	23,415	4,056	115	184,937
114	23,521	4,081	23,368	3,982	116	184,937
115	23,497	4,036	23,313	3,911	117	184,937
116	23,466	4,001	23,249	3,847	118	184,937
117	23,428	3,965	23,177	3,779	119	184,937
118	23,382	3,928	23,096	3,709	120	184,937
119	23,328	3,895	23,006	3,642	121	184,937
120	23,264	3,863	22,907	3,575	122	184,937
121	23,192	3,853	22,798	3,530	123	184,937
122	23,110	3,809	22,680	3,450	124	184,937
123	23,018	3,725	22,552	3,330	125	184,937
124	22,917	3,677	22,415	3,246	126	184,937
125	22,805	3,627	22,269	3,164	127	184,937
126	22,684	3,576	22,114	3,082	128	184,937
127	22,554	3,525	21,950	3,000	129	184,937
128	22,415	3,474	21,778	2,919	130	184,937
129	22,267	3,422	21,599	2,841	131	184,937
130	22,111	3,370	21,412	2,765	132	184,937
131	21,948	3,317	21,218	2,691	133	184,937
132	21,778	3,264	21,017	2,621	134	184,937
133	21,601	3,209	20,810	2,553	135	184,937
134	21,417	3,153	20,596	2,490	136	184,937
135	21,227	3,097	20,376	2,429	137	184,937
136	21,031	3,040	20,151	2,371	138	184,937
137	20,830	2,984	19,920	2,316	139	184,937
138	20,624	2,928	19,684	2,263	140	184,937
139	20,414	2,874	19,444	2,212	141	184,937
140	20,201	2,821	19,201	2,164	142	184,937
141	19,985	2,770	18,954	2,118	143	184,937
142	19,766	2,722	18,704	2,074	144	184,937
143	19,545	2,675	18,451	2,033	145	184,937
144	19,322	2,631	18,196	1,994	146	184,937
145	19,097	2,590	17,939	1,956	147	184,937
146	18,871	2,551	17,680	1,921	148	184,937
147	18,643	2,515	17,420	1,887	149	184,937
148	18,414	2,481	17,157	1,854	150	184,937
149	18,184	2,449	16,894	1,822	151	184,937
150	17,952	2,419	16,628	1,790	152	184,937
151	17,723	2,390	16,367	1,759	153	184,937
152	17,497	2,360	16,110	1,729		
153	17,274	2,331	15,857	1,699		

第四節 多重脫退率分析與假設

本報告依據教育人員自民國 85 年 2 月 1 日起納入退撫基金，至民國 103 年 12 月 31 日止，累積之經驗資料期間共計 18 年又 11 個月，累積之脫退率經驗資料而建立：

表 2-4 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	5.43	3.96	20	-	-	-	-
21	-	-	67	6.42	4.28	21	-	9.09	-	-
22	-	0.28	68	8.87	4.84	22	0.64	8.40	-	-
23	0.08	0.24	69	9.09	5.66	23	1.92	4.48	-	0.03
24	0.05	0.17	70	8.29	7.28	24	2.53	3.83	-	0.02
25	0.16	0.09	71	9.97	6.66	25	4.56	4.12	-	-
26	0.49	0.23	72	10.93	6.81	26	4.05	3.59	0.05	0.01
27	0.34	0.17	73	14.40	8.18	27	4.61	2.95	0.06	-
28	0.19	0.13	74	16.47	10.04	28	3.74	2.35	0.03	-
29	0.10	0.26	75	19.30	12.13	29	3.03	2.04	0.06	0.01
30	0.19	0.16	76	19.29	9.13	30	2.36	1.96	0.07	-
31	0.36	0.33	77	28.88	13.36	31	1.81	1.51	0.11	-
32	0.39	0.23	78	27.00	11.83	32	1.44	1.45	0.11	0.01
33	0.37	0.42	79	25.18	12.21	33	1.32	1.23	0.11	0.01
34	0.46	0.33	80	38.16	32.79	34	1.26	0.97	0.12	0.01
35	0.59	0.28	81	48.08	24.84	35	1.39	1.33	0.21	0.04
36	0.43	0.25	82	44.00	60.61	36	1.28	1.00	0.21	0.02
37	0.62	0.28	83	45.66	98.36	37	0.79	0.99	0.29	0.06
38	0.48	0.30	84	120.00	-	38	0.69	1.05	0.26	0.11
39	0.44	0.48	85	-	-	39	0.80	0.66	0.30	0.08
40	0.66	0.61	86	54.05	-	40	0.66	0.59	0.36	0.11
41	0.76	0.55	87	153.85	-	41	0.68	0.66	0.41	0.12
42	0.82	0.42	88	-	-	42	0.77	0.54	0.44	0.18
43	0.77	0.59	89	-	-	43	0.75	0.54	0.37	0.30
44	0.83	0.74	90	-	-	44	0.45	0.43	0.32	0.89
45	1.00	0.77	91	-	-	45	0.71	0.60	0.49	3.09
46	1.43	0.83	92	-	-	46	0.35	0.28	0.34	4.31
47	1.11	0.77	93	-	-	47	0.48	0.26	0.31	6.36
48	1.47	0.63	94	-	-	48	0.40	0.14	0.23	6.49
49	1.43	0.78	95	-	-	49	0.59	0.30	0.24	6.92
50	0.97	0.53	96	-	-	50	0.56	0.25	0.22	226.98
51	1.73	0.86	97	-	-	51	0.38	0.22	0.12	86.72
52	1.56	1.04	98	-	-	52	0.57	0.28	0.17	89.59
53	1.31	1.01	99	-	-	53	0.43	0.16	0.20	73.10
54	1.77	1.15	100	-	-	54	0.38	0.16	0.22	27.79
55	1.62	1.04	101	-	-	55	0.42	0.44	0.22	481.71
56	1.91	1.47	102	-	-	56	0.35	0.10	0.33	28.67
57	2.48	1.58	103	-	-	57	0.10	-	0.41	77.58
58	2.55	1.68	104	-	-	58	0.42	0.27	0.20	106.86
59	2.96	1.97	105	-	-	59	0.39	0.20	-	132.37
60	3.00	2.22	106	-	-	60	0.36	0.48	0.04	173.72
61	3.42	1.81	107	-	-	61	0.34	-	-	155.55
62	4.38	2.29	108	-	-	62	0.15	0.39	-	161.28
63	4.31	3.01	109	-	-	63	0.35	0.25	-	163.38
64	4.73	3.59	110	-	-	64	0.80	1.92	-	196.47
65	3.41	2.30				65	1.69	2.00	0.09	800.60

一、死亡率假設

本次報告死亡率假設係依據教育人員自民國 85 年 2 月 1 日起納入退撫基金，至民國 103 年 12 月 31 日止，累積期間共計 18 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公務男、女性 20 至 110 歲死亡率，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 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 2-7 可以發現 85 歲以上的粗死亡率多數為 0，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。故本區間死亡率的補整將藉由教育 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，進行教育男、女性 80 至 109 歲死亡率的推估。
3. 70 至 80 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，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. 根據退撫基金過去近 20 年的經驗資料統計，由表 2-5 可以發現，80 歲之前的經驗死亡率，顯著低於內政部第 10 次國民生命表所統計之死亡率。換算本次教育人員死亡率精算假設，20 歲之平均餘命男性為 66.97 年、女性為 70.24 年，65 歲之平均餘命為男性為 23.84 年、女性為 26.59 年。

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 回年金生命表及累積經驗分析，彙總相關數據製表如下：

表 2-5 死亡率

單位: ‰

年齡	死亡率 (男)				死亡率 (女)			
	精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	累積 經驗分析	精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	累積 經驗分析
20	0.03	0.62	0.55	-	0.08	0.29	0.19	-
21	0.13	0.64	0.55	-	0.11	0.30	0.20	-
22	0.19	0.70	0.54	-	0.13	0.33	0.21	0.28
23	0.22	0.73	0.53	0.08	0.14	0.33	0.22	0.24
24	0.24	0.77	0.52	0.05	0.16	0.35	0.22	0.17
25	0.26	0.83	0.52	0.16	0.17	0.37	0.22	0.09
26	0.27	0.87	0.53	0.49	0.18	0.38	0.22	0.23
27	0.26	0.97	0.55	0.34	0.19	0.42	0.23	0.17
28	0.24	1.03	0.56	0.19	0.20	0.44	0.23	0.13
29	0.23	1.10	0.58	0.10	0.21	0.46	0.23	0.26
30	0.24	1.23	0.61	0.19	0.22	0.50	0.24	0.16
31	0.28	1.29	0.65	0.36	0.24	0.52	0.26	0.33
32	0.33	1.49	0.69	0.39	0.25	0.59	0.28	0.23
33	0.39	1.59	0.75	0.37	0.27	0.60	0.31	0.42
34	0.45	1.72	0.81	0.46	0.29	0.64	0.33	0.33
35	0.50	1.96	0.87	0.59	0.31	0.70	0.35	0.28
36	0.52	2.08	0.95	0.43	0.33	0.72	0.38	0.25
37	0.54	2.43	1.04	0.62	0.36	0.81	0.41	0.28
38	0.56	2.48	1.15	0.48	0.39	0.85	0.44	0.30
39	0.58	2.75	1.27	0.44	0.43	0.91	0.47	0.48
40	0.62	3.07	1.40	0.66	0.47	1.02	0.51	0.61
41	0.69	3.23	1.55	0.76	0.52	1.07	0.56	0.55
42	0.76	3.71	1.70	0.82	0.58	1.22	0.60	0.42
43	0.85	3.73	1.86	0.77	0.65	1.26	0.65	0.59
44	0.94	4.05	2.02	0.83	0.71	1.36	0.70	0.74
45	1.03	4.40	2.17	1.00	0.75	1.51	0.76	0.77
46	1.11	4.57	2.32	1.43	0.76	1.58	0.81	0.83
47	1.19	5.09	2.49	1.11	0.74	1.79	0.88	0.77
48	1.27	5.11	2.67	1.47	0.72	1.84	0.96	0.63
49	1.35	5.52	2.86	1.43	0.72	2.00	1.05	0.78
50	1.42	5.96	3.06	0.97	0.74	2.21	1.15	0.53
51	1.48	6.17	3.27	1.73	0.81	2.31	1.27	0.86
52	1.51	6.82	3.50	1.56	0.89	2.63	1.39	1.04
53	1.55	7.02	3.74	1.31	0.99	2.76	1.52	1.01
54	1.63	7.46	4.00	1.77	1.11	2.97	1.65	1.15
55	1.77	8.09	4.28	1.62	1.23	3.32	1.78	1.04
56	2.00	8.41	4.58	1.91	1.36	3.49	1.93	1.47
57	2.29	9.36	4.90	2.48	1.49	4.01	2.09	1.58
58	2.61	9.54	5.24	2.55	1.63	4.11	2.28	1.68
59	2.94	10.27	5.61	2.96	1.80	4.51	2.51	1.97
60	3.25	11.17	6.01	3.00	1.99	5.01	2.76	2.22
61	3.49	11.60	6.43	3.42	2.20	5.24	3.04	1.81
62	3.66	12.92	6.88	4.38	2.43	5.96	3.34	2.29
63	3.86	13.77	7.36	4.31	2.68	6.50	3.67	3.01
64	4.16	14.71	7.87	4.73	2.99	7.02	4.03	3.59
65	4.67	16.39	8.43	3.41	3.37	8.01	4.42	2.30

年齡	死亡率(男)				死亡率(女)			
	精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	累積 經驗分析	精算假設	第10次 國民生命表	第2回 年金生命表	累積 經驗分析
66	5.4	17.4	9.1	5.4	3.8	8.6	4.9	4.0
67	6.2	19.8	9.8	6.4	4.4	10.0	5.3	4.3
68	7.1	20.9	10.6	8.9	5.0	10.9	5.8	4.8
69	8.2	22.8	11.5	9.1	5.6	12.1	6.4	5.7
70	9.6	25.3	12.4	8.3	6.3	13.8	6.9	7.3
71	11.0	27.1	13.4	10.0	7.0	15.0	7.5	6.7
72	12.6	30.6	14.4	10.9	7.8	17.4	8.2	6.8
73	14.3	33.0	15.5	14.4	8.7	19.1	8.9	8.2
74	15.9	35.9	16.7	16.5	9.6	21.1	9.7	10.0
75	17.5	39.9	18.0	19.3	10.7	24.0	10.6	12.1
76	19.3	43.0	19.3	19.3	11.9	26.3	11.5	9.1
77	21.2	48.2	20.8	28.9	13.4	30.1	12.5	13.4
78	23.3	51.5	22.3	27.0	15.1	33.2	13.7	11.8
79	25.5	56.5	24.0	25.2	17.1	37.0	14.9	12.2
80	28.2	62.1	25.7	38.2	19.6	41.7	16.3	32.8
81	31.6	67.3	27.6	48.1	22.1	46.1	17.8	24.8
82	35.3	74.2	29.7	44.0	24.8	52.1	19.5	60.6
83	39.5	80.4	31.9	45.7	28.0	57.8	21.5	98.4
84	44.1	87.8	34.2	120.0	31.4	64.4	23.7	-
85	49.3	96.1	36.8	-	35.4	72.0	26.2	-
86	55.0	105.0	39.6	54.1	39.8	80.3	28.7	-
87	61.4	114.9	42.6	153.8	44.7	89.8	31.4	-
88	68.5	125.7	45.8	-	50.2	100.4	34.3	-
89	76.4	137.5	49.3	-	56.4	112.2	37.5	-
90	85.2	150.4	53.1	-	63.3	125.5	41.1	-
91	95.0	164.5	57.1	-	71.0	140.3	44.9	-
92	105.7	180.0	61.4	-	79.7	156.8	49.1	-
93	117.7	196.9	66.0	-	89.3	175.3	53.7	-
94	130.9	215.4	70.9	-	100.1	196.0	58.7	-
95	145.4	235.6	76.2	-	112.0	219.1	64.1	-
96	161.4	257.8	81.9	-	125.3	245.0	70.0	-
97	178.9	282.0	88.0	-	140.1	273.9	76.5	-
98	198.1	308.5	94.5	-	156.4	306.2	83.4	-
99	219.1	337.4	101.5	-	174.4	342.4	91.0	-
100	242.0	1,000.0	108.9	-	194.2	1,000.0	99.3	-
101	266.8	1,000.0	116.8	-	215.9	1,000.0	108.2	-
102	293.7	1,000.0	125.3	-	239.8	1,000.0	117.9	-
103	322.6	1,000.0	134.3	-	265.8	1,000.0	128.4	-
104	353.5	1,000.0	143.9	-	294.0	1,000.0	139.8	-
105	386.5	1,000.0	154.1	-	324.5	1,000.0	152.0	-
106	421.5	1,000.0	165.0	-	357.3	1,000.0	165.2	-
107	458.3	1,000.0	176.5	-	392.3	1,000.0	179.3	-
108	496.8	1,000.0	188.8	-	429.5	1,000.0	194.6	-
109	536.7	1,000.0	201.8	-	468.7	1,000.0	210.9	-
110	1,000.0	1,000.0	1,000.0	-	1,000.0	1,000.0	1,000.0	-

二、離職率假設

本次精算採用之離職率係統計自 85 年 2 月 1 日至民國 103 年 12 月 31 日止之累積經驗資料而來，同時參考 101 至 103 年的 3 年離職率經驗分析。考量整體離職率呈現下降趨勢，本次離職率比照前次推估方法，採用第 6 次累積經驗分析及第 6 次 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 2-6 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	1.70	-	2.67	4.33	1.00
25-29	2.40	3.93	0.87	1.81	2.87	0.75
30-34	1.11	1.61	0.61	1.12	1.41	0.83
35-39	0.71	0.99	0.43	0.89	1.01	0.77
40-44	0.47	0.66	0.27	0.48	0.53	0.43
45-49	0.41	0.51	0.30	0.29	0.31	0.26
50-54	0.43	0.44	0.41	0.22	0.22	0.22
55-59	0.27	0.35	0.19	0.26	0.24	0.29
60-64	0.26	0.38	0.13	0.24	0.48	-

三、資遣率假設

本次精算採用之資遣率係統計自 85 年 2 月 1 日至民國 103 年 12 月 31 日止之累積經驗資料而來。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 2-7 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	0.07	0.10	0.03
35-39	0.15	0.25	0.05
40-44	0.26	0.38	0.13
45-49	0.26	0.33	0.19
50-54	0.11	0.18	0.03
55-59	0.25	0.24	0.27
60-64	0.01	0.01	-

四、退休率假設

本次精算採用之退休率係以退撫基金第 6 次精算時之 3 年經驗分析為基準，維持目前 75 制中 50 歲及 55 歲為退休峰點，將 45-49、51-54、56-59 及 60-64 歲各區間的退休率予以平均修勻，得出修法前之最適退休率精算假設(106-107 年/75 制)。延後月退休金起支年齡為年滿 60 歲，預計未來修法後之前 10 年採過渡期間指標數，得出修法後之前 10 年最適退休率精算假設(108-117 年/85 制)。

自修法 10 年緩衝期結束後，因 50-59 歲退休率將因不符合支領月退條件而持續下降，將 50-59 歲減少的退休率平均調整至 60-64 歲，得出修法 10 年後之最適退休率精算假設(118 年起/85 制)。除高級中等以下學校校長及教師外，其餘教職員於修法後之請領年齡，第 11 年提高 1 歲，其後每年提高 1 歲，提高至 65 歲屆退。彙總相關數據製表如下：

表 2-8 退休率

單位: ‰

年齡	退休率			
	現行制度 106-107年	85制 108-117年 起支年齡50歲	高中以下教師 118年起 起支年齡60歲	其餘教職員 118年起 起支年齡 61-65歲
20-44	-	-	-	-
45	1.58	1.58	1.58	1.58
46	1.58	1.58	1.58	1.58
47	1.58	1.58	1.58	1.58
48	1.58	1.58	1.58	1.58
49	1.58	1.58	1.58	1.58
50	247.23	52.03	26.02	26.02
51	65.04	52.03	26.02	26.02
52	65.04	52.03	26.02	26.02
53	65.04	52.03	26.02	26.02
54	65.04	52.03	26.02	26.02
55	380.31	128.64	64.33	64.33
56	65.73	128.64	64.33	64.33
57	65.73	128.64	64.33	64.33
58	65.73	128.64	64.33	64.33
59	65.73	128.64	64.33	64.33
60	131.08	378.32	468.63	221.39
61	131.08	131.08	221.39	221.39
62	131.08	131.08	221.39	221.39
63	131.08	131.08	221.39	221.39
64	131.08	131.08	221.39	221.39
65	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00

第五節 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薪級晉升二部分，意即通貨膨脹相關之薪額增加率及薪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

同退撫基金第 6 次精算時，採用通貨膨脹相關之薪額增加率為 0.5%。

二、薪級變動產生之薪點增加數

薪級變動產生之薪點增加數，係採用 86 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日之 18 年累積之薪點變動為統計基礎，計算出不同薪級人員年度平均薪點增加數如下表：

表 2-9 教育人員不同薪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%
400以下	20	87.94%
400-499	14	6.68%
500-599	10	3.57%
600-699	5	1.47%
700及以上	2	0.34%

計算各等級薪點折算薪額²之數額係分段累積：按其應得薪點在 160 點以下部分每薪點按 72.7 元折算；161 點至 220 點之部分每薪點按 46.9 元折算；221 點以上每薪點按 66.6 元折算。如有不足 5 元之畸零數均以 5 元計。

2 依民國 100 年 7 月 1 日生效之公務人員薪額表

第六節 優惠存款利息分擔

評估優惠存款制度之財務時，政府及臺灣銀行之優惠存款利息分擔公式如下：

$$\text{政府：} 18\% - \text{基本放款利率} + \frac{\text{基本放款利率} - \text{一年期定期存款固定利率}}{2}$$

$$\text{臺灣銀行：} \text{一年期定期存款固定利率} + \frac{\text{基本放款利率} - \text{一年期定期存款固定利率}}{2}$$

表 2-10 臺灣銀行 85-105 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	優存利率
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%

備註：「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。

第七節 其他精算假設

一、遺族年撫卹金之給與年限分析與假設

依照退撫基金第 6 次精算時經驗資料統計結果，遺族年撫卹金平均給與年限為 11 年，作為本次精算假設。

二、配偶支領月撫慰金平均年齡差距分析與假設

依據亡故退休人員遺族領取月撫慰金之親屬關係分析，領取者為配偶者約佔 99%，且領月撫慰之丈夫平均年齡較亡故退休人員(妻子)大 3 歲，而領月撫慰金之妻子則平均年齡較亡故退休人員(丈夫)小 5 歲。

表 2-11 教育人員月撫慰配偶平均年齡差距分析表

親屬關係	佔率	年齡差距
夫	28.17%	2.7
妻	70.39%	-4.8
其他	1.44%	-4.8

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

依照退撫基金第 6 次精算時經驗資料統計結果，採用近 3 年平均經驗值 98%作為月退選擇比例之假設。

第參章 折現率

本報告就教育人員退撫制度調整因應方案進行精算及成本分析，作為研議期間相關政策評估之參考。所揭露之財務資訊，必須與現行制度比較，方能了解各種擬定之制度調整，檢視其影響程度及預期效果。

故本報告折現率精算假設，基於一致性和可比較性，針對退撫新舊制不同財務資訊分別採用如下：

一、退撫新制

比照退撫基金管理委員會委託辦理退撫基金第 6 次精算評估報告，參照美國政府會計準則公報第 67 號³ (GASB67/原 GASB25)之規範，採用 4.0%為折現率。

二、退撫舊制

比照教育部 105 年度委外辦理教育人員退撫舊制年資應計退撫經費精算計畫，參照國際會計準則公報第 19 號⁴ (IAS19)之規範，採用 20 年期以上政府公債平均殖利率 1.64%⁵為折現率。

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

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

5 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—Cubic Basis Spline Model 所算出 20 年期政府公債殖利率

第肆章 精算方法的規劃

本案就教育人員退撫制度調整因應方案進行精算及成本分析，作為研議期間相關政策評估之參考。所揭露之財務資訊，必須與現行制度比較，方能了解各種擬定之制度調整，檢視其影響程度及預期效果。

故本案折現率精算假設，基於一致性和可比較性，針對退撫新舊制不同財務資訊分別採用如下：

一、退撫新制

比照教育人員退撫基金管理委員會委託辦理退撫基金第 6 次精算評估報告，採用綜合成本法(Aggregate Cost Method，簡稱 Agg)做為計算最適提撥費率的精算方法，以加入年齡成本法(Entry Age Normal Cost Method，簡稱 EAN)用於計算精算應計負債(Actuarial Accrued Liability，簡稱 AL)及基金提撥狀況的精算方法。公式如下：

$$\text{最適提撥率} = (\Sigma \text{PVFB} - \text{Fund}) / \Sigma \text{PVFS}$$

其中，PVFB 為未來預計給付現值(Present value of future benefit)

PVFS 為未來涵蓋薪資現值(Present value of future salary)

Fund 為基金累積餘額

$$\text{平衡費率 } NC_e = \frac{\text{PVFB}_e}{\text{PVFS}_e}, \text{ 依個人計算之加入保險年齡}(e)\text{時之平衡費率}$$

$$\text{精算應計負債 } AL = \Sigma (\text{PVFB} - NC_e \times \text{PVFS})$$

$$\text{未提存精算應計負債 } UAL = AL - \text{Fund}$$

二、退撫舊制

比照教育部 105 年度委外辦理教育人員退撫舊制年資應計退撫經費精算研究案，採用預計單位福利法(Projected Unit Credit Method, 簡稱 PUC)，用於計算退撫舊制之精算應計負債。

$$\begin{aligned} \text{精算應計負債 AL} &= \text{法定義務負擔} = \text{PVB} \\ &= \text{退撫舊制年資應計退撫金額} \end{aligned}$$

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

第五章 退撫新舊現行制度財務狀況彙總

對於已符合領取退撫新、舊制給付資格之領取定期給付人員、現職人員及未來 50 年新進人員，以精算基準日 105 年 12 月 31 日為基準，彙總退撫新舊現行制度之財務狀況如下表 5-1、5-2 及 5-3：

表 5-1 退撫新舊現行制度財務狀況彙總

單位:億元

105_12_31退撫新舊現行制度財務狀況彙總		退撫新制			退撫舊制			退撫新舊制合計
		現職及已退	新進人員	小計	退撫舊制	優惠存款	小計	
未來給付現值PVFB	已領取人員PVFB	5,217	NA	5,217	11,811	4,890	16,701	21,918
	在職人員PVFB	11,100	5,143	16,242	2,692	1,101	3,793	20,036
	未來給付現值PVFB	16,316	5,143	21,459	14,503	5,991	20,494	41,953
未來薪資現值PVFS	未來薪資現值PVFS	19,329	24,366	43,695	-	-	-	43,695
已提存退休金 Fund	已提存退休金 Fund (A)	2,071	-	2,071	-	-	-	2,071
提撥率	未提撥精算負債攤提數	52.2%	0.0%	23.1%	NA	NA	NA	NA
	未來服務成本	21.5%	21.1%	21.3%	NA	NA	NA	NA
	提撥率	73.7%	21.1%	44.4%	NA	NA	NA	NA
精算應計負債AL	已領取人員AL	5,217	NA	5,217	11,811	4,890	16,701	21,918
	在職人員AL	6,953	-	6,953	2,692	1,101	3,793	10,746
	精算應計負債AL (B)	12,170	-	12,170	14,503	5,991	20,494	32,664
政府負擔現值	提撥率	12%	12%	12%	0%	0%	0%	12%
	政府負擔	65%	65%	65%	0%	0%	0%	65%
	未來提撥現值	2,319	2,924	5,243	-	-	-	5,243
	政府提撥現值 (C)	1,508	1,901	3,408	-	-	-	3,408
	政府總負擔現值 (B+C-A)	11,606	1,901	13,507	14,503	5,991	20,494	34,001
基金規模開始連續遞減(收支不足)年度				107年				
基金累積餘額開始出現虧損(用罄)年度				118年				

財務成本分析	已領取人數	121,884	-	121,884	141,583	138,780	152,827	152,827
	在職人數	185,710	349,910	535,620	66,121	54,302	66,121	535,620
	未來50年總現金給付金額	40,599	7,238	47,838	18,533	7,513	26,045	73,883
	未來50年個人所得(元)	13,199,040	NA		8,922,609	3,890,886	NA	

註：未來50年總現金給付金額為現金流量表中106~155年給付支出的合計數(不考慮折現)。

表 5-1 為退撫新舊現行制度財務狀況彙總，在舊制下，政府公務預算成本為舊制的精算應計負債(折現率 1.64%) 2 兆 494 億元。

在新制下，退撫基金成本為精算應計負債(折現率 4%) 1 兆 2,170 億元，加上政府負擔的提撥現值 3,408 億元，扣除已提存退休基金 2,071 億，合計政府總負擔共 1 兆 3,507 億元。

在現金流量下，退撫新制基金規模開始連續遞減年度為 107 年，基金累積餘額開始出現虧損年度為 118 年。最適提撥率為 44.4%。

具有舊制年資且已領取定期給付者有 141,583 人，已領取優惠存款給付者有 138,780 人。在職人員中，具有舊制年資者有 66,121 人，具有優惠存款領取資格者有 54,302 人。在退撫舊制下，預估未來 50 年總現金給付金額為 1 兆 8,533 億元，預估未來 50 年總現金給付的優惠存款利息差額為 7,513 億元。

具有新制年資且已領取定期給付者有 121,884 人，在職人員中具有新制年資者有 185,710 人。在退撫新制下，預估未來 50 年總現金給付金額(不含新進人員)為 4 兆 599 億元。

表 5-2 退撫舊制各項給付未來 50 年現金流量

105_12_31退撫新舊現行制度財務狀況彙總

單位:百萬元

年度	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	合計	當年度 在職人數 (單位:人)	已退在領取 月退人數 (單位:人)
	一次退休金	舊制其他現 金給與補償	資遣 給與	一次 撫慰金	一次 撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	月撫慰金	年撫卹金	小計				
106	1,247	612	6	68	31	1,964	53,604	2,068	138	55,810	29,819	87,592	61,949	135,764
107	1,349	755	5	73	29	2,210	54,443	2,231	144	56,818	29,622	88,650	57,049	137,951
108	1,651	736	3	78	26	2,494	55,246	2,404	131	57,781	29,410	89,685	51,889	140,449
109	2,007	713	1	83	24	2,827	56,028	2,575	118	58,720	29,190	90,737	46,543	143,070
110	2,142	667	1	87	21	2,918	56,771	2,743	102	59,615	28,949	91,482	41,188	145,380
111	2,083	587	0	92	19	2,781	57,519	2,907	92	60,519	28,725	92,025	36,092	147,631
112	1,994	550	0	97	16	2,659	58,263	3,068	84	61,415	28,520	92,593	30,943	149,029
113	1,800	480	0	103	14	2,397	58,367	3,223	70	61,660	28,249	92,306	26,843	150,083
114	1,772	425	0	108	12	2,317	58,318	3,371	60	61,749	27,901	91,967	23,008	150,762
115	1,690	365	0	113	10	2,178	58,068	3,511	48	61,627	27,450	91,255	19,487	150,818
116	1,458	285	0	118	8	1,870	57,566	3,642	34	61,242	26,853	89,965	16,490	150,558
117	1,150	265	0	123	7	1,545	56,914	3,762	25	60,701	26,168	88,415	13,701	149,368
118	930	240	0	128	5	1,303	56,084	3,871	18	59,973	25,422	86,697	11,787	147,988
119	943	226	0	133	3	1,305	55,153	3,967	12	59,132	24,642	85,079	9,919	146,374
120	933	203	0	138	1	1,276	54,110	4,048	8	58,167	23,832	83,275	8,136	144,433
121	872	168	0	143	1	1,184	52,938	4,114	6	57,058	22,991	81,233	6,529	142,340
122	878	156	0	147	1	1,182	51,669	4,163	5	55,837	22,139	79,158	4,920	139,914
123	806	124	0	151	0	1,081	50,275	4,195	4	54,474	21,259	76,814	3,491	137,132
124	726	90	0	154	0	971	48,757	4,207	3	52,968	20,350	74,289	2,268	133,971
125	608	55	0	157	0	821	47,116	4,200	3	51,319	19,414	71,554	1,278	130,412
126	456	24	0	159	0	640	45,361	4,172	2	49,535	18,454	68,628	546	126,533
127	186	6	-	160	0	352	43,513	4,123	2	47,638	17,484	65,474	0	121,990
128	-	-	-	161	-	161	41,584	4,054	2	45,640	16,520	62,321	0	117,334
129	-	-	-	160	-	160	39,607	3,965	2	43,573	15,573	59,306	0	112,580
130	-	-	-	159	-	159	37,590	3,857	2	41,448	14,645	56,252	0	107,742
131	-	-	-	157	-	157	35,544	3,731	2	39,276	13,739	53,172	0	102,836
132	-	-	-	154	-	154	33,479	3,588	1	37,069	12,859	50,081	0	97,880
133	-	-	-	150	-	150	31,407	3,430	1	34,839	12,005	46,993	0	92,890
134	-	-	-	145	-	145	29,339	3,260	1	32,600	11,178	43,923	0	87,884
135	-	-	-	139	-	139	27,287	3,079	1	30,366	10,381	40,886	0	82,881
136	-	-	-	133	-	133	25,261	2,890	1	28,152	9,613	37,898	0	77,899
137	-	-	-	126	-	126	23,275	2,695	1	25,971	8,875	34,972	0	72,955
138	-	-	-	119	-	119	21,338	2,499	1	23,838	8,168	32,125	0	68,068
139	-	-	-	111	-	111	19,463	2,302	1	21,766	7,493	29,370	0	63,255
140	-	-	-	103	-	103	17,657	2,108	1	19,766	6,850	26,718	0	58,534
141	-	-	-	94	-	94	15,931	1,918	1	17,849	6,238	24,182	0	53,921
142	-	-	-	86	-	86	14,291	1,734	1	16,026	5,659	21,771	0	49,433
143	-	-	-	78	-	78	12,743	1,558	1	14,302	5,112	19,491	0	45,084
144	-	-	-	70	-	70	11,292	1,390	0	12,683	4,596	17,348	0	40,887
145	-	-	-	62	-	62	9,941	1,231	0	11,173	4,111	15,346	0	36,855
146	-	-	-	55	-	55	8,690	1,083	0	9,773	3,656	13,484	0	32,999
147	-	-	-	48	-	48	7,539	945	0	8,484	3,231	11,763	0	29,330
148	-	-	-	42	-	42	6,487	818	0	7,306	2,834	10,182	0	25,858
149	-	-	-	36	-	36	5,533	702	0	6,235	2,466	8,737	0	22,594
150	-	-	-	31	-	31	4,674	597	0	5,270	2,126	7,427	0	19,547
151	-	-	-	26	-	26	3,906	502	0	4,408	1,813	6,247	0	16,727
152	-	-	-	22	-	22	3,226	418	0	3,644	1,528	5,194	0	14,141
153	-	-	-	18	-	18	2,630	344	0	2,974	1,270	4,263	0	11,796
154	-	-	-	15	-	15	2,115	279	0	2,394	1,041	3,449	0	9,695
155	-	-	-	12	-	12	1,674	224	0	1,897	838	2,748	0	7,839
106~155年合計數						40,782				1,812,479	751,260	2,604,522		

表 5-3 退撫基金(新制)各項給付未來 50 年現金流量

105_12_31退撫新舊現行制度財務狀況彙總

單位:百萬元

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	利息收入	給付支出	當期 收支餘絀	基金 期末結餘	當年度 在職人員數 (單位:人)
12.0%	106	207,115	22,066	8,126	29,984	208	207,323	188,682
12.0%	107	207,323	22,163	8,109	31,369	(1,097)	206,226	187,739
12.0%	108	206,226	22,220	8,035	32,940	(2,685)	203,541	186,800
12.0%	109	203,541	22,196	7,890	34,804	(4,718)	198,823	185,866
12.0%	110	198,823	22,196	7,656	37,036	(7,185)	191,639	184,937
12.0%	111	191,639	22,191	7,316	39,654	(10,147)	181,492	184,937
12.0%	112	181,492	22,217	6,845	42,939	(13,877)	167,615	184,937
12.0%	113	167,615	22,250	6,221	46,450	(17,980)	149,635	184,937
12.0%	114	149,635	22,252	5,421	50,472	(22,799)	126,836	184,937
12.0%	115	126,836	22,254	4,429	54,472	(27,789)	99,047	184,937
12.0%	116	99,047	22,240	3,238	58,452	(32,975)	66,073	184,937
12.0%	117	66,073	22,242	1,837	62,541	(38,463)	27,610	184,937
12.0%	118	27,610	22,254	208	67,080	(44,619)	(17,009)	184,937
12.0%	119	(17,009)	22,252	0	71,759	(49,507)	(66,516)	184,937
12.0%	120	(66,516)	22,267	0	76,437	(54,171)	(120,686)	184,937
12.0%	121	(120,686)	22,288	0	81,849	(59,561)	(180,248)	184,937
12.0%	122	(180,248)	22,328	0	86,350	(64,023)	(244,270)	184,937
12.0%	123	(244,270)	22,390	0	91,020	(68,630)	(312,901)	184,937
12.0%	124	(312,901)	22,415	0	95,437	(73,022)	(385,922)	184,937
12.0%	125	(385,922)	22,489	0	99,314	(76,825)	(462,747)	184,937
12.0%	126	(462,747)	22,367	0	102,745	(80,378)	(543,125)	184,937
12.0%	127	(543,125)	22,459	0	105,506	(83,047)	(626,172)	184,937
12.0%	128	(626,172)	22,686	0	108,063	(85,377)	(711,549)	184,937
12.0%	129	(711,549)	22,787	0	110,292	(87,505)	(799,054)	184,937
12.0%	130	(799,054)	22,909	0	112,208	(89,299)	(888,352)	184,937
12.0%	131	(888,352)	23,042	0	113,901	(90,858)	(979,211)	184,937
12.0%	132	(979,211)	23,165	0	115,137	(91,972)	(1,071,183)	184,937
12.0%	133	(1,071,183)	23,320	0	116,151	(92,831)	(1,164,013)	184,937
12.0%	134	(1,164,013)	23,405	0	117,851	(94,446)	(1,258,459)	184,937
12.0%	135	(1,258,459)	23,566	0	118,763	(95,197)	(1,353,656)	184,937
12.0%	136	(1,353,656)	23,713	0	119,399	(95,686)	(1,449,342)	184,937
12.0%	137	(1,449,342)	23,867	0	119,688	(95,821)	(1,545,163)	184,937
12.0%	138	(1,545,163)	24,008	0	119,729	(95,721)	(1,640,884)	184,937
12.0%	139	(1,640,884)	24,106	0	120,738	(96,631)	(1,737,515)	184,937
12.0%	140	(1,737,515)	24,211	0	121,175	(96,965)	(1,834,480)	184,937
12.0%	141	(1,834,480)	24,320	0	121,581	(97,260)	(1,931,740)	184,937
12.0%	142	(1,931,740)	24,400	0	121,951	(97,552)	(2,029,292)	184,937
12.0%	143	(2,029,292)	24,485	0	122,254	(97,769)	(2,127,060)	184,937
12.0%	144	(2,127,060)	24,536	0	123,106	(98,571)	(2,225,631)	184,937
12.0%	145	(2,225,631)	24,610	0	123,612	(99,002)	(2,324,633)	184,937
12.0%	146	(2,324,633)	24,641	0	124,138	(99,497)	(2,424,130)	184,937
12.0%	147	(2,424,130)	24,714	0	124,616	(99,902)	(2,524,032)	184,937
12.0%	148	(2,524,032)	24,773	0	125,046	(100,273)	(2,624,305)	184,937
12.0%	149	(2,624,305)	24,843	0	125,651	(100,808)	(2,725,112)	184,937
12.0%	150	(2,725,112)	24,940	0	126,010	(101,070)	(2,826,182)	184,937
12.0%	151	(2,826,182)	25,033	0	126,373	(101,341)	(2,927,523)	184,937
12.0%	152	(2,927,523)	25,136	0	126,659	(101,522)	(3,029,045)	184,937
12.0%	153	(3,029,045)	25,223	0	126,932	(101,709)	(3,130,755)	184,937
12.0%	154	(3,130,755)	25,337	0	127,063	(101,726)	(3,232,481)	184,937
12.0%	155	(3,232,481)	25,464	0	127,068	(101,603)	(3,334,084)	184,937
	106~155年合計數		1,167,237		4,783,766			

註：當期收支餘絀=提撥收入+利息收入-給付支出。

第陸章 綜合調整成本效益

本章將針對公教人員退休制度改革方案配套規定草案(詳附錄)，進行不同適用對象之下列 2 項財務提出效益評估：

1. 政府公務預算成本
2. 退撫基金成本、現金流量、最適提撥率

各項改革方案均預設自 108 年 1 月 1 日起實施；適用對象為 84 年 7 月 2 日(含)以後退休人員。各項精算現值成本均考慮至終身脫退為止，現金流量以未來 50 年為呈現區間。

第一節 綜合調整甲案(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

一、調整內容

(一)調整退休金計算基準

方案實施後第 1 年，從最後在職之本(年功)俸(薪)，調整為最後在職往前「5 年平均俸(薪)額」，之後逐年拉長 1 年，調整至最後在職往前「15 年平均俸(薪)額」。

給付項目	新制	舊制
一次退休金	V	V
舊制其他現金給與補償	NA	V
資遣費	V	V
月退中途死亡 一次撫慰金	V 照退休金支領等級而定，退休人員月退休金採最後等級者，一次撫慰金就採最後等級，月退休金採均俸，其一次撫慰金就採均俸，所以，改革前已退休者，無論在何時死亡，其遺族一次撫慰金都採最後等級。	
一次撫卹金	X	X
月退一次補償金	V	V
離職金	X	NA
月退休金	V	V
月退中途死亡	V	

月撫慰金	(同一次撫慰金說明)	
年撫卹金	X	X
優惠存款	NA	一次退休金 V 公保養老給付 V

註: V 表示以平均俸額為計算基準, X 表示不適用平均俸額為計算基準。

(二)調降退休所得上限及下限

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)俸(薪)2 倍

上限：(以 35 年為準)

先調降至分母*75%，之後逐年調降 1%，至 60%止

※教育人員可採計 40 年，由 77.5%逐年降 1%，至 62.5%止

※新進人員重新設計給付率，40 年給與均俸 72.5%

下限：月退休總所得低於最低保障金額，不予調降

➤甲案：25,000 元

105 年度退休(伍)軍公教人員年終慰問金發給基準。

乙案：32,160 元

委任第一職等本俸最高級+專業加給合計數額。

(三)調整優惠存款制度

1. 支(兼)領月退休金者：

(1)最遲分 6 年逐步全面廢除優惠存款制度：

第 1 年利率降至 9%

第 3 年利率降至 6%

第 5 年利率降至 3%

第 7 年利率降至 0%

※至第 7 年本金可全數領回

(2)月退休總所得低於最低保障金額(甲案 25,000 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。

2. 支領一次退休金者：

(1) 分年逐年調降優存利率：

第 1 年利率降至 12%

第 3 年利率降至 10%

第 5 年利率降至 8%

第 7 年利率降至 6%

(2) 每月優惠存款利息金額低於最低保障金額(甲案 25,000 元)者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，始按前述方案調降。

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(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。

(四) 取消年資補償金

(五) 延後月退休金起支年齡

(六) 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：自方案實施後，逐年提高 1%，提高至 15%時，應檢討是否再逐年提高至 18%止。

(七) 調降退休所得節省費用挹注

(八) 方案公布後新進人員：

因應未來全面實施公保年金制，爰將公保年金及月退休金合併計算總所得，並重新設計給付率，各年資給付率如下表。

年資	公保年金	月退休金	合計所得
40	15.000%	57.500%	72.5%
35	13.125%	56.875%	70%
30	11.250%	48.750%	60%
25	9.375%	40.625%	50%
20	7.500%	32.500%	40%
15	5.625%	24.375%	30%

公保年金每年給與均俸 2 倍 0.375%。
月退休金第 1 年至第 35 年，每年給與均俸 2 倍 1.625%；第 36 年至第 40 年，每年給與均俸 2 倍 0.125%。

二、財務效益彙總(甲案 35 年 75%-60%/提撥率 18%)

表 6-1 綜合甲案財務效益彙總(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案 25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	13,598	(6,897)	-	(3,448)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	5,046	1,638	1,638	1,638
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	7,764	2,520	2,520	2,520
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/124年	107/117年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	122年	延後4年	138年	129年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

註：1.舊制節省金額全部或 1/2 挹注退撫基金現金流量中，自 107 年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自 124 或 117 年開始。

2.因應退撫舊制所採用折現率為 1.64%，故其財務效益係以 1.64%折現計算呈現。

3.因應退撫新制所採用折現率為 4.0%，故其財務效益係以 4.0%折現計算呈現。

4.平均個人影響金額，係指調整方案後之未來 50 年影響總數額，除以可能影響之總人數。(以下同)

表 6-2 綜合甲案退撫舊制現金流量(35 年 75%-60%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

單位:百萬元

年度	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	所得上限影響數			合計
	一次退休金	舊制其他現金給與補償	資遣給與	一次撫慰金	一次撫卹金	小計	月退休金(含補償金)	月撫慰金	年撫卹金	小計		月退休金影響金額	優惠存款利息差額	小計	
106	1,247	612	6	68	31	1,964	53,539	2,068	138	55,745	29,813	0	0	0	87,522
107	1,349	755	5	73	29	2,210	54,307	2,231	144	56,682	29,608	0	0	0	88,500
108	46	636	4	80	26	791	55,077	2,174	131	57,382	14,375	(437)	(1,649)	(2,086)	70,463
109	52	607	4	86	24	772	55,795	2,260	118	58,173	14,091	(787)	(1,956)	(2,743)	70,292
110	56	591	2	93	21	763	56,476	2,345	102	58,923	9,044	(1,244)	(953)	(2,197)	66,533
111	66	550	1	99	19	735	57,203	2,429	93	59,724	8,825	(1,793)	(1,089)	(2,882)	66,402
112	52	529	1	105	17	703	57,926	2,510	84	60,521	4,020	(2,447)	(36)	(2,483)	62,761
113	46	477	1	111	15	650	57,920	2,589	71	60,580	3,866	(3,214)	(40)	(3,254)	61,842
114	42	447	1	117	13	620	57,799	2,665	61	60,525	3,095	(4,102)	(0.2)	(4,102)	60,137
115	41	407	1	123	12	582	57,525	2,736	49	60,309	2,953	(5,116)	(0.3)	(5,116)	58,728
116	36	345	0.5	128	10	519	57,046	2,801	35	59,882	2,806	(6,253)	(0.3)	(6,253)	56,953
117	32	315	0.4	134	7	489	56,430	2,861	26	59,317	2,654	(7,525)	(0.3)	(7,525)	54,935
118	25	301	0.2	140	5	472	55,707	2,914	20	58,640	2,498	(8,901)	(0.4)	(8,901)	52,709
119	21	300	0.1	147	3	471	54,897	2,958	13	57,868	2,341	(10,360)	(0.4)	(10,360)	50,320
120	16	238	0.0	153	1	409	53,926	2,993	8	56,927	2,183	(11,782)	(0.4)	(11,782)	47,737
121	11	169	0.0	158	1	339	52,779	3,019	6	55,803	2,026	(8,632)	(0.4)	(8,632)	49,536
122	8	122	0.0	164	1	294	51,487	3,033	5	54,525	1,871	(9,389)	(0.4)	(9,389)	47,302
123	6	90	0.0	168	0	265	50,051	3,036	4	53,091	1,721	(10,120)	(0.5)	(10,120)	44,956
124	4	55	0.0	173	0	232	48,484	3,026	4	51,514	1,575	(9,937)	(0.5)	(9,938)	43,384
125	2	34	0.0	176	0	213	46,811	3,004	3	49,817	1,436	(9,734)	(0.5)	(9,734)	41,732
126	1	15	0.0	179	0	195	45,039	2,968	2	48,009	1,305	(9,509)	(0.5)	(9,509)	40,000
127	0.2	4	-	181	0	185	43,185	2,918	2	46,105	1,181	(9,262)	(0.5)	(9,262)	38,209
128	-	-	-	181	-	181	41,259	2,856	2	44,117	1,066	(8,992)	(0.5)	(8,992)	36,372
129	-	-	-	181	-	181	39,284	2,781	2	42,067	960	(8,699)	(0.5)	(8,699)	34,508
130	-	-	-	179	-	179	37,271	2,693	2	39,966	862	(8,383)	(0.4)	(8,383)	32,624
131	-	-	-	177	-	177	35,230	2,594	2	37,825	773	(8,045)	(0.4)	(8,045)	30,730
132	-	-	-	174	-	174	33,170	2,485	1	35,656	691	(7,685)	(0.4)	(7,685)	28,836
133	-	-	-	169	-	169	31,103	2,366	1	33,471	617	(7,305)	(0.4)	(7,305)	26,952
134	-	-	-	164	-	164	29,041	2,240	1	31,282	549	(6,906)	(0.4)	(6,907)	25,089
135	-	-	-	158	-	158	26,995	2,108	1	29,104	488	(6,492)	(0.4)	(6,492)	23,258
136	-	-	-	152	-	152	24,977	1,971	1	26,949	431	(6,064)	(0.4)	(6,064)	21,468
137	-	-	-	145	-	145	22,999	1,832	1	24,832	380	(5,627)	(0.4)	(5,627)	19,729
138	-	-	-	137	-	137	21,071	1,692	1	22,764	332	(5,183)	(0.4)	(5,184)	18,050
139	-	-	-	129	-	129	19,205	1,553	1	20,759	289	(4,738)	(0.3)	(4,739)	16,439
140	-	-	-	121	-	121	17,410	1,417	1	18,828	249	(4,296)	(0.3)	(4,296)	14,902
141	-	-	-	113	-	113	15,695	1,285	1	16,981	214	(3,861)	(0.3)	(3,861)	13,446
142	-	-	-	104	-	104	14,067	1,158	1	15,225	181	(3,437)	(0.3)	(3,437)	12,074
143	-	-	-	96	-	96	12,532	1,037	1	13,569	153	(3,029)	(0.3)	(3,029)	10,788
144	-	-	-	88	-	88	11,094	922	0	12,016	127	(2,641)	(0.3)	(2,641)	9,590
145	-	-	-	80	-	80	9,756	814	0	10,570	105	(2,276)	(0.2)	(2,276)	8,479
146	-	-	-	72	-	72	8,518	714	0	9,233	86	(1,937)	(0.2)	(1,937)	7,454
147	-	-	-	65	-	65	7,382	621	0	8,003	70	(1,626)	(0.2)	(1,626)	6,512
148	-	-	-	59	-	59	6,344	536	0	6,880	56	(1,346)	(0.2)	(1,346)	5,650
149	-	-	-	53	-	53	5,404	459	0	5,863	45	(1,096)	(0.2)	(1,096)	4,864
150	-	-	-	47	-	47	4,558	389	0	4,947	36	(877)	(0.1)	(877)	4,152
151	-	-	-	42	-	42	3,804	326	0	4,130	28	(689)	(0.1)	(689)	3,511
152	-	-	-	37	-	37	3,137	271	0	3,408	22	(530)	(0.1)	(530)	2,937
153	-	-	-	32	-	32	2,554	222	0	2,776	17	(399)	(0.1)	(399)	2,427
154	-	-	-	28	-	28	2,049	180	0	2,230	13	(292)	(0.1)	(292)	1,979
155	-	-	-	24	-	24	1,619	144	0	1,763	10	(208)	(0.1)	(208)	1,589
106~155年合計數						16,881				1,765,280	152,140	(243,200)	(5,737)	(248,937)	1,685,364

表 6-3 綜合甲案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	0	8,100	32,387	0	0	(237)	206,428
14.0%	109	206,428	26,014	0	8,097	34,039	0	0	72	206,500
15.0%	110	206,500	28,024	0	8,096	36,227	0	0	(107)	206,393
16.0%	111	206,393	30,032	0	8,074	39,109	0	0	(1,003)	205,390
17.0%	112	205,390	32,064	0	8,006	42,565	0	0	(2,495)	202,894
18.0%	113	202,894	34,125	0	7,878	46,033	0	0	(4,030)	198,865
18.0%	114	198,865	34,247	0	7,628	50,597	0	0	(8,722)	190,143
18.0%	115	190,143	34,334	0	7,201	54,592	0	0	(13,057)	177,086
18.0%	116	177,086	34,351	0	6,586	59,209	1	0	(18,271)	158,816
18.0%	117	158,816	34,376	0	5,787	62,651	11	0	(22,476)	136,339
18.0%	118	136,339	34,382	0	4,810	66,564	73	0	(27,299)	109,040
18.0%	119	109,040	34,329	0	3,720	66,433	223	0	(28,161)	80,879
18.0%	120	80,879	34,463	0	2,525	69,991	513	0	(32,490)	48,388
18.0%	121	48,388	34,564	0	1,153	73,696	3	0	(37,977)	10,411
18.0%	122	10,411	34,688	0	0	77,096	6	0	(42,402)	(31,990)
18.0%	123	(31,990)	34,782	0	0	80,296	13	0	(45,501)	(77,491)
18.0%	124	(77,491)	34,820	0	0	84,121	13	0	(49,288)	(126,780)
18.0%	125	(126,780)	34,887	0	0	87,456	12	0	(52,557)	(179,337)
18.0%	126	(179,337)	34,680	0	0	91,585	12	0	(56,893)	(236,230)
18.0%	127	(236,230)	34,671	0	0	94,893	12	0	(60,210)	(296,439)
18.0%	128	(296,439)	34,870	0	0	98,784	12	0	(63,903)	(360,343)
18.0%	129	(360,343)	34,960	0	0	102,045	11	0	(67,074)	(427,416)
18.0%	130	(427,416)	35,021	0	0	105,055	11	0	(70,022)	(497,439)
18.0%	131	(497,439)	35,145	0	0	107,897	11	0	(72,741)	(570,180)
18.0%	132	(570,180)	35,271	0	0	109,614	10	0	(74,332)	(644,512)
18.0%	133	(644,512)	35,490	0	0	111,016	10	0	(75,516)	(720,028)
18.0%	134	(720,028)	35,712	0	0	113,575	9	0	(77,854)	(797,882)
18.0%	135	(797,882)	35,994	0	0	114,329	9	0	(78,326)	(876,208)
18.0%	136	(876,208)	36,288	0	0	114,941	8	0	(78,645)	(954,853)
18.0%	137	(954,853)	36,619	0	0	114,815	8	0	(78,188)	(1,033,042)
18.0%	138	(1,033,042)	36,941	0	0	114,703	7	0	(77,755)	(1,110,797)
18.0%	139	(1,110,797)	37,176	0	0	115,594	7	0	(78,412)	(1,189,209)
18.0%	140	(1,189,209)	37,418	0	0	115,557	6	0	(78,133)	(1,267,342)
18.0%	141	(1,267,342)	37,683	0	0	115,275	6	0	(77,587)	(1,344,928)
18.0%	142	(1,344,928)	37,908	0	0	114,811	5	0	(76,898)	(1,421,826)
18.0%	143	(1,421,826)	38,144	0	0	114,208	4	0	(76,060)	(1,497,886)
18.0%	144	(1,497,886)	38,272	0	0	114,162	4	0	(75,886)	(1,573,772)
18.0%	145	(1,573,772)	38,429	0	0	113,608	3	0	(75,176)	(1,648,948)
18.0%	146	(1,648,948)	38,477	0	0	112,941	3	0	(74,461)	(1,723,409)
18.0%	147	(1,723,409)	38,606	0	0	111,981	3	0	(73,373)	(1,796,782)
18.0%	148	(1,796,782)	38,741	0	0	111,237	2	0	(72,493)	(1,869,275)
18.0%	149	(1,869,275)	38,848	0	0	110,720	2	0	(71,870)	(1,941,146)
18.0%	150	(1,941,146)	38,966	0	0	110,196	2	0	(71,228)	(2,012,374)
18.0%	151	(2,012,374)	39,039	0	0	109,736	1	0	(70,696)	(2,083,070)
18.0%	152	(2,083,070)	39,117	0	0	109,073	1	0	(69,954)	(2,153,024)
18.0%	153	(2,153,024)	39,191	0	0	108,523	1	0	(69,332)	(2,222,356)
18.0%	154	(2,222,356)	39,270	0	0	107,951	1	0	(68,681)	(2,291,036)
18.0%	155	(2,291,036)	39,356	0	0	107,342	0	0	(67,986)	(2,359,022)
	106~155年合計數		1,749,064	0		4,420,158	1,049	0		

註：當期收支餘絀=提撥收入+優存挹注款+利息收入-給付支出+新制節省金額+舊制挹注款(以下同)。

表 6-4 綜合甲案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	50%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	50%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	7,517	8,100	32,387	0	1,043	8,323	214,988
14.0%	109	214,988	26,014	7,549	8,439	34,039	0	1,372	9,335	224,323
15.0%	110	224,323	28,024	9,952	8,809	36,227	0	1,099	11,657	235,980
16.0%	111	235,980	30,032	9,950	9,258	39,109	0	1,441	11,572	247,552
17.0%	112	247,552	32,064	12,250	9,692	42,565	0	1,242	12,682	260,234
18.0%	113	260,234	34,125	12,191	10,171	46,033	0	1,627	12,082	272,317
18.0%	114	272,317	34,247	12,403	10,566	50,597	0	2,051	8,671	280,987
18.0%	115	280,987	34,334	12,248	10,834	54,592	0	2,558	5,383	286,370
18.0%	116	286,370	34,351	12,024	10,958	59,209	1	3,127	1,251	287,621
18.0%	117	287,621	34,376	11,757	10,939	62,651	11	3,763	(1,804)	285,817
18.0%	118	285,817	34,382	11,462	10,789	66,564	73	4,450	(5,408)	280,409
18.0%	119	280,409	34,329	11,151	10,574	66,433	223	5,180	(4,975)	275,434
18.0%	120	275,434	34,463	10,825	10,307	69,991	513	5,891	(7,992)	267,441
18.0%	121	267,441	34,564	10,483	9,915	73,696	3	4,316	(14,416)	253,025
18.0%	122	253,025	34,688	10,134	9,273	77,096	6	4,695	(18,300)	234,725
18.0%	123	234,725	34,782	9,769	8,479	80,296	13	5,060	(22,193)	212,532
18.0%	124	212,532	34,820	9,387	7,515	84,121	13	4,969	(27,417)	185,115
18.0%	125	185,115	34,887	8,989	6,353	87,456	12	4,867	(32,348)	152,767
18.0%	126	152,767	34,680	8,574	4,973	91,585	12	4,755	(38,591)	114,176
18.0%	127	114,176	34,671	8,152	3,363	94,893	12	4,631	(44,064)	70,112
18.0%	128	70,112	34,870	7,727	1,526	98,784	12	4,496	(50,154)	19,958
18.0%	129	19,958	34,960	7,306	0	102,045	11	4,350	(55,418)	(35,460)
18.0%	130	(35,460)	35,021	6,891	0	105,055	11	4,192	(58,939)	(94,399)
18.0%	131	(94,399)	35,145	6,483	0	107,897	11	4,023	(62,235)	(156,634)
18.0%	132	(156,634)	35,271	6,084	0	109,614	10	3,843	(64,406)	(221,040)
18.0%	133	(221,040)	35,490	5,694	0	111,016	10	3,653	(66,170)	(287,210)
18.0%	134	(287,210)	35,712	5,314	0	113,575	9	3,453	(69,087)	(356,297)
18.0%	135	(356,297)	35,994	4,946	0	114,329	9	3,246	(70,133)	(426,430)
18.0%	136	(426,430)	36,288	4,591	0	114,941	8	3,032	(71,023)	(497,452)
18.0%	137	(497,452)	36,619	4,248	0	114,815	8	2,814	(71,127)	(568,579)
18.0%	138	(568,579)	36,941	3,918	0	114,703	7	2,592	(71,245)	(639,824)
18.0%	139	(639,824)	37,176	3,602	0	115,594	7	2,369	(72,440)	(712,265)
18.0%	140	(712,265)	37,418	3,300	0	115,557	6	2,148	(72,685)	(784,949)
18.0%	141	(784,949)	37,683	3,012	0	115,275	6	1,931	(72,644)	(857,593)
18.0%	142	(857,593)	37,908	2,739	0	114,811	5	1,719	(72,440)	(930,033)
18.0%	143	(930,033)	38,144	2,479	0	114,208	4	1,515	(72,066)	(1,002,099)
18.0%	144	(1,002,099)	38,272	2,234	0	114,162	4	1,321	(72,331)	(1,074,430)
18.0%	145	(1,074,430)	38,429	2,003	0	113,608	3	1,138	(72,035)	(1,146,466)
18.0%	146	(1,146,466)	38,477	1,785	0	112,941	3	968	(71,707)	(1,218,173)
18.0%	147	(1,218,173)	38,606	1,581	0	111,981	3	813	(70,979)	(1,289,152)
18.0%	148	(1,289,152)	38,741	1,389	0	111,237	2	673	(70,431)	(1,359,583)
18.0%	149	(1,359,583)	38,848	1,211	0	110,720	2	548	(70,112)	(1,429,695)
18.0%	150	(1,429,695)	38,966	1,045	0	110,196	2	439	(69,744)	(1,499,440)
18.0%	151	(1,499,440)	39,039	892	0	109,736	1	345	(69,459)	(1,568,899)
18.0%	152	(1,568,899)	39,117	753	0	109,073	1	265	(68,936)	(1,637,835)
18.0%	153	(1,637,835)	39,191	627	0	108,523	1	199	(68,506)	(1,706,341)
18.0%	154	(1,706,341)	39,270	514	0	107,951	1	146	(68,021)	(1,774,362)
18.0%	155	(1,774,362)	39,356	414	0	107,342	0	104	(67,468)	(1,841,829)
106~155年合計數			1,749,064	299,550		4,420,158	1,049	124,468		

表 6-5 綜合甲案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	100%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	100%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	15,034	8,100	32,387	0	2,086	16,883	223,548
14.0%	109	223,548	26,014	15,099	8,781	34,039	0	2,743	18,599	242,147
15.0%	110	242,147	28,024	19,905	9,522	36,227	0	2,197	23,421	265,568
16.0%	111	265,568	30,032	19,900	10,441	39,109	0	2,882	24,146	289,714
17.0%	112	289,714	32,064	24,499	11,379	42,565	0	2,483	27,860	317,574
18.0%	113	317,574	34,125	24,382	12,465	46,033	0	3,254	28,194	345,768
18.0%	114	345,768	34,247	24,806	13,504	50,597	0	4,102	26,063	371,831
18.0%	115	371,831	34,334	24,497	14,468	54,592	0	5,116	23,824	395,655
18.0%	116	395,655	34,351	24,047	15,329	59,209	1	6,253	20,773	416,427
18.0%	117	416,427	34,376	23,514	16,092	62,651	11	7,525	18,868	435,295
18.0%	118	435,295	34,382	22,923	16,768	66,564	73	8,901	16,483	451,778
18.0%	119	451,778	34,329	22,301	17,429	66,433	223	10,360	18,210	469,989
18.0%	120	469,989	34,463	21,649	18,089	69,991	513	11,782	16,506	486,494
18.0%	121	486,494	34,564	20,965	18,677	73,696	3	8,632	9,145	495,639
18.0%	122	495,639	34,688	20,268	18,977	77,096	6	9,389	6,233	501,872
18.0%	123	501,872	34,782	19,538	19,165	80,296	13	10,120	3,322	505,194
18.0%	124	505,194	34,820	18,775	19,222	84,121	13	9,938	(1,354)	503,840
18.0%	125	503,840	34,887	17,978	19,102	87,456	12	9,734	(5,743)	498,097
18.0%	126	498,097	34,680	17,149	18,786	91,585	12	9,509	(11,449)	486,649
18.0%	127	486,649	34,671	16,303	18,262	94,893	12	9,262	(16,383)	470,266
18.0%	128	470,266	34,870	15,454	17,532	98,784	12	8,992	(21,925)	448,341
18.0%	129	448,341	34,960	14,613	16,592	102,045	11	8,699	(27,170)	421,171
18.0%	130	421,171	35,021	13,783	15,446	105,055	11	8,383	(32,410)	388,761
18.0%	131	388,761	35,145	12,967	14,095	107,897	11	8,045	(37,634)	351,127
18.0%	132	351,127	35,271	12,168	12,558	109,614	10	7,685	(41,921)	309,206
18.0%	133	309,206	35,490	11,388	10,858	111,016	10	7,305	(45,966)	263,240
18.0%	134	263,240	35,712	10,629	8,972	113,575	9	6,907	(51,347)	211,894
18.0%	135	211,894	35,994	9,893	6,909	114,329	9	6,492	(55,031)	156,862
18.0%	136	156,862	36,288	9,181	4,701	114,941	8	6,064	(58,698)	98,164
18.0%	137	98,164	36,619	8,496	2,363	114,815	8	5,627	(61,703)	36,461
18.0%	138	36,461	36,941	7,836	0	114,703	7	5,184	(64,735)	(28,274)
18.0%	139	(28,274)	37,176	7,204	0	115,594	7	4,739	(66,469)	(94,743)
18.0%	140	(94,743)	37,418	6,600	0	115,557	6	4,296	(67,236)	(161,979)
18.0%	141	(161,979)	37,683	6,025	0	115,275	6	3,861	(67,701)	(229,680)
18.0%	142	(229,680)	37,908	5,478	0	114,811	5	3,437	(67,983)	(297,663)
18.0%	143	(297,663)	38,144	4,959	0	114,208	4	3,029	(68,071)	(365,734)
18.0%	144	(365,734)	38,272	4,469	0	114,162	4	2,641	(68,777)	(434,511)
18.0%	145	(434,511)	38,429	4,006	0	113,608	3	2,276	(68,895)	(503,405)
18.0%	146	(503,405)	38,477	3,570	0	112,941	3	1,937	(68,954)	(572,359)
18.0%	147	(572,359)	38,606	3,161	0	111,981	3	1,626	(68,585)	(640,945)
18.0%	148	(640,945)	38,741	2,778	0	111,237	2	1,346	(68,369)	(709,314)
18.0%	149	(709,314)	38,848	2,421	0	110,720	2	1,096	(68,353)	(777,667)
18.0%	150	(777,667)	38,966	2,090	0	110,196	2	877	(68,261)	(845,928)
18.0%	151	(845,928)	39,039	1,785	0	109,736	1	689	(68,222)	(914,150)
18.0%	152	(914,150)	39,117	1,506	0	109,073	1	530	(67,918)	(982,069)
18.0%	153	(982,069)	39,191	1,253	0	108,523	1	399	(67,680)	(1,049,748)
18.0%	154	(1,049,748)	39,270	1,027	0	107,951	1	292	(67,361)	(1,117,109)
18.0%	155	(1,117,109)	39,356	828	0	107,342	0	208	(66,950)	(1,184,059)
106~155年合計數			1,749,064	599,101		4,420,158	1,049	248,937		

第二節 綜合調整甲案(35年75%-60%/提撥率15%)

一、調整內容

自改革方案施行後提高法定提撥費率，由現行12%，逐年提高1%，提高至15%(再檢討是否再逐年提高至18%)止。

二、財務效益彙總(甲案35年75%-60%/提撥率15%)

表 6-6 綜合調整甲案財務效益彙總(35年75%-60%/提撥率15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	14,546	(5,948)	-	(2,974)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	4,301	893	893	893
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	6,618	1,374	1,374	1,374
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/122年	107/115年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	120年	延後2年	134年	126年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

註：舊制節省金額全部或1/2挹注退撫基金現金流量中，自107年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自122或115年開始。

表 6-7 綜合甲案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	0	8,100	32,387	0	0	(237)	206,428
14.0%	109	206,428	26,014	0	8,097	34,039	0	0	72	206,500
15.0%	110	206,500	28,024	0	8,096	36,227	0	0	(107)	206,393
15.0%	111	206,393	28,155	0	8,037	39,109	0	0	(2,918)	203,475
15.0%	112	203,475	28,292	0	7,854	42,565	0	0	(6,420)	197,056
15.0%	113	197,056	28,438	0	7,530	46,033	0	0	(10,064)	186,991
15.0%	114	186,991	28,539	0	7,039	50,597	0	0	(15,019)	171,973
15.0%	115	171,973	28,612	0	6,359	54,592	0	0	(19,621)	152,352
15.0%	116	152,352	28,626	0	5,482	59,209	1	0	(25,100)	127,252
15.0%	117	127,252	28,647	0	4,410	62,651	11	0	(29,583)	97,669
15.0%	118	97,669	28,652	0	3,149	66,564	73	0	(34,691)	62,978
15.0%	119	62,978	28,608	0	1,763	66,433	223	0	(35,839)	27,139
15.0%	120	27,139	28,719	0	260	69,991	513	0	(40,499)	(13,360)
15.0%	121	(13,360)	28,803	0	0	73,696	3	0	(44,891)	(58,250)
15.0%	122	(58,250)	28,906	0	0	77,096	6	0	(48,183)	(106,433)
15.0%	123	(106,433)	28,985	0	0	80,296	13	0	(51,298)	(157,731)
15.0%	124	(157,731)	29,017	0	0	84,121	13	0	(55,092)	(212,823)
15.0%	125	(212,823)	29,072	0	0	87,456	12	0	(58,372)	(271,195)
15.0%	126	(271,195)	28,900	0	0	91,585	12	0	(62,673)	(333,868)
15.0%	127	(333,868)	28,893	0	0	94,893	12	0	(65,988)	(399,856)
15.0%	128	(399,856)	29,058	0	0	98,784	12	0	(69,715)	(469,571)
15.0%	129	(469,571)	29,134	0	0	102,045	11	0	(72,900)	(542,471)
15.0%	130	(542,471)	29,184	0	0	105,055	11	0	(75,859)	(618,330)
15.0%	131	(618,330)	29,288	0	0	107,897	11	0	(78,599)	(696,929)
15.0%	132	(696,929)	29,393	0	0	109,614	10	0	(80,211)	(777,140)
15.0%	133	(777,140)	29,575	0	0	111,016	10	0	(81,431)	(858,571)
15.0%	134	(858,571)	29,760	0	0	113,575	9	0	(83,806)	(942,377)
15.0%	135	(942,377)	29,995	0	0	114,329	9	0	(84,325)	(1,026,702)
15.0%	136	(1,026,702)	30,240	0	0	114,941	8	0	(84,693)	(1,111,395)
15.0%	137	(1,111,395)	30,515	0	0	114,815	8	0	(84,291)	(1,195,686)
15.0%	138	(1,195,686)	30,784	0	0	114,703	7	0	(83,912)	(1,279,598)
15.0%	139	(1,279,598)	30,980	0	0	115,594	7	0	(84,608)	(1,364,206)
15.0%	140	(1,364,206)	31,181	0	0	115,557	6	0	(84,369)	(1,448,575)
15.0%	141	(1,448,575)	31,402	0	0	115,275	6	0	(83,867)	(1,532,443)
15.0%	142	(1,532,443)	31,590	0	0	114,811	5	0	(83,216)	(1,615,659)
15.0%	143	(1,615,659)	31,787	0	0	114,208	4	0	(82,417)	(1,698,076)
15.0%	144	(1,698,076)	31,893	0	0	114,162	4	0	(82,265)	(1,780,340)
15.0%	145	(1,780,340)	32,024	0	0	113,608	3	0	(81,581)	(1,861,921)
15.0%	146	(1,861,921)	32,064	0	0	112,941	3	0	(80,874)	(1,942,795)
15.0%	147	(1,942,795)	32,171	0	0	111,981	3	0	(79,807)	(2,022,602)
15.0%	148	(2,022,602)	32,285	0	0	111,237	2	0	(78,950)	(2,101,552)
15.0%	149	(2,101,552)	32,373	0	0	110,720	2	0	(78,345)	(2,179,897)
15.0%	150	(2,179,897)	32,472	0	0	110,196	2	0	(77,722)	(2,257,620)
15.0%	151	(2,257,620)	32,532	0	0	109,736	1	0	(77,203)	(2,334,822)
15.0%	152	(2,334,822)	32,598	0	0	109,073	1	0	(76,474)	(2,411,296)
15.0%	153	(2,411,296)	32,659	0	0	108,523	1	0	(75,863)	(2,487,160)
15.0%	154	(2,487,160)	32,725	0	0	107,951	1	0	(75,226)	(2,562,385)
15.0%	155	(2,562,385)	32,796	0	0	107,342	0	0	(74,545)	(2,636,930)
	106~155年合計數		1,482,640	0		4,420,158	1,049	0		

表 6-8 綜合甲案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	50%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘額	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	50%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	7,517	8,100	32,387	0	1,043	8,323	214,988
14.0%	109	214,988	26,014	7,549	8,439	34,039	0	1,372	9,335	224,323
15.0%	110	224,323	28,024	9,952	8,809	36,227	0	1,099	11,657	235,980
15.0%	111	235,980	28,155	9,950	9,220	39,109	0	1,441	9,657	245,637
15.0%	112	245,637	28,292	12,250	9,540	42,565	0	1,242	8,758	254,396
15.0%	113	254,396	28,438	12,191	9,824	46,033	0	1,627	6,047	260,443
15.0%	114	260,443	28,539	12,403	9,977	50,597	0	2,051	2,374	262,817
15.0%	115	262,817	28,612	12,248	9,993	54,592	0	2,558	(1,180)	261,636
15.0%	116	261,636	28,626	12,024	9,854	59,209	1	3,127	(5,578)	256,058
15.0%	117	256,058	28,647	11,757	9,562	62,651	11	3,763	(8,911)	247,147
15.0%	118	247,147	28,652	11,462	9,128	66,564	73	4,450	(12,800)	234,347
15.0%	119	234,347	28,608	11,151	8,617	66,433	223	5,180	(12,654)	221,694
15.0%	120	221,694	28,719	10,825	8,042	69,991	513	5,891	(16,001)	205,693
15.0%	121	205,693	28,803	10,483	7,330	73,696	3	4,316	(22,762)	182,931
15.0%	122	182,931	28,906	10,134	6,353	77,096	6	4,695	(27,001)	155,930
15.0%	123	155,930	28,985	9,769	5,211	80,296	13	5,060	(31,258)	124,673
15.0%	124	124,673	29,017	9,387	3,885	84,121	13	4,969	(36,851)	87,822
15.0%	125	87,822	29,072	8,989	2,345	87,456	12	4,867	(42,170)	45,652
15.0%	126	45,652	28,900	8,574	572	91,585	12	4,755	(48,771)	(3,120)
15.0%	127	(3,120)	28,893	8,152	0	94,893	12	4,631	(53,206)	(56,325)
15.0%	128	(56,325)	29,058	7,727	0	98,784	12	4,496	(57,492)	(113,817)
15.0%	129	(113,817)	29,134	7,306	0	102,045	11	4,350	(61,244)	(175,062)
15.0%	130	(175,062)	29,184	6,891	0	105,055	11	4,192	(64,776)	(239,838)
15.0%	131	(239,838)	29,288	6,483	0	107,897	11	4,023	(68,093)	(307,930)
15.0%	132	(307,930)	29,393	6,084	0	109,614	10	3,843	(70,285)	(378,215)
15.0%	133	(378,215)	29,575	5,694	0	111,016	10	3,653	(72,085)	(450,300)
15.0%	134	(450,300)	29,760	5,314	0	113,575	9	3,453	(75,038)	(525,338)
15.0%	135	(525,338)	29,995	4,946	0	114,329	9	3,246	(76,132)	(601,470)
15.0%	136	(601,470)	30,240	4,591	0	114,941	8	3,032	(77,070)	(678,541)
15.0%	137	(678,541)	30,515	4,248	0	114,815	8	2,814	(77,230)	(755,771)
15.0%	138	(755,771)	30,784	3,918	0	114,703	7	2,592	(77,402)	(833,173)
15.0%	139	(833,173)	30,980	3,602	0	115,594	7	2,369	(78,636)	(911,809)
15.0%	140	(911,809)	31,181	3,300	0	115,557	6	2,148	(78,921)	(990,730)
15.0%	141	(990,730)	31,402	3,012	0	115,275	6	1,931	(78,924)	(1,069,654)
15.0%	142	(1,069,654)	31,590	2,739	0	114,811	5	1,719	(78,759)	(1,148,413)
15.0%	143	(1,148,413)	31,787	2,479	0	114,208	4	1,515	(78,423)	(1,226,836)
15.0%	144	(1,226,836)	31,893	2,234	0	114,162	4	1,321	(78,710)	(1,305,545)
15.0%	145	(1,305,545)	32,024	2,003	0	113,608	3	1,138	(78,440)	(1,383,986)
15.0%	146	(1,383,986)	32,064	1,785	0	112,941	3	968	(78,120)	(1,462,106)
15.0%	147	(1,462,106)	32,171	1,581	0	111,981	3	813	(77,413)	(1,539,519)
15.0%	148	(1,539,519)	32,285	1,389	0	111,237	2	673	(76,888)	(1,616,407)
15.0%	149	(1,616,407)	32,373	1,211	0	110,720	2	548	(76,586)	(1,692,994)
15.0%	150	(1,692,994)	32,472	1,045	0	110,196	2	439	(76,239)	(1,769,233)
15.0%	151	(1,769,233)	32,532	892	0	109,736	1	345	(75,966)	(1,845,198)
15.0%	152	(1,845,198)	32,598	753	0	109,073	1	265	(75,456)	(1,920,654)
15.0%	153	(1,920,654)	32,659	627	0	108,523	1	199	(75,038)	(1,995,692)
15.0%	154	(1,995,692)	32,725	514	0	107,951	1	146	(74,566)	(2,070,257)
15.0%	155	(2,070,257)	32,796	414	0	107,342	0	104	(74,027)	(2,144,284)
106~155年合計數			1,482,640	299,550		4,420,158	1,049	124,468		

表 6-9 綜合甲案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限甲案25000元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	100%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	100%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	15,034	8,100	32,387	0	2,086	16,883	223,548
14.0%	109	223,548	26,014	15,099	8,781	34,039	0	2,743	18,599	242,147
15.0%	110	242,147	28,024	19,905	9,522	36,227	0	2,197	23,421	265,568
15.0%	111	265,568	28,155	19,900	10,404	39,109	0	2,882	22,232	287,800
15.0%	112	287,800	28,292	24,499	11,227	42,565	0	2,483	23,936	311,735
15.0%	113	311,735	28,438	24,382	12,118	46,033	0	3,254	22,159	333,895
15.0%	114	333,895	28,539	24,806	12,915	50,597	0	4,102	19,766	353,660
15.0%	115	353,660	28,612	24,497	13,627	54,592	0	5,116	17,260	370,920
15.0%	116	370,920	28,626	24,047	14,225	59,209	1	6,253	13,944	384,864
15.0%	117	384,864	28,647	23,514	14,714	62,651	11	7,525	11,761	396,625
15.0%	118	396,625	28,652	22,923	15,107	66,564	73	8,901	9,091	405,717
15.0%	119	405,717	28,608	22,301	15,472	66,433	223	10,360	10,532	416,248
15.0%	120	416,248	28,719	21,649	15,825	69,991	513	11,782	8,497	424,746
15.0%	121	424,746	28,803	20,965	16,092	73,696	3	8,632	799	425,545
15.0%	122	425,545	28,906	20,268	16,058	77,096	6	9,389	(2,468)	423,077
15.0%	123	423,077	28,985	19,538	15,897	80,296	13	10,120	(5,743)	417,335
15.0%	124	417,335	29,017	18,775	15,591	84,121	13	9,938	(10,788)	406,547
15.0%	125	406,547	29,072	17,978	15,094	87,456	12	9,734	(15,565)	390,982
15.0%	126	390,982	28,900	17,149	14,386	91,585	12	9,509	(21,629)	369,353
15.0%	127	369,353	28,893	16,303	13,454	94,893	12	9,262	(26,969)	342,384
15.0%	128	342,384	29,058	15,454	12,301	98,784	12	8,992	(32,968)	309,416
15.0%	129	309,416	29,134	14,613	10,918	102,045	11	8,699	(38,670)	270,746
15.0%	130	270,746	29,184	13,783	9,312	105,055	11	8,383	(44,381)	226,365
15.0%	131	226,365	29,288	12,967	7,482	107,897	11	8,045	(50,104)	176,261
15.0%	132	176,261	29,393	12,168	5,446	109,614	10	7,685	(54,912)	121,349
15.0%	133	121,349	29,575	11,388	3,225	111,016	10	7,305	(59,513)	61,835
15.0%	134	61,835	29,760	10,629	797	113,575	9	6,907	(65,474)	(3,638)
15.0%	135	(3,638)	29,995	9,893	0	114,329	9	6,492	(67,940)	(71,578)
15.0%	136	(71,578)	30,240	9,181	0	114,941	8	6,064	(69,448)	(141,026)
15.0%	137	(141,026)	30,515	8,496	0	114,815	8	5,627	(70,169)	(211,194)
15.0%	138	(211,194)	30,784	7,836	0	114,703	7	5,184	(70,892)	(282,086)
15.0%	139	(282,086)	30,980	7,204	0	115,594	7	4,739	(72,665)	(354,751)
15.0%	140	(354,751)	31,181	6,600	0	115,557	6	4,296	(73,473)	(428,223)
15.0%	141	(428,223)	31,402	6,025	0	115,275	6	3,861	(73,981)	(502,205)
15.0%	142	(502,205)	31,590	5,478	0	114,811	5	3,437	(74,301)	(576,506)
15.0%	143	(576,506)	31,787	4,959	0	114,208	4	3,029	(74,429)	(650,934)
15.0%	144	(650,934)	31,893	4,469	0	114,162	4	2,641	(75,155)	(726,090)
15.0%	145	(726,090)	32,024	4,006	0	113,608	3	2,276	(75,299)	(801,389)
15.0%	146	(801,389)	32,064	3,570	0	112,941	3	1,937	(75,367)	(876,756)
15.0%	147	(876,756)	32,171	3,161	0	111,981	3	1,626	(75,020)	(951,775)
15.0%	148	(951,775)	32,285	2,778	0	111,237	2	1,346	(74,826)	(1,026,602)
15.0%	149	(1,026,602)	32,373	2,421	0	110,720	2	1,096	(74,828)	(1,101,429)
15.0%	150	(1,101,429)	32,472	2,090	0	110,196	2	877	(74,755)	(1,176,184)
15.0%	151	(1,176,184)	32,532	1,785	0	109,736	1	689	(74,729)	(1,250,913)
15.0%	152	(1,250,913)	32,598	1,506	0	109,073	1	530	(74,438)	(1,325,351)
15.0%	153	(1,325,351)	32,659	1,253	0	108,523	1	399	(74,212)	(1,399,563)
15.0%	154	(1,399,563)	32,725	1,027	0	107,951	1	292	(73,906)	(1,473,469)
15.0%	155	(1,473,469)	32,796	828	0	107,342	0	208	(73,509)	(1,546,978)
106~155年合計數			1,482,640	599,101		4,420,158	1,049	248,937		

第三節 綜合調整乙案(35年 75%-60%/提撥率 18%)

一、調整內容

(一)調整退休金計算基準

方案實施後第 1 年，從最後在職之本(年功)俸(薪)，調整為最後在職往前「5 年平均俸(薪)額」，之後逐年拉長 1 年，調整至最後在職往前「15 年平均俸(薪)額」。

(二)調降退休所得上限及下限

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)俸(薪)2 倍

上限：(以 35 年為準)

先調降至分母*75%，之後逐年調降 1%，至 60%止

※教育人員可採計 40 年，由 77.5%逐年降 1%，至 62.5%止

※新進人員重新設計給付率，40 年給與均俸 72.5%

下限：月退休總所得低於最低保障金額，不予調降

甲案：25,000 元

105 年度退休(伍)軍公教人員年終慰問金發給基準。

➤乙案：32,160 元

委任第一職等本俸最高級+專業加給合計數額。

(三)調整優惠存款制度

1. 支(兼)領月退休金者：

(1)最遲分 6 年逐步全面廢除優惠存款制度：

第 1 年利率降至 9%

第 3 年利率降至 6%

第 5 年利率降至 3%

第 7 年利率降至 0%

※至第 7 年本金可全數領回

(2)月退休總所得低於最低保障金額(乙案 32,160 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。

2. 支領一次退休金者：

(1)分年逐年調降優存利率：

第 1 年利率降至 12%

第 3 年利率降至 10%

第 5 年利率降至 8%

第 7 年利率降至 6%

(2)每月優惠存款利息金額低於最低保障金額(乙案 32,160 元)者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，始按前述方案調降。

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(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。

(四)取消年資補償金

(五)延後月退休金起支年齡

(六)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：自方案實施後，逐年提高 1%，提高至 15%時，應檢討是否再逐年提高至 18%止。

(七)調降退休所得節省費用挹注

(八)方案公布後新進人員：

因應未來全面實施公保年金制，爰將公保年金及月退休金合併計算

總所得，並重新設計給付率，各年資給付率如下表。

年資	公保年金	月退休金	合計所得
40	15.000%	57.500%	72.5%
35	13.125%	56.875%	70%
30	11.250%	48.750%	60%
25	9.375%	40.625%	50%
20	7.500%	32.500%	40%
15	5.625%	24.375%	30%

公保年金每年給與均俸 2 倍 0.375%。
月退休金第 1 年至第 35 年，每年給與均俸 2 倍 1.625%；第 36 年至第 40 年，每年給與均俸 2 倍 0.125%。

二、財務效益彙總(乙案 35 年 75%-60%/提撥率 18%)

表 6-10 綜合乙案財務效益彙總(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案 32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	13,735	(6,759)	-	(3,380)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	5,046	1,638	1,638	1,638
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	7,764	2,520	2,520	2,520
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/124年	107/117年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	122年	延後4年	138年	129年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

註：舊制節省金額全部或 1/2 挹注退撫基金現金流量中，自 107 年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自 124 或 117 年開始。

表 6-11 綜合乙案退撫舊制現金流量(35 年 75%-60%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消
年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

單位:百萬元

年度	一次性給付						年金給付				優惠存款 利息差額	所得上限影響數			合計
	一次退休金	舊制其他現金 給與補償	資產 給與	一次 撫慰金	一次 撫卹金	小計	月退休金 (含補償金)	月撫慰金	年撫卹金	小計		月退休金 影響金額	優惠存款 利息差額	小計	
106	1,247	612	6	68	31	1,964	53,539	2,068	138	55,745	29,813	0	0	0	87,522
107	1,349	755	5	73	29	2,210	54,307	2,231	144	56,682	29,608	0	0	0	88,500
108	46	636	4	80	26	791	55,077	2,174	131	57,382	15,053	(437)	(1,650)	(2,086)	71,141
109	52	607	4	86	24	772	55,795	2,260	118	58,173	14,750	(787)	(1,956)	(2,743)	70,951
110	56	591	2	93	21	763	56,476	2,345	102	58,923	9,896	(1,244)	(953)	(2,198)	67,385
111	66	550	1	99	19	735	57,203	2,429	93	59,724	9,648	(1,793)	(1,089)	(2,882)	67,225
112	52	529	1	105	17	703	57,926	2,510	84	60,521	5,012	(2,447)	(36)	(2,483)	63,753
113	46	477	1	111	15	650	57,920	2,589	71	60,580	4,819	(3,214)	(40)	(3,254)	62,794
114	42	447	1	117	13	620	57,799	2,665	61	60,525	4,093	(4,102)	(1)	(4,103)	61,134
115	41	407	1	123	12	582	57,525	2,736	49	60,309	3,904	(5,115)	(2)	(5,117)	59,678
116	36	345	0.5	128	10	519	57,046	2,801	35	59,882	3,709	(6,252)	(2)	(6,255)	57,855
117	32	315	0.4	134	7	489	56,430	2,861	26	59,317	3,507	(7,524)	(3)	(7,527)	55,787
118	25	301	0.2	140	5	472	55,707	2,914	20	58,640	3,301	(8,899)	(4)	(8,904)	53,509
119	21	300	0.1	147	3	471	54,897	2,958	13	57,868	3,092	(10,358)	(5)	(10,363)	51,068
120	16	238	0.0	153	1	409	53,926	2,993	8	56,927	2,883	(11,779)	(5)	(11,785)	48,434
121	11	169	0.0	158	1	339	52,779	3,019	6	55,803	2,674	(8,628)	(6)	(8,634)	50,183
122	8	122	0.0	164	1	294	51,487	3,033	5	54,525	2,469	(9,384)	(6)	(9,390)	47,899
123	6	90	0.0	168	0.3	265	50,051	3,036	4	53,091	2,268	(10,114)	(6)	(10,120)	45,504
124	4	55	0.0	173	0.2	232	48,484	3,026	4	51,514	2,075	(9,932)	(6)	(9,938)	43,883
125	2	34	0.0	176	0.1	213	46,811	3,004	3	49,817	1,889	(9,729)	(6)	(9,735)	42,184
126	1	15	0.0	179	0.0	195	45,039	2,968	2	48,009	1,713	(9,504)	(6)	(9,510)	40,408
127	0.2	4	-	181	0.0	185	43,185	2,918	2	46,105	1,548	(9,257)	(5)	(9,263)	38,575
128	-	-	-	181	-	181	41,259	2,856	2	44,117	1,393	(8,988)	(5)	(8,993)	36,698
129	-	-	-	181	-	181	39,284	2,781	2	42,067	1,250	(8,695)	(5)	(8,700)	34,798
130	-	-	-	179	-	179	37,271	2,693	2	39,966	1,119	(8,380)	(5)	(8,384)	32,880
131	-	-	-	177	-	177	35,230	2,594	2	37,825	999	(8,042)	(4)	(8,046)	30,955
132	-	-	-	174	-	174	33,170	2,485	1	35,656	889	(7,682)	(4)	(7,686)	29,033
133	-	-	-	169	-	169	31,103	2,366	1	33,471	790	(7,302)	(4)	(7,306)	27,124
134	-	-	-	164	-	164	29,041	2,240	1	31,282	699	(6,904)	(4)	(6,908)	25,238
135	-	-	-	158	-	158	26,995	2,108	1	29,104	617	(6,490)	(3)	(6,493)	23,386
136	-	-	-	152	-	152	24,977	1,971	1	26,949	543	(6,062)	(3)	(6,065)	21,578
137	-	-	-	145	-	145	22,999	1,832	1	24,832	475	(5,625)	(3)	(5,628)	19,823
138	-	-	-	137	-	137	21,071	1,692	1	22,764	413	(5,182)	(3)	(5,185)	18,130
139	-	-	-	129	-	129	19,205	1,553	1	20,759	357	(4,737)	(2)	(4,739)	16,506
140	-	-	-	121	-	121	17,410	1,417	1	18,828	306	(4,295)	(2)	(4,297)	14,958
141	-	-	-	113	-	113	15,695	1,285	1	16,981	261	(3,860)	(2)	(3,862)	13,492
142	-	-	-	104	-	104	14,067	1,158	1	15,225	220	(3,436)	(2)	(3,438)	12,112
143	-	-	-	96	-	96	12,532	1,037	1	13,569	184	(3,028)	(2)	(3,030)	10,819
144	-	-	-	88	-	88	11,094	922	0.4	12,016	153	(2,640)	(1)	(2,641)	9,615
145	-	-	-	80	-	80	9,756	814	0.4	10,570	125	(2,275)	(1)	(2,276)	8,499
146	-	-	-	72	-	72	8,518	714	0.3	9,233	102	(1,936)	(1)	(1,937)	7,470
147	-	-	-	65	-	65	7,382	621	0.2	8,003	82	(1,626)	(1)	(1,627)	6,524
148	-	-	-	59	-	59	6,344	536	0.2	6,880	66	(1,345)	(1)	(1,346)	5,659
149	-	-	-	53	-	53	5,404	459	0.2	5,863	52	(1,095)	(1)	(1,096)	4,871
150	-	-	-	47	-	47	4,558	389	0.1	4,947	41	(877)	(1)	(877)	4,158
151	-	-	-	42	-	42	3,804	326	0.1	4,130	32	(689)	(0.5)	(689)	3,515
152	-	-	-	37	-	37	3,137	271	0.1	3,408	25	(530)	(0.4)	(530)	2,940
153	-	-	-	32	-	32	2,554	222	0.0	2,776	19	(398)	(0.3)	(399)	2,429
154	-	-	-	28	-	28	2,049	180	0.0	2,230	15	(292)	(0.3)	(292)	1,980
155	-	-	-	24	-	24	1,619	144	0.0	1,763	11	(208)	(0.2)	(208)	1,590
106~155年合計數						16,881				1,765,280	168,961	(243,121)	(5,848)	(248,969)	1,702,154

表 6-12 綜合乙案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	0	8,100	32,387	0	0	(237)	206,428
14.0%	109	206,428	26,014	0	8,097	34,039	0	0	72	206,499
15.0%	110	206,499	28,024	0	8,096	36,227	0	0	(107)	206,392
16.0%	111	206,392	30,032	0	8,074	39,109	0	0	(1,003)	205,389
17.0%	112	205,389	32,064	0	8,006	42,565	0	0	(2,495)	202,894
18.0%	113	202,894	34,125	0	7,878	46,033	0	0	(4,030)	198,864
18.0%	114	198,864	34,247	0	7,628	50,597	0	0	(8,722)	190,143
18.0%	115	190,143	34,334	0	7,201	54,592	0	0	(13,057)	177,086
18.0%	116	177,086	34,351	0	6,586	59,209	1	0	(18,271)	158,815
18.0%	117	158,815	34,376	0	5,787	62,651	11	0	(22,476)	136,338
18.0%	118	136,338	34,382	0	4,810	66,564	73	0	(27,299)	109,039
18.0%	119	109,039	34,329	0	3,719	66,433	223	0	(28,161)	80,878
18.0%	120	80,878	34,463	0	2,525	69,991	513	0	(32,491)	48,387
18.0%	121	48,387	34,564	0	1,153	73,696	3	0	(37,977)	10,410
18.0%	122	10,410	34,688	0	0	77,096	6	0	(42,402)	(31,992)
18.0%	123	(31,992)	34,782	0	0	80,296	12	0	(45,502)	(77,494)
18.0%	124	(77,494)	34,820	0	0	84,121	12	0	(49,289)	(126,784)
18.0%	125	(126,784)	34,887	0	0	87,456	11	0	(52,558)	(179,342)
18.0%	126	(179,342)	34,680	0	0	91,585	11	0	(56,894)	(236,236)
18.0%	127	(236,236)	34,671	0	0	94,893	11	0	(60,211)	(296,447)
18.0%	128	(296,447)	34,870	0	0	98,784	11	0	(63,904)	(360,350)
18.0%	129	(360,350)	34,960	0	0	102,045	11	0	(67,074)	(427,425)
18.0%	130	(427,425)	35,021	0	0	105,055	10	0	(70,023)	(497,448)
18.0%	131	(497,448)	35,145	0	0	107,897	10	0	(72,741)	(570,189)
18.0%	132	(570,189)	35,271	0	0	109,614	10	0	(74,333)	(644,522)
18.0%	133	(644,522)	35,490	0	0	111,016	9	0	(75,517)	(720,038)
18.0%	134	(720,038)	35,712	0	0	113,575	9	0	(77,854)	(797,893)
18.0%	135	(797,893)	35,994	0	0	114,329	9	0	(78,326)	(876,219)
18.0%	136	(876,219)	36,288	0	0	114,941	8	0	(78,646)	(954,864)
18.0%	137	(954,864)	36,619	0	0	114,815	8	0	(78,188)	(1,033,053)
18.0%	138	(1,033,053)	36,941	0	0	114,703	7	0	(77,755)	(1,110,808)
18.0%	139	(1,110,808)	37,176	0	0	115,594	7	0	(78,412)	(1,189,220)
18.0%	140	(1,189,220)	37,418	0	0	115,557	6	0	(78,133)	(1,267,353)
18.0%	141	(1,267,353)	37,683	0	0	115,275	5	0	(77,587)	(1,344,940)
18.0%	142	(1,344,940)	37,908	0	0	114,811	5	0	(76,898)	(1,421,838)
18.0%	143	(1,421,838)	38,144	0	0	114,208	4	0	(76,060)	(1,497,898)
18.0%	144	(1,497,898)	38,272	0	0	114,162	4	0	(75,886)	(1,573,784)
18.0%	145	(1,573,784)	38,429	0	0	113,608	3	0	(75,176)	(1,648,960)
18.0%	146	(1,648,960)	38,477	0	0	112,941	3	0	(74,461)	(1,723,421)
18.0%	147	(1,723,421)	38,606	0	0	111,981	3	0	(73,373)	(1,796,794)
18.0%	148	(1,796,794)	38,741	0	0	111,237	2	0	(72,493)	(1,869,287)
18.0%	149	(1,869,287)	38,848	0	0	110,720	2	0	(71,871)	(1,941,158)
18.0%	150	(1,941,158)	38,966	0	0	110,196	2	0	(71,228)	(2,012,385)
18.0%	151	(2,012,385)	39,039	0	0	109,736	1	0	(70,696)	(2,083,082)
18.0%	152	(2,083,082)	39,117	0	0	109,073	1	0	(69,954)	(2,153,036)
18.0%	153	(2,153,036)	39,191	0	0	108,523	1	0	(69,332)	(2,222,368)
18.0%	154	(2,222,368)	39,270	0	0	107,951	1	0	(68,681)	(2,291,048)
18.0%	155	(2,291,048)	39,356	0	0	107,342	0	0	(67,986)	(2,359,034)
	106~155年合計數		1,749,064	0		4,420,158	1,038	0		

表 6-13 綜合乙案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	50%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	50%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	7,178	8,100	32,387	0	1,043	7,984	214,649
14.0%	109	214,649	26,014	7,220	8,425	34,039	0	1,372	8,992	223,641
15.0%	110	223,641	28,024	9,526	8,782	36,227	0	1,099	11,204	234,845
16.0%	111	234,845	30,032	9,538	9,212	39,109	0	1,441	11,115	245,960
17.0%	112	245,960	32,064	11,754	9,628	42,565	0	1,241	12,123	258,083
18.0%	113	258,083	34,125	11,715	10,085	46,033	0	1,627	11,520	269,603
18.0%	114	269,603	34,247	11,904	10,457	50,597	0	2,052	8,064	277,666
18.0%	115	277,666	34,334	11,773	10,701	54,592	0	2,559	4,775	282,442
18.0%	116	282,442	34,351	11,572	10,801	59,209	1	3,127	643	283,085
18.0%	117	283,085	34,376	11,331	10,758	62,651	11	3,763	(2,411)	280,673
18.0%	118	280,673	34,382	11,060	10,583	66,564	73	4,452	(6,014)	274,659
18.0%	119	274,659	34,329	10,775	10,344	66,433	223	5,182	(5,580)	269,080
18.0%	120	269,080	34,463	10,475	10,053	69,991	513	5,892	(8,595)	260,485
18.0%	121	260,485	34,564	10,159	9,637	73,696	3	4,317	(15,018)	245,467
18.0%	122	245,467	34,688	9,835	8,971	77,096	6	4,695	(18,901)	226,566
18.0%	123	226,566	34,782	9,495	8,152	80,296	12	5,060	(22,795)	203,771
18.0%	124	203,771	34,820	9,138	7,165	84,121	12	4,969	(28,018)	175,753
18.0%	125	175,753	34,887	8,763	5,979	87,456	11	4,867	(32,950)	142,803
18.0%	126	142,803	34,680	8,370	4,574	91,585	11	4,755	(39,195)	103,608
18.0%	127	103,608	34,671	7,968	2,940	94,893	11	4,631	(44,671)	58,937
18.0%	128	58,937	34,870	7,563	1,079	98,784	11	4,496	(50,765)	8,173
18.0%	129	8,173	34,960	7,161	0	102,045	11	4,350	(55,563)	(47,391)
18.0%	130	(47,391)	35,021	6,763	0	105,055	10	4,192	(59,068)	(106,458)
18.0%	131	(106,458)	35,145	6,370	0	107,897	10	4,023	(62,348)	(168,807)
18.0%	132	(168,807)	35,271	5,985	0	109,614	10	3,843	(64,505)	(233,311)
18.0%	133	(233,311)	35,490	5,607	0	111,016	9	3,653	(66,256)	(299,567)
18.0%	134	(299,567)	35,712	5,239	0	113,575	9	3,454	(69,161)	(368,729)
18.0%	135	(368,729)	35,994	4,882	0	114,329	9	3,247	(70,198)	(438,926)
18.0%	136	(438,926)	36,288	4,535	0	114,941	8	3,033	(71,078)	(510,004)
18.0%	137	(510,004)	36,619	4,200	0	114,815	8	2,814	(71,174)	(581,178)
18.0%	138	(581,178)	36,941	3,878	0	114,703	7	2,592	(71,285)	(652,463)
18.0%	139	(652,463)	37,176	3,568	0	115,594	7	2,370	(72,474)	(724,937)
18.0%	140	(724,937)	37,418	3,272	0	115,557	6	2,149	(72,713)	(797,650)
18.0%	141	(797,650)	37,683	2,989	0	115,275	5	1,931	(72,667)	(870,317)
18.0%	142	(870,317)	37,908	2,719	0	114,811	5	1,719	(72,460)	(942,777)
18.0%	143	(942,777)	38,144	2,464	0	114,208	4	1,515	(72,081)	(1,014,858)
18.0%	144	(1,014,858)	38,272	2,222	0	114,162	4	1,321	(72,344)	(1,087,202)
18.0%	145	(1,087,202)	38,429	1,993	0	113,608	3	1,138	(72,045)	(1,159,247)
18.0%	146	(1,159,247)	38,477	1,777	0	112,941	3	969	(71,715)	(1,230,963)
18.0%	147	(1,230,963)	38,606	1,574	0	111,981	3	813	(70,985)	(1,301,948)
18.0%	148	(1,301,948)	38,741	1,384	0	111,237	2	673	(70,436)	(1,372,384)
18.0%	149	(1,372,384)	38,848	1,207	0	110,720	2	548	(70,115)	(1,442,499)
18.0%	150	(1,442,499)	38,966	1,042	0	110,196	2	439	(69,747)	(1,512,246)
18.0%	151	(1,512,246)	39,039	890	0	109,736	1	345	(69,461)	(1,581,707)
18.0%	152	(1,581,707)	39,117	751	0	109,073	1	265	(68,938)	(1,650,645)
18.0%	153	(1,650,645)	39,191	626	0	108,523	1	199	(68,507)	(1,719,152)
18.0%	154	(1,719,152)	39,270	513	0	107,951	1	146	(68,022)	(1,787,174)
18.0%	155	(1,787,174)	39,356	413	0	107,342	0	104	(67,468)	(1,854,642)
106~155年合計數			1,749,064	291,140		4,420,158	1,038	124,484		

表 6-14 綜合乙案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 18%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至18%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	100%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	100%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	14,356	8,100	32,387	0	2,086	16,206	222,871
14.0%	109	222,871	26,014	14,440	8,754	34,039	0	2,743	17,913	240,783
15.0%	110	240,783	28,024	19,053	9,467	36,227	0	2,198	22,515	263,298
16.0%	111	263,298	30,032	19,077	10,350	39,109	0	2,882	23,232	286,531
17.0%	112	286,531	32,064	23,508	11,251	42,565	0	2,483	26,741	313,272
18.0%	113	313,272	34,125	23,430	12,293	46,033	0	3,254	27,070	340,341
18.0%	114	340,341	34,247	23,808	13,287	50,597	0	4,103	24,849	365,190
18.0%	115	365,190	34,334	23,546	14,202	54,592	0	5,117	22,608	387,798
18.0%	116	387,798	34,351	23,145	15,015	59,209	1	6,255	19,557	407,355
18.0%	117	407,355	34,376	22,661	15,729	62,651	11	7,527	17,654	425,008
18.0%	118	425,008	34,382	22,121	16,357	66,564	73	8,904	15,272	440,280
18.0%	119	440,280	34,329	21,550	16,969	66,433	223	10,363	17,002	457,282
18.0%	120	457,282	34,463	20,950	17,581	69,991	513	11,785	15,300	472,582
18.0%	121	472,582	34,564	20,317	18,121	73,696	3	8,634	7,942	480,524
18.0%	122	480,524	34,688	19,671	18,373	77,096	6	9,390	5,031	485,555
18.0%	123	485,555	34,782	18,991	18,512	80,296	12	10,120	2,120	487,675
18.0%	124	487,675	34,820	18,275	18,521	84,121	12	9,938	(2,556)	485,120
18.0%	125	485,120	34,887	17,525	18,353	87,456	11	9,735	(6,945)	478,175
18.0%	126	478,175	34,680	16,740	17,989	91,585	11	9,510	(12,655)	465,520
18.0%	127	465,520	34,671	15,937	17,416	94,893	11	9,263	(17,595)	447,925
18.0%	128	447,925	34,870	15,127	16,639	98,784	11	8,993	(23,145)	424,780
18.0%	129	424,780	34,960	14,322	15,649	102,045	11	8,700	(28,403)	396,377
18.0%	130	396,377	35,021	13,526	14,454	105,055	10	8,384	(33,658)	362,719
18.0%	131	362,719	35,145	12,741	13,054	107,897	10	8,046	(38,901)	323,818
18.0%	132	323,818	35,271	11,969	11,466	109,614	10	7,686	(43,211)	280,607
18.0%	133	280,607	35,490	11,215	9,714	111,016	9	7,306	(47,282)	233,325
18.0%	134	233,325	35,712	10,479	7,776	113,575	9	6,908	(52,692)	180,632
18.0%	135	180,632	35,994	9,763	5,659	114,329	9	6,493	(56,411)	124,222
18.0%	136	124,222	36,288	9,070	3,396	114,941	8	6,065	(60,114)	64,108
18.0%	137	64,108	36,619	8,401	1,000	114,815	8	5,628	(63,160)	948
18.0%	138	948	36,941	7,756	0	114,703	7	5,185	(64,815)	(63,867)
18.0%	139	(63,867)	37,176	7,136	0	115,594	7	4,739	(66,536)	(130,403)
18.0%	140	(130,403)	37,418	6,544	0	115,557	6	4,297	(67,293)	(197,696)
18.0%	141	(197,696)	37,683	5,978	0	115,275	5	3,862	(67,748)	(265,443)
18.0%	142	(265,443)	37,908	5,439	0	114,811	5	3,438	(68,021)	(333,465)
18.0%	143	(333,465)	38,144	4,928	0	114,208	4	3,030	(68,103)	(401,567)
18.0%	144	(401,567)	38,272	4,443	0	114,162	4	2,641	(68,802)	(470,369)
18.0%	145	(470,369)	38,429	3,986	0	113,608	3	2,276	(68,915)	(539,283)
18.0%	146	(539,283)	38,477	3,554	0	112,941	3	1,937	(68,970)	(608,253)
18.0%	147	(608,253)	38,606	3,149	0	111,981	3	1,627	(68,598)	(676,850)
18.0%	148	(676,850)	38,741	2,769	0	111,237	2	1,346	(68,379)	(745,229)
18.0%	149	(745,229)	38,848	2,414	0	110,720	2	1,096	(68,360)	(813,589)
18.0%	150	(813,589)	38,966	2,085	0	110,196	2	877	(68,266)	(881,855)
18.0%	151	(881,855)	39,039	1,781	0	109,736	1	689	(68,226)	(950,082)
18.0%	152	(950,082)	39,117	1,503	0	109,073	1	530	(67,921)	(1,018,003)
18.0%	153	(1,018,003)	39,191	1,251	0	108,523	1	399	(67,682)	(1,085,685)
18.0%	154	(1,085,685)	39,270	1,026	0	107,951	1	292	(67,363)	(1,153,047)
18.0%	155	(1,153,047)	39,356	827	0	107,342	0	208	(66,951)	(1,219,998)
106~155年合計數			1,749,064	582,279		4,420,158	1,038	248,969		

第四節 綜合調整乙案(35年75%-60%/提撥率15%)

一、調整內容

自改革方案施行後提高法定提撥費率，由現行12%，逐年提高1%，提高至15%(再檢討是否再逐年提高至18%)止。

二、財務效益彙總(乙案35年75%-60%/提撥率15%)

表 6-15 綜合乙案財務效益彙總(35年75%-60%/提撥率15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案 32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰 (6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%		現行制度	調整方案	財務效益	全部挹注	1/2挹注
1. 政府財務分析	舊制年資退撫經費AL(億元)	20,494	13,735	(6,759)	-	(3,380)
	退撫基金提撥成本(億元)	3,408	4,301	893	893	893
2. 退撫基金財務分析 (退撫新制)	退撫基金提撥收入(億元)	5,243	6,618	1,374	1,374	1,374
	精算應計負債AL(億元)	12,170	11,328	(842)	(842)	(842)
	未提存應計負債UAL(億元)	10,099	9,257	(842)	(842)	(842)
	基金遞減(收支不足)年度	107年	107年	不變	107/121年	107/115年
	累積餘額虧損(用罄)年度	118年	120年	延後2年	134年	126年
	最適提撥率(攤提UAL)	44.4%	38.7%	-5.7%		
	最適提撥率(不攤提UAL)	21.3%	18.1%	-3.2%		

註：舊制節省金額全部或1/2挹注退撫基金現金流量中，自107年即出現收支失衡，惟連續收支不足年度自121或115年開始。

表 6-16 綜合乙案退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	%優存 摺注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	%舊制 摺注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	0	8,100	32,387	0	0	(237)	206,428
14.0%	109	206,428	26,014	0	8,097	34,039	0	0	72	206,499
15.0%	110	206,499	28,024	0	8,096	36,227	0	0	(107)	206,392
15.0%	111	206,392	28,155	0	8,037	39,109	0	0	(2,918)	203,475
15.0%	112	203,475	28,292	0	7,854	42,565	0	0	(6,420)	197,055
15.0%	113	197,055	28,438	0	7,530	46,033	0	0	(10,064)	186,991
15.0%	114	186,991	28,539	0	7,038	50,597	0	0	(15,019)	171,972
15.0%	115	171,972	28,612	0	6,359	54,592	0	0	(19,621)	152,351
15.0%	116	152,351	28,626	0	5,482	59,209	1	0	(25,100)	127,251
15.0%	117	127,251	28,647	0	4,410	62,651	11	0	(29,583)	97,668
15.0%	118	97,668	28,652	0	3,148	66,564	73	0	(34,691)	62,977
15.0%	119	62,977	28,608	0	1,763	66,433	223	0	(35,840)	27,138
15.0%	120	27,138	28,719	0	260	69,991	513	0	(40,499)	(13,361)
15.0%	121	(13,361)	28,803	0	0	73,696	3	0	(44,891)	(58,252)
15.0%	122	(58,252)	28,906	0	0	77,096	6	0	(48,183)	(106,435)
15.0%	123	(106,435)	28,985	0	0	80,296	12	0	(51,299)	(157,734)
15.0%	124	(157,734)	29,017	0	0	84,121	12	0	(55,093)	(212,827)
15.0%	125	(212,827)	29,072	0	0	87,456	11	0	(58,373)	(271,200)
15.0%	126	(271,200)	28,900	0	0	91,585	11	0	(62,674)	(333,874)
15.0%	127	(333,874)	28,893	0	0	94,893	11	0	(65,989)	(399,863)
15.0%	128	(399,863)	29,058	0	0	98,784	11	0	(69,715)	(469,578)
15.0%	129	(469,578)	29,134	0	0	102,045	11	0	(72,901)	(542,480)
15.0%	130	(542,480)	29,184	0	0	105,055	10	0	(75,860)	(618,339)
15.0%	131	(618,339)	29,288	0	0	107,897	10	0	(78,599)	(696,938)
15.0%	132	(696,938)	29,393	0	0	109,614	10	0	(80,211)	(777,150)
15.0%	133	(777,150)	29,575	0	0	111,016	9	0	(81,432)	(858,581)
15.0%	134	(858,581)	29,760	0	0	113,575	9	0	(83,806)	(942,388)
15.0%	135	(942,388)	29,995	0	0	114,329	9	0	(84,325)	(1,026,712)
15.0%	136	(1,026,712)	30,240	0	0	114,941	8	0	(84,694)	(1,111,406)
15.0%	137	(1,111,406)	30,515	0	0	114,815	8	0	(84,291)	(1,195,697)
15.0%	138	(1,195,697)	30,784	0	0	114,703	7	0	(83,912)	(1,279,609)
15.0%	139	(1,279,609)	30,980	0	0	115,594	7	0	(84,608)	(1,364,217)
15.0%	140	(1,364,217)	31,181	0	0	115,557	6	0	(84,369)	(1,448,587)
15.0%	141	(1,448,587)	31,402	0	0	115,275	5	0	(83,867)	(1,532,454)
15.0%	142	(1,532,454)	31,590	0	0	114,811	5	0	(83,216)	(1,615,670)
15.0%	143	(1,615,670)	31,787	0	0	114,208	4	0	(82,417)	(1,698,087)
15.0%	144	(1,698,087)	31,893	0	0	114,162	4	0	(82,265)	(1,780,352)
15.0%	145	(1,780,352)	32,024	0	0	113,608	3	0	(81,581)	(1,861,933)
15.0%	146	(1,861,933)	32,064	0	0	112,941	3	0	(80,874)	(1,942,807)
15.0%	147	(1,942,807)	32,171	0	0	111,981	3	0	(79,807)	(2,022,614)
15.0%	148	(2,022,614)	32,285	0	0	111,237	2	0	(78,950)	(2,101,564)
15.0%	149	(2,101,564)	32,373	0	0	110,720	2	0	(78,345)	(2,179,909)
15.0%	150	(2,179,909)	32,472	0	0	110,196	2	0	(77,722)	(2,257,631)
15.0%	151	(2,257,631)	32,532	0	0	109,736	1	0	(77,203)	(2,334,834)
15.0%	152	(2,334,834)	32,598	0	0	109,073	1	0	(76,474)	(2,411,308)
15.0%	153	(2,411,308)	32,659	0	0	108,523	1	0	(75,863)	(2,487,171)
15.0%	154	(2,487,171)	32,725	0	0	107,951	1	0	(75,226)	(2,562,397)
15.0%	155	(2,562,397)	32,796	0	0	107,342	0	0	(74,545)	(2,636,942)
	106~155年合計數		1,482,640			4,420,158	1,038	0		

表 6-17 綜合乙案 1/2 挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	50%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	50%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	7,178	8,100	32,387	0	1,043	7,984	214,649
14.0%	109	214,649	26,014	7,220	8,425	34,039	0	1,372	8,992	223,641
15.0%	110	223,641	28,024	9,526	8,782	36,227	0	1,099	11,204	234,845
15.0%	111	234,845	28,155	9,538	9,175	39,109	0	1,441	9,200	244,045
15.0%	112	244,045	28,292	11,754	9,476	42,565	0	1,241	8,198	252,244
15.0%	113	252,244	28,438	11,715	9,738	46,033	0	1,627	5,485	257,729
15.0%	114	257,729	28,539	11,904	9,868	50,597	0	2,052	1,767	259,496
15.0%	115	259,496	28,612	11,773	9,860	54,592	0	2,559	(1,788)	257,707
15.0%	116	257,707	28,626	11,572	9,697	59,209	1	3,127	(6,186)	251,521
15.0%	117	251,521	28,647	11,331	9,381	62,651	11	3,763	(9,518)	242,003
15.0%	118	242,003	28,652	11,060	8,922	66,564	73	4,452	(13,406)	228,598
15.0%	119	228,598	28,608	10,775	8,387	66,433	223	5,182	(13,258)	215,340
15.0%	120	215,340	28,719	10,475	7,788	69,991	513	5,892	(16,603)	198,736
15.0%	121	198,736	28,803	10,159	7,052	73,696	3	4,317	(23,363)	175,373
15.0%	122	175,373	28,906	9,835	6,051	77,096	6	4,695	(27,602)	147,771
15.0%	123	147,771	28,985	9,495	4,885	80,296	12	5,060	(31,859)	115,912
15.0%	124	115,912	29,017	9,138	3,534	84,121	12	4,969	(37,452)	78,460
15.0%	125	78,460	29,072	8,763	1,971	87,456	11	4,867	(42,772)	35,687
15.0%	126	35,687	28,900	8,370	174	91,585	11	4,755	(49,375)	(13,688)
15.0%	127	(13,688)	28,893	7,968	0	94,893	11	4,631	(53,389)	(67,077)
15.0%	128	(67,077)	29,058	7,563	0	98,784	11	4,496	(57,656)	(124,733)
15.0%	129	(124,733)	29,134	7,161	0	102,045	11	4,350	(61,390)	(186,123)
15.0%	130	(186,123)	29,184	6,763	0	105,055	10	4,192	(64,905)	(251,027)
15.0%	131	(251,027)	29,288	6,370	0	107,897	10	4,023	(68,206)	(319,233)
15.0%	132	(319,233)	29,393	5,985	0	109,614	10	3,843	(70,383)	(389,616)
15.0%	133	(389,616)	29,575	5,607	0	111,016	9	3,653	(72,171)	(461,787)
15.0%	134	(461,787)	29,760	5,239	0	113,575	9	3,454	(75,113)	(536,901)
15.0%	135	(536,901)	29,995	4,882	0	114,329	9	3,247	(76,197)	(613,097)
15.0%	136	(613,097)	30,240	4,535	0	114,941	8	3,033	(77,126)	(690,223)
15.0%	137	(690,223)	30,515	4,200	0	114,815	8	2,814	(77,277)	(767,500)
15.0%	138	(767,500)	30,784	3,878	0	114,703	7	2,592	(77,442)	(844,942)
15.0%	139	(844,942)	30,980	3,568	0	115,594	7	2,370	(78,670)	(923,612)
15.0%	140	(923,612)	31,181	3,272	0	115,557	6	2,149	(78,949)	(1,002,561)
15.0%	141	(1,002,561)	31,402	2,989	0	115,275	5	1,931	(78,948)	(1,081,509)
15.0%	142	(1,081,509)	31,590	2,719	0	114,811	5	1,719	(78,778)	(1,160,287)
15.0%	143	(1,160,287)	31,787	2,464	0	114,208	4	1,515	(78,438)	(1,238,725)
15.0%	144	(1,238,725)	31,893	2,222	0	114,162	4	1,321	(78,722)	(1,317,448)
15.0%	145	(1,317,448)	32,024	1,993	0	113,608	3	1,138	(78,450)	(1,395,898)
15.0%	146	(1,395,898)	32,064	1,777	0	112,941	3	969	(78,128)	(1,474,026)
15.0%	147	(1,474,026)	32,171	1,574	0	111,981	3	813	(77,419)	(1,551,445)
15.0%	148	(1,551,445)	32,285	1,384	0	111,237	2	673	(76,893)	(1,628,338)
15.0%	149	(1,628,338)	32,373	1,207	0	110,720	2	548	(76,590)	(1,704,928)
15.0%	150	(1,704,928)	32,472	1,042	0	110,196	2	439	(76,241)	(1,781,169)
15.0%	151	(1,781,169)	32,532	890	0	109,736	1	345	(75,968)	(1,857,137)
15.0%	152	(1,857,137)	32,598	751	0	109,073	1	265	(75,457)	(1,932,595)
15.0%	153	(1,932,595)	32,659	626	0	108,523	1	199	(75,039)	(2,007,633)
15.0%	154	(2,007,633)	32,725	513	0	107,951	1	146	(74,567)	(2,082,200)
15.0%	155	(2,082,200)	32,796	413	0	107,342	0	104	(74,028)	(2,156,227)
106~155年合計數			1,482,640	291,140		4,420,158	1,038	124,484		

表 6-18 綜合乙案全部挹注退撫基金現金流量(35 年 75%-60%/提撥率 15%)

(1)最後在職5-15年均薪(2)調降退休所得上下限乙案32160元(3)調整優存制度(4)取消年資補償(5)調整月撫慰(6)延後月退起支年齡(7)調整提撥費率至15%

提撥率	年度	基金 期初結餘	提撥收入	100%優存 挹注款	利息收入	給付支出	所得上限影響數		當期 收支餘絀	基金 期末結餘
							新制調整 影響金額	100%舊制 挹注款		
12.0%	106	207,115	22,066	0	8,129	29,858	0	0	337	207,452
12.0%	107	207,452	22,163	0	8,120	31,070	0	0	(787)	206,665
13.0%	108	206,665	24,050	14,356	8,100	32,387	0	2,086	16,206	222,871
14.0%	109	222,871	26,014	14,440	8,754	34,039	0	2,743	17,913	240,783
15.0%	110	240,783	28,024	19,053	9,467	36,227	0	2,198	22,515	263,298
15.0%	111	263,298	28,155	19,077	10,313	39,109	0	2,882	21,318	284,616
15.0%	112	284,616	28,292	23,508	11,099	42,565	0	2,483	22,817	307,433
15.0%	113	307,433	28,438	23,430	11,945	46,033	0	3,254	21,035	328,467
15.0%	114	328,467	28,539	23,808	12,698	50,597	0	4,103	18,552	347,019
15.0%	115	347,019	28,612	23,546	13,361	54,592	0	5,117	16,044	363,063
15.0%	116	363,063	28,626	23,145	13,911	59,209	1	6,255	12,728	375,791
15.0%	117	375,791	28,647	22,661	14,352	62,651	11	7,527	10,547	386,338
15.0%	118	386,338	28,652	22,121	14,695	66,564	73	8,904	7,880	394,218
15.0%	119	394,218	28,608	21,550	15,012	66,433	223	10,363	9,324	403,542
15.0%	120	403,542	28,719	20,950	15,316	69,991	513	11,785	7,292	410,834
15.0%	121	410,834	28,803	20,317	15,535	73,696	3	8,634	(404)	410,430
15.0%	122	410,430	28,906	19,671	15,453	77,096	6	9,390	(3,669)	406,761
15.0%	123	406,761	28,985	18,991	15,244	80,296	12	10,120	(6,945)	399,816
15.0%	124	399,816	29,017	18,275	14,891	84,121	12	9,938	(11,989)	387,827
15.0%	125	387,827	29,072	17,525	14,345	87,456	11	9,735	(16,768)	371,059
15.0%	126	371,059	28,900	16,740	13,589	91,585	11	9,510	(22,835)	348,224
15.0%	127	348,224	28,893	15,937	12,609	94,893	11	9,263	(28,181)	320,043
15.0%	128	320,043	29,058	15,127	11,407	98,784	11	8,993	(34,188)	285,855
15.0%	129	285,855	29,134	14,322	9,976	102,045	11	8,700	(39,903)	245,952
15.0%	130	245,952	29,184	13,526	8,321	105,055	10	8,384	(45,629)	200,323
15.0%	131	200,323	29,288	12,741	6,441	107,897	10	8,046	(51,372)	148,951
15.0%	132	148,951	29,393	11,969	4,354	109,614	10	7,686	(56,202)	92,749
15.0%	133	92,749	29,575	11,215	2,081	111,016	9	7,306	(60,829)	31,920
15.0%	134	31,920	29,760	10,479	0	113,575	9	6,908	(66,420)	(34,500)
15.0%	135	(34,500)	29,995	9,763	0	114,329	9	6,493	(68,068)	(102,568)
15.0%	136	(102,568)	30,240	9,070	0	114,941	8	6,065	(69,558)	(172,126)
15.0%	137	(172,126)	30,515	8,401	0	114,815	8	5,628	(70,263)	(242,389)
15.0%	138	(242,389)	30,784	7,756	0	114,703	7	5,185	(70,972)	(313,361)
15.0%	139	(313,361)	30,980	7,136	0	115,594	7	4,739	(72,732)	(386,093)
15.0%	140	(386,093)	31,181	6,544	0	115,557	6	4,297	(73,529)	(459,622)
15.0%	141	(459,622)	31,402	5,978	0	115,275	5	3,862	(74,028)	(533,650)
15.0%	142	(533,650)	31,590	5,439	0	114,811	5	3,438	(74,339)	(607,989)
15.0%	143	(607,989)	31,787	4,928	0	114,208	4	3,030	(74,460)	(682,449)
15.0%	144	(682,449)	31,893	4,443	0	114,162	4	2,641	(75,180)	(757,630)
15.0%	145	(757,630)	32,024	3,986	0	113,608	3	2,276	(75,319)	(832,949)
15.0%	146	(832,949)	32,064	3,554	0	112,941	3	1,937	(75,382)	(908,331)
15.0%	147	(908,331)	32,171	3,149	0	111,981	3	1,627	(75,032)	(983,363)
15.0%	148	(983,363)	32,285	2,769	0	111,237	2	1,346	(74,836)	(1,058,199)
15.0%	149	(1,058,199)	32,373	2,414	0	110,720	2	1,096	(74,835)	(1,133,034)
15.0%	150	(1,133,034)	32,472	2,085	0	110,196	2	877	(74,760)	(1,207,794)
15.0%	151	(1,207,794)	32,532	1,781	0	109,736	1	689	(74,733)	(1,282,527)
15.0%	152	(1,282,527)	32,598	1,503	0	109,073	1	530	(74,441)	(1,356,968)
15.0%	153	(1,356,968)	32,659	1,251	0	108,523	1	399	(74,214)	(1,431,181)
15.0%	154	(1,431,181)	32,725	1,026	0	107,951	1	292	(73,907)	(1,505,089)
15.0%	155	(1,505,089)	32,796	827	0	107,342	0	208	(73,510)	(1,578,599)
106~155年合計數			1,482,640	582,279		4,420,158	1,038	248,969		

附錄 公教人員退休制度改革方案配套規定草案

教育部 106. 3. 24

*公、教人員不同之處，以藍色字呈現

議題	項目	方案內容	配套規定
給付	調整退休金計算基準	<p>方案實施後第1年，從最後在職之本（年功）俸（薪），調整為最後在職往前「5年平均俸（薪）額」，之後逐年拉長1年，調整至最後在職往前「15年平均俸（薪）額」。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已退人員不適用均俸方案。 2. 現職人員已成就月退休金條件者，不論何時退休仍按最後在職之本（年功）俸（薪）計算退休金。 3. 現職人員依退休當年度適用之均俸區間計算退休金，第2年後不再重新計算。 4. 均俸計算區間之俸額以原實際支領之俸額計算。 5. 均俸計算區間遇留職停薪或停職(聘)等年資中斷情形時，跳過該期間往前計算至退休年度適用之均俸區間；不足退休年度適用之均俸區間年數，以實際年資計算；已領退離給與之年資不計入。 6. 現職人員適用均俸方案時，所有退休給與（如退休金、其他現金給與補償金）均按均俸計算。

議題	項目	方案內容	配套規定																																				
			<p data-bbox="1227 252 2060 614">7. 退休金自方案實施第1年，從最後在職往前「5年平均俸（薪）額」逐年增長1年，至最後在職往前「15年平均俸（薪）額」止；公保養老給付自方案實施第1年至第6年仍按最後在職往前「10年平均俸（薪）額」計算，自第7年起逐年增長1年，至最後在職往前「15年平均俸（薪）額」止。上述均俸方案實施時程如下表。</p> <table border="1" data-bbox="1272 643 2056 1294"> <thead> <tr> <th data-bbox="1272 643 1480 687">實施年度</th> <th data-bbox="1480 643 1767 687">退休金</th> <th data-bbox="1767 643 2056 687">公保給付</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td data-bbox="1272 687 1480 743">1</td><td data-bbox="1480 687 1767 743">5 年均俸</td><td data-bbox="1767 687 2056 743">10 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 743 1480 799">2</td><td data-bbox="1480 743 1767 799">6 年均俸</td><td data-bbox="1767 743 2056 799">10 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 799 1480 855">3</td><td data-bbox="1480 799 1767 855">7 年均俸</td><td data-bbox="1767 799 2056 855">10 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 855 1480 911">4</td><td data-bbox="1480 855 1767 911">8 年均俸</td><td data-bbox="1767 855 2056 911">10 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 911 1480 967">5</td><td data-bbox="1480 911 1767 967">9 年均俸</td><td data-bbox="1767 911 2056 967">10 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 967 1480 1023">6</td><td data-bbox="1480 967 1767 1023">10 年均俸</td><td data-bbox="1767 967 2056 1023">10 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 1023 1480 1078">7</td><td data-bbox="1480 1023 1767 1078">11 年均俸</td><td data-bbox="1767 1023 2056 1078">11 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 1078 1480 1134">8</td><td data-bbox="1480 1078 1767 1134">12 年均俸</td><td data-bbox="1767 1078 2056 1134">12 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 1134 1480 1190">9</td><td data-bbox="1480 1134 1767 1190">13 年均俸</td><td data-bbox="1767 1134 2056 1190">13 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 1190 1480 1246">10</td><td data-bbox="1480 1190 1767 1246">14 年均俸</td><td data-bbox="1767 1190 2056 1246">14 年均俸</td></tr> <tr><td data-bbox="1272 1246 1480 1294">11</td><td data-bbox="1480 1246 1767 1294">15 年均俸</td><td data-bbox="1767 1246 2056 1294">15 年均俸</td></tr> </tbody> </table>	實施年度	退休金	公保給付	1	5 年均俸	10 年均俸	2	6 年均俸	10 年均俸	3	7 年均俸	10 年均俸	4	8 年均俸	10 年均俸	5	9 年均俸	10 年均俸	6	10 年均俸	10 年均俸	7	11 年均俸	11 年均俸	8	12 年均俸	12 年均俸	9	13 年均俸	13 年均俸	10	14 年均俸	14 年均俸	11	15 年均俸	15 年均俸
實施年度	退休金	公保給付																																					
1	5 年均俸	10 年均俸																																					
2	6 年均俸	10 年均俸																																					
3	7 年均俸	10 年均俸																																					
4	8 年均俸	10 年均俸																																					
5	9 年均俸	10 年均俸																																					
6	10 年均俸	10 年均俸																																					
7	11 年均俸	11 年均俸																																					
8	12 年均俸	12 年均俸																																					
9	13 年均俸	13 年均俸																																					
10	14 年均俸	14 年均俸																																					
11	15 年均俸	15 年均俸																																					

議題	項目	方案內容	配套規定
			<p>8. 均俸計算區間遇有非送審之公務人員年資，換算送審公務人員相當同等級俸額計算平均俸額(公務人員)。</p>
	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：本(年功)俸(薪)2倍</p> <p>上限：(以35年為準) 先調降至分母 x 75%，之後逐年調降1%，至60%止 ※現職人員可採計40年，為62.5% ※新進人員重新設計給付率，40年給與均俸72.5%</p> <p>下限：月退休總所得低於最低保障金額，不予調降</p> <p>甲案：25,000元 105年度退休(伍)軍公教人員年終慰問金發給基準。</p>	<p>1. 已退人員：</p> <p>(1) 最高採計35年，自方案實施第1年，由75%逐年降1%，至60%止；任職30年者，由67.5%逐年降1%，至52.5%止；任職25年者，由60%逐年降1%，至45%止；任職15年者，由45%逐年降1%，至30%止。 教育人員另符合增核給與者，最高採計40年，由77.5%逐年降1%，至62.5%止。</p> <p>(2) 任職年資35年至15年間，每1年替代率均相差1.5%；教育人員40年至36年間，每1年替代率相差0.5%。</p> <p>(3) 未滿1年畸零月按比例計算。</p> <p>2. 現職人員</p>

議題	項目	方案內容	配套規定
		<p>乙案：32,160 元 委任第一職等本俸最高級+專業加給合計數額。</p>	<p>(1) 不論退休年度，替代率上限分母值均照最後在職本俸 2 倍計算（與均俸方案無關）。</p> <p>(2) 兼具新、舊制年資及僅具新制年資者，替代率自方案實施第 1 年，由 35 年 75% 逐年降 1%，至 60%，不再調降（各年資級距照已退休人員）。但年資超過 35 年者，每多 1 年，增加 0.5%，至最後 1 年為 62.5%（40 年）。</p> <p>(3) 方案實施後退休者，自退休當年度應適用之替代率上限起算，每年降 1%，至最低替代率上限止。</p> <p>(4) 月退休金年資給付率仍依現行新、舊制年資給付率計算（舊制前 15 年，每年給 5%、第 16 起每年給 1%；新制每年給 2%）。</p> <p>3. 方案公布後新進人員： 因應未來全面實施公保年金制，爰將公保年金及月退休金合併計算總所得，並重新設計給付率，任 35 年者維持現行給付標準，公保年金和月退休金合計給予均俸 2 倍 70%；超過 36 年以上者，每年公保年金和月退休金合計增給均俸 2 倍 0.5%，最高至 40 年為均俸 2 倍 72.5%；各年資給付率如下</p>

議題	項目	方案內容	配套規定																												
			<p>表。如此日後即無須再以替代率上限另扣減其月退休金。</p> <table border="1" data-bbox="1263 375 2056 759"> <thead> <tr> <th>年資</th> <th>公保年金</th> <th>月退休金</th> <th>合計所得</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>40</td> <td>15.000%</td> <td>57.500%</td> <td>72.5%</td> </tr> <tr> <td>35</td> <td>13.125%</td> <td>56.875%</td> <td>70%</td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>11.250%</td> <td>48.750%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>9.375%</td> <td>40.625%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>7.500%</td> <td>32.500%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>5.625%</td> <td>24.375%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table> <p>1. 公保年金每年給與均俸 2 倍 0.375%。</p> <p>2. 月退休金第 1 年至第 35 年，每年給與均俸 2 倍 1.625%；第 36 年至第 40 年，每年給與均俸 2 倍 0.125%。</p> <p>4. 退休總所得以月退休金(含月補償金)+優存利息(或社會保險年金)合計數計算；超過當年度替代率上限者，扣減項目依序如下：</p> <p>(1) 優存利息</p> <p>(2) 舊制月退休金(含月補償金)</p>	年資	公保年金	月退休金	合計所得	40	15.000%	57.500%	72.5%	35	13.125%	56.875%	70%	30	11.250%	48.750%	60%	25	9.375%	40.625%	50%	20	7.500%	32.500%	40%	15	5.625%	24.375%	30%
年資	公保年金	月退休金	合計所得																												
40	15.000%	57.500%	72.5%																												
35	13.125%	56.875%	70%																												
30	11.250%	48.750%	60%																												
25	9.375%	40.625%	50%																												
20	7.500%	32.500%	40%																												
15	5.625%	24.375%	30%																												

議題	項目	方案內容	配套規定
			<p>(3) 新制月退休金</p> <p>* 分子若為社會保險年金+月退休金(含月補償金)合計時，其中社會保險年金為基礎保障，不予扣減，僅照前述須序扣減舊制月退休金(含月補償金)、新制月退休金。</p> <p>5. 已退人員支領之一次性公保養老給付不論有無辦理優惠存款，均不攤提計列月退休總所得。</p> <p>6. 已領退離給與之年資計算替代率上限：</p> <p>(1) 前、後均支領月退休金者，應將前、後年資合計計算總所得上限。</p> <p>(2) 已領一次退離給與之年資，在重行退休時，不計入計算總所得上限。</p> <p>7. 兼領一次退休金與月退休金者，依支領比例各依一次退休金及月退休金改革方案辦理。</p>
	調整優惠存款制度	<p>1. 支(兼)領月退休金者：</p> <p>(1) 最遲分6年逐步全面廢除優惠存款制度：</p> <p> 第1年利率降至9%</p> <p> 第3年利率降至6%</p>	<p>1. 支(兼)領月退休金者：</p> <p>(1) 先調降優存利率後，所餘利息再與月退休金合計計算月退休總所得，若仍超過當年度替</p>

議題	項目	方案內容	配套規定
		<p>第 5 年利率降至 3% 第 7 年利率降至 0% * 至第 7 年本金可全數領回</p> <p>(2) 月退休總所得低於最低保障金額(25,000 元或 32,160 元)者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，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：</p> <p>(1) 甲案：照前述支(兼)領月退休金者方案。</p> <p>乙案：分年逐年調降優存利率： 第 1 年利率降至 12% 第 3 年利率降至 10% 第 5 年利率降至 8% 第 7 年利率降至 6%</p> <p>(2) 每月優惠存款利息金額低於最低保障金額(25,000 元或 32,160 元)者，維持 18%優存利率；超過最低保障金額者，其超過的部分，始按前述方案調降。</p> <p>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 項及退休教育</p>	<p>代率上限時，再按前述扣減順序先扣減優存利息、舊制月退休金及新制月退休金。</p> <p>(2) 現職人員依退休當年適用之優存利率計算利息。</p> <p>2. 廢止從優逆算表，僅適用於現職人員。</p> <p>3. 同步全面實施公保年金：</p> <p>(1) 現職人員： 得選擇支領一次性給付或年金；若擇領年金，須與月退休金合併計算月退休總所得替代率上限。</p> <p>(2) 方案公布後新進人員： 強制支領年金。</p>

議題	項目	方案內容	配套規定
		<p>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。</p>	
	取消年資補償金	<p>法案公布 1 年後退休者：不再發給年資補償金。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已退休者不扣減原領年資補償金；自法案公布 1 年後退休者始全面廢止公務人員退休法第 30 條第 2 項及第 3 項及學校教職員退休條例第 21 條之 1 第 5 項及第 6 項之年資補償金。 2. 已退休且擇領月補償金者，須與月退休金合計所得總額併受替代率上限，而擇領一次補償金者則不須計入替代率上限。 3. 已退休且支領月補償金者，不得改領一次補償金；方案實施後 1 年內退休者，若擇領一次補償金時，不攤提計入退休總所得。
	調整月撫慰金制度	<p>法案公布 1 年後亡故者，降低月撫慰金給付標準，改為月退休金之 $\frac{1}{3}$(維持 $\frac{1}{2}$)；至於遺族擇領月撫慰金的條件如下：</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 法案公布 1 年後亡故者，其遺族始適用新方案(以退休人員亡故時點為法律適用之認定標準)。 2. 遺屬年金不適用替代率上限方案，但支(兼)領月退休金者之月退休金因替代率上限方案而調降者，其後亡故時，照調降後之月退休金計算遺屬年

議題	項目	方案內容	配套規定										
		<ol style="list-style-type: none"> 配偶支領月撫慰金起支年齡延後至 65 歲；婚姻關係改為於退休人員亡故時累積存續 15 年以上。 刪除身心障礙之成年子女擇領月撫慰金規定（未成年子女維持原規定）。 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。 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>金。另擇領遺屬一次金者，其餘額及應發給之 6 個基數金額，仍照原標準計算。</p> <p>3. 「遺族已依本法或其他法令規定領有退休金、撫卹金、優惠存款利息，或其他由政府預算、公營事業機構支給之定期性給與者，不得擇領遺屬年金」以由政府預算、公營事業機構支給之定期性給與（含優存利息）為對象（不含私領域退休者）。</p>										
請領資格	延後月退休金起支年齡	<p>公務人員延後月退休金起支年齡： 採單一年齡 65 歲 ※設計 5 年過渡期間與 85 制之 10 年緩衝期指標數銜接</p> <table border="1" data-bbox="423 1150 1189 1318"> <thead> <tr> <th rowspan="2">退休年度</th> <th rowspan="2">法定年齡 (展期及減額之計算基準)</th> <th colspan="2">過渡期間指標數 (年資+年齡之合計數)</th> </tr> <tr> <th>指標數</th> <th>基本年齡</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	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+年齡之合計數)		指標數	基本年齡					<p>1. 公保年金起支年齡方案</p> <p>(1) 單一請領條件→65 歲+任職 15 年</p> <p>(2) 目前「60 歲+20 年」將以 5 年過渡至 65 歲（每年延長 1 歲）</p> <p>(3) 目前「55 歲+30 年」將以 5 年過渡至 65 歲（每年延長 2 歲）</p>
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+年齡之合計數)											
		指標數	基本年齡										

議題	項目	方案內容				配套規定
		107年	25年~未滿30年為60歲 任職30年以上為55歲	82	1. 至少需年滿50歲 2. 年資+年齡高於或等於指標數即可支領全額月退休金，不受法定起支年齡60歲或55歲影響	2. 前項公保年金起支年齡與退休支領月退休金起支年齡不同，符合月退休金起支年齡者，但尚未符公保年金起支年齡者之處理： (1) 公保擇領展期年金時，其展期期間尚未支領公保年金，僅按月退休金計算替代率上限；俟開始支領公保年金時再合併計算替代率上限。 (2) 公保擇領減額年金時，按減額年金與月退休金計算替代率上限。
		108年	25年~未滿30年為60歲 任職30年以上為55歲	83		
		109年	25年~未滿30年為60歲 任職30年以上為55歲	84		
		110年	65歲	85	1. 至少需年滿55歲 2. 年資+年齡高於或等於指標數即可支領全額月退休金，不受法定起支年齡65歲影響	
		111年	65歲	86		
		112年	65歲	87		
		113年	65歲	88		
		114年	65歲	89		
		115年以後	65歲			

議題	項目	方案內容	配套規定									
		<p>註：</p> <p>1. 未符法定起支年齡者，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，不須受法定起年齡影響</p> <p>2. 上開過渡期間指標數之年齡，在 109 年以前須年滿 50 歲；110 年以後須年滿 55 歲</p> <p>※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>※危勞職務維持 70 制(15 年+55 歲)</p> <p>教育人員延後月退休金起支年齡：</p> <p>(1)年滿 60 歲。</p> <p>(2) 前款請領年齡，除高級中等以下學校校長及教師外，其餘教職員於本條例施行之日起，第 11 年提高 1 歲，其後每年提高 1 歲，以提高至 65 歲為限。</p> <table border="1" data-bbox="421 1153 1200 1407"> <thead> <tr> <th data-bbox="421 1153 584 1297">本條例施行後年度</th> <th data-bbox="584 1153 835 1297">法定年齡 (展期及減額之計算基準)</th> <th data-bbox="835 1153 1200 1297">過渡期間指標數(年資+年齡合計高於或等於指標數，可領全額月退)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="421 1297 584 1353">第 1 年</td> <td data-bbox="584 1297 835 1353">60</td> <td data-bbox="835 1297 1200 1353">76</td> </tr> <tr> <td data-bbox="421 1353 584 1407">第 2 年</td> <td data-bbox="584 1353 835 1407">60</td> <td data-bbox="835 1353 1200 1407">77</td> </tr> </tbody> </table>	本條例施行後年度	法定年齡 (展期及減額之計算基準)	過渡期間指標數(年資+年齡合計高於或等於指標數，可領全額月退)	第 1 年	60	76	第 2 年	60	77	
本條例施行後年度	法定年齡 (展期及減額之計算基準)	過渡期間指標數(年資+年齡合計高於或等於指標數，可領全額月退)										
第 1 年	60	76										
第 2 年	60	77										

議題	項目	方案內容			配套規定
		第3年	60	78	
		第4年	60	79	
		第5年	60	80	
		第6年	60	81	
		第7年	60	82	
		第8年	60	83	
		第9年	60	84	
		第10年	60	85	
		第11年	61(60)		
		第12年	62(60)		
		第13年	63(60)		
		第14年	64(60)		
		第15年	65(60)		
		註：			
		1. 上開過渡期間指標數之年齡須年滿50歲			
		2. 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，不須受法定起年齡影響			
		※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)			

議題	項目	方案內容	配套規定
財源	調整退撫基金提撥費率	<p>提高法定提撥費率區間：由 12%~15%調整為 12%~18%</p> <p>具體調整時程： 自方案實施後，逐年提高 1%，提高至 15%時，應檢討是否再逐年提高至 18%止。</p>	此項目涉及中央及地方政府預算編列時程，方案之實施必須預留一定之作業時間，始得順利執行。
	調降退休所得節省費用挹注	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。	扣除屬於地方自籌款及實務如何執行等，尚待洽商財主機關研議。
基金管理	提昇退撫基金收益	<p>1. 退撫基金投資鬆綁： 配合退撫基金長期經營性質，增加投資運用項目（另類投資、不動產）；建立獎懲機制，提昇委託經營績效。</p> <p>2. 基金管理組織調整： (1)短期：增加彈性用人，以簡任約聘進用具專業投資經驗人員；檢討人員待遇並建立激勵與獎懲制度。 (2)長期：基金管理機關進行組織改造，研議朝法人化或公司化轉型並搭配妥慎監督機制。</p>	俟年金制度改革方案確定後，立即針對基金管理組織如何改造等問題進行研議。

議題	項目	方案內容	配套規定
制度轉銜	年資保留	未成就退休條件而離職者，其年資保留至年滿 65 歲時領取給與，未滿 15 年者，給與一次金；滿 15 年以上者，給與月退休金。	保留未符合退休或資遣條件而中途離職者，得申請發還退撫基金費用本息規定，但須繳費滿 10 年(公務人員原為 5 年;教育人員原為年滿 35 歲或年滿 45 歲自願離職)以上且未被免職、撤職或免除職務等消極資格者，始得連同政府撥繳部分一併發還。
	年資併計、年金分計	針對因在不同職域間轉換工作，致任職年資各未達請領年金給付之年限條件(15 年)者，設計「年資併計」(成就請領年金條件)、「年金分計」(分別給付)機制，於年滿月退休金起支年齡(65 歲)時，依規定請領 公教人員 月退休金。	於一層公保部分，包含所有社會保險均可相互轉銜；於二層退休金，僅職業退休年資可相互轉銜。
特殊對象	黨職併公職	立法院司法及法制委員會 105.12.22 已初審通過「 公教人員退職退休給與併計黨務人員年資處理條例草案 」，未來俟該草案完成立法程序後，將依該條例辦理。	(非退撫法範圍)
	法官與檢察官	建議檢討調降司法官退養金給與。	(非退撫法範圍)
	政務人員	政務人員併計事務人員年資而領取較高 18%優惠存款利息優先處理。	1. 優存制度部分採與公務人員一致之方案。 2. 已退職政務人員退休所得採與已退休公務人員採相同改革方案。 3. 現行政務人員退職制度同步檢討；初步方案如下：

議題	項目	方案內容	配套規定
			<p>(1) 保留離職儲金制。</p> <p>(2) 依任政務人員前適(準)用之保險及退休制度，按原任職務等級之俸額繼續加保及參加退休基金。</p> <p>(3) 任政務人員前，無任何職業性保險、退休給與者，則參加公保及離職儲金。</p> <p>★以上新制度自方案公布後向後施行。</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，併計公教人員退休、資遣或撫卹年資。	僅方案實施後之育嬰留職停薪年資，始得適用。
	月退休金調整機制	檢討月退休金隨現職待遇調整機制，改採隨物價指數及政府財政等指標調整。	由考試院會同行政院，視退撫基金財務盈虧、國家整體財政狀況及經濟環境、消費者物價指數及現職人員待遇調整與否，衡酌調整之(參考102年方案)。
	年金改革方案實施時間		宜訂定一定緩衝期。