

教育人員年金改革重審法規與系統
及新退人員試算系統教育訓練
-重審法規說明

教育部人事處

107.3.14



簡報大綱

- 一、條例大綱
- 二、退休所得定義
- 三、退休金計算基準
- 四、調降退休所得：退休所得上限及下限、退休所得替代率、排除對象
- 五、調降優惠存款利率：調降優惠存款利率、人道關懷弱勢保障
- 六、月退休所得扣減順序
- 七、月退休所得待遇標準
- 八、補償金差額計算





一、條例大綱

◆ **法案名稱**：公立學校教職員退休資遣撫卹條例
(共6章、100條)

◆ **規範事項**：退休及撫卹事項合併立法

第一章
總則(1-16)

第二章
退休(17-50)

第三章
撫卹(51-63)

第四章
退撫給與之支(發)給、保障及變更(64-85)

第五章
年資制度轉銜(86-88)

第六章
附則(89-100)



二、退休所得定義(§4)

退休所得替代率計算公式：

(分子) 月退休(月補償)金+優存利息(或社會保險年金)

(分母) 最後在職本(年功)薪2倍

≤

退休所得
替代率(%)

社會保險年金：

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



三、退休金計算基準(§28)

人員類別	法案施行前已退休人員 & 法案施行前已符合月退休金支領條件者	法案施行後始符合月退休金支領條件者
退休金 (分子值)	不適用均薪方案	適用均薪方案
現職待遇 (分母值)	不分退休年度都以最後在職「本(年功)薪×2」計算(不適用均薪)	



四、調降退休所得：退休所得上限及下限(§37)

已退休者：自107.7.1起，逐年調降替代率上限

■ 40年 ■ 35年 ■ 30年 ■ 25年



調降後月
退休總所
得不得低
於最低保
障金額

最低保障金額

33,140元(107.1.1年公教調薪後標準)

註：月退休總所得=優存利息+月退休金
原即低於最低保障金額者，維持原金額



四、調降退休所得：退休所得替代率(§37附表三)

比率 任職年資	實施期間 中華民國一百零七年七月一日至一百零八年十二月三十一日	中華民國一百零九年一月一日至一百零九年十二月三十一日	中華民國一百一十年一月一日至一百一十年十二月三十一日	中華民國一百一十一年一月一日至一百一十一年十二月三十一日	中華民國一百一十二年一月一日至一百一十二年十二月三十一日	中華民國一百一十三年一月一日至一百一十三年十二月三十一日	中華民國一百一十四年一月一日至一百一十四年十二月三十一日	中華民國一百一十五年一月一日至一百一十五年十二月三十一日	中華民國一百一十六年一月一日至一百一十六年十二月三十一日	中華民國一百一十七年一月一日至一百一十七年十二月三十一日	中華民國一百一十八年一月一日以後
四十	77.5%	76.0%	74.5%	73.0%	71.5%	70.0%	68.5%	67.0%	65.5%	64.0%	62.5%
三十九	77.0%	75.5%	74.0%	72.5%	71.0%	69.5%	68.0%	66.5%	65.0%	63.5%	62.0%
三十八	76.5%	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%
三十七	76.0%	74.5%	73.0%	71.5%	70.0%	68.5%	67.0%	65.5%	64.0%	62.5%	61.0%
三十六	75.5%	74.0%	72.5%	71.0%	69.5%	68.0%	66.5%	65.0%	63.5%	62.0%	60.5%
三十五	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%
三十四	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%
三十三	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%
三十二	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%
三十一	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%
三十	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%
二十九	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%
二十八	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%
二十七	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%
二十六	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%
二十五	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%
二十四	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%
二十三	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%
二十二	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%
二十一	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%
二十	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%
十九	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%
十八	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%
十七	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%
十六	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%
十五	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%

註：退休教職員退休審定年資未滿十五年者，其退休所得替代率以十五年計。



重審系統畫面

107年重新審定結果

月退休金

月退休金			支(兼)領比例				最低保障金額			32300	
年度	所得替代率	退休所得上限	原發/扣減/實發	月退休金			公保養老給付優惠存款			公保年金	總計
				新制實施(前)	新制實施(後)	月補償金	優存利率	得優惠存款金額	每月利息		
107.7.1-108.12.31	72	76428	原發	44665	28428	0	9%	444667	24810	0	97903
			扣減	0	0	0			21475	0	21475
			實發	44665	28428	0			3335	0	76428
109.1.1-109.12.31	70.5	74836	原發	44665	28428	0	232400	24810	0	97903	
			扣減	0	0	0		23067	0	23067	
			實發	44665	28428	0		1743	0	74836	
110.1.1-110.12.31	69	73244	原發	44665	28428	0	0	24810	0	97903	
			扣減	0	0	0		24810	0	24810	
			實發	44665	28428	0		0	0	73093	

四、調降退休所得：排除對象(§33)

替代率調降之排除對象(§33 IV)

法案公布施行前、後因公傷病命令退休人員，
有下列情形之一者，不適用替代率調降規定：

- 一、因執行職務時，發生意外危險事故、
遭受暴力事件或罹患疾病，以致傷病。
- 二、因前款以外之情形，已致傷病且致全身
癱瘓或致日常生活無法自理。





重審系統畫面

基本資料

身分證字號	<input type="text" value=""/>	性別	男 <input type="button" value="v"/>
出生日期	民國後 <input type="button" value="v"/> <input type="text" value=""/>	是否為本國人	是 <input type="button" value="v"/>
退休生效日	<input type="text" value=""/>	職稱	<input type="text" value="7038"/> 教授 <input type="button" value="..."/>
最後服務機關	<input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="button" value="..."/>	退休發放機關	<input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="button" value="..."/>
人員類別	教育人員 <input type="button" value="v"/>	待遇表別	公教人員俸表(教育警察人員) <input type="button" value="v"/>
是否因公傷病	否 <input type="button" value="v"/>	因公計算選擇	選項 <input type="button" value="v"/>
因公傷病退休是否具 退休撫卹條例第33 條第4項	選項 <input type="button" value="v"/>	退休再任註記	選項 <input type="button" value="v"/>
審定眷口(大)	<input type="text" value="0"/>	審定眷口(中)	<input type="text" value="0"/>
審定眷口(小)	<input type="text" value="0"/>		
退休金種類	月退休金 <input type="button" value="v"/>	退休薪點	<input type="text" value="770"/>



五、調降優惠存款利率(§36)

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



五、調降優惠存款利率-人道關懷弱勢保障(§36)

1. 適用對象：**支(兼)領月退休金**且退休所得低者

➤ 每月退休所得，低於替代率調降方案最末年(第11年)之上
限金額。

2. 具體作法：

替代率調降方案最末年(第11年)之上限金額中，屬於公保優存部分，仍照18%利率計算其相應可辦理優惠存款之本金，以適度保障其退休權益。

3. **支領減額月退休金者，不適用。**



人道關懷弱勢保障-案例

表 4：公立學校教職員—純舊制，任職 30 年：採 10 年調降 67.5%→52.5% (85.2.1 退休)

單位：新台幣；元

退休等級	職務別	改革前月退休所得(月退+18%)	改革後月退所得：分母 2:本俸 2 倍								
			107.7.1~108.12.31			113.1.1~113.12.31			118.1.1 以後		
			替代率 67.5%(優存 9%)			替代率 60%(優存 0%)			替代率 52.5%(優存 0%)		
			扣減後所得	扣減金額	扣減額占比	扣減後所得	扣減金額	扣減額占比	扣減後所得	扣減金額	扣減額占比
中小學教師 625 薪點	主管	65,807	55,196	10,611	16.12%	50,930	14,877	22.61%	50,930	14,877	22.61%
	非主管	65,807	55,196	10,611	16.12%	50,930	14,877	22.61%	50,930	14,877	22.61%
教授 770 薪點	主管	76,089	64,128	11,961	15.72%	59,777	16,312	21.44%	59,777	16,312	21.44%
	非主管	76,089	64,128	11,961	15.72%	59,777	16,312	21.44%	59,777	16,312	21.44%

月退休金：52,167元
每月優惠存款利息：23,922元

優惠存款利息降為0後，月退休金52,167元，低於第11年後替代率
 $56,930 \times 2 \times 52.5\% = 59,777$ 元。
 屬優惠存款利息 $59,777 - 52,167 = 7,610$ 元部分，仍照18%利率計算
 其相應可辦理優惠存款之本金。



五、調降優惠存款利率：支領一次退休金者 (§36)

支領一次退休金者

(一次退休金+公保養老給付合計以3百萬元本金-45,000利息為例)

實施期間	等於或低於最低保障金額部分			超過最低保障金額部分			每月利息合計
	本金	利率	利息	本金	利率	利息	
107.7.1~ 109.12.31	2,209,300	18%	33,140	790,700	12%	7,907	41,047
110年~111年	2,209,300	18%	33,140	790,700	10%	6,589	39,729
112年~113年	2,209,300	18%	33,140	790,700	8%	5,271	38,411
114年以後	2,209,300	18%	33,140	790,700	6%	3,954	37,094

五、調降優惠存款利率：兼領月退休金及一次退休金者(§36)

★按兼領月退休金及一次退休金比率分別計算，再合計

兼領月退

- 1.按兼領月退比率計算公保優存本金後，2年半歸零
- 2.替代率上限按兼領月退比率計算
- 3.最低保障金額按兼領月退比率計算

兼領月退所得

兼領一次

- 1.按兼領一次退比率計算公保優存本金，加計兼領一次退休金優存本金，再依一次退休金者逐年調降優存利率規定辦理
- 2.最低保障金額按兼領一次退比率計算

兼領一次退所得



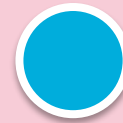


六、月退休所得扣減順序(§39)

先降優存

仍高於替代率上
限者，再降至替
代率上限金額

低於或等於替代
率上限者，直接
支領該金額



- 1.優惠存款利息
- 2.月補償金(細則草案§34)
- 3.舊制月退休金
- 4.退撫新制月退休金

七、月退休所得待遇標準



月退休金之調整，另依第67條規定處理



八、補償金之差額計算(§34)

(一) 取消年資補償金

退撫條例施行1年後(自108.7.1起)退休生效者，不再發給年資補償金；
原審定擇領月補償金者，於法案施行前、後，所領月補償金金額仍未達
原得領取之一次補償金金額者，補發其餘額。

(二) 補償金之差額計算(細則草案§34)

- 1、按退休年資、等級及退休時適用之規定，計算教職員應領之一次補償金後，
扣除本條例施行前已領及本條例施行後仍得領取之月補償金金額合計數
而有餘額者，一次補發其餘額。
- 2、但依規定調降每月退休所得，且於118年1月日以後，仍得繼續領取全部或
部分月補償金者，不予補發。



重審系統畫面

原依學校教職員退休條例第21-1第5項選擇月補償金者

倘擇領一次補償金額
(A)

0

退休至月補償金過渡
為零所領之金額(B)

0

原擇領月補償金改發
一次補償金餘額(A)
-(B)

0



教育部人事處年金改革專區

人事處

網站導覽 | 回單位首頁 | 聯絡我們 | 回教育部首頁

業務導覽

- 人事處成員
- 法規釋例查詢
- 人事服務
- 年金改革專區
- 年金改革訊息
- 重要簡報資訊
- 退休金試算系統
- 即時新聞
- 政府資訊公開
- 人事相關網站
- 活動剪影

年金改革專區

首頁 > 年金改革專區

- 年金改革訊息

 - 網路流傳「退撫基金及公保費用分別按現在薪資10%及3%提撥；軍公教107年調薪3%後，在職退撫基金提撥漲6%、公保多繳6%」錯誤資訊之澄清 .pdf
 - 教育部澄清教師團體質疑「政府刻意降低優惠存款金額，讓改革節省經費大幅縮水」之說明 .pdf
 - 【澄清稿】有關網路流傳「臺灣銀行於換存摺時蓋上『到期不續存』章，代表退休人員同意改領優惠存款」錯誤消息之澄清
 - 國家年金改革委員會 (最新訊息專區)
- 重要簡報資訊

 - 公立學校教職員工退休實遺撫卹條例說明會簡報稿 .pdf
 - 公立學校教職員工退休實遺撫卹條例說明會影片連結
 - 公務人員退休實遺撫卹法說明會簡報稿 .pdf
- 退休金試算系統

 - 教育人員年金改革試算系統
 - 公務人員年金改革試算系統
 - 教育部退撫管理系統
- 年金改革相關規定

 - 公立學校教職員工退休實遺撫卹條例 .pdf
 - 公立學校教職員工退休實遺撫卹條例 (重點規定) .pdf
 - 教育人員退休制度改革相關議題QA .pdf
 - 教育人員精算報告
- 調查表下載

重要簡報
資訊

年金改革
試算器

條例重點
規定

簡報結束
謝謝聆聽