

# 公務人員 年金制度改革



# 我們面臨的困境

## 1. 財政懸崖

### 軍公教退撫基金收支失衡

| 類別          | 費率(%) | 平衡費率(%) | 基金餘額                 | 收支失衡年度 | 破產年度 |
|-------------|-------|---------|----------------------|--------|------|
| 軍<br>公<br>教 | 現行：12 | 36.7    | 5,170億元<br>(102年/2月) | 100年   | 108年 |
|             |       | 40.7    |                      | 109年   | 120年 |
|             |       | 42.3    |                      | 107年   | 116年 |

\*民國91-100年，基金收入成長0.52倍，但支出增加為4.2倍

\*民國100年，軍人帳戶已出現入不敷出的問題

### 驚人的潛藏負債

依100年度中央政府總決算報告，潛藏負債達14兆9,866億元；其中勞保6兆3千億，舊制軍公教人員退休金6兆，退撫新制1兆9千億。

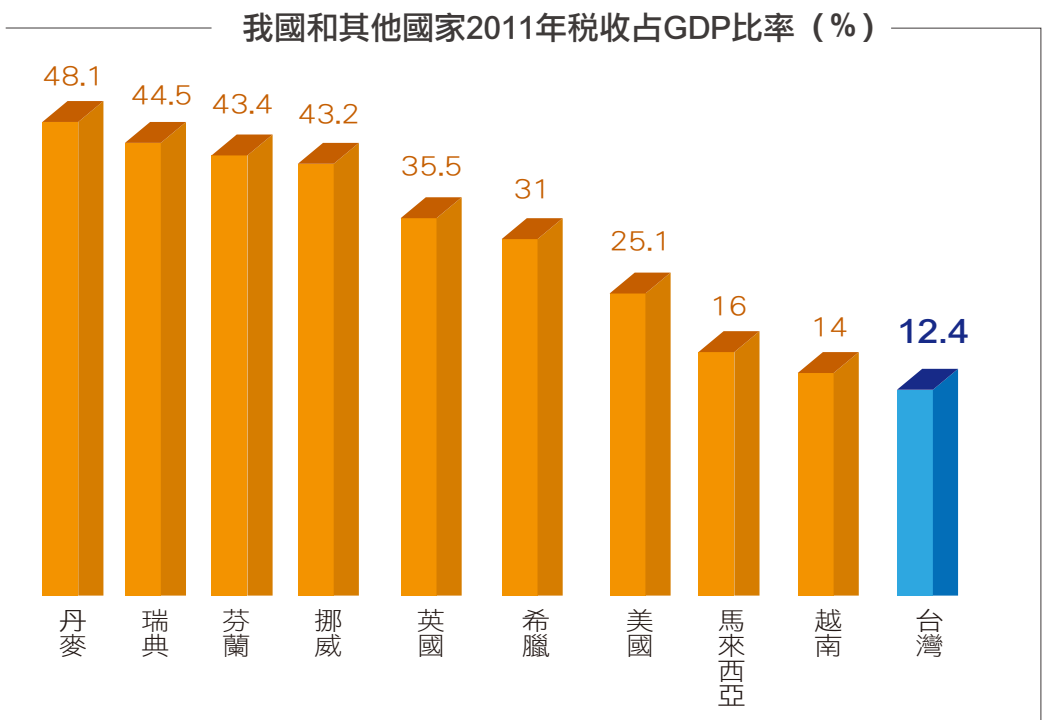


#### 什麼是「潛藏負債」？

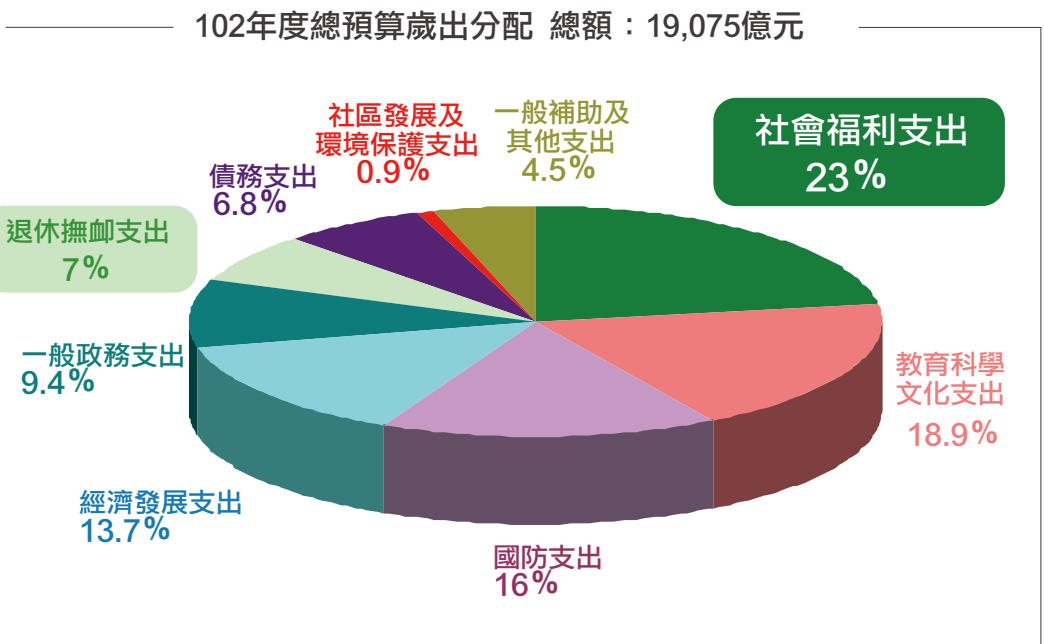
年金制度之「潛藏負債」係指該制度「截至財務精算衡量日為止，所有被保險人之年資應計未來給付總額」。潛藏負債並不是真正的欠債，沒有還本付息的壓力，雖然公務人員退休金的支付，幾乎都是分十幾二十年，並不是一次支出，但潛藏負債是對年金制度需要調整因應的一項警示。



# 台灣是稅收小國，福利大國



102年中央政府總預算將近2兆，其中社福支出占4,380億，比率為23%。若再加上退休撫卹(軍公教)支出1,332億，占7.0%，合計有30%(5,712億元)的預算用於國民的社會福利，甚至高於經濟發展和國防預算的總合。



退休支出不斷增加，有如滾雪球一般，若未能及時改革，便是債留子孫、造成”更嚴重的世代不均”。  
前車之鑑，如2008年的冰島、2010年的希臘、義大利及西班牙等國。

## 2. 人口問題

### 少子化

民國99年，臺灣總生育率為0.895(人)，是全世界總生育率最低的國家  
民國100年，臺灣總生育率為1.1(人)，再度成為全世界總生育率最低的國家

#### 什麼是「總生育率」？

總生育率係指育齡婦女（15-49歲）一生所生育的嬰兒數。

### 人口老化

#### 老的太快

我國在民國82年已成為高齡化社會，根據行政院經濟建設委員會推計，民國107年將進入高齡社會，民國114年邁入超高齡社會。

臺灣人口老化的速度  
是歐美國家的**3倍以上**！

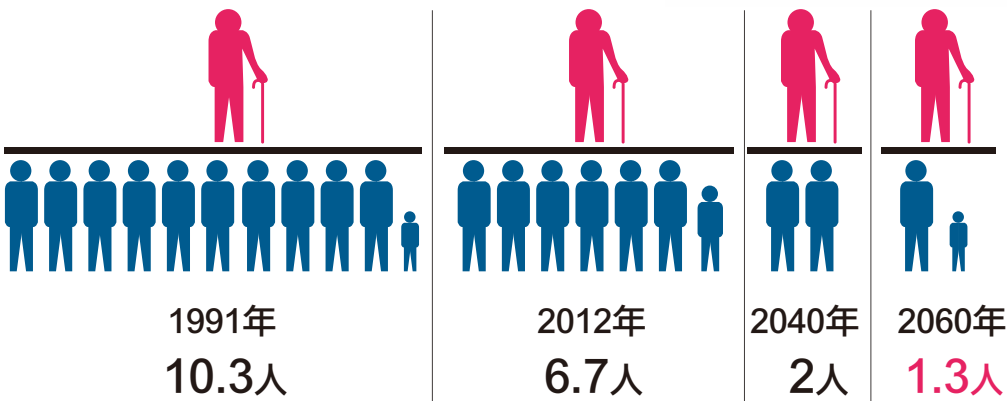


#### 什麼是「高齡化」「高齡」「超高齡」？

根據聯合國世界衛生組織（WHO）的定義：  
65歲以上老年人口比率超過全國總人口7%稱為「高齡化社會」，  
達14%稱為「高齡社會」，達20%稱為「超高齡社會」。

### 養不起的未來

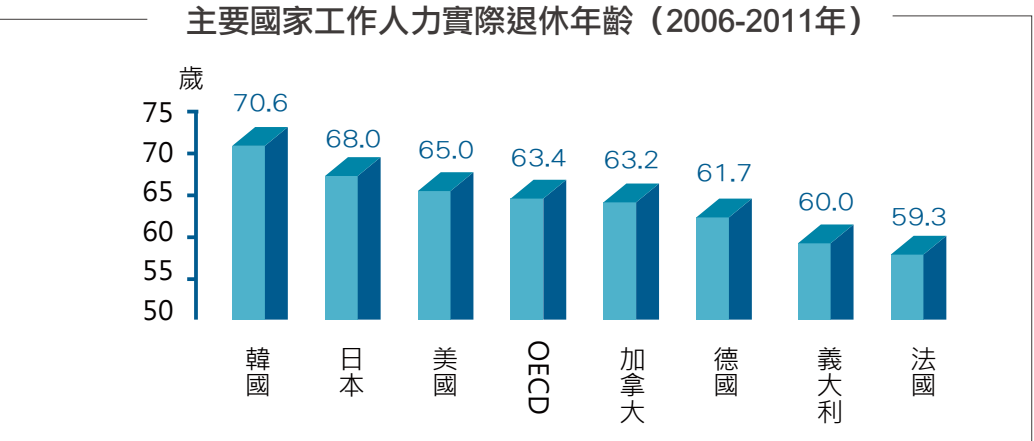
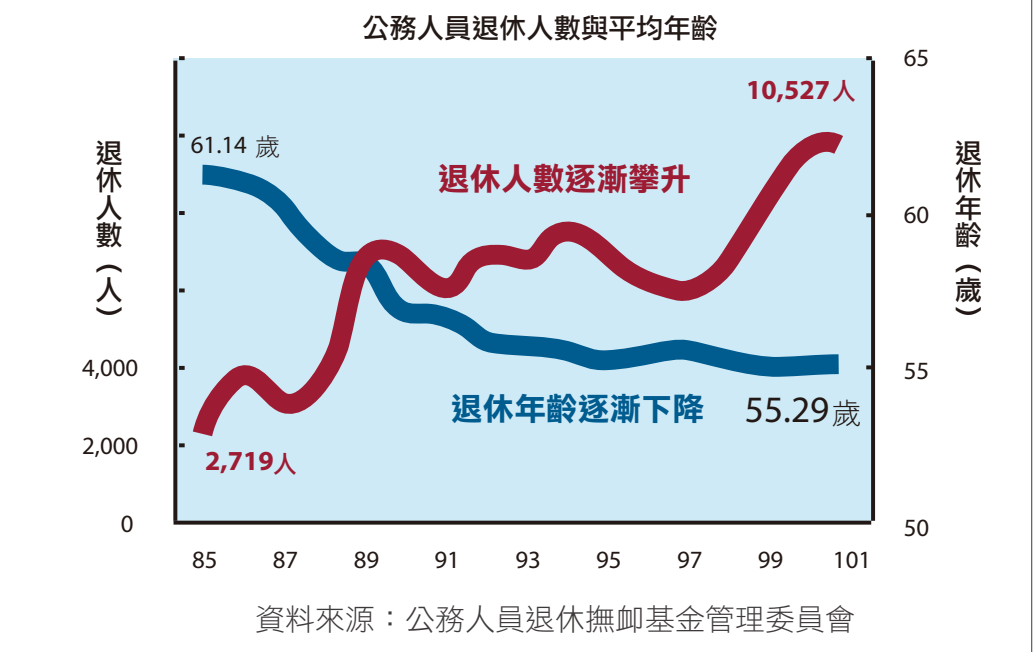
1991年/10.3個勞動人口養1個老人。  
2012年/6.7個勞動人口養1個老人。  
2040年/2個勞動人口養1個老人。  
2060年/1.3個勞動人口養1個老人。



# 改革的主軸

## 1. 延退

近十餘年來，公務人員退得更早，退得更多，活得更久，領得更多。  
101年平均退休年齡僅55.29歲(如下圖)。



| 75制、85制、90制 |            | 工作時間 | 退休年齡 | 平均領退休金時間 |
|-------------|------------|------|------|----------|
| 75制         | 民國100年之前適用 | 25年  | 50歲  | 32年      |
| 85制         | 民國100年開始實施 | 30年  | 55歲  | 27年      |
| 90制         | 本次改革目標     | 30年  | 60歲  | 23年      |

\*「退休年齡」：以起支月退休金之最低年齡計算。  
\*「平均領退休金時間」：依民國100年內政部「臺閩地區簡易生命表」之平均餘命計算。

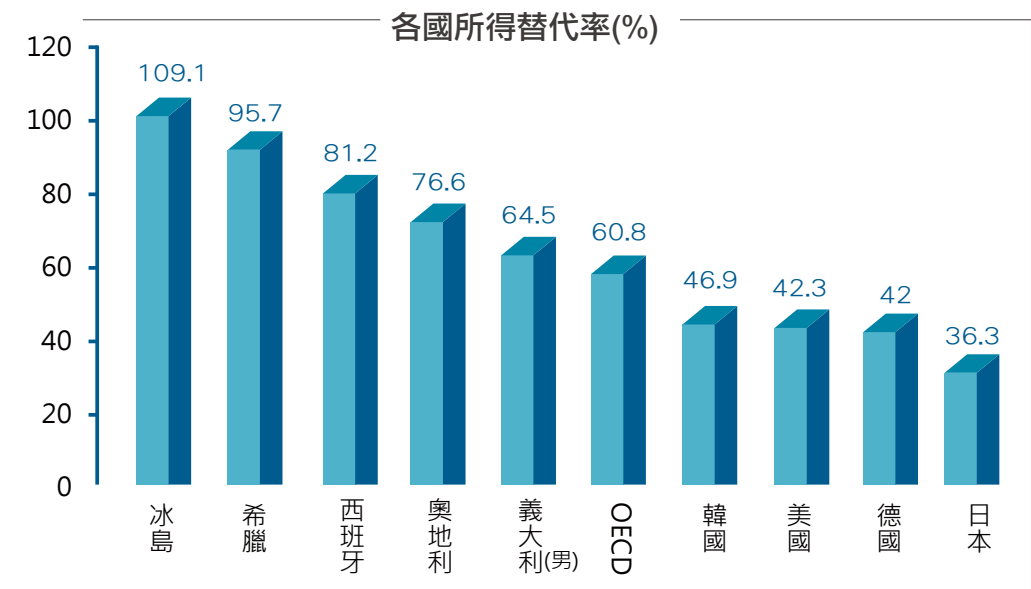
## 2. 調降所得替代率

### 所得替代率偏高

民國101年至105年非主管退休人員月退休金（不含優存利息）之所得替代率概算（以35年退休年資計算）

| 退休等級<br>所得替代率      | 五功十<br>(委任) | 九功七<br>(薦任) | 十二功四<br>(簡任) |
|--------------------|-------------|-------------|--------------|
| 101年(舊制:17年；新制18年) | 96%         | 96%         | 87%          |
| 102年(舊制:16年；新制19年) | 98%         | 98%         | 89%          |
| 103年(舊制:15年；新制20年) | 100%        | 100%        | 91%          |
| 104年(舊制:14年；新制21年) | 102%        | 101%        | 93%          |
| 105年(舊制:13年；新制22年) | 102%        | 101%        | 93%          |

註:本表以102年待遇標準計算；計算退休所得替代率之現職待遇為：本俸＋專業加給表（一）。



資料來源：OECD(薪資所得中位數者)

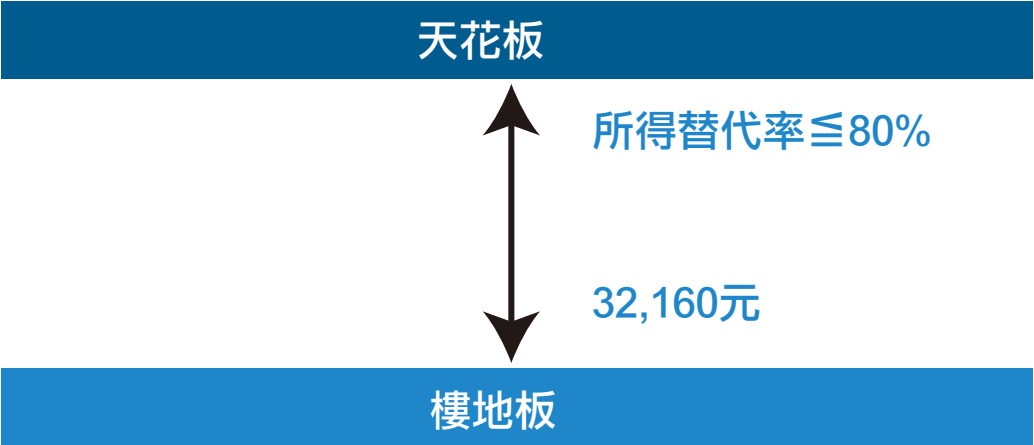
### 改革後退休所得替代率計算公式：

月退休金+優存利息(或社會保險年金)

本(年功)俸＋專業加給加權平均數

≤80%

# 設定天花板與樓地板



## 天花板

天花板是指退休所得替代率不得超過80%，使退休所得合理化。

## 樓地板

樓地板是為了照顧弱勢退休人員，對於退休所得較低者，給予最低金額之保障（根據大法官釋字第280號解釋，以調降至委任第一職等本俸最高級與專業加給合計數額為限；目前為新台幣32,160元）。如因本人所具條件（年資短淺且職等較低者）致領取的每月退休所得本來就少於32,160元者，則依其本身所具的條件計給退休所得（不予扣減也不予增加）。

# 調降18%

| 實施年度 | 優惠存款利率                    |
|------|---------------------------|
| 105  | 18%                       |
| 106  | 12%                       |
| 107  | 11%                       |
| 108  | 10%                       |
| 109  | 9%                        |
| 110  | 臺灣銀行一年期定期存款利率+7%，並以9%為上限。 |

# 改革的藍圖

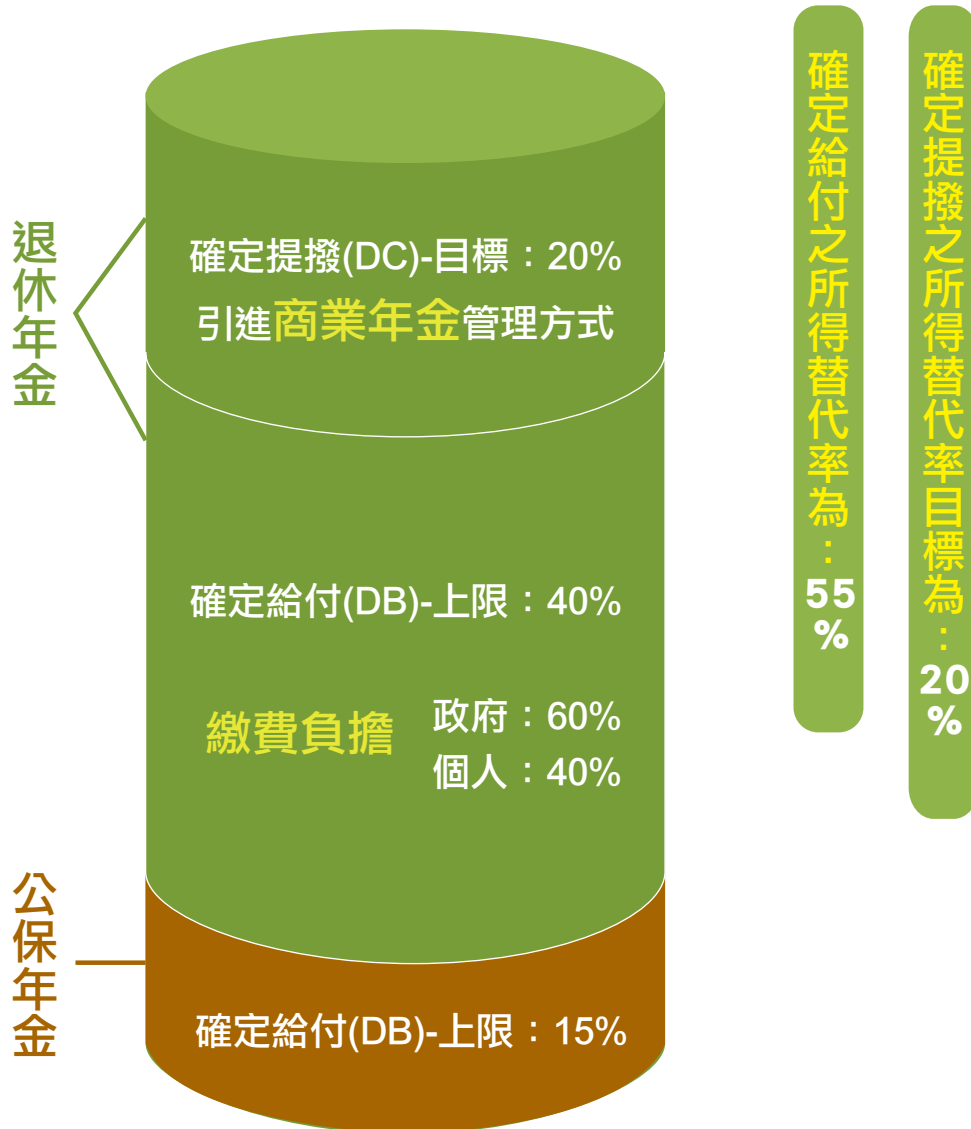
## 1. 現職及已退人員

| 適用對象  | 項目       | 現行制度                                       | 調整方式                                                                                                                                                    |
|-------|----------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 現職人員  | 繳費公式     | (本俸x2)x費率x分擔比<br>分擔比：公務人員 / 政府 = 35：65     | (本俸x逐年調降至1.7)x費率x分擔比<br>分擔比：公務人員 / 政府 = 40%：60%                                                                                                         |
|       | 提撥費率     | 12%                                        | 調整至15%~18%                                                                                                                                              |
|       | 月退休金起支年齡 | 現行85制：<br>1.年資滿25年、年滿60歲<br>2.年資滿30年、年滿55歲 | 改為90制：<br>1.年資滿25年、年滿65歲<br>2.年資滿30年、年滿60歲<br>※90制之實施將與85制之10年緩衝期(指標數)銜接                                                                                |
|       | 退休金計算基準  | 最後在職俸額                                     | 自106年起調整為「最後在職10年平均俸額」，逐年調整至111年「最後在職15年平均俸額」                                                                                                           |
|       | 退休金基數內涵  | 新制年資以「本俸x2」計算                              | 調降新制年資基數內涵如下：<br>1.具新舊制年資者：自105年起從「本俸x2」逐年調降至109年「均俸x1.6」<br>2.純新制年資者：自105年起從「本俸x2」逐年調降至108年「均俸x1.7」                                                    |
|       | 優惠存款     | 月退休金加計優惠存款利息所得總計不得超過75%~95%                | 1.配合公保年金化提早停止優存制度。<br>2.兼具新舊制年資者：同已退人員優惠存款利率調降方案                                                                                                        |
| 已退休人員 | 退休金基數內涵  | 新制年資以「本俸x2」計算                              | 調降新制年資基數內涵；自105年起從「本俸x2」逐年調降至109年「本俸x1.6」                                                                                                               |
|       | 優惠存款     | 同現職人員                                      | 1.84年7月1日以前退休者：維持18%<br>2.84年7月2日以後退休且兼具新舊制年資者(含支領一次退休金及月退休金)：自105年起，公保養老給付之18%逐年調降，106年調降至12%，之後逐年調降1%，至110年調降至臺灣銀行一年期定期存款利率+7%，並以9%為上限。一次退休金之18%維持不變。 |

註：新制是指民國84年7月1日開始實施之儲金制，有別於民國84年7月1日以前之舊制。



## 2. 新進人員



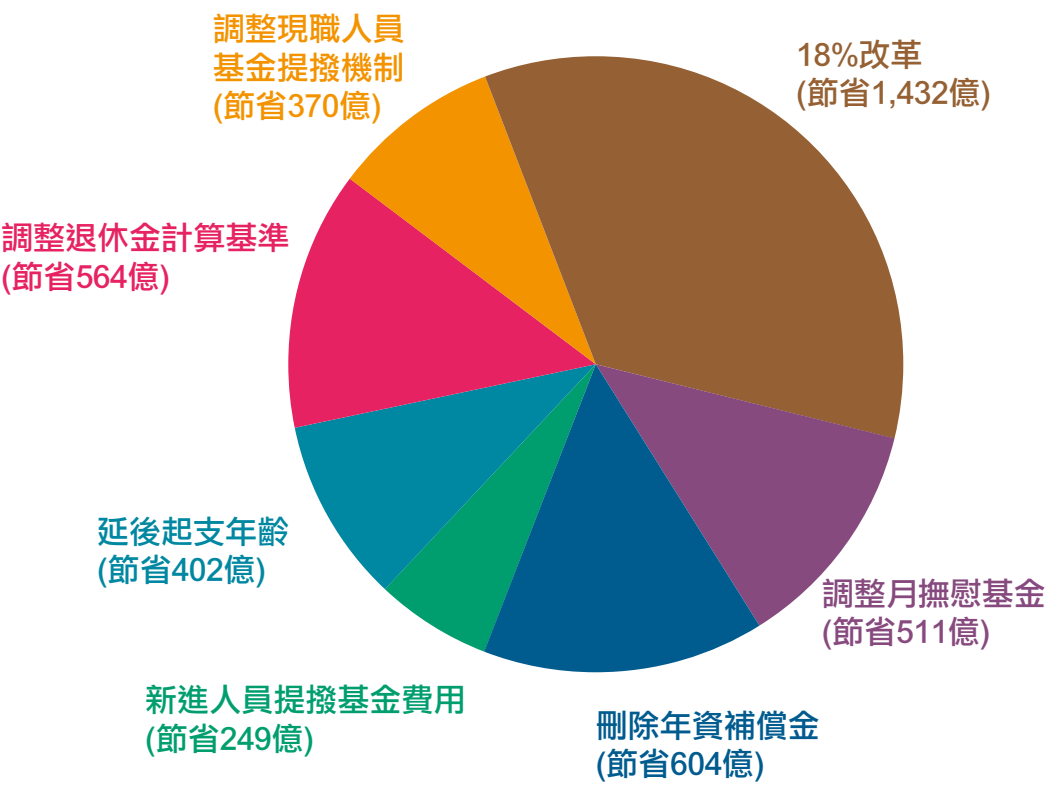
- 考量現行退撫基金仍有潛藏負債，如立即改採完全DC，退撫基金立刻減少收入來源，短期內就會破產，風險過大，故採行緩和漸進走向兼採確定給付與確定提撥制。

### 實施展期及減額年金

任職滿25年但尚未構成月退休金之起支年齡時，除可自願退休請領一次退休金外，另可選擇待年滿月退休金起支年齡之日起開始領取。或者，提前於年滿月退休金起支年齡前，開始領取減額月退休金；每提前1年，減發4%，最多得提前5年，減發20%。

# 改革的效益

1. 節省政府財務(公務預算部分)超過4,000億元



2. 減輕退撫基金的潛藏負債約2,107億元



註：本摺頁係依民國102年4月11日考試院送請立法院審議之公務人員退休撫卹法草案彙製。