



112年新進公教人員退撫制度座談會

(教育人員場次)

112年新進教育人員 退撫制度規劃方案

報告機關：教育部

民國110年12月29日



簡報大綱

壹、前言

參、
採確定提撥制
有關配套方案

伍、
原退撫基金
財務因應措施

貳、
全新退撫制度
規劃方向

肆、
個人影響評估



壹、前言

一、年金制度

二、現行退撫制度面臨問題

三、政府整體年金制度改革策略



壹、前言

一、年金制度-(一)退休給付

● 確定給付V.S確定提撥

Defined Benefit Plan (DB)

- 退休時按法定公式支付退休金，金額取決薪資及年資。
- 雇主與員工提撥之基金與退休給付金額無必然關係。
- 無個人帳戶；終身給付。
- 例如：我國軍公教人員退撫新制、公教人員保險。



Defined Contribution Plan ; (DC)

- 退休金按雇主或員工提撥之本金和運用孳息給付，金額取決提撥本金與孳息高低。
- 雇主與員工提撥之金額與退休給付金額有必然關係。
- 有個人帳戶；金額領畢後即終止→有高齡風險。
- 例如：我國勞退新制、私校儲金



壹、前言

一、年金制度-(二)我國各類人員年金體系

分類	人員	軍	公	教	勞	農	國
第一層 強制性 社會保險	給付 類型	軍保 DB	公保 DB	公保 DB	勞保 DB	農保 老農津貼	國保 DB
	給付 種類	一次	一次	公校一次 私校一次/年	一次/年	津貼(年金)	一次/年
第二層 職業 退休金	給付 類型	退伍 DB	退休 DB	公校DB 私校DC	勞退 DC	(110.1.1) 退休儲金 DC	
	給付 種類	一次及月	一次及月	公校： 一次及月 私校： 一次及定期	一次及月	一次及月	



壹、前言

二、現行退撫制度面臨問題

退撫基金自始採不足額提撥，累積財務缺口

A

我國人口結構快速高齡化及少子化，給付年限延長

B

退撫基金成長有限，但支領退休給付人數快速累積

C

退撫基金收支失衡情形嚴峻、政府財政負擔日漸沈重

D

現行退撫制度
面臨問題



壹、前言

三、政府整體年金制度改革策略

國家年金改革委員會

短程策略

制度分立並各自
檢討現行制度

中長程策略

自112年7月1日新
進人員重行規劃，
建立全新制度

公立學校教職員退休資遣撫卹條例
第98條明定應為新人建立新制度



貳、 全新退撫制度 規劃方向

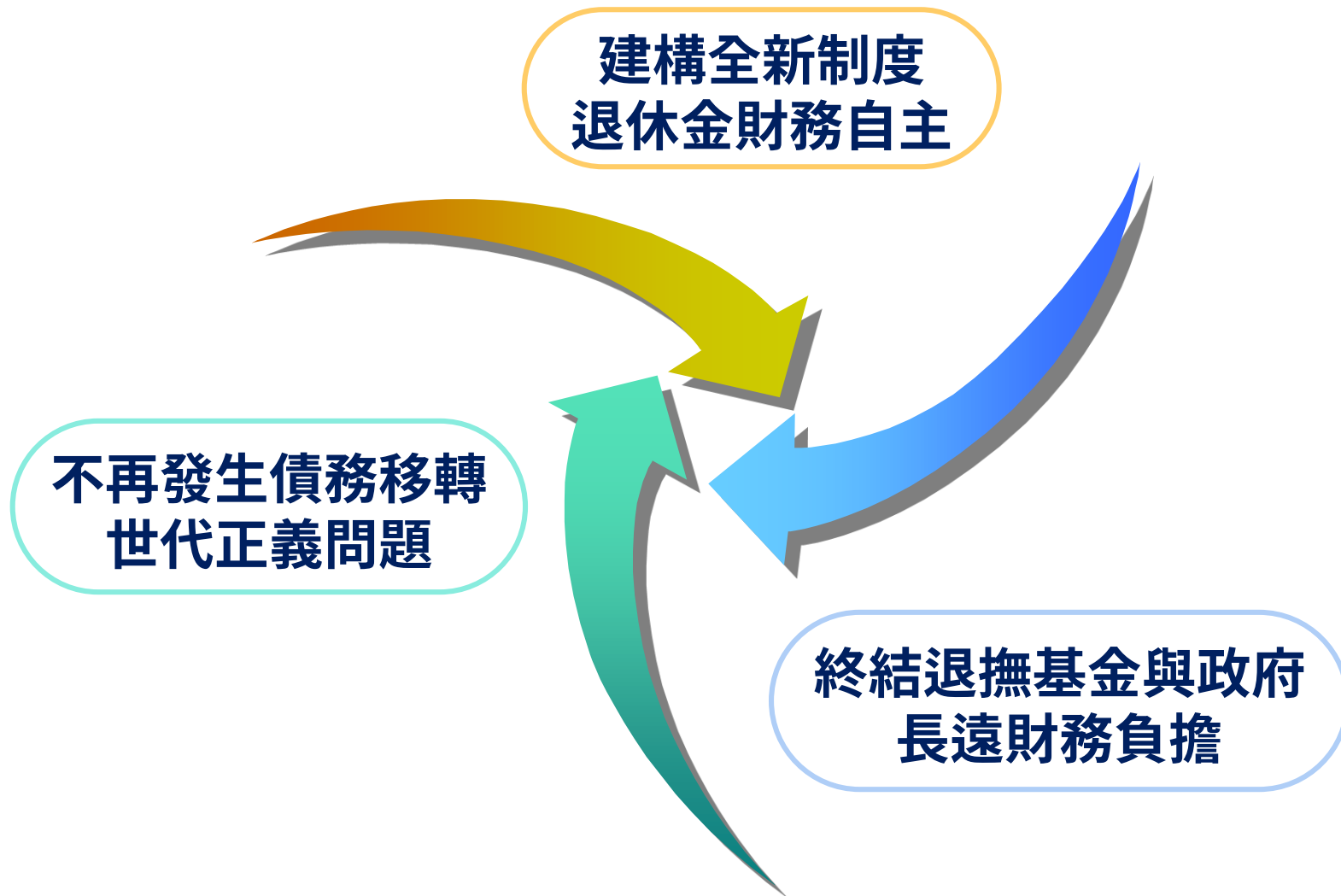
一、新制度推動宗旨

二、新制度之給付制度
規劃轉型及設計理念



貳、全新退撫制度規劃方向

一、新制度推動宗旨





貳、全新退撫制度規劃方向

二、新制度之給付制度規劃轉型及設計理念

教育人員	適用制度	給付規劃	新制設計理念
現職人員 112年6月30日 以前任教者	現行制度 確定給付制(DB)	確保退撫基金永續 沒有二次年改問題	<ul style="list-style-type: none">● 建立多層次年金、強化適足退休保障● 設置個人退休金帳戶、財務獨立自主● 促進公私人才交流● 政府照顧義務關係不變
112年7月1日 以後新進人員	全新制度 確定提撥制(DC)	與退撫基金脫鉤 個人帳戶財務自主	



參、 採行確定提撥制 有關配套方案

一、適用對象

二、新制度設計基本架構

三、實施多層次年金

四、第一層(公保)

五、第二層(退休金)

六、建立個人退休金帳戶

七、帳戶請領條件及方式

八、其他重要規劃



參、採行確定提撥制有關配套方案

一、適用對象

依公立學校教職員退休資遣撫卹條例第98條及同法施行細則第126條規定

，全新制度適用對象以**112年7月1日**以後初任教職員為限

現行制度

現職人員

112年7月1日

新進人員

全新制度



參、採行確定提撥制有關配套方案

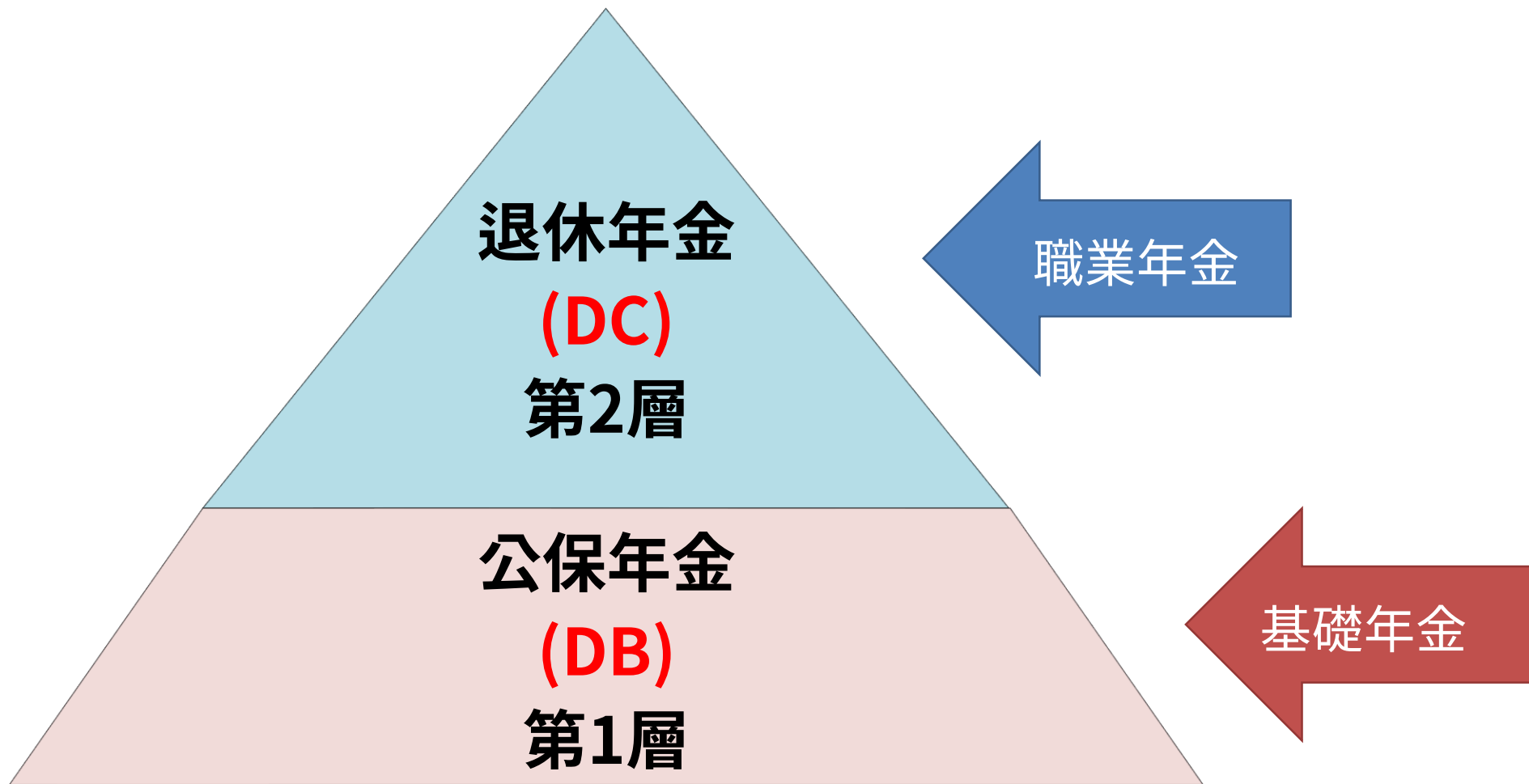
二、新制度設計基本架構





參、採行確定提撥制有關配套方案

三、實施多層次年金





參、採行確定提撥制有關配套方案

四、第一層(公保養老給付年金化)

保費規劃

保費提撥

- 按給付所須保險費率十足收費(完全準備)
- 被保險人自付35%
政府負擔65%

年金給付計算

給付率1.3%

- 按給付率1.3%計算
養老年金

年資採計上限

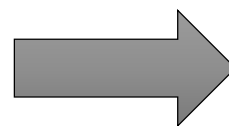
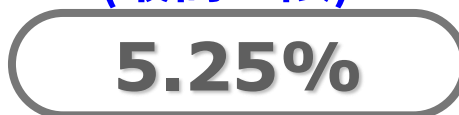
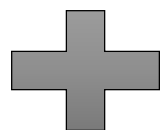
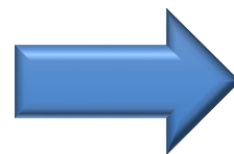
提高至40年

- 一次養老給付上限
48個月
- 養老年金總給付率
上限52%



參、採行確定提撥制有關配套方案

五、第二層(退休金確定提撥→強制+鼓勵自願增加提繳)



(最高上限)



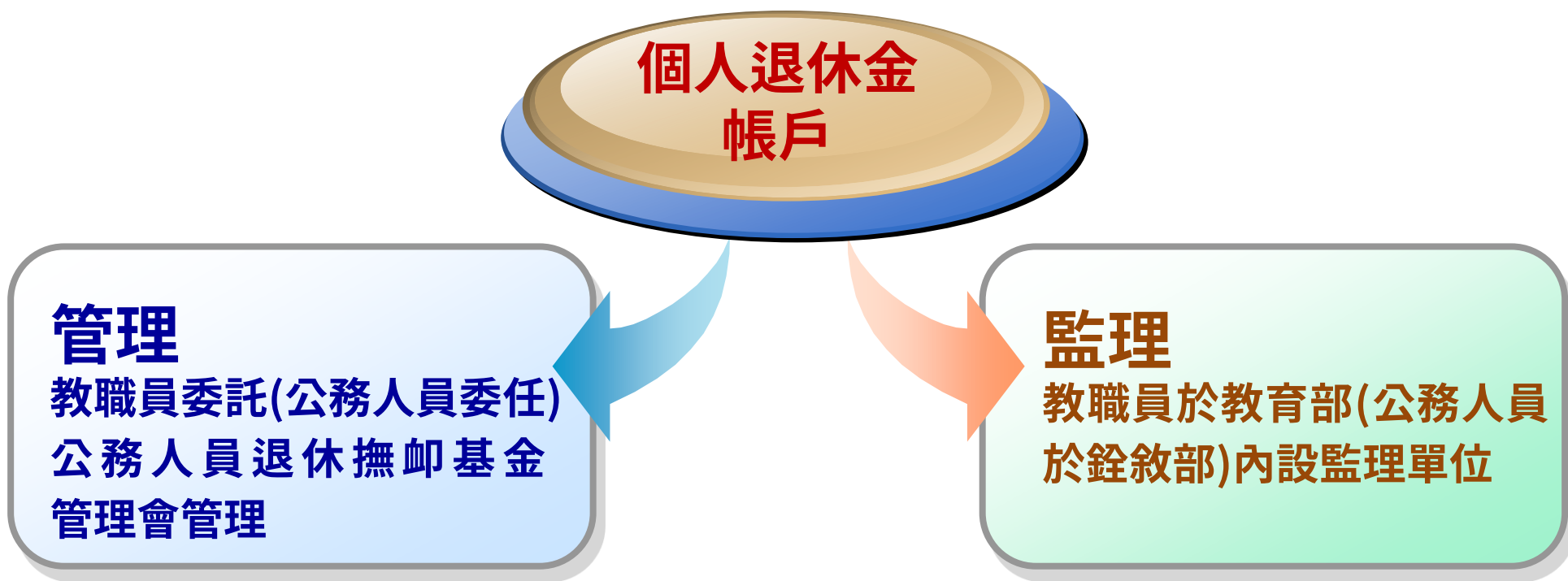
個人：35%、政府：65%

個人：100%、政府：0%



參、採行確定提撥制有關配套方案

六、建立個人退休金帳戶 (1)退休帳戶管理及監理



→新制度之退休帳戶管理與監理，與現行退撫基金管理及監理完全脫鉤。

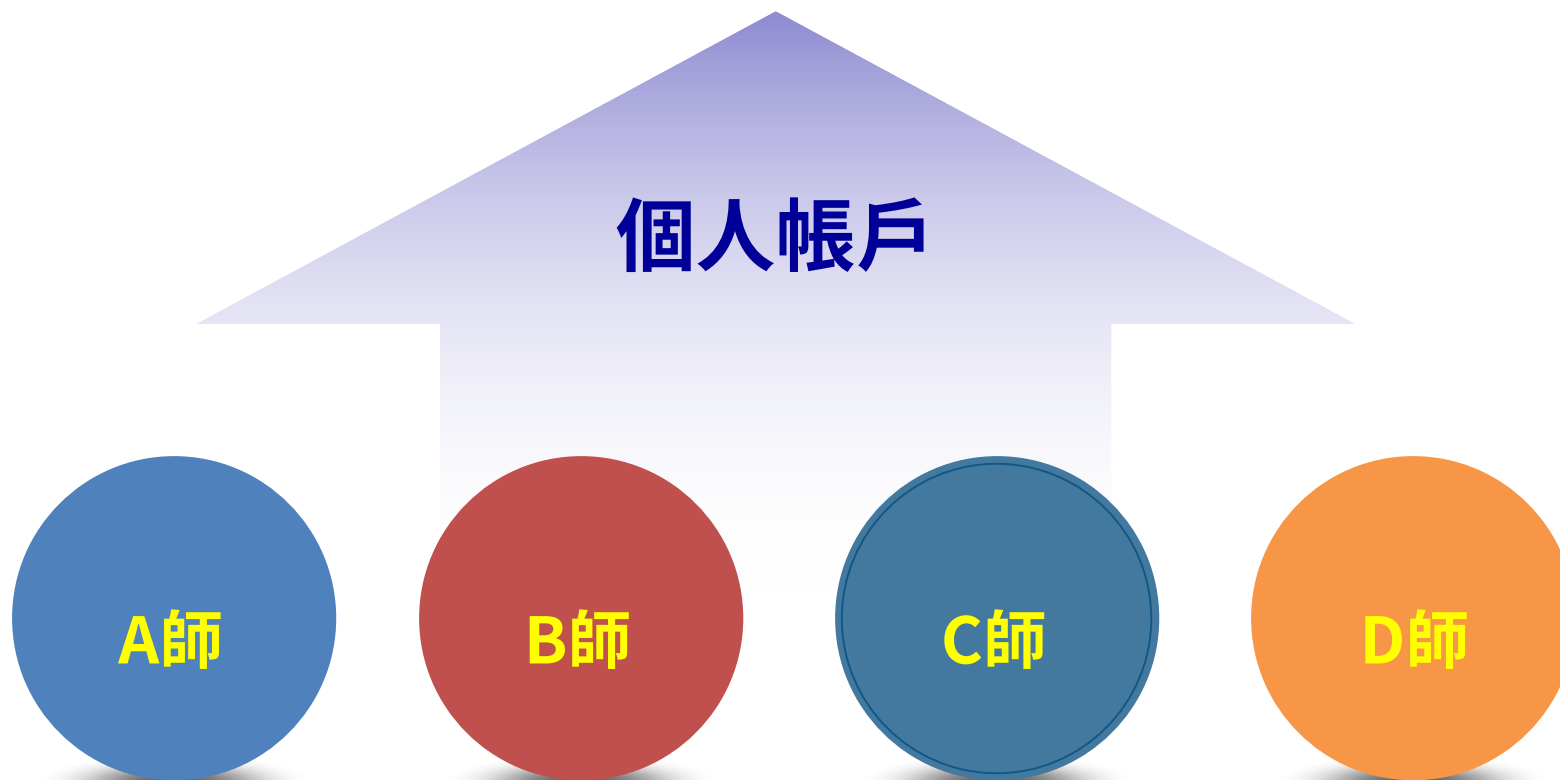


參、採行確定提撥制有關配套方案

六、建立個人退休金帳戶 (2)退休帳戶管理

委託公務人員退休撫卹基金管理委員會管理

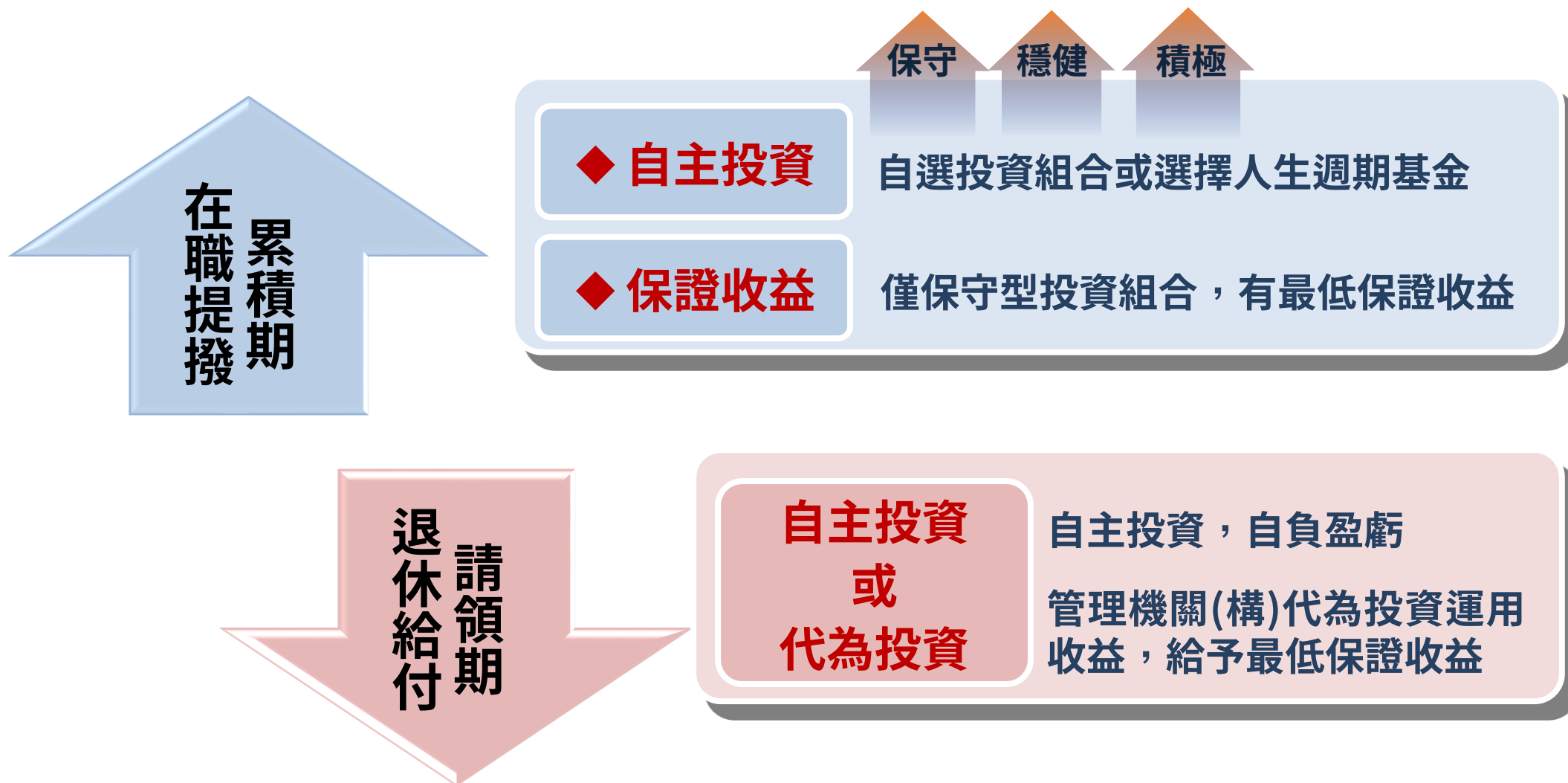
委外或自辦





參、採行確定提撥制有關配套方案

六、建立個人退休金帳戶 (3)建立自主投資平臺





參、採行確定提撥制有關配套方案

七、退休帳戶請領條件及方式(1)

退休條件

與現行制度同

- 自願退休(任職25年以上；任職5年以上且年滿60歲)
- 屆齡退休65歲

給付方式

一次或分期或兼領

- 未滿15年限領一次
- 資遣與離職者，僅得請領一次給付

請領年齡

無年齡限制

無年齡限制，但須符合退休或資遣或離職等條件



參、採行確定提撥制有關配套方案

七、退休帳戶請領條件及方式(2)

以教職員個人專戶之累積總金額，按下列**三種方式**擇一支領：

定期給
付金額

方案一：攤提給付

按餘命攤提計算，每
3年重新計算調整金額

方案二：定額給付

由個人自行決定金額
(至少每月5000元)

方案三：保險年金

退休時購買年金保險

請領
年限

攤提給付

固定，按平均餘命
(如60歲→約84歲)

定額給付

不固定，領至帳戶
餘額結束止

保險年金

依契約而定

年限
延長

攤提給付

1. 收益不攤提→延長領取
年限至帳戶餘額結束
2. 收益攤提→請領年限不變

定額給付

收益分配存入退休帳戶
共同投資，領取年限至
帳戶餘額結束

保險年金

依契約而定



參、採行確定提撥制有關配套方案

八、其他重要規劃 (1)

教育人員特別規定，維持與現職教職員一致規範，如：

- **公私校教師年資互相採計**
- **專科以上校長、教授、副教授得辦理延長服務**
- **教師因產學合作借調年資補繳機制**
- **借調逾65歲教師未回任教職得於規定期限內辦理屆齡退休例外規定**



參、採行確定提撥制有關配套方案

八、其他重要規劃 (2)



- 因公傷病命令退休(維持相同因公條件及加發擬制年資與給與)
- 撫卹制度(跳脫DC制框架，維持政府照顧遺族精神，採行DB制相同給付標準、相同因公條件及加發擬制年資與給與、未成年子女、未滿10年加發)



肆、 個人影響評估

一、個人提撥負擔

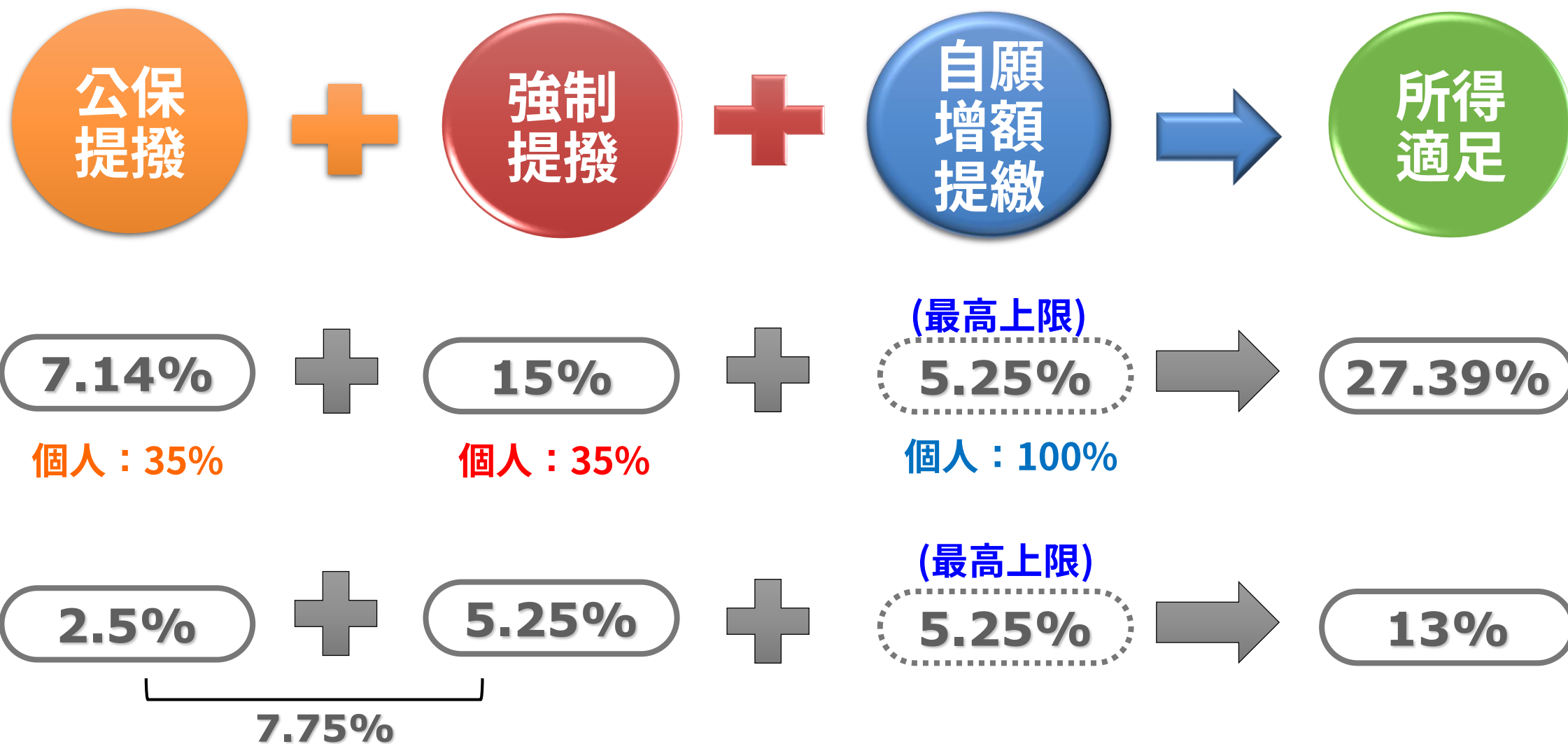
二、退休所得替代率預估

三、退休所得金額估算



肆、個人影響評估

一、個人提撥負擔 (1) 新人新制強制提撥費率





肆、個人影響評估

一、個人提撥負擔 (2)新人新制強制提撥費率

現行制度總提撥費率個人為6.6%，新人新制度總提撥費率為7.75%，差異為1.15%

區分	種類	個人提繳負擔 (35%)	政府提撥負擔 (65%)	總提撥負擔
現行制度	公保一次金費率 ^註	1.35%	2.50%	3.85%
	職業退休金DB	5.25%	9.75%	15.00%
	總計	6.60%	12.25%	18.85%
新人新制度	公保年金費率	2.50%	4.64%	7.14%
	職業退休金DC	5.25%	9.75%	15.00%
	總計	7.75%	14.39%	22.14%
差異		1.15%	2.14%	3.29%

註：1.公保一次金費率及年金費率，係參照公保第8次精算結果(非適用年金人員未來服務成本費率7.69%、基礎年金10.16%及超額年金4.12%)計列並按本俸2倍換算。實際費率已請公保部洽精算公司推估。

2.個人提繳費率若加上職業退休金自願增加提繳至最高上限(5.25%)，總提繳為13%，較現行制度增加6.4%。



肆、個人影響評估

一、個人提撥負擔 (3)新人新制個人提撥金額估算

- 以現行制度與新人新制採行公保年金7.14%、強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，並按110年度待遇標準，估算其提撥金額如下：

單位：新台幣、元/%

教師身分		中小學教師	專科以上學校教授
薪點		625	770
薪額		48,505	56,930
薪資總額 (非主管)		80,605	116,825
現行制度提撥總額(含公保, 18.85%) 公式: 提撥總額=薪額*2*18.85%		18,286	21,463
政府12.25% 公式: 提撥總額*65%		11,886	13,951
個人6.60% 公式: 提撥總額*35%		6,400	7,512
新人新制度			
強制提撥總額(含公保, 22.14%)		21,478	25,209
強制提撥15%+ 公保7.14%	政府14.39%	13,960	16,384
	個人7.75%	7,518	8,825
【個人】提撥總額 (公保+強制+自願)	個人13%	12,611	14,802



肆、個人影響評估

一、個人提撥負擔 (4)新人新制個人提撥金額占薪資比率估算

- 按110年度待遇標準，估算個人提撥(含公保)金額占個人薪資(本薪+學術研究加給)比率如下(非主管人員為例):

單位：新台幣、元/%

教師身分	中小學教師	專科以上學校教授
本薪+學術研究加給	80,605	116,825
現行制度		
個人6.6%	6,400	7,512
個人提撥金額占薪資比率	7.94%	6.43%
新人新制度		
個人7.75%	7,518	8,825
個人提撥金額占薪資比率	9.33%	7.55%

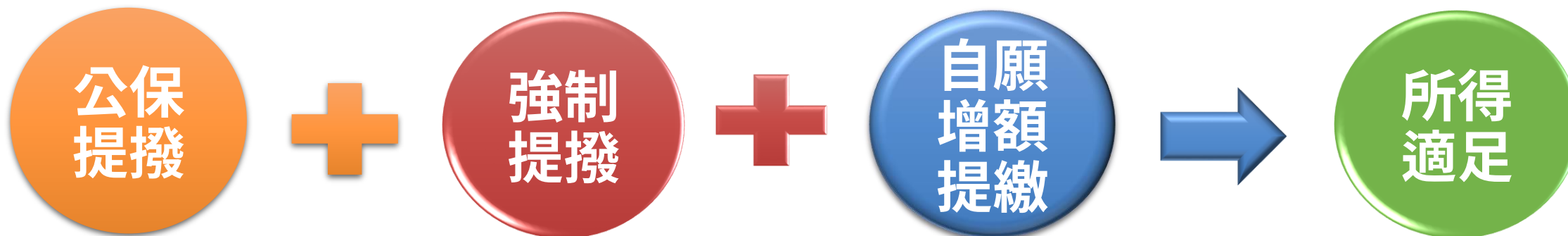


肆、個人影響評估

二、退休所得規劃



沒有上限天花板





肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估 (彙總表)：中小學教師

在職強制提撥15%、自願增加提繳5.25%、累積期收益率4%，**不同給付期收益率**之所得替代率：

累積期 收益率	給付期 收益率	服務年資 (年)	20	25	30	35	40
		現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
均為 4%	1.04%	強制提撥15%下之所得替代率	30.7%	39.7%	49.3%	61.4%	72.7%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	37.2%	48.2%	60.2%	75.2%	89.4%
	2%	強制提撥15%下之所得替代率	33.0%	42.6%	53.0%	66.1%	78.4%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	40.2%	52.1%	65.2%	81.5%	97.1%
	3%	強制提撥15%下之所得替代率	35.4%	45.8%	57.1%	71.3%	84.7%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	43.6%	56.5%	70.7%	88.6%	105.7%
	4%	強制提撥15%下之所得替代率	38.1%	49.3%	61.5%	76.9%	91.5%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	47.1%	61.2%	76.6%	96.1%	114.8%



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估 (彙總表)：專科以上學校教授

在職強制提撥15%、自願增加提繳5.25%、累積期收益率4%，**不同給付期收益率**之所得替代率：

累積期 收益率	給付期 收益率	服務年資 (年)	20	25	30	35	40
		現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
均為 4%	1.04%	強制提撥15%下之所得替代率	31.4%	38.9%	49.3%	60.8%	73.3%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	38.0%	47.1%	60.1%	74.4%	90.0%
	2%	強制提撥15%下之所得替代率	33.7%	41.7%	53.0%	65.4%	79.0%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	41.0%	51.0%	65.0%	80.6%	97.7%
	3%	強制提撥15%下之所得替代率	36.2%	44.8%	57.1%	70.6%	85.4%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	44.4%	55.2%	70.5%	87.6%	106.3%
	4%	強制提撥15%下之所得替代率	38.8%	48.2%	61.4%	76.1%	92.1%
		強制提撥15% + 自願增加提繳5.25%下之所得替代率	48.0%	59.7%	76.3%	95.0%	115.5%



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：中小學教師(1)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，給付期收益率1.04%之所得替代率如下表：

表1：累積期收益率4% + 給付期收益率1.04%

服務年資 (年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	30.7%	39.7%	49.3%	61.4%	72.7%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	37.2%	48.2%	60.2%	75.2%	89.4%

註:以中小學教師服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%+自願增加提繳5.25%時之退休所得替代率60.2%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：中小學教師(2)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，**給付期收益率2%**之所得替代率如下表：

表2：累積期收益率4% + 給付期收益率2%

服務年資 (年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	33.0%	42.6%	53.0%	66.1%	78.4%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	40.2%	52.1%	65.2%	81.5%	97.1%

註:以中小學教師服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%+自願增加提繳5.25%時之退休所得替代率65.2%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：中小學教師(3)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，**給付期收益率3%**之所得替代率如下表：

表3：累積期收益率4% + 給付期收益率3%					
服務年資(年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	35.4%	45.8%	57.1%	71.3%	84.7%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	43.6%	56.5%	70.7%	88.6%	105.7%

註:以中小學教師服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%+自願增加提繳5.25%時之退休所得替代率70.7%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：中小學教師(4)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，**給付期收益率4%**之所得替代率如下表：

表4：累積期收益率4% + 給付期收益率4%					
服務年資(年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	38.1%	49.3%	61.5%	76.9%	91.5%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	47.1%	61.2%	76.6%	96.1%	114.8%

註:以中小學教師服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%+自願增加提繳5.25%時之退休所得替代率76.6%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：專科以上學校教授(1)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，**給付期收益率1.04%**之所得替代率如下表：

表1：累積期收益率4% + 給付期收益率 1.04%					
服務年資(年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	31.4%	38.9%	49.3%	60.8%	73.3%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	38.0%	47.1%	60.1%	74.4%	90.0%

註:以專科以上學校教授服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%+自願增加提繳5.25%時之退休所得替代率**60.1%**，高於現行制度之退休所得替代率**59.3%**。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：專科以上學校教授(2)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，**給付期收益率2%**之所得替代率如下表：

表2：累積期收益率4% + 給付期收益率2%

服務年資 (年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	33.7%	41.7%	53.0%	65.4%	79.0%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	41.0%	51.0%	65.0%	80.6%	97.7%

註:以專科以上學校教授服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%+自願增加提繳5.25%時之退休所得替代率65%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：專科以上學校教授(3)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，給付期收益率3%之所得替代率如下表：

表3：累積期收益率4% + 給付期收益率3%

服務年資 (年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	36.2%	44.8%	57.1%	70.6%	85.4%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	44.4%	55.2%	70.5%	87.6%	106.3%

註:以專科以上學校教授服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%時之退休所得替代率70.5%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

二、退休所得替代率預估：專科以上學校教授(4)

在職提撥採強制提撥15%、自願增加提繳5.25%，**給付期收益率4%**之所得替代率如下表：

表4：累積期收益率4% + 給付期收益率4%					
服務年資(年)	20	25	30	35	40
現行制度所得替代率	42.0%	50.7%	59.3%	68.0%	71.6%
強制提撥15%下之所得替代率	38.8%	48.2%	61.4%	76.1%	92.1%
強制提撥15% + 自願增加提繳5.25% 下之所得替代率	48.0%	59.7%	76.3%	95.0%	115.5%

註:以專科以上學校教授服務年資30年為例，換算新制度強制提撥15%時之退休所得替代率76.3%，高於現行制度之退休所得替代率59.3%。



肆、個人影響評估

三、個人退休所得金額估算

以任職年資30年及35年之教師為例，按110年度待遇標準，估算其現行制度、新人新制完全確定提撥制於無自願增加提繳下，以及採自願增加提繳下，其退休所得如下表：

單位：新台幣、元/%

退休+公保								
任職年資	薪點	本薪額	退休所得替代率			退休所得		
			現行制度	DC 無自願增加提繳	DC 自願增加提繳5.25%	現行制度	DC 無自願增加提繳	DC 自願增加提繳5.25%
30年	770	56,930	59.3%	61.4%	76.3%	67,519	69,910	86,875
	625	48,505	59.3%	61.5%	76.6%	57,527	59,661	74,310
35年	770	56,930	68.0%	76.1%	95.0%	77,425	86,647	108,167
	625	48,505	68.0%	76.9%	96.1%	65,967	74,601	93,227

備註：本表金額以精算結果之替代率，按110年度待遇標準估算退休所得(不考慮待遇通膨結果)、累積期及給付期收益率均為4%、提撥費率為15%；DC退休所得不含額外商業年金。



肆、個人影響評估

每月提撥
負擔低於
1成薪資

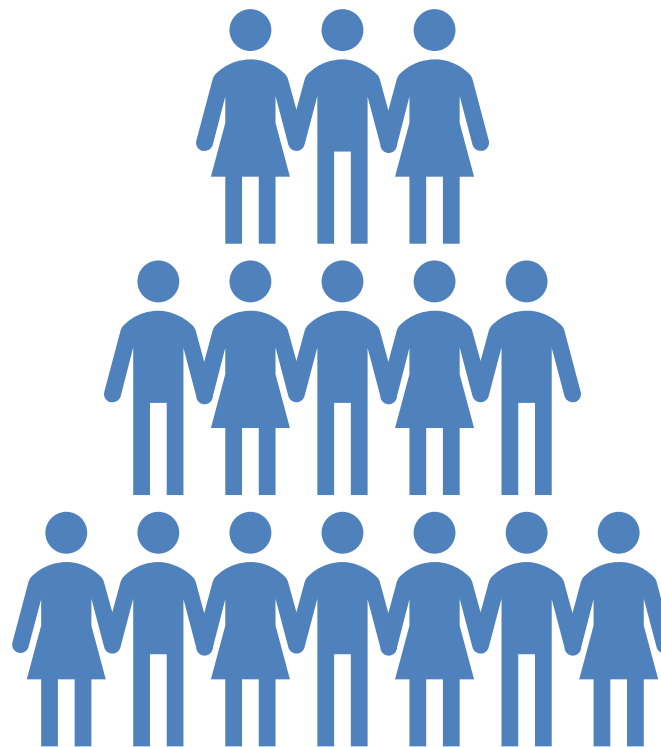
退休所得維持適足

退休金完全自主

退休準備責任不會移轉
以後世代

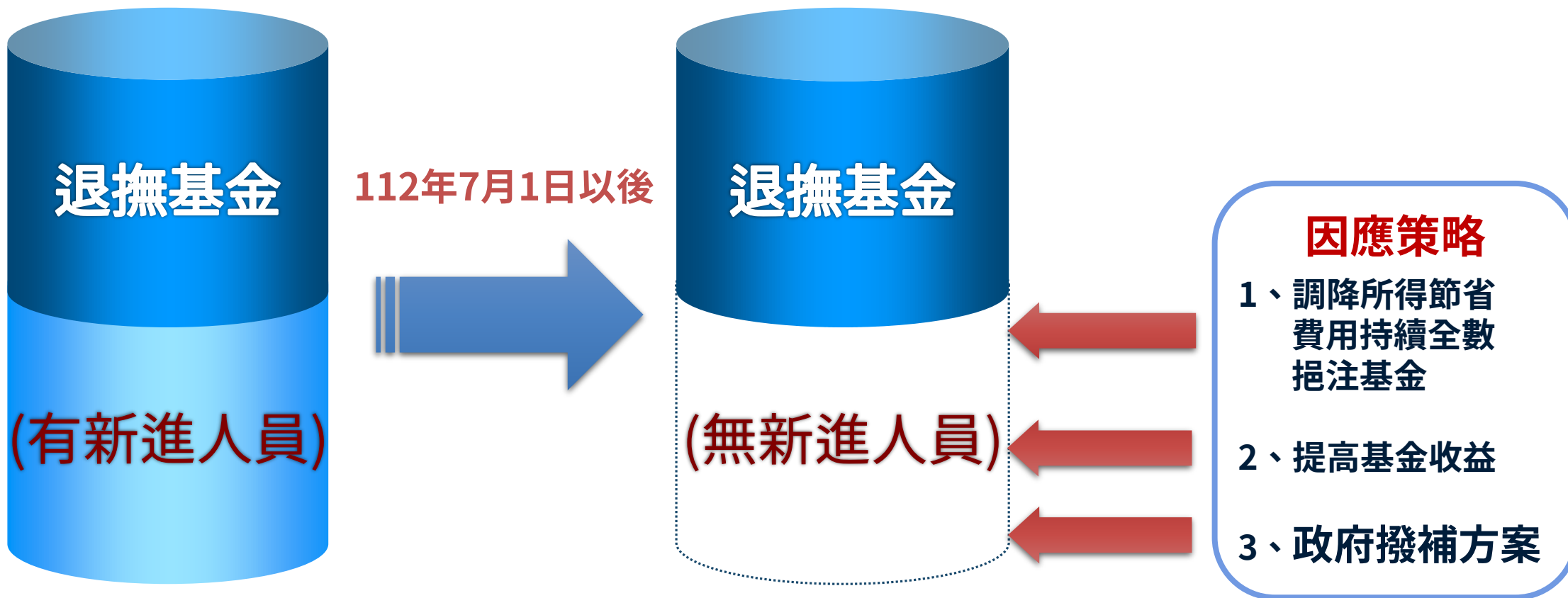


伍、 原退撫基金 財務因應措施





伍、原退撫基金財務因應





伍、原退撫基金財務因應

配套修正公立學校教職員退休資遣撫卹條例第98條

**配合銓敘部積極協調財主機關同意政府撥補+撥補方案
明確入法，強化法律依據**

修正方向	條文修正： 增訂 第2項有關由政府於新退撫制度實施之日起，分年編列預算逐年撥款補助退撫基金之規定。
施行日期	指定生效日： 配合新進人員退撫制度之施行日，明定本條修正條文之施行日期為112年7月1日。



簡報完畢
感謝聆聽