



肆、優惠存款及退休所得調整方案

二、退休所得調整方案

(一)適用對象



1. 107年6月30日以前已退休生效且仍在支領或兼領月退休金或一次退休金仍在辦理優惠存款者。
2. 107年7月1日以後退休生效且支領或兼領月退休金或一次退休金辦理優惠存款者。

121



肆、優惠存款及退休所得調整方案

二、退休所得調整方案

(二)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)俸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，其中屬無法採計為公務人員退休年資之部分，即無須列入計算，故不包括純私人機構退休所領勞保年金。

優存利息：以舊制公保養老給付及一次退休金18%利息為範圍

122



肆、優惠存款及退休所得調整方案



應計入退休所得之社會保險年金，依下列方式計算：

以退休人員參加社會保險之總保險年資，計算得領取之一次養老給付或老年給付金額，乘以其經審定退休且參加社會保險之年資占其參加社會保險總保險年資之比率後，再依其退休時年齡之平均餘命，按月攤提計算。

舉例說明如下：

某公務人員甲：於65歲退休、審定退休年資30年；參加勞保總年資35年；加保俸額為4萬5千800元；原每月可領勞保年金約2萬9千816元。依其參加勞工保險總年資35年計算一次老年給付約為229萬元，乘以審定退休年資且參加勞工保險年資30年占勞工保險總年資35年比率（85.7%）後，約為196萬2千530元，再按其65歲退休餘命約為19年攤提計算，每月約為8千607元（1,962,530元除以19年，再除以12個月），其勞保年金即改以8千607元計入每月退休所得。

123



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(1)

1. 已退休者：自107.7.1起，逐年調降替代率上限



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

32,160元

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

124



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(2)

2.現職人員新退休者，依退休當年度之替代率上限逐年調降



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

32,160元

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

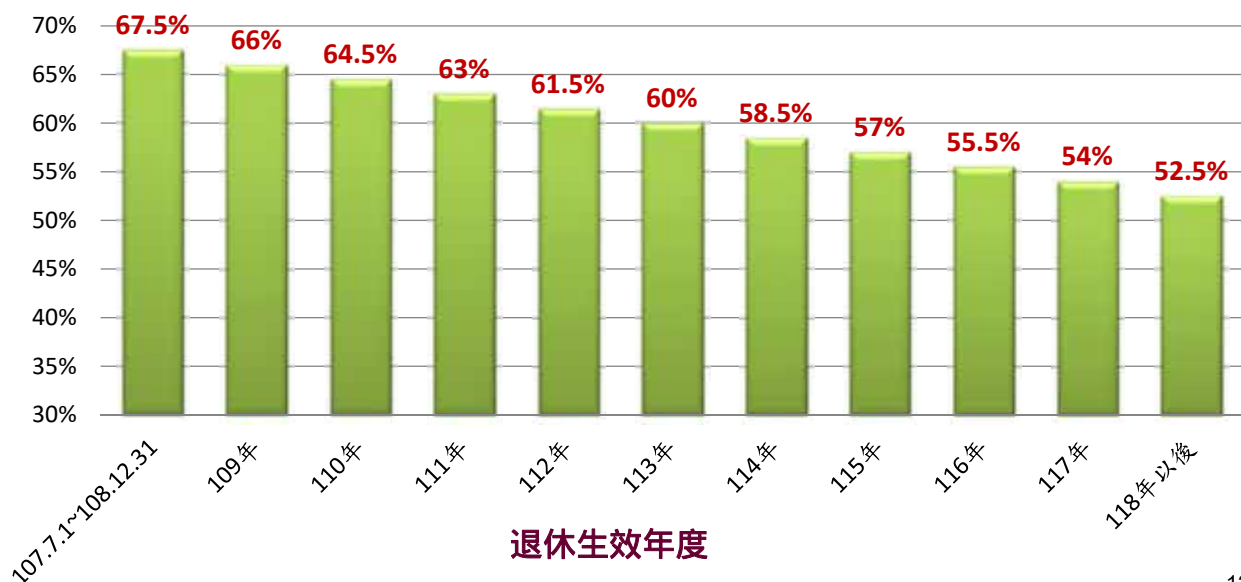


肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(3)

3.現職人員新退休者，依退休當年度之替代率上限逐年調降

現職人員替代率上限逐年調降：以年資30年為例



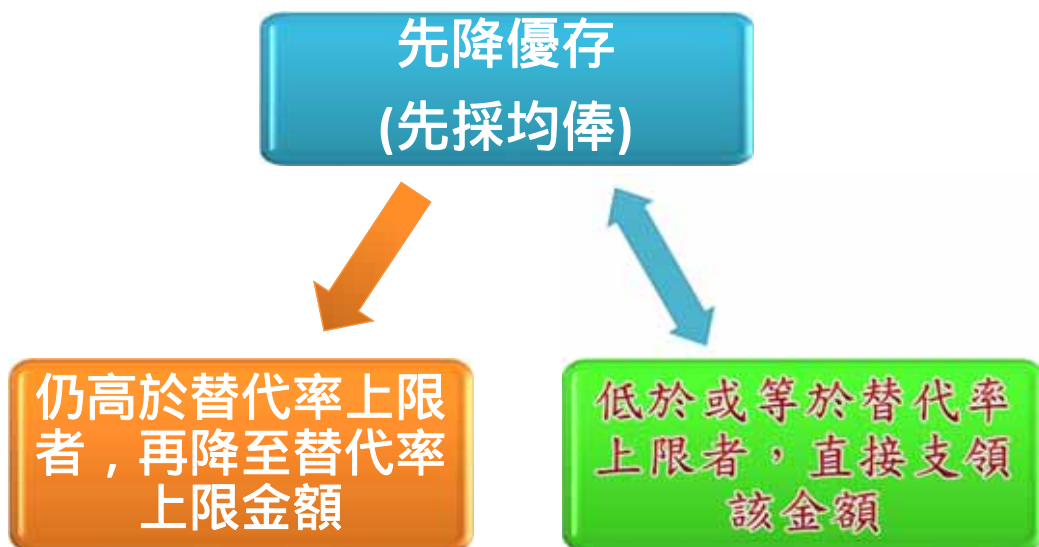
年度 比準 年資	107.7.1~ 108.12.31	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	115年度	116年度	117年度	118年度
四十	77.5%	76.0%	74.5%	73.0%	71.5%	70.0%	68.5%	67.0%	65.5%	64.0%	62.5%
三十九	77.0%	75.5%	74.0%	72.5%	71.0%	69.5%	68.0%	66.5%	65.0%	63.5%	62.0%
三十八	76.5%	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%
三十七	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%
十五以下	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(4)

4. 計算月退休所得之扣減順序





肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(5)

5. 計算月退休所得之扣減順序

- 1 優惠存款利息
 - 2 原退休法第30條第2項月補償金
退撫新制施行前舊制月退休金
 - 3 退撫新制施行後新制月退休金
- ★ 公保或勞保年金優先保障，不扣減

129

(三)調降退休所得替代率案例-107.6.30退休新舊年資30年-7功六

俸點	月俸額	年資		月退休金	月退休金 合計	優存利息	月退休所得
		舊制	新制				
590俸點	39090	舊制	7	14612	50575	9342	59917
		新制	23	35963			
107.7.1 至 108. 12.31	優存	月退 (無均俸)	合計	替代率上限	實際支領月所得		
	9%			67.5%	優存	月退	合計
	4671	50575	55246	52772	2197	50575	52772
109.1.1 至 109. 12.31	優存	月退 (無均俸)	合計	替代率上限	實際支領月所得		
	9%			66%	優存	月退	合計
	2197	50575	52772	51599	1024	50575	51599
118年 以後	優存	月退 (無均俸)	合計	替代率上限	實際支領月所得		
	0%			52.5%	優存	月退	合計
	0	42217	42217	41045	0	41045	41045

130

(三)調降退休所得替代率案例-114年退休純新制年資30年-7功六

俸點	月俸額	11年均俸	年資	月退休金%	原月退休所得
590俸點	39090	35572	30	60%	46908

年度	月退休金(有均俸)		退休所得替代率		實領月退休金金額
	給付率	金額	替代率	上限金額	
114年 退休 當年	60%	$35572 \times 2 \times 60\% = 42686$	58.5%	$39090 \times 2 \times 58.5\% = 45735$	42686低於 上限45735 實領42686
118年 以後	60%	$35572 \times 2 \times 60\% = 42686$	52.5%	$39090 \times 2 \times 52.5\% = 41045$	42686高於 上限41045 實領41045



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(6)

6. 計算月退休所得之待遇標準



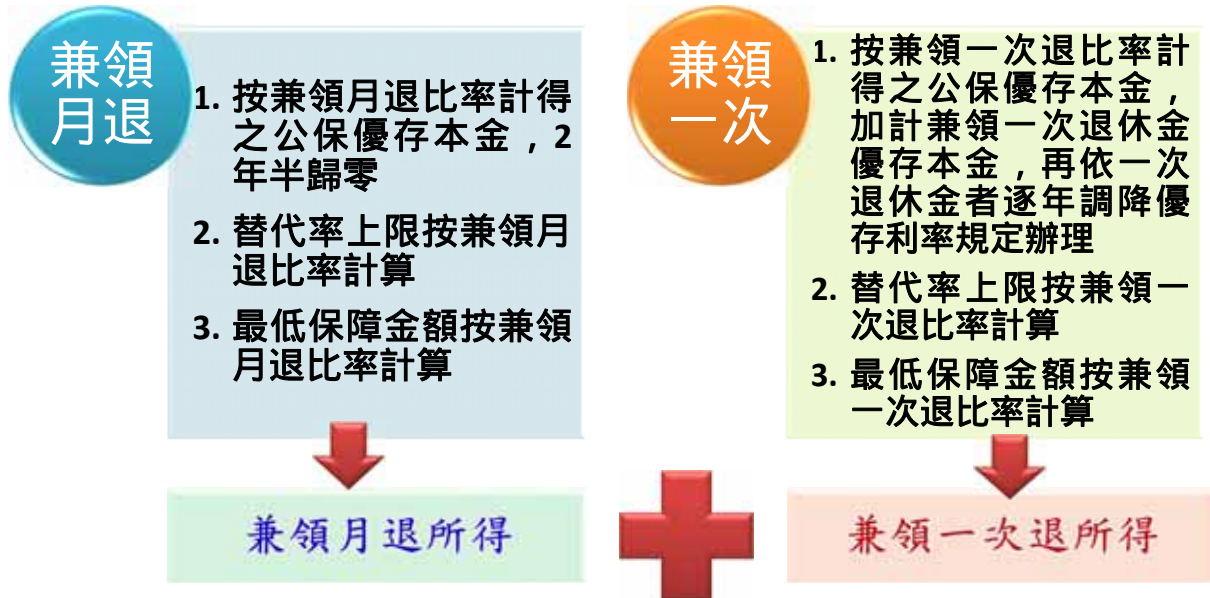


肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(7)

7.兼領月退休金與一次退休金者調降方式

按兼領月退休金及一次退休金比率分別計算，再合計



133



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(8)

8.擇領展期月退休金者調降方式

1) 107年6月30日以前退休生效者

① 107年7月1日至開始領取全額月退休金之前：

按其審定之退休年資、退休金計算基準及107年度待遇標準計算每月月退休金（含月補償金）後，再依前開調降方案辦理。

② 開始領取全額月退休金以後：按107年度待遇標準，再依前開調降方案辦理。

2) 107年7月1日以後退休生效者

① 於開始領取全額月退休金前：按其審定之退休年資、退休金計算基準及退休生效時待遇標準計算每月月退休金（含月補償金）後，再依前開調降方案辦理。

② 自開始領取全額月退休金以後：按退休生效時待遇標準，再依前開調降方案辦理。

134



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(三)逐年調降月退休所得(9)

9.擇領減額月退休金者調降方式

先減額再調降月退休所得

自107年7月1日起，各年度可辦理優惠存款金額、利率及每月退休所得，由審定機關按所領減額月退休金，依前開調降方案辦理。

不按退休所得上限金額，再照減額月退休金比率扣減。

(三)調降退休所得替代率案例-107.6.30退休年資30年-7功六(減額)

俸點	月俸額	年資		月退休金	月退休金合計	優存利息	月退休所得
590俸點	39090	舊制	7	14612	50575(全) 40460 (-20%)	9342	49802
		新制	23	35963			
107.7.1 至 108. 12.31	優存	月退 (無均俸)	合計	替代率上限	實際支領月所得		
	9%			67.5%	優存	月退	合計
	4671	40460	45131	52772	4671	40460	45131
109.1.1 至 109. 12.31	優存	月退 (無均俸)	合計	替代率上限	實際支領月所得		
	9%			66%	優存	月退	合計
	4671	40460	45131	51599	4671	40460	45131
118年 以後	優存	月退 (無均俸)	合計	替代率上限	實際支領月所得		
	0%			52.5%	優存	月退	合計
	0	40460	40642	41045	0	40460	40460



肆、優惠存款及退休所得調整方案

(四)月退休所得調降規定之排除對象

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：

1. 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。
2. 因前款以外之情形，以致傷病且致全身癱瘓或致日常生活無法自理。

137



肆、優惠存款及退休所得調整方案

個人所得調降情形概況表：新、舊制(30年為例)

表1：公務人員-新舊制，任職30年：採10年調降67.5%→52.5%(105.7.1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			114.1.1~114.12.31			118.1.1以後		
			替代率67.5%(優存9%)			替代率58.5%(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
委任五等年功十級520俸點	主管	55,578	46,481	9,097	16.37%	40,283	15,294	27.52%	36,152	19,426	34.95%
	非主管	52,001	46,481	5,520	10.62%	40,283	11,717	22.53%	36,152	15,849	30.48%
薦任六等年功六級535俸點	主管	59,551	47,824	11,727	19.69%	41,447	18,104	30.40%	37,196	22,355	37.54%
	非主管	55,516	47,824	7,692	13.86%	41,447	14,069	25.34%	37,196	18,320	33.00%
薦任七等年功六級590俸點	主管	64,832	52,772	12,060	18.60%	45,735	19,096	29.46%	41,045	23,787	36.69%
	非主管	59,917	52,772	7,145	11.92%	45,735	14,181	23.67%	41,045	18,872	31.50%
薦任八等年功六級630俸點	主管	70,983	56,369	14,614	20.59%	48,853	22,130	31.18%	43,843	27,141	38.24%
	非主管	65,171	56,369	8,802	13.51%	48,853	16,318	25.04%	43,843	21,329	32.73%
薦任九等年功七級710俸點	主管	79,683	63,558	16,125	20.24%	55,084	24,599	30.87%	49,434	30,249	37.96%
	非主管	71,363	63,558	7,805	10.94%	55,084	16,279	22.81%	49,434	21,929	30.73%
簡任十二等年功四級800俸點	主管	90,227	71,651	18,576	20.59%	62,098	28,130	31.18%	55,729	34,499	38.24%
	非主管	87,299	71,651	15,648	17.92%	62,098	25,202	28.87%	55,729	31,571	36.16%

138



肆、優惠存款及退休所得調整方案

個人所得調降情形概況表：純舊制(30年為例)

表2：公務人員-純舊制，任職30年：採10年調降67.5%→52.5% (84.7.1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			114.1.1~114.12.31			118.1.1以後		
			替代率67.5%(優存9%)			替代率58.5%(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
委任五等年功十級520俸點	主管	46,605	39,261	7,344	15.76%	36,152	10,454	22.43%	36,152	10,454	22.43%
	非主管	46,605	39,261	7,344	15.76%	36,152	10,454	22.43%	36,152	10,454	22.43%
薦任六等年功六級535俸點	主管	47,933	40,373	7,560	15.77%	37,196	10,736	22.40%	37,196	10,736	22.40%
	非主管	47,933	40,373	7,560	15.77%	37,196	10,736	22.40%	37,196	10,736	22.40%
薦任七等年功六級590俸點	主管	52,851	44,481	8,370	15.84%	41,045	11,807	22.34%	41,045	11,807	22.34%
	非主管	52,851	44,481	8,370	15.84%	41,045	11,807	22.34%	41,045	11,807	22.34%
薦任八等年功六級630俸點	主管	56,384	47,447	8,937	15.85%	43,843	12,541	22.24%	43,843	12,541	22.24%
	非主管	56,384	47,447	8,937	15.85%	43,843	12,541	22.24%	43,843	12,541	22.24%
薦任九等年功七級710俸點	主管	63,498	53,400	10,098	15.90%	49,434	14,064	22.15%	49,434	14,064	22.15%
	非主管	63,498	53,400	10,098	15.90%	49,434	14,064	22.15%	49,434	14,064	22.15%
簡任十二等年功四級800俸點	主管	71,486	60,092	11,394	15.94%	55,729	15,757	22.04%	55,729	15,757	22.04%
	非主管	71,486	60,092	11,394	15.94%	55,729	15,757	22.04%	55,729	15,757	22.04%

139



肆、優惠存款及退休所得調整方案

個人所得調降情形概況表：純新制(30年為例)

表3：公務人員-純新制，任職30年：採10年調降，67.5%→52.5% (114.7.1退休)

單位：新台幣；元

退休等級	職務別	改革前月退休金	改革後月退所得；分母2:本俸2倍								
			109.1.1~109.12.31			114.1.1~114.12.31			118.1.1以後		
			替代率66%			替代率58.5%			替代率52.5%		
			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
委任五等年功十級520俸點		41,316	-	-	-	37,598	3,718	9.00%	36,152	5,165	12.50%
薦任六等年功六級535俸點		42,510	-	-	-	38,684	3,826	9.00%	37,196	5,314	12.50%
薦任七等年功六級590俸點		46,908	-	-	-	42,686	4,222	9.00%	41,045	5,864	12.50%
薦任八等年功六級630俸點		50,106	-	-	-	45,596	4,510	9.00%	43,843	6,263	12.50%
薦任九等年功七級710俸點		56,496	-	-	-	51,411	5,085	9.00%	49,434	7,062	12.50%
簡任十二等年功四級800俸點		63,690	-	-	-	57,958	5,732	9.00%	55,729	7,961	12.50%

備註：

1. 退休金計算基準，以114年度實施之均俸年數11年計算，之後不再調整均俸年數。但均俸影響程度仍應視個人經歷為據。
2. 假設純新制人員之公保均擇領一次給付，故所列月退休所得金額均不含公保年金。

140