

# 退休人員年金說明 簡報資料參考公保處說明

103年06月20日

103年06月23日



大同大學 人事室

1

## 給付計算基準之調整

項目	公保法修正案	現行規定
養老給付	按被保險人發生保險事故當月起，前10年投保年資之實際保險俸(薪)額平均計算(平均保俸額)	以被保險人保險事故當月保險俸(薪)給為計算標準
死亡給付		
殘廢給付		
眷喪津貼		
生育給付	按被保險人發生保險事故當月起，往前推算6個月保險俸(薪)額之平均數計算	無
育嬰留職停薪津貼	以被保險人育嬰留職停薪當月起，前6個月平均保險俸薪給60%計算	



大同大學 人事室

2

## 養老給付-成就條件

---

- ☐ 依法退休、退職。
- ☐ 依法資遣。
- ☐ 繳付公保保險費滿15年且年滿55歲以上而離職退保，所稱離職退保，指被保險人因退休（職）、資遣以外原因，離卸參加公保職務，且未於30日內再參加公保（施行細則第54條）。
- ☐ 保留年資
  - 被保險人於94.1.21後退保而未請領養老給付者，俟其符合下列條件之一時，得請領養老給付。
    - ☐ 於參加勞工保險或軍人保險期間依法退職(伍)。
    - ☐ 領受國民年金保險老年給付。
    - ☐ 年滿65歲。



## 養老年金-適用對象

---

- ☐ 現行限私立學校被保險人。
- ☐ 養老給付年金化後，被保險人於年金化前已加保者，得擇領年金或一次給付。
- ☐ 年金化後新加保者，符合年金條件時，一律領年金。



## 養老年金-請領一般條件

---

□ 符合下列規定之一，給與養老年金給付：

- 繳付保險費滿30年以上且年滿55歲。
- 繳付保險費滿20年以上（未滿30年）且年滿60歲。
- 繳付保險費滿15年以上（未滿20年）且年滿65歲。



## 養老年金-不符年金起支年齡之請領條件

---

- 展期年金：私校被保險人繳付保險費滿15年，未符合年金請領年齡者，得選擇至年滿年金起支年齡之日起領取。
- 減額年金：私校被保險人繳付保險費滿15年，未符合年金請領年齡者，得提前5年請領，每提前1年，給付金額減給4%，最多減給20%（終身均減額發給）。



## 養老年金-從寬請領條件

---

- 私立學校被保險人因公傷病命令退休者或符合公保全殘且經評估為終身無工作能力而退休(職)、資遣者，不受加保年資及請領年齡之限制；加保年資未滿15年者，以15年計。



## 養老年金-限制條件

---

- 限領一次養老給付人員
  - 未符合養老年金給付條件。
  - 外國人（指未具中華民國國籍者）。  
年金意旨在長期照顧我國國籍之被保險人老年基本生活。
  - 基於社會觀感：犯貪污罪、或犯刑法瀆職罪、或於動員戡亂時期終止後，犯內亂罪、外患罪，經判刑確定者。



## 養老年金-給付標準

計算基準	最後10年平均保俸
年金給付率	基本年金率：0.75% 上限年金率：1.3%
給付金額	最後10年平均保俸×給付率×給付年資  例如：每月年金 $43,000 \times 1.3\% \times 35 = 19,565$ 元  (實際給付率在0.75%~1.3%間，需依所定 退休年金給與上限之規定計算給付率)



## 養老年金-平均保俸之計算

- ☐ 應十足按日計算(事故日往前推3,650天)。
- ☐ 加保未滿10年者，按實際投保年資平均計算。
- ☐ 不含
  - 已領養老給付年資。
  - 已發還保險費年資。
  - 誤保年資。
  - 不得重複加保年資。



## 養老年金-給付年資之計算

- ☐ 被保險人參加本保險之年資合併計算核付。
- ☐ 最高採計35年。
- ☐ 不含
  - 已領養老給付年資。
  - 已發還保險費年資。
  - 誤保年資。
  - 不得重複加保年資。



## 養老年金 給付率之計算-退休年金給與上限

- ☐ 維持合理的退休所得替代率
    - 退休人員所領公保年金與退休金的總和不得超過現職待遇一定百分比  
(每月退休(職、伍)給與 + 每月可領養老年金) ÷ 最後投保俸額2倍  
上限百分比
    - 上限百分比：15年以下：1年2%；  
16年以上：1年2.5%；最高至80%；  
6個月以上以1年計；未滿6個月以6個月計。
- 例：陳君退休保俸為45,665、加保年資31年6個月。  
上限百分比= 31年6個月=(15\*2%+(31-15)\*2.5%+2.5%)=72.5%  
退休年金給與上限=45,665\*2\*72.5%=66,214元。



## 養老年金-給付率計算-每月退休(職、伍)給與

- ☐ 支(兼)領之月退休(職、伍)給與
- ☐ 支(兼)領之一次性離退給與 (依平均餘命按月攤提，目前銓敘部公告平均壽命為78歲)
- ☐ 每月優惠存款利息

例：陳君退休時55歲退休、領取一次退休金350萬

平均餘命月數： $(78-55) \times 12 = 276$

每月退休給與： $3,500,000 / 276 = 12,681$ 元



## 養老年金-給付率之計算-養老年金上限

- ☐ 養老年金上限 = 退休年金給與上限  
- 每月退休（職、伍）給與

例：陳君退休時55歲退休時，退休年金給與上限

為66,214元、

每月退休給與12,681元。

養老年金上限： $66,214 - 12,681 = 53,533$ 元。



## 養老年金-實際可領年金給付率

---

### ☐ 由養老年金上限反推給付率

陳君退休時，加保年資為31年6個月，

10年平均保俸為44,882元。

養老年金給付率 $(53,533/44,882)/31.5=3.787\%$

(以最高上限1.3%核給)

每月可領養老年金： $44,882*1.3\%*31.5=18,379$ 元



## 依基本年金率(0.75)計給

---

☐ 依法資遣。

☐ 繳付公保保險費滿15年以上而離職退保。

☐ 支(兼)領月退休(職、伍)給與。





## 依基本年金率(0.75)計給

- 以基本年金率計給之人員每月可領養老年金，加計每月退休(職、伍)給與，不得超過最後在職保俸2倍之80%；超過者，應調降養老年金給付或改選擇請領一次養老給付。

例：陳君係退休再任人員，本次再依法資遣

依基本年金率計給之養老年金： $44,882 \times 0.75\% \times 31.5 = 10,603$ 元

每月退休(職、伍)給與：68,000元

本次一次資遣金攤提數10,000元

前次退休支領月退休金50,000元及優存利息8,000元

最後在職保俸2倍之80%： $45,665 \times 2 \times 80\% = 73,064$ 元

$73,064 - 68,000 = 5,064$ 元

陳君每月可領養老年金5,064元或改選擇請領一次養老給付。



## 養老年金-給付財務負擔

- 依規定計得之每月可領養老年金給付中以基本年金率計得之金額為基本年金，超過基本年金率計得之金額為超額年金。
- 基本年金(0.75%)：由公保處準備金負擔。
- 超額年金(0.55%)：由最後服務之私立學校及政府（各級主管教育行政機關）各負擔50%，按月分別支給，並負擔財務責任。



## 養老年金-案例一(一般年金)

基本資料					
姓名	劉	出生日期	48年2月17日	退休年齡	55歲4月
事故日/保俸	1030701/45,665	平均保俸	44,882	加保年資	31年6月0日
月退給與	0	一次退休金	3,500,000	優存利息	0
養老給付給付率計算明細					
1. 退休年金給與上限： $66,214=45,665*2*72.5\%$ ( $15*2\%+(31-15)*2.5\%+2.5\%$ ) 2. 已領月退休給與： $12,681$ ( $3,500,000/276$ )，平均餘命月數=23*12 3. 養老年金上限： $66,214-12,681=53,533$ 4. 養老年金給付率： $(53,533/44,882)/31.5=3.787\%$ (以最高上限1.3%核給)					
每月年金金額： $44,882*1.3\%*31.5=18,379$					
基本年金—公保部	$44,882*0.75\%*31.5=10,603$				
超額年金—要保機關	$44,882*(1.3\%-0.75\%)*0.5*31.5=3,888$				
超額年金—政府機關	$44,882*(1.3\%-0.75\%)*0.5*31.5=3,888$				



退休時(103年7月1日)開始核發年金

19

大同大學 人事室

## 養老年金-案例二(展期年金)

基本資料					
姓名	劉	出生日期	50年2月17日	退休年齡	53歲4月
事故日/保俸	1030701/45,665	平均保俸	44,882	加保年資	31年6月0日
月退給與	0	一次退休金	3,500,000	優存利息	0
養老給付給付率計算明細					
1. 退休年金給與上限： $66,214=45,665*2*72.5\%$ ( $15*2\%+(31-15)*2.5\%+2.5\%$ ) 2. 已領月退休給與： $12,681$ ( $3,500,000/276$ )，平均餘命月數=23*12 3. 養老年金上限： $66,214-12,681=53,533$ 4. 養老年金給付率： $(53,533/44,882)/31.5=3.787\%$ (以最高上限1.3%核給)					
每月年金金額： $44,882*1.3\%*31.5=18,379$					
基本年金—公保部	$44,882*0.75\%*31.5=10,603$				
超額年金—要保機關	$44,882*(1.3\%-0.75\%)*0.5*31.5=3,888$				
超額年金—政府機關	$44,882*(1.3\%-0.75\%)*0.5*31.5=3,888$				



55歲時(105年2月17日)開始核發年金

20

大同大學 人事室

## 養老年金-案例三(減額年金)

基本資料					
姓名	劉	出生日期	50年2月17日	退休年齡	53歲4月
事故日/保俸	1030701/45,665	平均保俸	44,882	加保年資	31年6月0日
月退給與	0	一次退休金	3,500,000	優存利息	0
養老給付給付率計算明細					
1. 退休年金給與上限： $66,214=45,665 \times 2 \times 72.5\%$ ( $15 \times 2\% + (31-15) \times 2.5\% + 2.5\%$ )					
2. 已領月退休給與： $11,667$ ( $3,500,000/300$ )；平均餘命月數= $25 \times 12$					
3. 養老年金上限： $66,214 - 11,667 = 54,547$					
4. 養老年金每年給付率： $(54,547/44,882)/31.5 = 1.3\%$					
5. 減額百分比： $4\% \times (1+8/12) = 6.667\%$ (提前1年8個月領年金)					
每月年金金額： $44,882 \times 1.3\% \times 31.5 \times (1-6.667\%) = 17,154$					
基本年金—公保部	$44,882 \times 0.75\% \times 31.5 \times (1-6.667\%) = 9,896$				
超額年金—要保機關	$44,882 \times (1.3\% - 0.75\%) \times 0.5 \times 31.5 \times (1-6.667\%) = 3,629$				
超額年金—政府機關	$44,882 \times (1.3\% - 0.75\%) \times 0.5 \times 31.5 \times (1-6.667\%) = 3,629$				



退休時(103年7月1日)開始核發年金

21

大同大學 人事室

## 養老年金-案例四(減額年金)

基本資料					
姓名	劉	出生日期	55年2月17日	退休年齡	48歲4月
事故日/保俸	1030701/45,665	平均保俸	44,882	加保年資	31年6月0日
月退給與	0	一次退休金	3,500,000	優存利息	0
養老給付給付率計算明細					
1. 退休年金給與上限： $66,214=45,665 \times 2 \times 72.5\%$ ( $15 \times 2\% + (31-15) \times 2.5\% + 2.5\%$ )					
2. 已領月退休給與： $12,681$ ( $3,500,000/276$ )；平均餘命月數= $23 \times 12$					
3. 養老年金上限： $66,214 - 12,681 = 53,533$					
4. 養老年金每年給付率： $(53,533/44,882)/31.5 = 1.3\%$					
5. 減額百分比： $4\% \times 5 = 20\%$ (提前5年領年金)					
每月年金金額： $44,882 \times 1.3\% \times 31.5 \times (1-20\%) = 14,703$					
基本年金—公保部	$44,882 \times 0.75\% \times 31.5 \times (1-20\%) = 8483$				
超額年金—要保機關	$44,882 \times (1.3\% - 0.75\%) \times 0.5 \times 31.5 \times (1-20\%) = 3,110$				
超額年金—政府機關	$44,882 \times (1.3\% - 0.75\%) \times 0.5 \times 31.5 \times (1-20\%) = 3,110$				



50歲時(105年2月17日)開始核發年金

22

大同大學 人事室

## 養老年金-勞保年資併計請領公保年金

---

- 被保險人符合下列情形者，得於年滿65歲時，併計其曾參加勞工保險之保險年資，請領公保養老年金給付：
  - 99.1.1日以後退保。
  - 繳付公保保費及曾參加勞工保險各未滿15年之保險年資合計達15年以上。
  - 符合公保法第16條第1項或第26條所定養老給付請領條件。



## 保障年金

---

- 保證至少領足一次養老給付之金額。
- 被保險人領取年金不久即死亡者，其遺屬得一次領取其未達一次養老給付金額之剩餘金額(一次養老給付之餘額)。
- 其遺屬如符合遺屬條件，得按原領養老年金給付金額之半數發給遺屬年金。



## 養老年金領受權資格

---

- ☐ 養老年金領受權停止(原因消滅後可繼續發給)
  - 再任加保者應停止領受，俟其再次退保時恢復繼續領受。
- ☐ 養老年金領受權喪失
  - 被保險人死亡。
    - ☐ 得由遺屬領取未達一次給付之餘額，如無餘額則不計給；其中，符合請領年金條件之遺屬得選擇領取遺屬年金。
  - 喪失中華民國國籍。
    - ☐ 被保險人改領未達一次給付之餘額，如無餘額則不計給。
  - 犯貪污罪、或犯刑法瀆職罪、或於動員戡亂時期終止後，犯內亂罪、外患罪，經判刑確定。
    - ☐ 被保險人改領未達一次給付之餘額，如無餘額則不計給。



## 遺屬年金-請領條件

---

- ☐ 私被保險人在保險有效期間發生死亡事故。
- ☐ 被保險人於領取養老年金給付期間死亡。
- ☐ 被保險人請領展期養老年金給付，於領受前死亡。
- ☐ 被保險人養老給付選擇不請領後死亡。
- ☐ 私立學校被保險人且於公教人員保險法103年6月1日修正施行以後死亡者始適用。



## 遺屬年金-給付標準

- 被保險人在職在保期間死亡：(基本年金率0.75%計給)
  - 每月年金給付 = 死亡當月起前10年平均保俸 × 0.75% × 公保年資(最高採計35年)
  - 因公死亡者，參加本保險年資未滿15年，得以15年計給。
- 離職退保期間(領受養老年金期間、請領展期年金期間)死亡：
  - 按原領養老年金給付金額之半數發給遺屬年金。



## 遺屬年金-給付領受遺屬順序

- 由配偶領受1/2，其餘由下列順序之受益人平均領受之：子女、父母、祖父母、兄弟姐妹。
  - 無「子女」、「父母」、「祖父母」順序之受益人時，由配偶單獨領受。
  - 「子女」之領受人喪失或拋棄領受權者，由其子女(即孫子女)代位領受。
  - 發放對象以被保險人死亡時之有權領受者為限。



## 遺屬年金-請領遺屬年金之條件

---

- 被保險人具中華民國國籍之遺屬為配偶、子女、代位領受之孫子女、或父母，且須符合下列條件者得選擇請領遺屬年金：
  - 配偶
    - 未再婚
    - 婚姻關係於被保險人死亡時已存續2年以上
    - 年滿55歲，如未滿55歲，得自年滿55歲之日起支領
    - 未滿55歲，但因身心障礙而無謀生能力
  - 子女
    - 未成年
    - 因身心障礙而無謀生能力之成年人
  - 父母
    - 年滿55歲且每月工作收入未超過公務人員280點折算俸額（18,445元）。如未滿55歲者，得自年滿55歲之日起支領。



## 遺屬年金-領受權停止

---

- 以下原因消滅後可繼續發給
  - 入獄服刑、因案羈押或拘禁。
  - 因身心障礙而無謀生能力之已成年子女或因身心障礙而無謀生能力之配偶，嗣後已有謀生能力。
  - 失蹤。



## 遺屬年金-領受權喪失

---

- ☐ 死亡。
- ☐ 喪失中華民國國籍。
- ☐ 動員戡亂時期終止後，犯內亂罪、外患罪，經判刑確定。
- ☐ 配偶再婚。
- ☐ 未成年子女已成年。



## 養老、遺屬年金領受權限制

---

- ☐ 遺屬具有領受2個以上遺屬年金給付之資格時，應擇一請領。
- ☐ 被保險人或其受益人同時符合請領養老年金及遺屬年金給付條件時，應擇一請領養老年金或遺屬年金。
- ☐ 基於不重複補貼原則，不得同時領受二個以上年金。





## 遺屬年金-案例說明

案例：被保險人王 於103年6月1日死亡，加保年資共計31年1月1日，最近10年平均保俸38,154元，最後保俸39,090元。

受益人及請領方式試算如下：

\* 配偶陳 請領遺屬年金

$$38,154 * 0.75\% * (31 + 1/12 + 1/365) / 2 = 8,895 / 2 = 4,448。$$

\* 長子陳弟 請領一次給付  $39,090 * 36 * 1/4 = 351,810。$

\* 長女陳妹 請領一次給付  $39,090 * 36 * 1/4 = 351,810。$



## 養老年金-回溯作業-條件

- ☐ 私校被保險人於99.1.1至公保法103.6.1修正施行前，繳付保險費滿15年以上退保且符合養老給付請領條件及養老年金給付之起支年齡條件者，得溯及適用請領養老年金給付之規定，並自符合請領條件之日起，按月發給。
- ☐ 私校被保險人已領取一次養老給付者，得於公保法103.6.1修正施行後6個月內，一次全數繳回後，申請改領養老年金給付；逾期不得再申請改領。
- ☐ 私校被保險人於103.6.1修正施行前死亡者，不適用。



## 養老年金-回溯作業-作業流程

---

- ☐ 回溯請領年金作業流程圖
- ☐ 定期給付作業流程圖
- ☐ 給付作業流程圖



## 被保險人應注意事項

---

- ☐ **原選擇暫不請領養老給付者：**
  - 應注意在請求權時效10年屆滿前辦理請領養老給付事宜，請領養老年金給付者，自符合請領條件之日起，按月發給。
- ☐ **已領養老給付之被保險人：**
  - 決定是否繳回原領之一次養老給付，改領年金。
  - 注意！須在103年11月30日以前完成繳回及改領。
  - 至金融機構繳回原領之一次養老給付(持繳款單至台銀各分行繳款者，免付手續費。至其他金融機構匯款或利用ATM、網路轉帳者，手續費依各該金融機構規定繳交手續費)
  - 準備請領養老年金之書據，送要保機關審核後送公保部憑辦。



## 養老年金請領手續

- 被保險人請領養老年金給付時，一律以請領方式辦理，並應檢送下列書據證件：
    - 現金給付請領書。
    - 入戶存摺封面影印本，請領養老年金給付者，限以入戶方式辦理。
    - 證明文件：退休、資遣核定函、離職證明書、身分證明及參加其他職域保險或國民年金保險之年資紀錄及領取老年給付(或退伍給付)等證明。
    - 退休(職)給與證明：
      - 支(兼)領之月退休(資遣)給與
      - 一次性退休(資遣)給與
      - 每月優存利息
- 被保險人若曾於其他公務機關、公營事業等法定機關或擔任非義務役之軍職者應先至原服務機關申請退休(資遣或離職)給與證明，併案提出申請。



## 養老年金請領手續(續)

- 依立法院附帶決議，回溯請領養老年金者，需填具是否溢領社會保險或社會福利津貼之切結書。
- 私校被保險人若因全殘廢退休(職)或資遣，加保年資未滿15年，申請以15年計給之養老年金給付者，應另附殘廢證明書佐證，如符合之公保全殘廢標準項目未有「經評估為終身無工作能力」之記載者，應再檢附經其原出具殘廢證明書之醫療機構鑑定之「公教人員保險年金給付終身無工作能力綜合評量表」憑辦。



## 保險給付請求權時效之調整

---

- ☐ 請領本保險給付之權利，自請求權可行使之日起，因10年間不行使而當然消滅。
- ☐ 本保險定期發給之給付，其各期請求權時效，依10年計算。



---

# Q&A

