

❖ 退休理財小學堂

由於醫療衛生之進步，臺灣人口已趨向長壽化，退休後的生活支出勢必增加，而退休金準備充足與否，也影響著未來退休生活是否過得理想。因此，退休理財是每個人都需要盡早修習的一門必修課，本室自 11007 期人事服務 E 報起，連續三期，推出退休理財小學堂，分享退休理財的基本概念及知識。資料參考：中華民國退休基金協會(<https://www.pension.org.tw/>)



Q1: 我應該準備多少錢支應退休後的生活開銷?

依行政院 108 年度家庭收支調查報告指出，65 歲以上退休族群每戶支出約為 57 萬元，平均每月為 4.75 萬元。理想的退休生活，到底要存多少錢才夠？退休所需準備金額因人而異。除了評估個人的生活支出以外，也別忘了老年醫療支出將會大幅增加，而且除了支出以外，也不可忽視通膨的威力。根據世界銀行 (World Bank) 的建議，退休後的所得替代率至少要達到 70% (即「退休後每月退休金」/「在職每月月薪」=70%)，才能夠在不降低生活品質的狀態下過舒適退休生活。

- 依據行政院 108年度家庭收支調查報告指出，65歲以上退休族群每戶支出約為57萬元，平均每月為4.75萬元。



全體家庭	戶數	平均每戶人口	可支配所得(年)	消費支出(年)
	8,734,576	3.02	1,059,731	829,199
按年齡組別分	戶數	平均每戶人口	可支配所得(年)	消費支出(年)
未滿30歲	381,179	3.23	1,008,710	810,222
30-34歲	484,269	3.41	1,121,380	899,896
35-39歲	865,374	3.58	1,163,351	921,174
40-44歲	1,016,928	3.65	1,184,901	946,284
45-54歲	2,034,737	3.45	1,219,793	952,392
55-64歲	2,017,254	2.88	1,172,236	839,905
65歲及以上	1,934,835	1.98	656,595	571,850

資料來源:行政院主計總處108年家庭收支調查報告

- 假設於65歲屆齡退休，以每個月生活支出不同金額試算退休後所需退休金：

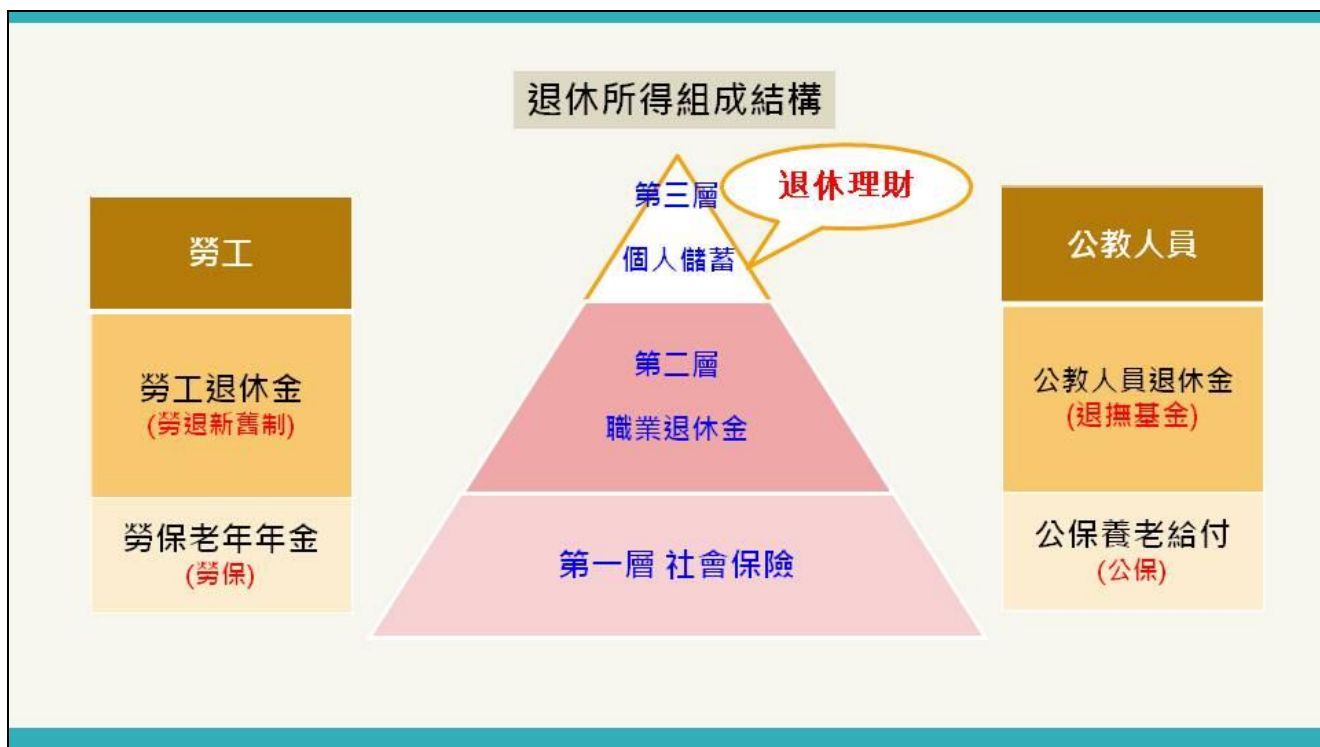
生活費(月)	2萬	3萬	4萬	6萬	10萬
5年(70歲)	120萬	180萬	240萬	360萬	600萬
10年(75歲)	240萬	360萬	480萬	720萬	1200萬
15年(80歲)	360萬	540萬	720萬	1080萬	1800萬
20年(85歲)	480萬	720萬	960萬	1440萬	2400萬
25年(90歲)	600萬	900萬	1200萬	1800萬	3000萬
30年(95歲)	720萬	1080萬	1440萬	2160萬	3600萬

從圖表中可看出，當退休期間越長，所需要準備之退休金額也越高。又，上述生活費的金額並未計算通貨膨脹風險、長期看護與老人醫療需求的健康風險。

需要多少錢因人而異，取決於個人理想的退休生活形態！

Q2: 我可以領到哪些退離給與?

首先，瞭解退休金三大支柱，第一層為社會保險，是最基本的退休保障，保障基礎經濟生活，第二層為職業退休金，依照職業別不同，由雇主與受雇者共同提撥，第三層為個人儲蓄，依個人需求，自行存儲，彌補退休金不足缺口。因此，第一層及第二層之給與，為退休時可以領取之退離給。



Q3: 年金改革後公教人員退休金的重點變革為何?

- **調整優惠存款制度:** 支(兼)領月退休金者，107.7.1-109.12.31 降為 9%，110.1.1 起歸零，本金可領回。支領一次退休金者，保障最低保障金額(33,140元)本金；超過最低保障金額以外的優存本金部分，107.7.1-109.12.31 利率降至12%；110.1.1-111.12.31 為10%；112.1.1-113.12.31 為8%；114.1.1 起為6%。
- **調整退休金計算基準:** 逐步調整為最後在職前 15 年平均薪(俸)額 107.7.1 至 108.12.31 訂為「最後在職往前5年平均薪(俸)額」，之後逐年拉長1年(109年為6年均薪(俸)額，以此類推)，調整至118 年以後為「最後在職往前 15 年平均薪(俸)額」。
- **調降退休所得:** 所得替代率分10年調降，以任職年資35年為例，從 75%調降至60%；調降至最低保障金額時，維持領取最低保障金額；如調降前之月退休總所得已低於最低保障金額(33,140元)，則不予調降。

Q4: 公教人員月退休金所得替代率上限金額如何計算?

年金改革後，調降退休所得，所得替代率係依任職年資核算，退休後所領之月退休所得，不得逾最後在職每月本（年功）薪(俸)2倍乘以退休所得替代率。



- 公教人員月退休金所得替代率係指，教職員退休後所領每月退休所得，占最後在職同等級人員每月所領本(年功)薪(俸)額加計一倍金額之比率，公式如下：

$$\text{退休所得替代率 (按退休年資計算)} = \frac{\text{退休後所領每月退休所得}}{\text{最後在職每月本(年功)薪(俸) \times 2}}$$

➤ 替代率值及所得替代率上限金額案例說明:



替代率值

1. 替代率依退休人員審定之退休年資，**任職滿15年者，替代率為45%**，每增加一年，增加1.5%，最高增至35年，75%；自第36年起，每增加1年，增給0.5%，最高增至40年止。未滿1年之畸零年資，按比率計算；未滿1個月者，以1個月計。
2. 按退休年資，照退休當年度替代率認定，並自107年7月1日開始**逐年遞減1.5%至118年**。

所得替代率上限金額案例說明

假設A教授770薪點(年功薪56,390元)於118年退休，任職年資為25年，其所得替代率上限金額計算如下：
 $56,390 \times 2 \times 45\% = 51,237$ 元
(A教授所領的月退休金額不得逾51,237元)

參考條文:公務人員退休資遣撫卹法、公立學校教職員退休資遣撫卹條例教 §4、§39

公教人員退休所得替代率對照表

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%

Q5: 了解退休金基本概念後，如何進行退休理財規劃？

退休理財規劃是由個人依據自己及家庭收入與支出後所訂定的理財計劃，包含子女教育基金、購屋計劃、退休生活規劃等，經過定時的檢視及修正所規劃適合自己的一套理財歷程。在進行個人退休規劃前必須考慮自己本身的背景，為自己訂好一套適合自己的退休理財計劃和目標，根據自己的能力，透過適當的投資組合和資產配置，才能達到理想的退休生活。



<未完待續第2堂及第3堂>