

公務人員退休撫卹基金及公教人員個人專戶制退撫儲金基金 114 年度預算評估報告

公務人員退休撫卹基金(以下簡稱退撫基金)係依據公務人員退休資遣撫卹法第 7 條第 1 項、公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 8 條第 1 項、陸海空軍軍官士官服役條例第 29 條第 1 項及軍人撫卹條例第 21 條第 1 項等規定設置；設立目的旨在運用基金本息支應軍公教人員退休資遣撫卹給與，以提高軍公教人員退撫所得及改善政府財政負擔，保障退休人員及遺族生活。退撫基金 114 年度預算案編列總收入 363 億 8,286 萬元、總支出 21 億 5,050 萬 5 千元，收支相抵後預計本期賸餘 342 億 3,235 萬 5 千元，較 113 年度預算預計賸餘增加 47 億 2,924 萬 8 千元(增幅 16.03%)。

另公教人員個人專戶制退撫儲金基金(以下簡稱公教退撫儲金基金)係依據公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法第 8 條及公立學校教職員個人專戶制退休資遣撫卹條例第 8 條等規定設置；設立目的旨在強化個人退休金財務自主性及兼顧退休所得適足保障。公教退撫儲金基金 114 年度預算案編列總收入 1 億 4,400 萬 9 千元，總支出 727 萬 1 千元，收支相抵後預計賸餘 1 億 3,673 萬 8 千元，較 113 年度預算預計賸餘增加 1 億 1,035 萬 6 千元(增加 4.18 倍)。

謹就退撫基金及公教退撫儲金基金 114 年度預算案評估如下：

三、預計至 113 年度止，公(政)教軍人員年金節省經費及國軍配合精簡政策挹注至退撫基金累計將達 2,674.60 億餘元，允宜妥適運用並穩健提升基金投資績效

退撫基金 114 年度預算案編列基金收繳 1,649 億 231 萬 4 千元，較 113 年度預算 1,506 億 638 萬元增加 142 億 9,593 萬 4 千元，增幅 9.49%，其中年金改革節省經費及國軍配合精簡政策挹注款計 574 億 5,858 萬元。經查：

(一)107 年 7 月退休年金改革後，依法應將調降退休(職)所得節

省之退撫經費支出全數挹注退撫基金

為建構永續年金制度，依據 107 年 7 月 1 日施行之公務人員退休資遣撫卹法第 40 條、政務人員退職撫卹條例第 22 條、公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 40 條及陸海空軍軍官士官服役條例第 54 條第 5 項等規定，退休公(政)務人員、教育人員及軍職人員等因 107 年 7 月退休年金改革而調降退休(職)所得節省之退撫經費支出應全數挹注退撫基金；且每年挹注基金之金額應於次年 3 月 1 日前確定後，由各支給機關辦理下一年度預算編列及撥付退撫基金事宜。

(二)預計至 114 年度止，依退休年金制度改革規定挹注至退撫基金將達 2,674.60 億元，允宜妥適運用並穩健提升基金收益

按退撫基金 114 年度預算案編列基金收繳數 1,649 億 231 萬 4 千萬元，包括公(政)務人員 728 億 4,257 萬 8 千元、教育人員 628 億 4,351 萬 1 千元及軍職人員 292 億 1,622 萬 5 千元，合計較 113 年度預計基金收繳數增加 142 億 9,593 萬 4 千元。其中各級政府因政、公、教、軍人員年金改革後於 112 年度所節省退撫支出，經各主管機關依法定程序確定金額，其中政務人員及公務人員為 199.08 億元、教育人員為 234.28 億元、軍職人員為 41.23 億元及國軍配合精簡政策應挹注款 100 億元，合計 574.59 億元將全數挹注至退撫基金，該基金並已編入 114 年度預算案辦理基金收繳。自 107 年 7 月退休年金改革後，各年度年金改革節省退撫經費及國軍配合精簡政策撥款均挹注退撫基金，109 至 114 年度各支給機關合計挹注達 2,674.60 億元(詳表 1)。該基金對於退休年金改革逐年挹注之經費，允宜積極妥善運用，提高資金投資效益，以充裕基金。

綜上，自 107 年 7 月退休年金改革後至 114 年度止，各支給機關均依規定將各年度節省之退撫支出連同國軍配合精簡政策增

撥款合計 2,674.60 億元挹注退撫基金，允應加強基金運用績效，提高投資效益，助益退休年金改革成果，俾利年金制度永續運作。

表 1 109 至 114 年度軍公教各類人員因年金改革節省之退撫支出挹注至退撫基金一覽表

單位：新臺幣億元

項目	身分別	金額
107 下半年年金改革節省經費	公(政)務人員	60.75
	教育人員	76.01
	軍職人員	4.01
	小計	140.77
國軍配合精簡政策	軍職人員	100.00
109 年度挹注退撫基金合計		240.77
108 年度年金改革節省經費	公(政)務人員	119.55
	教育人員	155.47
	軍職人員	11.84
	小計	286.86
國軍配合精簡政策	軍職人員	100.00
110 年度挹注退撫基金合計		386.86
109 年度年金改革節省經費	公(政)務人員	135.00
	教育人員	167.39
	軍職人員	19.31
	小計	321.70
國軍配合精簡政策	軍職人員	100.00
111 年度挹注退撫基金合計		421.70
110 年度年金改革節省經費	公(政)務人員	167.20
	教育人員	217.85
	軍職人員	26.59
	小計	411.64
國軍配合精簡政策	軍職人員	100.00
112 年度挹注退撫基金合計		511.64
111 年度年金改革節省經費	公(政)務人員	181.70
	教育人員	223.47
	軍職人員	33.87
	小計	439.04
國軍配合精簡政策	軍職人員	100.00
113 年度挹注退撫基金合計		539.04
112 年度年金改革節省經費	公(政)務人員	199.08

項目	身分別	金額
	教育人員	234.28
	軍職人員	41.23
	小計	474.59
國軍配合精簡政策	軍職人員	100.00
114 年度挹注退撫基金合計		574.59
109-114 年度挹注退撫基金合計		2,674.60

資料來源：公務人員退休撫卹基金管理委員會網站「年改挹注款專區」。