

# 彰化縣政府已退公立學校教職員退休所得重新審定通知書

|      |                                      |      |    |
|------|--------------------------------------|------|----|
| 發文字號 | 中華民國 107 年 6 月 8 日府人給字第 1070162084 號 | 人員序號 | 15 |
| 姓名   | 身分證字號                                |      |    |

## 退休案原審定情形

|                      |                                 |             |           |
|----------------------|---------------------------------|-------------|-----------|
| 退休薪點                 | 625 薪點                          | 107 年度薪額    | 48,505 元  |
| 退休金種類                | 兼領二分之一之一次退休金與二分之一之月退休金          |             |           |
| 退休審定年資               | 一次退休金                           | 退撫新制實施前     | 28 年 00 月 |
|                      |                                 | 退撫新制實施後     | 12 年 00 月 |
|                      |                                 | 總年資         | 40 年 00 月 |
|                      | 月退休金                            | 退撫新制實施前     | 28 年 00 月 |
|                      |                                 | 退撫新制實施後     | 12 年 00 月 |
|                      |                                 | 總年資         | 40 年 00 月 |
| 月退休金                 | 退撫新制實施前                         | 88.00%之二分之一 |           |
|                      | 退撫新制實施後                         | 24.00%之二分之一 |           |
|                      | 依原學校教職員退休條例第 21-1 條第 5 項核給之月補償金 | ※           |           |
| 儲存於臺灣銀行股份有限公司之優惠存款金額 | 2,835,700 元(T)                  |             |           |

舊制兼領 1 次退休金+公保養老給付可優存金額(含兼領 1/2 一次退休金不受合理化影響之公保可優存金額 X1+兼領 1/2 月退休金受合理代影響之公保可優存金額 P)

## 每月退休所得重新審定結果

單位：新台幣元；%(※表空白)

|                        |  |                              |                              |                |             |                    |                    |             |                                      |  |
|------------------------|--|------------------------------|------------------------------|----------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------------------------|--|
| 法令依據                   | 公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 34 條、第 36 條、第 37 條及第 39 條 |                              |                              |                |             |                    |                    |             |                                      |  |
| <b>(一)兼領月退休金部分</b>     |  |                              | 兼領月退比率                       |                | 1/2         | 按兼領月退比率核算之最低保障金額   |                    |             |                                      | 30,316   |
| 實施期間<br>(民國年月日)        | 退休所得<br>替代率(A)                             | 兼領月退休金部分<br>之退休所得<br>上限金額(B) | 按兼領月退比率計得之公保一次<br>養老給付辦理優惠存款 |                |             | 兼領月退休金             |                    |             | 社會保險<br>年金(按兼<br>領月退比<br>率計算)<br>(I) | 兼領月退休<br>金部分之每<br>月退休所得<br>總計<br>(J)=E+F+G+<br>H+I |
|                        |  |                              | 利率<br>(C)                    | 得辦理優存<br>額度(D) | 每月利<br>息(E) | 退撫新制<br>實施前<br>(F) | 退撫新制<br>實施後<br>(G) | 月補償金<br>(H) |                                      |  |
| 107.7.1 至<br>108.12.31 | 77.500%                                    | 37,592                       | 9%                           | 552,266        | 4,142       | 21,808             | 11,642             | 0           | 0                                    | 37,592   |
| 109.1.1 至<br>109.12.31 | 76.000%                                    | 36,864                       |                              |                |             | 21,808             | 11,642             | 0           | 0                                    | 36,864   |
| 111.1.1 至<br>111.12.31 | 75.000%                                    | 36,136                       |                              |                |             | 21,808             | 11,642             | 0           | 0                                    | 36,136   |
| 112.1.1 至<br>112.12.31 | 74.000%                                    | 35,408                       |                              |                |             | 21,808             | 11,642             | 0           | 0                                    | 35,408   |
| 113.1.1 至<br>113.12.31 | 73.000%                                    | 34,680                       |                              |                |             | 21,808             | 11,642             | 0           | 0                                    | 34,680   |
| 114.1.1 至<br>114.12.31 | 72.000%                                    | 33,952                       |                              |                |             | 21,808             | 11,642             | 0           | 0                                    | 33,952   |
| 115.1.1 至<br>115.12.31 | 67.000%                                    | 28,357                       |                              |                |             | 20,857             | 11,642             | 0           | 0                                    | 32,499   |

107 年度薪額 \*2\*退休所得替代率\*兼領月退休金比例 1/2  
48505\*2\*77.500%\*1/2

因每月退休所得 J 不可大於退休所得上限 B，故 B>=J=E+F+G+H+I，所以 E=B-F-G-H-I  
37592-21808-11642-0-0=4142  
4142\*12(個月) / 9%=552266(D)  
本欄(D)金額不可大於現存台銀兼 1/2 月退公保受影響優存金額 P=現存台銀優存金額(T)- 舊制兼領 1 次退休金- 兼領 1/2 一次退休金不受合理化影響之公保可優存金額 X1  
2835700-1368282-847440(X1)=619978(因係逆算，會與合理化計算單 P 值有百元內之差距。)

((107 年度薪額\*舊制月退%)+930)\*兼領月退休金比例 1/2=  
((48505\*88%)+930)\*1/2

107 年度薪額\*2\*新制月退%\*兼領月退休金比例 1/2  
48505\*2\*24%\*1/2

|                     |                     |   |                                   |                 |              |                   |                 |              |  |   |
|---------------------|---------------------|---|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------|--------------|--|---|
| 116.1.1 至 116.12.31 | 65.500%             | 31,771  | 0%                                | 0               | 0            | 20,129            | 11,642          | 0            | 0                                      | 31,771  |
| 117.1.1 至 117.12.31 | 64.000%             | 31,044  | 0%                                | 0               | 0            | 19,402            | 11,642          | 0            | 0                                      | 31,044  |
| 118.1.1 以後          | 62.500%             | 30,316  | 0%                                | 0               | 0            | 18,674            | 11,642          | 0            | 0                                      | 30,316  |
| 一次補償金餘額             |                     | ※   |                                   |                 |              |                   |                 |              |  |   |
| <b>(二)兼領一次退休金部分</b> |                     |   | 兼領一次退比率                           |                 | 1/2          | 按兼領一次退比率核算之最低保障金額 |                 |              | 16,570                                 |   |
| 實施期間<br>(民國年月日)     | 退休所得<br>替代率<br>(A1) | 兼領一次<br>退休金部<br>分之退<br>所得上<br>限<br>金額<br>(B1) | 兼領一次退休金與按兼領一次退比率計得之公保一次養老給付辦理優惠存款 |                 |              |                   |                 |              | 社會保險<br>年金(按兼<br>領一次退<br>比率計算)<br>(I1) | 兼領一次<br>退休金部<br>分之每月<br>退休所得<br>總計<br>(J2)=E1+<br>E2+I1 |
|                     |                     |   | 最低保障部分                            |                 |              | 超出最低保障調降部分        |                 |              |  |   |
|                     |                     |   | 利率<br>(C1)                        | 得辦理優存<br>額度(D1) | 每月利<br>息(E1) | 利率<br>(C2)        | 得辦理優存<br>額度(D2) | 每月利<br>息(E2) |  |   |
| 107.7.1 至 108.12.31 | 77.500%             | 37,592  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 109.1.1 至 109.12.31 | 76.000%             | 36,864  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 110.1.1 至 110.12.31 | 74.500%             | 36,136  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 111.1.1 至 111.12.31 | 73.000%             | 35,408  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 112.1.1 至 112.12.31 | 71.500%             | 34,680  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 113.1.1 至 113.12.31 | 70.000%             | 33,952  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 114.1.1 至 114.12.31 | 68.500%             | 33,224  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 115.1.1 至 115.12.31 | 67.000%             | 32,496  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 116.1.1 至 116.12.31 | 65.500%             | 31,768  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 117.1.1 至 117.12.31 | 64.000%             | 31,040  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 12%               | 1,111,059       | 11,111       | ※                                      | 27,681  |
| 118.1.1 以後          | 62.500%             | 30,312  | 18%                               | 1,104,666       | 16,570       | 6%                | 1,111,059       | 5,556        | ※                                      | 22,126  |

107 年度薪額  
\*2\*退休所得  
替代率\*兼領  
一次退休金比  
例 1/2  
48505\*2\*77.50  
0%\*1/2

一次退最低保  
障金額 33140\*  
兼領一次退休  
金比例  
1/2=16570 元  
(E1), 反推可優  
存 18%金額  
33140\*12(個  
月)/18%=1104  
666(D1)

兼領 1/2 一次退休金可優存  
總額=舊制兼領 1/2 之一次  
退休金+兼領 1/2 一次退休  
金不受合理化影響之公保  
可優存金額(X1)  
1368285+847440=2215725  
2215725 減最低保障之優  
存額度(D1), 再逐年給予  
12%、10%、8%及 6%利息。  
2215725-1104666=1111059  
1111059\*12%  
/12(月)=11111(E2)

退休總所得  
(J2)=E1+E2+I1 不  
可大於退休所得  
上限(B1), 若超  
過, 則減少 E2 優  
存利息(按當年 C2  
利率反推回可優  
存金額)。

「舊制 1 次退休金」請參閱一次退說明。  
兼一次退月退「公保養老給付可優存金額」：  
舊制年資配合原優存逆算表計算為原公保可優存金額，惟因之前所得合理化只針對支(兼)領月退休金人員，支(兼)領一次退休金人員不受影響，故兼一次退兼月退人員公保優存要分 2 部分計算。  
以本案兼領 1/2 一次退及 1/2 月退為例，原公保可優存金額 1694880，其中 1/2 為兼一次退部分 847440(X1)，不受合理代影響，可全部優存；原公保可優存金額 1/2 為兼月退部分，需依合理化規定計算其可優存金額 620067(P)，故兼領退休金人員之實際公保優存金額為 X1+P。  
但因退休時至台銀優存只存至百位數(10 位數以下金額去除)，且本次退休重審係以台銀現有優存金額逆算減「兼一次退休金」，再減「X1」，故所得 P 值 619978 會與合理化計算單 P 值 620067 有百元內之差額。

四、黃師經核定給與之新制施行前兼領之一次退休金新臺幣136萬8,285元(詳如附件退休金計算單),以及依學校退休教職員公保養老給付金額優惠存款要點規定計算之公保養老給付金額新臺幣146萬7,507元(詳如附件優惠存款金額計算單),依規定得辦理優惠存款,其相關事宜說明如下:

(一)黃師係申請公保養老給付優惠存款金額直撥入帳,惟如因優存帳戶帳號錯誤等因素,致作業不及,臺灣銀行公教保險部將通知改以開立支票給付。另其新制施行前兼領之一次退休金辦理優惠存款,得由服務學校自行審酌其退休金發放實務作業及當事人意願,選擇以直撥入帳或開立支票方式辦理。惟如選擇以直撥入帳方式辦理,務請於其退休

依民國100年2月1日施行之公立學校退休教職員一次退休金及養老給付優惠存款辦法規定公保養老給付得辦理優惠存款金額計算單

| 本 資 料  |      |             |          |              |
|--|------|-------------|----------|--------------|
| 本(年功)薪額  | (A)  | 47,080 元    |          |              |
| 核定退休年資   | 舊制   | 新制          | 合計       |              |
|  | 28 年 | 12 年 0 月    | 40 年 0 月 |              |
| 退休所得上限比率(百分比)  | 第一階段 | (L1) 97.5 % | 第二階段     | (L2) 91.25 % |
| 月退休金(含月補償金)  | (K)  | 32,481 元    |          |              |
| 依優存辦法第3條規定計算之公保養老給付優惠存款金額  | (X)  | 1,694,880 元 |          |              |
| 計 算 公 式  |      |             |          |              |
| 1. 不受影響部分: $1,694,880 (X) \times \text{兼領一次退休金比例 } 1/2 (S) = 847,440 (X1)$   |      |             |          |              |
| 2. 適用優存改革措施部分: $1,694,880 (X) \times \text{兼領月退休金比例 } 1/2 (T) = 847,440 (X2)$  |      |             |          |              |
| 3. 第一階段: 每月退休所得不得超過最後在職同薪級人員本(年功)薪加一倍計算之退休所得比率上限(75%-97.5%)。   |      |             |          |              |
| $\frac{\text{月退休金(含月補償金)} (K) + \text{公保養老給付優惠存款每月利息} (M1)}{\text{本(年功)薪} (A) \times 2} \leq 97.5 \% \times 1/2$   |      |             |          |              |
| 公保養老給付優惠存款每月利息 $\leq 47,080 (A) \times 2 \times 97.5 (L1) \% \times 1/2 = 32,481 (K) = 13,422 (M1)$ 元  |      |             |          |              |
| 公保養老給付優惠存款本金 $\leq 13,422 (M1) \times 12 + 18 \% = 894,800 (Y)$ 元  |      |             |          |              |
| 4. 第二階段: 每月退休所得不得超過同薪級現職人員待遇之一定上限百分比(70%-91.25%)。  |      |             |          |              |
| $\frac{\text{月退休金(含月補償金)} (K) + \text{公保養老給付優惠存款每月利息} (M2)}{\text{本(年功)薪} (A) + \text{學術研究費} (B) + \text{主管加給} (C) + 1/12\text{-年終獎金} (D)} \leq 91.25 \% \times 1/2$ |      |             |          |              |
| 同薪級現職人員待遇 = $47,080 (A) + 31,320 (B) + 3,000 (C) + 10,175 (D) = 91,575 (N)$ 元  |      |             |          |              |
| 公保養老給付優惠存款每月利息 $(M2) \leq 91,575 (N) \times 91.25 (L2) \% \times 1/2 = 32,481 (K) = 9,301 (M2)$ 元  |      |             |          |              |
| 公保養老給付優惠存款本金 $\leq 9,301 (M2) \times 12 + 18 \% = 620,067 (Z)$ 元   |      |             |          |              |
| → 指兼月退受合理化影響計算後可優存金額   |      |             |          |              |
| 5. 公保養老給付得辦理優惠存款之金額: $620,067 (P)$ 元 (X2, Y, Z取最低優存金額者)  |      |             |          |              |
| 優 惠 存 款 金 額  |      |             |          |              |
| 公保養老給付得辦理優惠存款之金額 (X1+P)  |      |             |          | 1,467,507 元  |