

養老年金案例說明(一之1)

某甲服務於淡江大學，出生日期為49年5月15日，112年8月1日依法退休，退休前最後之投保俸額為48,000元，加保年資32年11月，最近10年平均保俸為46,000元，退休後可領一次退休金4,200,000元，退休63歲時之平均餘命為21年：

1. 退休年金給予上限百分比：

$$15 \times 2\% + (33 - 15) \times 2.5\% = 75\%$$

2. 退休年金給與上限：

$$48,000 \times 2 \times 75\% = 72,000$$

29

養老年金案例說明(一之2)

3. 某甲退保時63歲，依銓敘部公告之平均餘命為21年：

$$21 \times 12 = 252$$

4. 一次退休金之每月攤提金額(已領每月退休給與)：

$$4,200,000 \div 252 = 16,667$$

5. 養老年金給付上限：

$$72,000 - 16,667 = 55,333$$

6. 回推每年養老年金給付率：(在0.75%與1.3%間)

$$(55,333 \div 46,000) \div (32 + 11/12) = 3.654\%$$

$$\text{每年養老年金給付率} = 1.3\%$$

30

養老年金案例說明(一之3)

7. 每月所領之養老年金：

基本年金(公保部負擔)：

$$46,000 * 0.75% * (32 + 11/12) = 11,356$$

超額年金：

淡江大學及教育部各負擔：

$$46,000 * (1.3\% - 0.75\%) * (32 + 11/12) * 50\% = 4,164$$

8. 某甲每月實際可領養老年金：

$$11,356 + 4,164 + 4,164 = 19,684$$

31

養老年金案例說明(二)

劉君於軍職中校退伍除役後，於私校任職參加公保，於私校屆齡65歲退休時，加保年資共計20年，10年平均保俸為36,000元，退休事故當月保俸為38,000元，領取之私校退休金為1,800,000元，以私校退保日為基準日之軍職月退伍金為50,000元，退休65歲時之平均餘命為19年：

1. 依基本年金率計給之養老年金： $36,000 * 0.75\% * 20 = 5,400$ 元

2. 每月已領退休(職、伍)給與：

(1) 軍職月退伍金：50,000元

(2) 私校一次退休金按平均餘命每月攤提數：

$$1,800,000 / (19 * 12) = 7,895$$

3. 最後在職保俸2倍之80%： $38,000 * 2 * 80\% = 60,800$ 元

4. 每月可領養老年金限額： $60,800 - (50,000 + 7,895) = 2,905$ 元

劉君每月可領養老年金2,905元或改選擇請領一次養老給付

32