

# 年金改革的下半場



全國教育退休人員協會  
年金研究小組



所有的反抗來自壓迫!  
所有的憤怒來自剝奪!

全國教育退休人員協會

# 善良軍公教警的下場!



# 當政府開槍了！國家正在毀滅中...



# 年改的上上之策與下下之策

| 比較項目      | 上上之策 | 下下之策 |
|-----------|------|------|
| 1.軍公教滿意   | V    | X    |
| 2.勞工滿意    | V    | X    |
| 3.經濟繁榮    | V    | X    |
| 4.不會分裂對立  | V    | X    |
| 5.沒有社會陳抗  | V    | X    |
| 6.創意與能力智慧 | V    | X    |
| 7.可以永續    | V    | X    |

- 1.施政無能，居心不善。
- 2.假改革，真鬥爭。
- 3.分裂國家社會和人民。
- 4.期待陣痛之後會重生，作夢!

史上受害人數最多的詐騙成功案例.....



**好好的幹  
國家不會虧待你的**



# 年金改革還有下半場？

---

- 一. 上半場輸了甚麼？贏了甚麼？
- 二. 認清政治和政治人物的本質。
- 三. 執政黨怕的是甚麼？利益？實力？
- 四. 我們團結了嗎？我們用心用力了嗎？  
都站出來嗎？
- 五. 年改的下半場可以做甚麼？

# 二次年改 建議案



全國教育退休人員協會  
年金研究小組

教退會

# 【年金改革民間版記者說明會】

| 項次 | 項目   | 內容                             |
|----|------|--------------------------------|
| 1  | 時間   | 106/4/22 星期六 下午 2:00 ~ 4:30    |
| 2  | 地點   | 台大校友會館3樓B會議室<br>(臺北市濟南路一段2之1號) |
| 3  | 主題   | 年金改革民間版記者說明會                   |
| 4  | 開放對象 | 各文字視聽媒體記者，軍公教勞朋友               |
| 5  | 主辦單位 | 全國教育退休人員協會                     |

歡迎媒體記者採訪!

歡迎軍公教勞受雇者團體個人!

全國教育退休人員協會 敬邀

# 現行年改的問題

- 一、支領月退休金年齡偏低化（退得早，問題多）
- 二、退休所得替代率偏高（領得多，既往不咎）
- 三、退撫基金費用提撥不足（繳得少，需要再調）
- 四、退撫基金運用績效低於法定平均收益率  
（賺得少，政府要負責，否則就放手）
- 五、軍公教人員退休再任私人機構支領雙薪  
（轉職奉獻不是肥貓！是好事，要立法保障！）

都是制度問題，政府不用心設計！



年金不是不能改，而是不能亂改！

為什麼雇主的制度問題，  
演變成軍公教警受僱人蒙冤受屈？

# 年金改革五個建議

- 一、一個態度：雇主片面改約，態度要拿出來。
- 二、二個原則：協商的原則，守法的原則。
- 三、基金管理先行：成立專業獨立的管理法人機構、投資理念、監督、避免道德風險問題。可解決70%
- 四、三三式的改革步驟：先廢除106年惡法，重訂三階段&三面向二次年改策略  
18%依法終止：可以提前到六年內在113年落日，  
84年前不溯既往，結餘款挹注到基金。
- 五、跨業可攜式年金制度：可以解決60%的問題。  
五層制的年金結構，政府規劃第2+3層，50-80%以上的替代率

打破替代率的天花板，每個人的退休金由自己的奉獻度、努力度來決定，只要社會生產動力釋放出來，既可解決經濟問題，又可以解決年金基金問題。



# 一、第一個是態度

1. 雇主要片面改約，態度要拿出來。
2. 是制度的問題，不是受僱人的問題。
3. 政府違法背信，人民有反抗的權利和能力。



## 二、二個原則

1. 協商原則：要誠懇，要解決問題。
2. 守法原則：依法執政，依法施政。



# 三、基金管理先行

年金改革何必：多繳、少領、晚退？  
政府基金管理沒績效、不負責才是罪魁禍首！  
政府放手，基金獨立負責，基金才能永久！

# 政府退出管理績效就會好

加拿大、荷蘭、秘魯、智利、瑞典...等國在政府退出基金管理後，投資績效都保持穩定的高獲益。台灣難道不該見賢思齊嗎？

# 為什麼政府基金不放手？

1. 國家政府廉潔度(31名)，貪汙腐敗的問題。
2. 國際透明組織公布國家廉潔度指數低。
3. 台灣政府的透明度不夠，官員心存幻想。
4. 基金一直是政府覬覦的，想伸手的金庫。
5. 政府不知道基金釋放獨立，是政府透明度，廉潔度的指標之一。
6. 基金貪汙，一直傳聞不斷，怎不見查處？

清廉印象指數（英語：Corruption Perceptions Index，縮寫：CPI）或譯作腐敗感知指數、清廉印象指數、清廉印象指數等，是國際透明組織自1995年起每年發布的評估，就世界各國民眾對於當地腐敗狀況的主觀感知程度予以評估及排名。清廉印象指數評分越高，意味著感知的腐敗程度越低。2017年1月25日該機構發布2016年年度指數，共計有176個國家或地區獲得排名。其中，丹麥與紐西蘭並列第一，中國大陸評比排名與印度、巴西並列第79名，臺灣排名並列第31名，香港排名並列第15名，新加坡第7名[4]。

| 2016<br>年<br>排名 | 國家或地區                                                                                    | 指數          |             |             |             |             |              |              |              |              |              |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                 |                                                                                          | 2016<br>[5] | 2015<br>[6] | 2014<br>[7] | 2013<br>[8] | 2012<br>[9] | 2011<br>[10] | 2010<br>[11] | 2009<br>[12] | 2008<br>[13] | 2007<br>[14] |
| 1               |  丹麥     | 90          | 91          | 92          | 91          | 90          | 9.4          | 9.3          | 9.3          | 9.3          | 9.4          |
| 1               |  紐西蘭    | 90          | 88          | 91          | 91          | 90          | 9.5          | 9.3          | 9.4          | 9.3          | 9.4          |
| 3               |  芬蘭     | 89          | 90          | 89          | 89          | 90          | 9.4          | 9.2          | 8.9          | 9.0          | 9.4          |
| 3               |  瑞典     | 88          | 89          | 87          | 89          | 88          | 9.3          | 9.2          | 9.2          | 9.3          | 9.3          |
| 5               |  瑞士     | 86          | 86          | 86          | 85          | 86          | 8.8          | 8.7          | 9.0          | 9.0          | 9.0          |
| 6               |  挪威     | 85          | 87          | 86          | 86          | 85          | 9.0          | 8.6          | 8.6          | 7.9          | 8.7          |
| 7               |  新加坡    | 84          | 85          | 84          | 86          | 87          | 9.2          | 9.3          | 9.2          | 9.2          | 9.3          |
| 8               |  荷蘭     | 83          | 87          | 83          | 83          | 84          | 8.9          | 8.8          | 8.9          | 8.9          | 9.0          |
| 9               |  加拿大    | 82          | 83          | 81          | 81          | 84          | 8.7          | 8.9          | 8.7          | 8.7          | 8.7          |
| 10              |  德國     | 81          | 81          | 79          | 78          | 79          | 8.0          | 7.9          | 8.0          | 7.9          | 7.8          |
| 10              |  盧森堡  | 81          | 81          | 82          | 80          | 80          | 8.5          | 8.5          | 8.2          | 8.3          | 8.4          |
| 10              |  英國   | 81          | 81          | 78          | 76          | 74          | 7.8          | 7.6          | 7.7          | 7.7          | 8.4          |
| 13              |  澳大利亞 | 79          | 79          | 80          | 81          | 85          | 8.8          | 8.7          | 8.7          | 8.7          | 8.6          |
| 14              |  冰島   | 78          | 79          | 79          | 78          | 82          | 8.3          | 8.5          | 8.7          | 8.9          | 9.2          |
| 15              |  比利時  | 77          | 77          | 76          | 75          | 75          | 7.5          | 7.1          | 7.1          | 7.3          | 7.1          |
| 15              |  香港   | 77          | 75          | 74          | 75          | 77          | 8.4          | 8.4          | 8.2          | 8.1          | 8.3          |
| 17              |  奧地利  | 75          | 76          | 72          | 69          | 69          | 7.8          | 7.9          | 7.9          | 8.1          | 8.1          |
| 18              |  美國   | 74          | 76          | 74          | 73          | 73          | 7.1          | 7.1          | 7.5          | 7.3          | 7.2          |
| 19              |  愛爾蘭  | 73          | 75          | 74          | 72          | 69          | 7.5          | 8.0          | 8.0          | 7.7          | 7.5          |
| 20              |  日本   | 72          | 75          | 76          | 74          | 74          | 8.0          | 7.8          | 7.7          | 7.3          | 7.5          |



# 四、三三式的改革步驟

三面向 三階段  
緩進式的改革步驟  
已退者恢復84年舊制。

# 三三式的改革步驟

## 三面向三階段漸進式改革步驟

| 三面向                               | 三階段                                                                                                                                          | 步驟具體措施                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第一面向<br>新進人員                      | <u>止血階段</u>                                                                                                                                  | 新進人員依據新制，立刻止血。                                                                                                                                          |
| 第二面向<br>現職人員                      | <u>協調階段</u><br>緩衝期：<br>協商+選擇權                                                                                                                | <b>1.</b> 協議實施新制起始年齡，採漸進方式，避免現職可退人員之期待失落。<br><b>2.</b> 每 <b>2</b> 年 <b>1</b> 點，逐年延後退休年齡為 <b>55—65</b> 歲                                                 |
| 第三面向<br>已退人員<br>恢復 <b>84</b> 年舊制。 | <u>退場階段</u><br><b>1.</b> <b>18%</b> 優存重新檢討， <b>84</b> 年前入職者微調<br><b>85</b> 年以後年資。<br><b>2.</b> 年金不動。<br><b>3.</b> <b>80</b> 歲以上之長者不動，補償早年低薪。 | <b>18%</b> 優惠存款： <b>84</b> 年以後年資依據新制，不予計算，可以讓 <b>18%</b> 提前 <b>30</b> 年在民國 <b>113</b> 年退場，大量降低目前 <b>18%</b> 利息負擔至少 <b>200</b> 億/年。可採逐年減少一年為緩著陸原則。挹注到基金。 |

# 三三式的改革步驟

| 三面向                                   | 三階段                                                                                                        | 改革後具體效果                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第一面向<br>新進人員                          | 止血階段                                                                                                       | <b>1.</b> 鼓勵多服務，延後退，教育人員從 <b>53</b> 歲退，延後七年以上，平均 <b>60</b> 歲以上退休。<br><b>2.</b> 現職者 <b>55</b> 專案立即終止，每年可省下 <b>5</b> 億。<br><b>3.</b> 服務期間因故轉職時結算保留，到法定起領年齡可以一起結算起領。                                                                                                                       |
| 第二面向<br>現職人員                          | 緩衝階段<br>緩衝期協商，<br>延後退休                                                                                     | <b>1.</b> 自實施新制起，從 <b>75</b> 制採漸進方式，逐年提高到教師 <b>55</b> 歲、行政人員 <b>60</b> 歲、校長及大學教師 <b>65</b> 歲。新舊制提供三種選擇。<br><b>2.</b> 十年內平均退休年齡從 <b>53</b> 歲，逐步延到平均 <b>58</b> 歲。                                                                                                                         |
| 第三面向<br>已退人員<br>恢復 <b>84</b> 年<br>舊制。 | 退場階段<br><b>1.18%</b> 優存<br><b>2.</b> 年金所得替代率不必動，減去新制的 <b>18%</b> 自然降低替代率。<br><b>3.80</b> 歲以上之長者不動，以補償早年低薪。 | <b>1.18%</b> 優存： <b>84</b> 年以後年資依據新制，不予計算，可以讓 <b>18%</b> 提前 <b>30</b> 年在民國 <b>113</b> 年退場，大量降低目前 <b>18%</b> 利息負擔至少 <b>200</b> 億/年。可採逐年減少一年為緩著陸原則。<br><b>2.80</b> 歲以下，退休年金超過所得替代率 <b>90%</b> 者，逐年減到 <b>80%</b> ，分 <b>10</b> 年完成，拉高緩衝期，減少痛苦和反抗。不足 <b>80%</b> 者不動。其替代率之母數以年所得為計算基準始符合年金精神。 |

# 18%依法終止

1. 18%依法終止， $83+30=113$ ，可以提前到113年，84年前不溯既往。
2. 畢竟84年以前退休的都已8-90歲了，何必讓老人擔心，含恨九泉呢！
3. 當年全退、 $1/2$ ， $1/3$ 者，18%分六年逐年減至12%。



# 五、跨業可攜式年金&社會保險

可攜式 流動式  
第二層的社會保險  
第三層的職業退休年金



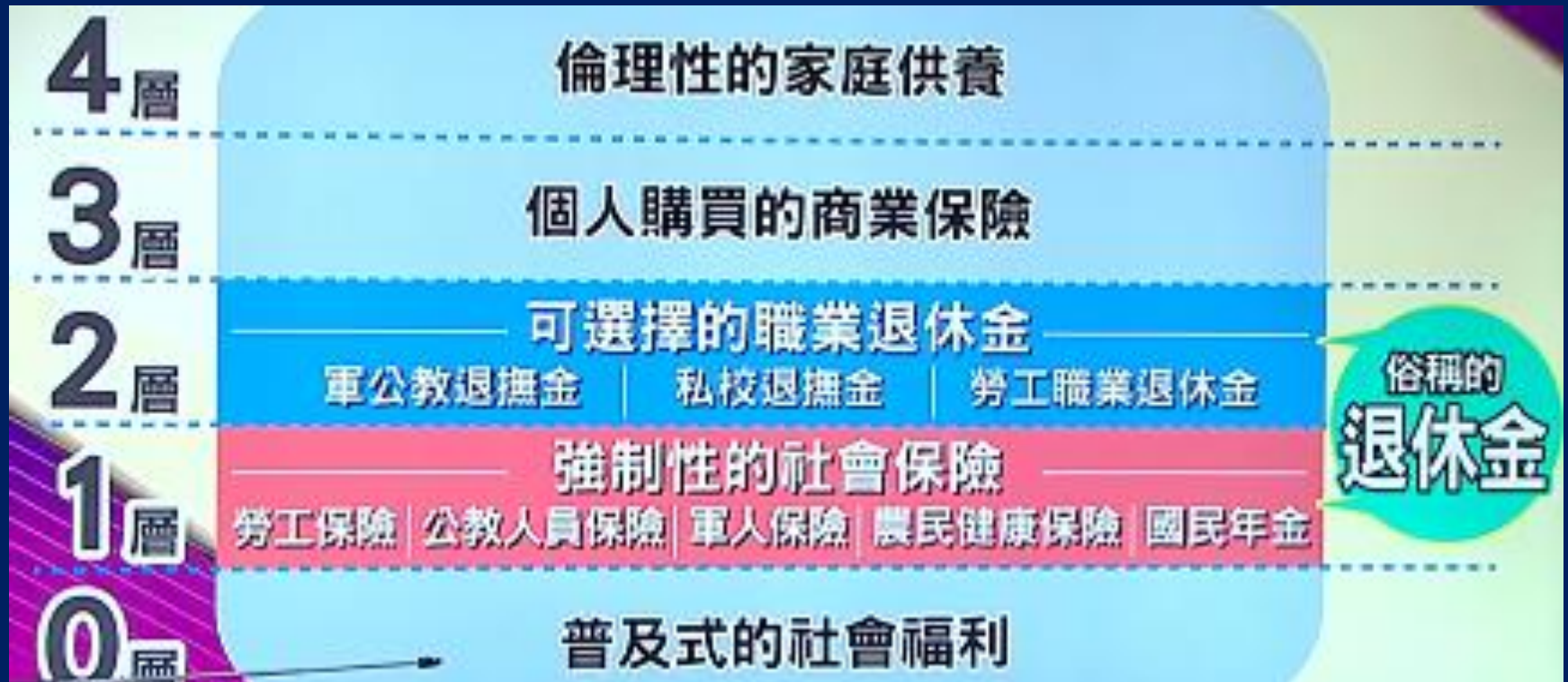
# 獨創的五層制年金結構

政策設計要有創意  
年金改革不是政治鬥爭  
要解決問題，不是製造社會問題

# 1、獨創的五層制年金結構



# 國際五層年金制的結構



第一、二層是國家強制保險，保障老年基本生活。  
不可以完全靠政府，第三、四層要自己經營，自我保險最可靠！

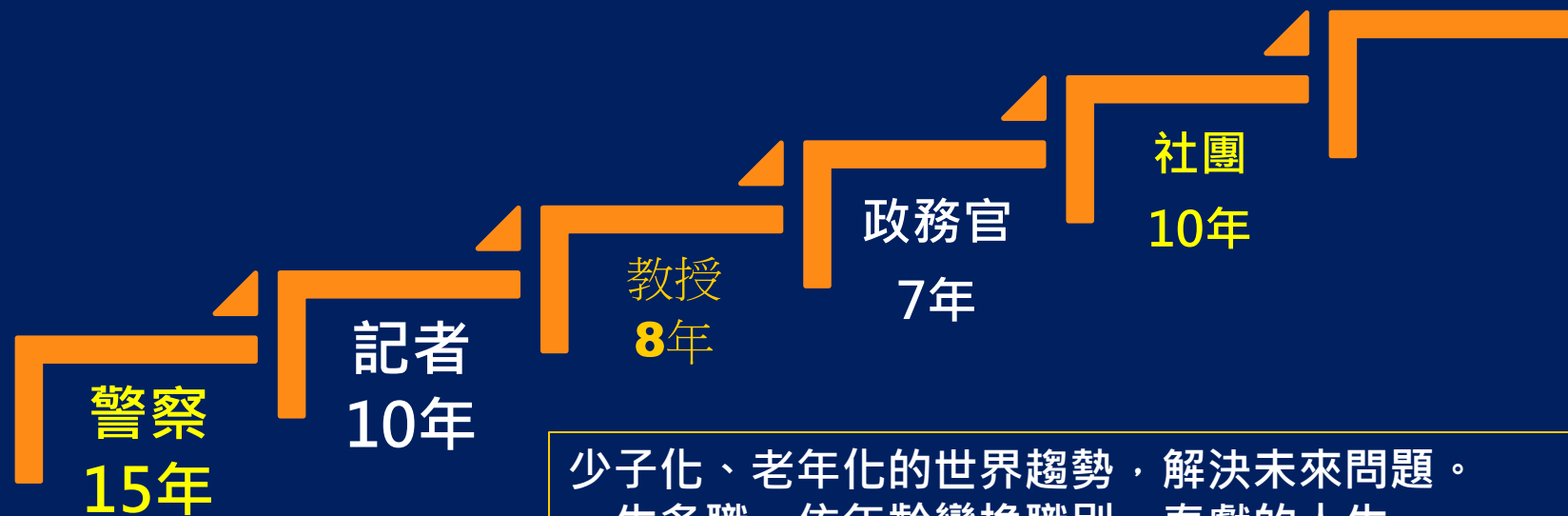
## 第2層可攜式社會保險 (36%)

1. 可以流動，可以互通，全民社保。
2. 離開教職，可以創業，可以轉職場，例如軍職轉警職，或轉教職、勞工職，到65歲累積保險，轉為年金月領，佔36%。 $(\text{年所得}/12 \times 1.2\% \times 30 \text{年年資} = 36\%)$
3. 教職依85制滿55歲，可以先領職業年金，但須保留社會保險到65歲在結算提領。
4. 可以：勞工+警察+軍人+教職+創業，工作滿30-35年，符合80-95制，再依年資比率結算按月提領。
5. 符合時代轉職頻繁趨勢，不必被單一職業綁架，人生可以有多种職別，多采多姿！

# 第3層可攜式職業年金 (>40%)

1. 離職者都可以保留年資，到一個年齡，如：生涯服務年資滿30年以上，或滿55-80歲，就可以申請結算。但社會保險年金需到65歲始可領取。
2. 每一職業別之基金管理，列有個人電腦資料，隨時都可以查帳，計算個人退職金，累計在各職業別年金帳戶，依照規定，自行規劃選擇退休年齡。(DC確認提撥制+個人帳戶制)避免被單一職業綁架。
3. 即使沒有受薪之工作，如自由創作、自由事業者，都可以繳交職業年金，享受保障。
4. 計算方式：年所得/12\*1.5%\*年資=45-60%之替代率為鼓勵晚退多服務，其計算年資計到40年。

# 一生中未來勢必從事多種職業



少子化、老年化的世界趨勢，解決未來問題。  
一生多職，依年齡變換職別，奉獻的人生。  
終生服務社會可達40年以上，累積年金  
加上商保，替代率可以達到90%-150%以上無上限，  
每個人都可以不依靠政府，安心養老。

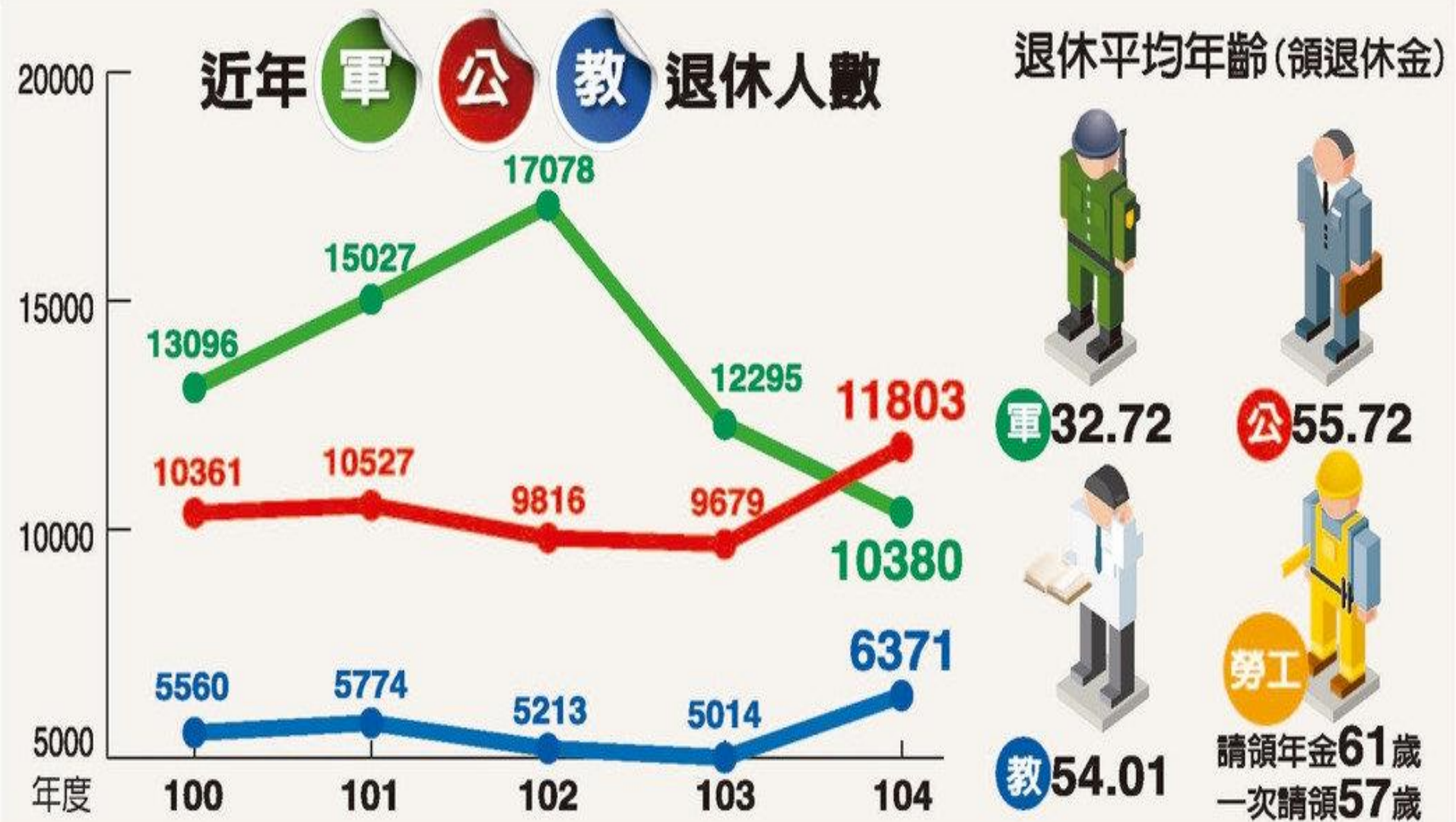
# 第2-3層給付年齡

| 層次                  | 職業別        | 給付年齡&給付率                                                                |
|---------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 第一層<br>社會福利<br>社會救濟 | 無雇主<br>無薪者 | 65歲起領。<br>原住民55-60歲起領。<br>自由業者+SOHO族可以以工會會員方式參加社會保險+職業年金，一律在65歲後可以結算起領。 |
| 第二層<br>社會保險<br>年金   | 軍          | 退伍後+轉職年資，到60歲起得結算起領。無上限。                                                |
|                     | 公          | 提前退者+轉職年資，到65歲起得結算起領。無上限。                                               |
|                     | 教          | 提前退者+轉職年資，60歲起得結算起領。無上限。                                                |
|                     | 警消         | 提前退者+轉職年資，55歲起得結算起領。無上限。                                                |
|                     | 勞工         | 提前退者+轉職年資，65歲起得結算起領。無上限。                                                |
| 第三層<br>職業年金         | 軍          | 退伍後+轉職年資，到60歲起得結算起領。                                                    |
|                     | 公          | 提前退者+轉職年資，到65起得以結算起領。                                                   |
|                     | 教          | 提前退者+轉職年資，60歲起得結算起領。                                                    |
|                     | 警消         | 提前退者+轉職年資，60歲起得結算起領。                                                    |
|                     | 勞工         | 提前退者+轉職年資，65歲起得結算起領。                                                    |

# 各職業別退休給付年齡說明

| 職業別    | 給付年齡&給付率                                                                                                                              | 退齡                                   | 平均                             |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 軍人     | 帶兵士官兵：服務20年，滿40歲得退伍輔導轉職。<br>帶兵軍官：服務25年，滿45歲得退伍輔導轉職。<br>後勤士官：服務30年，滿50歲得退伍輔導轉職。<br>後勤校級軍官：服務滿30年，滿55歲得退伍轉職。<br>高級將官：服滿35年，60-65歲得退伍轉職。 | >40歲<br>>45歲<br>>50歲<br>>55歲<br>>60歲 | >48歲<br>(現行<br>43歲)            |
| 公務員    | 委任薦任公務員60-65歲得退休轉職。<br>簡任級以上公務員60-65歲得退休轉職。                                                                                           | >55歲<br>>62歲                         | >62歲<br>(現行56)                 |
| 教育人員   | 中小學教師，53-60歲得退休輔導轉職。<br>中小學行政人員，57-62歲得退休輔導轉職。<br>中小學校長，大學教師60-65得歲退休轉職。                                                              | >50歲<br>>55歲<br>>62歲                 | >53歲<br>>57歲<br>>60歲<br>(現行53) |
| 警消-55歲 | 基層警察，消防人員滿55歲退休輔導轉職。<br>中階警官。滿60歲得退休輔導轉職。<br>高階警官，後勤行政人員。滿65歲得退休轉職。                                                                   | >55歲<br>>60歲<br>>65歲                 | >55歲<br>>60歲<br>>60            |
| 勞工-65歲 | 基層勞力工作者，滿60歲得退休轉職。<br>高階管理研發工作者，滿65歲得退休轉職。                                                                                            | >50歲                                 | >63歲                           |
| 說明     | @不必一刀切，導引各職業別依其性質延後退休。                                                                                                                |                                      |                                |

可攜式年金可以引導緩退延後領，軍公教只要  
每年各少退1000人/年，每年可省21.6億/年



## 四、可攜式流動年金--結語

1. 可攜式年金制，可以讓必須早退的危險工作，如軍+警+教師+勞力工作者，雖然退休，仍然可以轉職到適合的工作，不但繼續貢獻社會，還可以繼續累積年金，到一定年齡再來結算起領，自然會延後領了。
2. 延後領，又會多繳，軍警公教每年如果各有1000人延後領，十年一萬人，就可以結餘216億/1年。
3. 每年減少支出216億，利率7%計，累進複利可結餘2984億/10年，退撫基金收支比可以達到100：70，每年結餘30%之多。

# 年金改革成功三大策略—效益

| 三大策略                               | 主要作法                                                                                                                                                            | 預期績效                                      |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 一、<br><u>基金管理獨立制</u> (100 : 80)    | 1.政府不放手，營運不自由。<br>2.政府一放手，協助輔導，基金自負其責。<br>3.基金管理公司，績效目標7%，一切OK!                                                                                                 | 基金獨立，<br>年金永續，<br>永無爭議。                   |
| 二、<br><u>跨業可攜式年金制度</u><br>(100:70) | <u>五層制年金架構</u><br>1.第一層社會救濟運用原有23%的社福預算。<br>2.第2、3層社會保險+職業年金，運用原有的退撫預算7-7.5%，規劃50-80%的退休年金。建立年金流動機制，激勵社會生產能量。<br>3.第四層商業年金開放民間經營，促進產業。<br>4.第五層家庭倫理，恢復傳統家庭文化功能。 | 年金多元，<br>職業多元，<br>促進產業，<br>激勵產能，<br>全民幸福。 |
| 三、<br><u>三三式改革步驟</u>               | 1.三大面向：新進+在職+已退人員，分開處理，不可以一刀切。<br>2.三個階段：先止血+再協調緩衝+已退者逐漸退場。                                                                                                     | 減少反抗，<br>樂於生產，<br>成功圓滿。                   |
|                                    | <u>18%依法終止</u> ：(年減100億支出，113年落日)<br>1.84年起的任職依新法不計入18%優存，逐年退回或也可選擇轉入退休基金，可以提前到113年落幕。<br>2.全退者或1/2者保持不動，或逐年減至12%。<br>3.83年以前退休者不溯及既往。都8-90歲了!                  | 依法終止<br>不溯既往<br>毫無爭議                      |



當政府背信成為事實，  
反抗就成為人民義務。

全國教育退休人員協會  
邀請您 繼續努力！



以前，  
沒有人相信政府會做壞事  
現在，  
沒有人相信政府會做好事。

# 總結--五大建議案

- 1) 涉及軍公教年金，屬於法定財產權，不要冒天下之大不韙去溯及既往，撕裂社會，永無寧日。
- 2) 為所可為，做應該做的，做可以做的，除非……。
- 3) 要跳出：多繳、少領、延後退的思維框框。
- 4) 用可攜式的制度鼓勵一生多職，不同的年齡以不同的工作貢獻社會，自然延退，延後起領，又符合未來職業趨勢。
- 5) 一個人工作到65-80歲，領再多也領不久了。
- 6) 基金管理，政府真的可以放手，不必管太多，管太多顧人嫌。

- 
- 
- 1.如果有更好的版本，二次年改才能成為可能。
  - 2.如果有更好的版本，就凸顯出執政的無能。
  - 3.只有提出更好的版本，在野黨才有資格執政！

全國教育退休人員協會  
邀請您 繼續加油！

# 感謝聆聽 敬請指教!



全國教育退休人員協會  
年金研究小組  
陳木城 吳金魁 黃鈞民  
吳南嫻 簡美麗 蕭秋華 阮宏展