

依據本府 107 年 2 月 5 日府人給二字第 1073101158 號函略以，請各學校用調待後之月支數額重新展算「舊制月退休金額」、「新制月退休金額」、「月補償金金額」及「截至 107 年 6 月 30 日已領之月補償金總額」等 4 個欄位，檢核方式如下：

一、有關截至 107.6.30 已領之月補償金總額計算，其中月退休金&月補償金小數點進位方式補充說明：

- (一) **情況一**：若月退休金、月補償金**均有**小數點，則月退休金金額無條件進位，月補償金金額無條件捨去。
- (二) **情況二**：若月退休金**有**小數點，月補償金**沒有**小數點，則月退休金金額無條件進位。
- (三) **情況三**：若月退休金**沒有**小數點，月補償金**有**小數點，則月補償金金額無條件進位。

月退休金小數點 月補償金小數點	有	無
有	月退休金金額無條件進位 月補償金金額無條件捨去	月補償金金額無條件進位
無	月退休金金額無條件進位	

※ 有關公務人員校對「截至 107.6.30 已領之月補償金總額」方式亦同上開作法。

二、範例：甲員退休薪點 625，以現行公務人員給與簡明表，該員月支數額為：48,505

退休金種類	月退休金	1. 退休薪點	625
核定資料			
舊制核定年資 (YYMMDD)	060000	新制核定年資 (YYMMDD)	190600
一次退舊制核定年資 (YYMMDD)	000000	一次退新制核定年資 (YYMMDD)	000000
2. 舊制月退百分比	30	3. 新制月退百分比	40
舊制月退休金額	15482	新制月退休金額	38804
舊制一次退基數	0	新制一次退基數	0
舊制一次退休金額	0	新制一次退休金額	0
補償金種類	月補償金	5.	
4. 月補償金基數	4.5	月補償金金額	4366
一次補償金基數	0	一次補償金金額	0
6. 截至107.6.30已領之月補償金總額	123670		

故核對

- 「舊制月退休金額」： $48505 \times 30\% + 930$ (實物代金) = 15481.5 **採無條件進位 15482**
- 「新制月退休金額」： $48505 \times 2 \times 40\% = 38804$ ，正確！
- 「月補償金金額」： $48505 \times 2 \times 4.5\% = 4365.45$ **採無條件捨去 4365**

本案情況為上述情況一（月退休金、月補償金均有小數點），則月退休金金額無條件進位，月補償金金額無條件捨去。

4. 「截至 107.6.30 已領之月補償金總額」：系統展算結果僅供參考（目前系統因小數點進位問題，可能造成展算結果比實發金額還多），請各學校應自行修改，**依實發金額填列！**
5. 修改後，請按上方「儲存鍵」。

Tip：各學校可直接匯出 excel 核對上述數額，較為簡便！

三、另有關養老給付 X1 值及 P2 值如何核對？

- (一) 請先找出兼領月退休金人員（如兼領 1/2 之一次退與 1/2 之月退）
- (二) 該員為具有「新舊制年資」者
- (三) 核對下圖欄位部份

公保養老給付			
現儲於臺銀優存本金之餘額	3093800	純舊制兼領者之公保養老給付金額	0
1.		2. 公保年金	0
兼領者不受影響金額(優存計算單X1值)	729000	兼領者受影響部分金額(即適用優存改革措施，優存計算單P值)	729000

- (四) 請找出當事人 100 年 2 月 1 日以後所審定之公保養老給付得辦理優惠存款金額計算單，將相關數據填入校對系統對應欄位中，如下頁範例一、二。

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

退休人員姓名(身分證統號):

退休生效日: 088/02/01

最後服務機關及職稱: 雲林縣

基 本 資 料			
本(年功)薪額	(A) 45,665元		
核定退休年資	舊制	新制	合計
	29年	3年0月	32年0月
退休所得上限比率	第一階段	(L1) 89.00%	第二階段 (L2) 87.00%
月退休金(含月補償金)	(K) 23,527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) 1,548,000元		
依原優存要點第3點之1規定計算之公保養老給付優惠存款金額	(W) 1,542,600元		
計 算 公 式			
1. 不受影響部分: 1,548,000 (X) × 兼領一次退休金比例1/2 (S) = 774,000 (X1) 2. 適用優存改革措施部分: 1,548,000 (X) × 兼領月退休金比例1/2 (T) = 774,000 (X2)			
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%)。 月退休金(含月補償金)(K) + 公保養老給付優惠存款每月利息(M1) $\leq 89.00\% \times 1/2$ 本(年功)薪(A) × 2 公保養老給付優惠存款每月利息 $\leq 45,665 (A) \times 2 \times 89.00 (L1) \% \times 1/2 - 23,527 (K) = 17,115 (M1)$ 元 公保養老給付優惠存款本金 $\leq 17,115 (M1) \times 12 \div 18 \% = 1,141,000 (Y)$ 元			
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%)。 月退休金(含月補償金)(K) + 公保養老給付優惠存款每月利息(M2) $\leq 87.00\% \times 1/2$ 本(年功)薪(A) + 學術研究費(B) + 主管職務加給(C) + 1/12之年終獎金(D) 同薪級現職人員待遇 = 45,665 (A) + 30,560 (B) + 8,440 (C) + 10,583 (D) = 95,248 (H) 元 公保養老給付優惠存款每月利息 $\leq 95,248 (H) \times 87.00 (L2) \% \times 1/2 - 23,527 (K) = 17,906 (M2)$ 元 公保養老給付優惠存款本金 $\leq 17,906 (M2) \times 12 \div 18 \% = 1,193,729 (Z)$ 元			
5. 公保養老給付得辦理優惠存款之金額: 774,000 (P1) 元 (X2, Y取最低優存金額, 依100年1月1日生效優存辦法規定計算)			
6. 公保養老給付得辦理優惠存款之金額: 774,000 (P2) 元 (X2, Z取最低優存金額, 依100年2月1日生效優存辦法規定計算)			
優 惠 存 款 金 額			
公保養老給付得辦理優惠存款金額 (P1+X1, 依100年1月1日生效優存辦法規定計算)			1,548,000元
公保養老給付及兼領之一次退休金得辦理優惠存款之總額 (依100年1月1日生效優存辦法規定計算)			2,843,345元
公保養老給付得辦理優惠存款金額 (P2+X1且須大於或等於W, 依100年2月1日生效優存辦法規定計算)			1,548,000元
公保養老給付及兼領之一次退休金得辦理優惠存款之總額 (依100年2月1日生效優存辦法規定計算)			2,843,345元

範例二

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

身分證字號：

退休人員姓名：

退休生效日：

最後服務學校及職稱：

基 本 資 料			
本(年功)薪額	(A)	47,080 元	
核定退休年資	舊制	新制	合計
	20 年	18 年 6 月	38 年 6 月
退休所得上限比率(百分比)	第一階段	(L1) 97.0 %	第二階段 (L2) 91.0 %
月退休金(含月補償金)	(K)	37,188 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)	1,600,720 元	
計 算 公 式			
1. 不受影響部分： $1,600,720 (X) \times \text{兼領一次退休金比例 } 1/2 (S) = 800,360 (X1)$			
2. 適用優存改革措施部分： $1,600,720 (X) \times \text{兼領月退休金比例 } 1/2 (T) = 800,360 (X2)$			
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%)。 $\frac{\text{月退休金(含月補償金)} (K) + \text{公保養老給付優惠存款每月利息} (M1)}{\text{本(年功)薪} (A) \times 2} \leq 97.0 \% \times 1/2$ $\text{公保養老給付優惠存款每月利息} \leq 47,080 (A) \times 2 \times 97.0 (L1) \% \times 1/2 - 37,188 (K) = 8,480 (M1) \text{ 元}$ $\text{公保養老給付優惠存款本金} \leq 8,480 (M1) \times 12 \div 18 \% = 565,334 (Y) \text{ 元}$			
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%)。 $\frac{\text{月退休金(含月補償金)} (K) + \text{公保養老給付優惠存款每月利息} (M2)}{\text{本(年功)薪} (A) + \text{學術研究費} (B) + \text{主管加給} (C) + 1/12\text{-年終獎金} (D)} \leq 91.0 \% \times 1/2$ $\text{同薪級現職人員待遇} = 47,080 (A) + 31,145 (B) + 3,500 (C) + 10,216 (D) = 91,941 (N) \text{ 元}$ $\text{公保養老給付優惠存款每月利息} (M2) \leq 91,941 (N) \times 91.0 (L2) \% \times 1/2 - 37,188 (K) = 4,646 (M2) \text{ 元}$ $\text{公保養老給付優惠存款本金} \leq 4,646 (M2) \times 12 \div 18 \% = 309,734 (Z) \text{ 元}$			
5. 公保養老給付得辦理優惠存款之金額： $309,734 (P) \text{ 元} (X2, Y, Z \text{ 取最低優存金額者})$			
優 惠 存 款 金 額			
公保養老給付得辦理優惠存款之金額 (X1+P)		1,110,094 元	