

如何運用私校退撫制度 保障退休生活



財團法人中華民國私立學校教職員
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

大綱 CONTENTS

01

如何樂活退休

02

儲金管理會與您的關係

03

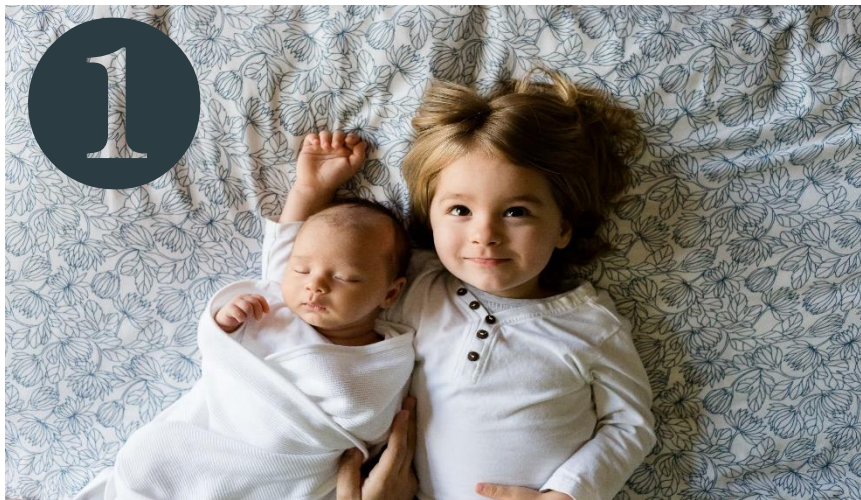
善用資源規劃退休

04

Q&A

01

如何樂活退休



當職涯告一段落 終將犒賞自己

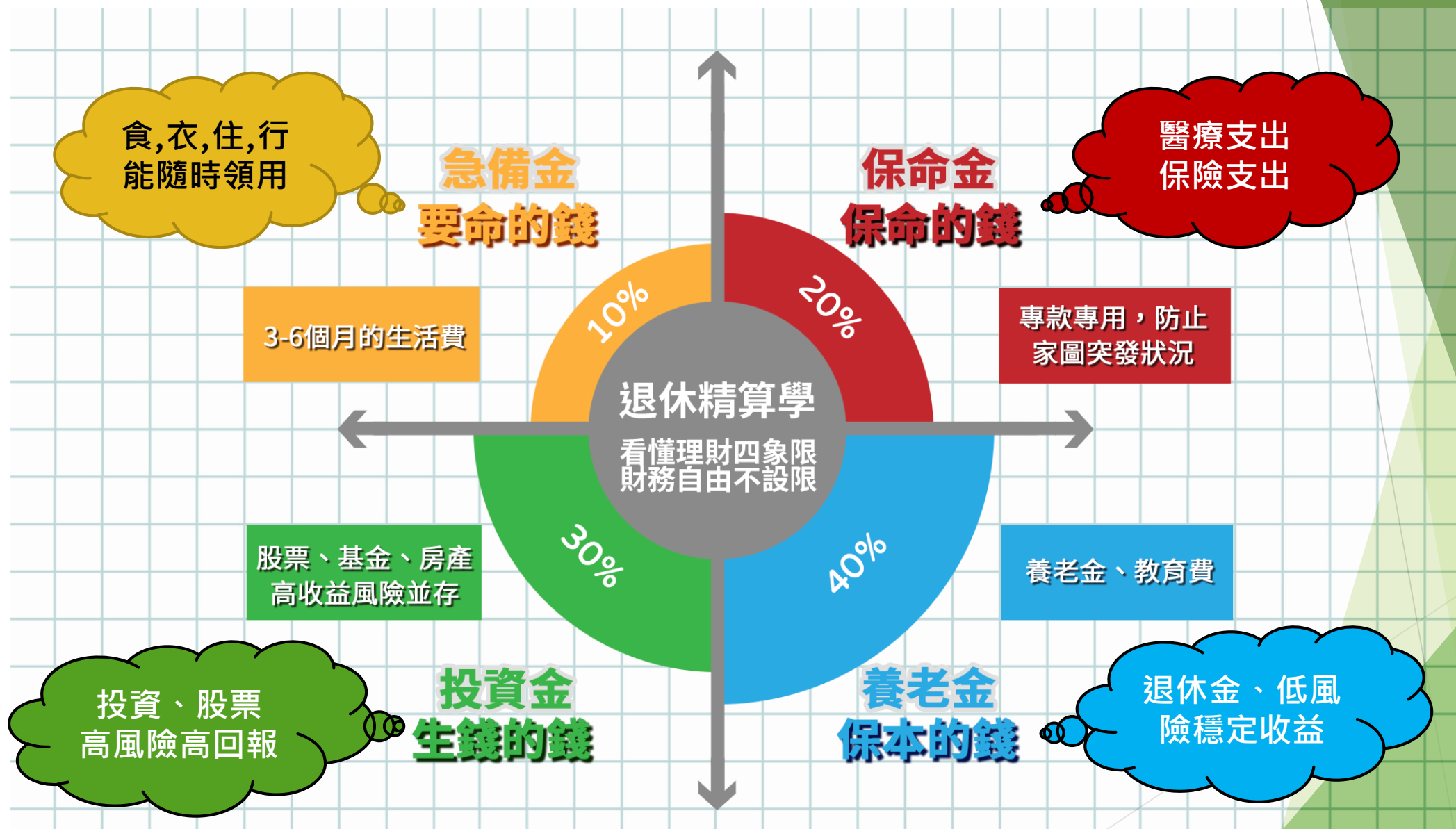
少子女化衝擊
私校經營環境越趨艱困



聰明累積退休儲金 充裕樂享退休生活

及時樂活退休
餘命優雅增長

標準普爾家庭資產象限圖 (全球10萬個資產穩定增長的家庭研究)



退休的三層級保障 如何善用投資，樂活退休



個人 自行投資

1. 私校增額提撥(108.9.28起，最高自提100%)
2. 勞退自提(94.7.1起，最高自提6%)
3. 個人資產配置與財富管理
4. 年金保險商品、長照險



僱主 職業退休金

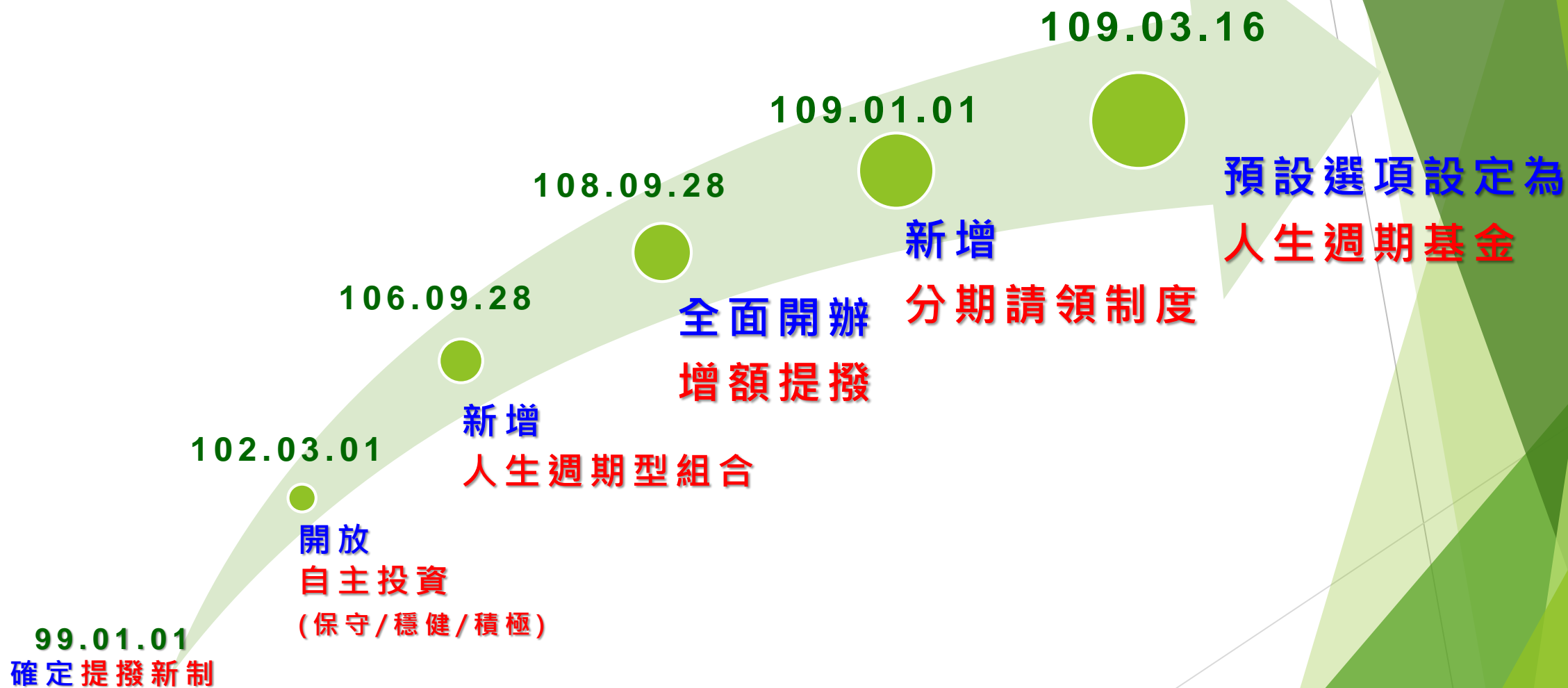
1. 私校退撫基金(舊制)-為確定給付制(98.12.31前)
2. 私校退撫儲金(新制)-為確定提撥制(99.1.1起，最高提撥本俸加一倍的12%)
3. 勞工退休準備金(舊制)-僱主按工資總額比例每月提撥。
4. 勞工退休基金(新制)-94.7.1起，最高提撥150K之6%
5. 公務人員退撫基金(最高提撥本俸加一倍的12-18%)



政府 社會保險金

1. 公保養老給付：一次養老給付、養老年金給付
2. 勞保年金：一次給付，年金給付(月)
3. 國民年金：老年年金給付(月)

私校退撫條例修法重點



02

儲金管理會與您的關係

服務私校同仁，安心教育，樂活人生

退撫離資之審定

- 私校教職員退休、撫卹、離職及資遣之申請
- 退休、撫卹、離職及資遣給與之核發
- 受理分期請領、回存之申請

退撫儲金之收支、管理及運用

- 每月退撫儲金之收繳
- 辦理增額提撥
- 教職員儲金專戶之分配及管理
- 退撫儲金及原基金之投資運用

法定儲金提撥-每月法定儲金計算與分配方式

- ▶ 依「私立教職員、學校及政府每月提撥儲金費用表」進行三方提撥。
- ▶ 每月依教職員之薪俸額(依職稱所定)由學校於其薪資代扣法定儲金。

私立學校教職員、學校及政府每月提撥儲金費用表 (111.01.01更新)

單位：新臺幣元

薪(俸)額	月支數額	提撥率	教職員 (35%)	學校 (32.5%)	政府 (32.5%)	合計
650	51,910	12%	4,360	4,049	4,049	12,458
625	50,480	12%	4,240	3,937	3,938	12,115
600	49,050	12%	4,120	3,826	3,826	11,772
575	47,620	12%	4,000	3,714	3,715	11,429
550	46,190	12%	3,880	3,603	3,603	11,086
525	44,770	12%	3,761	3,492	3,492	10,745
⋮						
330	32,630	12%	2,741	2,545	2,545	7,831
310	31,560	12%	2,651	2,461	2,462	7,574
290	30,490	12%	2,561	2,378	2,379	7,318
275	29,420	12%	2,471	2,295	2,295	7,061
260	28,340	12%	2,381	2,210	2,211	6,802

退撫儲金管理運作流程

按月提撥本俸加一倍的12%

特色

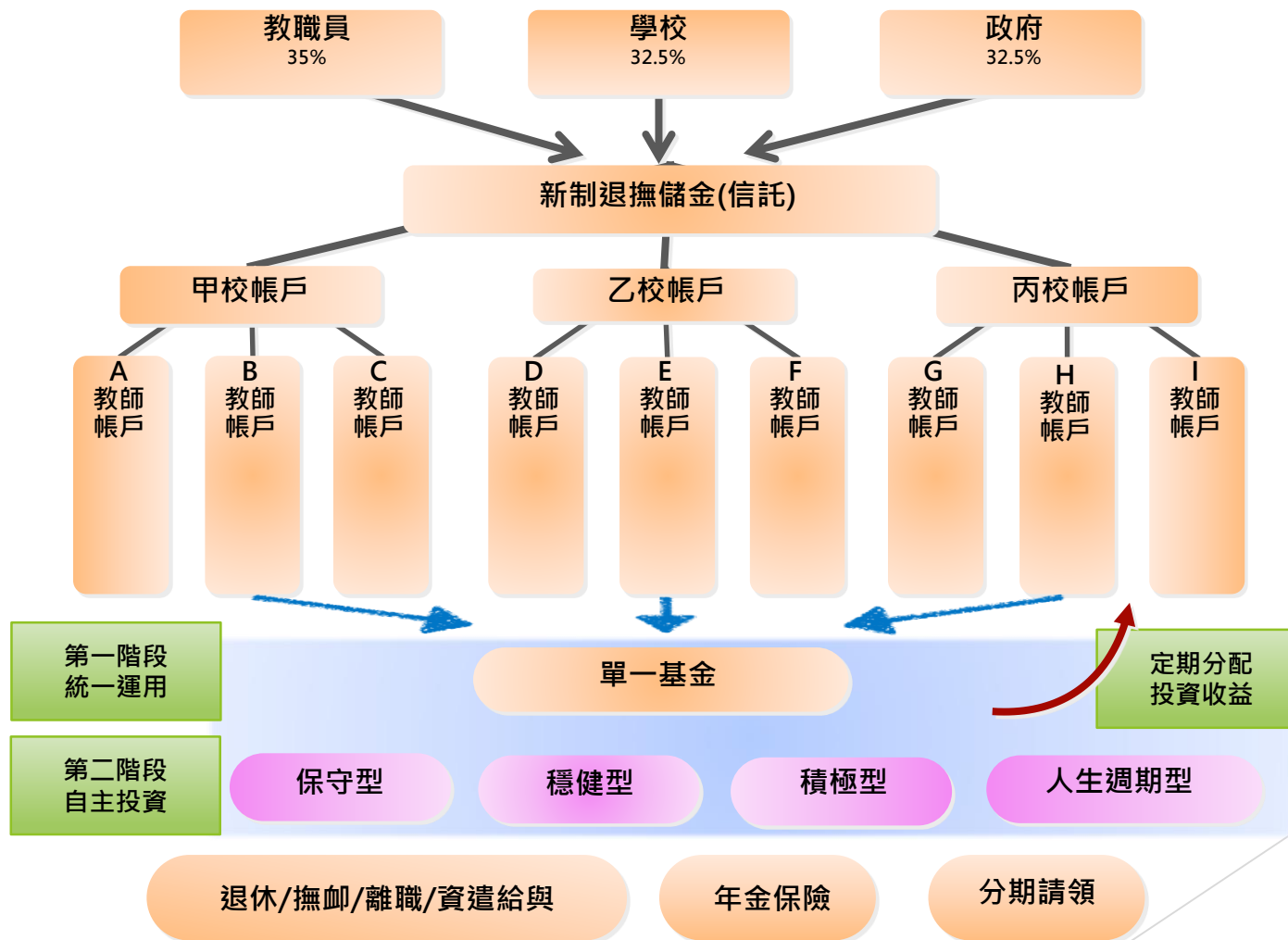
確定提撥

具可攜性

專戶管理

可提高退休所得

資訊即時透明



本會投資決策流程 - 公開透明





03

善用資源規劃退休

如何善用資源，建構優質之退休生活

一、**自主投資** - 選擇適合自己的投資組合

■ 保守型

▲ 穩健型

● 積極型

○ 人生週期型

二、**增額提撥** - 善用人生複利效果

三、**分期請領** - 退休/資遣後持續投資

使用自主投資平台 – 登入

選擇語言： 繁體中文 English

私校儲金管理委員會

自主投資平台

登入帳號

身分證字號

使用者代號

密碼

驗證碼

625746 重新產生驗證碼

[忘記密碼](#) [新手上路](#)

服務專線

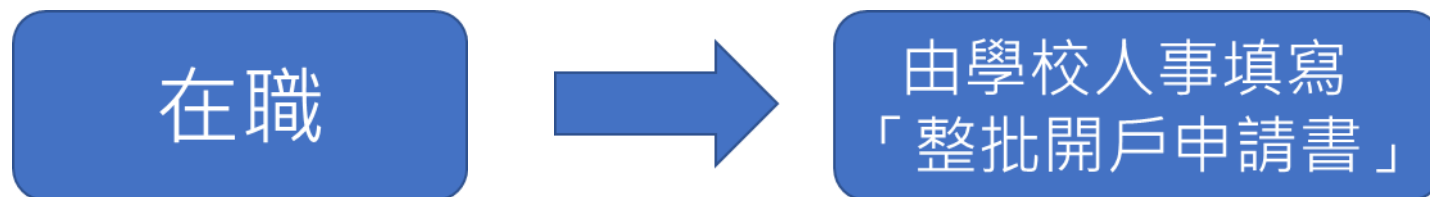
服務時間： 工作日 9:00-17:30
信託銀行： 02-2558-0128
儲金管理會： 02-2396-2880
投資顧問： 02-2706-0759(psf@mail.citfund.com.tw)

加入好友獲得最新消息
LINE@官方帳號

想獲得最新資訊嗎?請快
速加入本會LINE@官方帳號

使用自主投資平台 – 新增或更改 Email

在職教職員如欲更改 Email，則由學校人事填寫「整批開戶申請書」，即可更改。
如有忘記開戶時所申請之 Email，則撥打中信客服電話**02-2558-0128**。



完成Email修改後，欲領取帳號
密碼可撥打信託銀行客服專線：

02-2558-0128

投資組合之資產配置

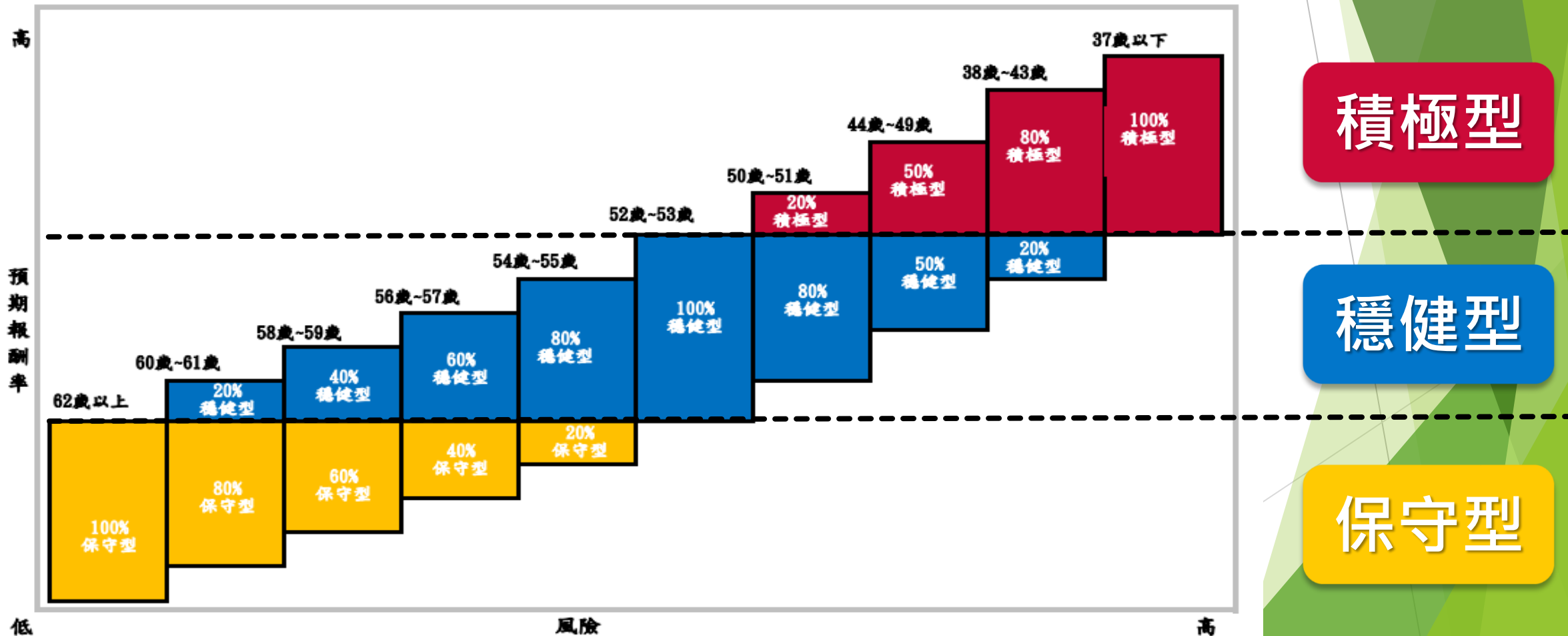
教職員於自主投資平台，依個人風險屬性選擇最適合自己的各種投資組合

投資標的類型	保守型 (低風險) <small>2年期定存保證收益</small>	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
現金及約當現金	35%	15%	0.5%
債券型基金	50%	40%	34.5%
股票型基金	15%	45%	65.0%

106年新增-人生週期基金

依教職員年齡級距自動調整資產配置之基金

人生週期型基金投資組合圖



積極型

穩健型

保守型

人生週期基金

動畫介紹



自109年3月16日起

教職員每月新提撥儲金

- 1、未作風險評估 (不能選擇投資組合)
- 2、已作風險評估，但未選擇投資組合

原預設為保守型

現行將預設為人生週期基金

增 額 提 撥

108年9月28日起

私校增額提撥全面開辦

增額提撥是一種符合世界潮流之「**儲蓄**」+「**節稅**」的退休金制度，

除了原有法定提撥外再自主增加提撥，提高資金運用效益，保障未來退休生活。

法定提撥係依私校退撫資遣離職條例第8條第4項第1款規定，按教職員本(年功)薪加1倍的12%乘以教職員撥繳率35%計算



培養強迫
儲蓄的習慣

教職員自主從薪資中按月提撥



兼有
節稅的功能

於免稅額度內享有稅賦優惠

提撥上限為
薪資淨額

增 額 提 撥 如何辦理

學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例第9條

私立學校應辦理教職員增加提撥退休、撫卹、離職及資遣給與準備金作業，並得斟酌財務狀況及學校發展重點撥繳該準備金，教職員另得提撥，其金額在不超過前條第四項第一款規定撥繳額度內者，亦**不計入提撥年度薪資所得課稅**。

教職員可向**人事單位**申請辦理，為**每月法定儲金外額外撥繳之款項**，其個人免稅(遞延課稅)、應稅金額依「私立教職員、學校及政府每月提撥儲金費用表」而定。

薪(俸)額	月支數額	提撥率	教職員 (35%)	學校 (32.5%)	政府 (32.5%)	增額提撥(遞延課稅)	合計	增額提撥(應稅)
770	59,250	12%	4,977	4,621	4,622	4,977	19,197	以薪資淨額 為上限
740	56,190	12%	4,720	4,383	4,383	4,720	18,206	
710	55,480	12%	4,660	4,327	4,328	4,660	17,975	
680	53,330	12%	4,480	4,159	4,160	4,480	17,279	
650	51,910	12%	4,360	4,049	4,049	4,360	16,818	
625	50,480	12%	4,240	3,937	3,938	4,240	16,355	

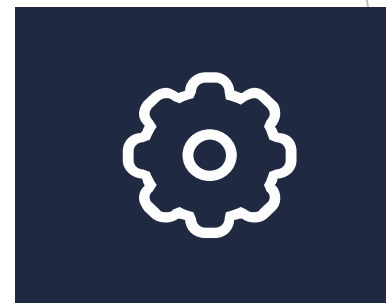
增額提撥款項存放及運用方式



以信託方式存放於受託金融機構
「個人增額提撥退撫儲金專戶」



增額提撥金自主投資運用：
1. 結果由教職員**自負盈虧**。
2. **無**當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。



教職員可向所屬學校申請
異動變更金額，**每學期以
一次為限**。

增額提撥對教職員之好處



**1. 養成儲蓄好習慣
保障退休生活**



2. 採用為投資理財的工具，享受定期定額、長期投資、風險分散等好處



3. 擁有稅賦減免之福利

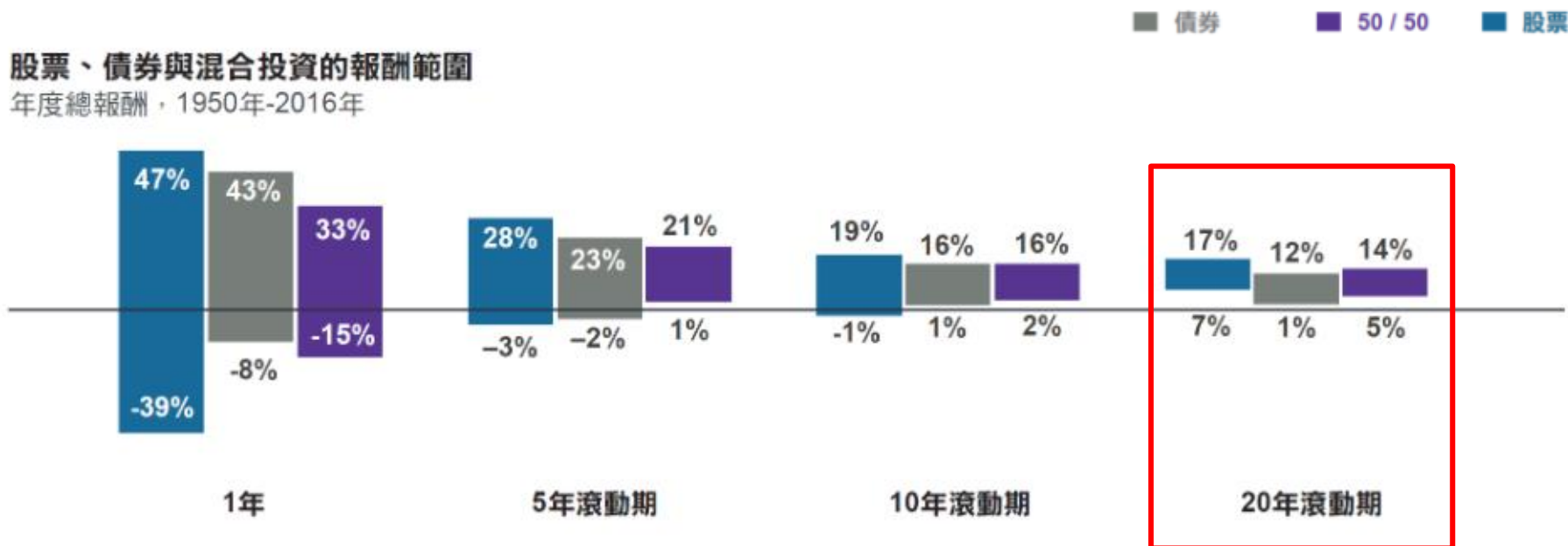


時間是最好的複利

Be Patient~退休有保障 心中無憂煩

雖然市場可能會在某個時期績效不如預期，但根據歷史經驗，只要把投資時間拉長，仍可期待穩定的報酬，下圖便說明此一概念。

自1950年以來，單年度的股票投資報酬率波動極大（從+47%到-39%）；而過去65年來，股票與債券混合的投資組合，其5年以上滾動報酬率均未曾出現負值。換言之，如果分散投資並持續持有，投資報酬率的波動幅度較低、報酬較穩定。



增額提撥專戶之結清或續存

1. 在職教職員於辦理**退休**、**撫卹**、**離職**或**資遣**時，需併案結清增額提撥帳戶(**離職選暫不請領，增額提撥金仍會結清領回**)。
2. 其中辦理**退休**、**資遣**案件者，若經本人自主決定，其增額提撥金部位得依分期請領相關規定申辦繼續留存在分期請領儲金專戶。

退休撫卹離職資遣之給付內容

項目	給付範圍			給付方式		
	舊制給與	退撫儲金	增額提撥	分期請領	暫不請領	一次給付
退休金	✓	✓	✓	✓		✓
撫卹金	✓	✓	✓			✓
離職給與		✓	✓	註1	✓	✓
資遣給與	✓	✓	✓	✓	✓	✓

註1：離職教職員於年滿60歲時，除領取其離職給與外，得選擇辦理定期給付延續其自主投資。

延續自主投資

- ✓ 離職選擇暫不請領
- ✓ 退休與資遣給與之分期請領

離職選擇暫不請領優點

- 一、可將離職金繼續保留於自主投資平台並享有投資收益。
- 二、保留該段年資，於辦理退休時可合併採計，並結清領回離職金。
- 三、如未辦理退休，則可於年滿60歲時領回，或選擇辦理定期給付延續其自主投資。

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

離職給與選擇書

本人於_____年_____月_____日離職生效(例如1月31日離職,生效日為2月1日),
已詳閱本選擇書之填寫注意事項,並知悉相關規定,爰作以下選擇(請務必擇一勾選
☑):

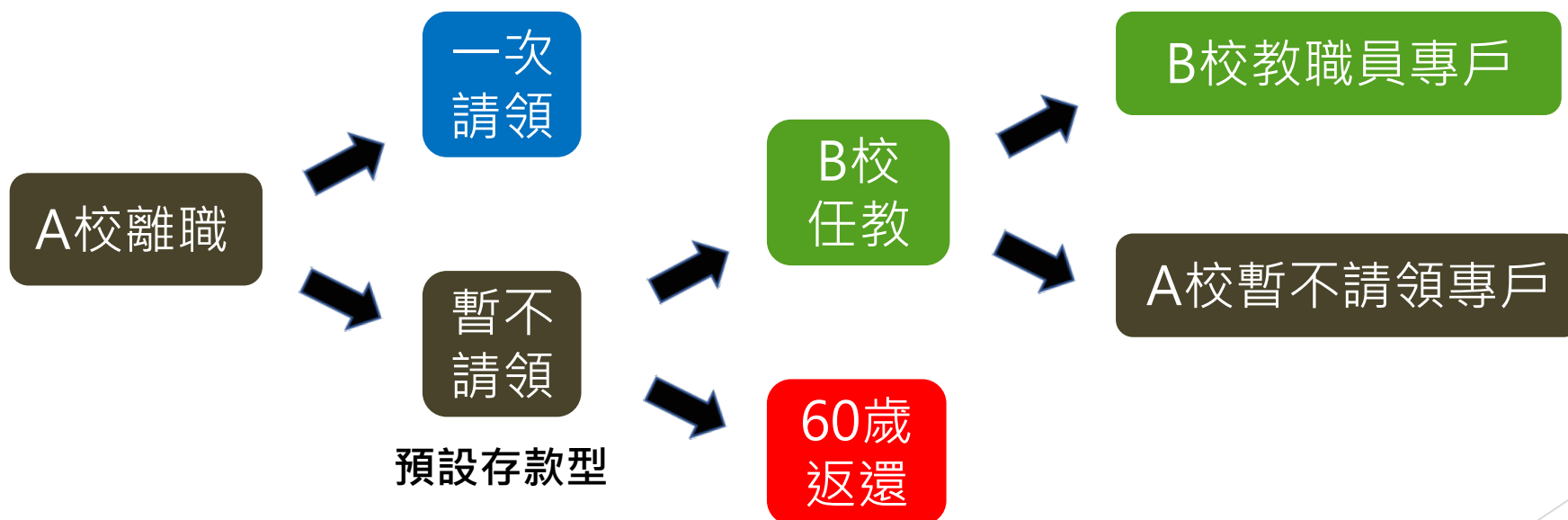
- 領取個人退撫儲金專戶累計之本金及孳息。
- 暫不領取,於年滿60歲再領取個人退撫儲金專戶累計之本金及孳息或
辦理年金保險。【請詳閱注意事項二、三】

立選擇書人: _____ (簽名或蓋章)

身分證統一編號: _____

離職選擇暫不請領 投資組合移轉

教職員於離職時選擇**暫不請領**，則其投資組合將轉為「**存款型**」，需於自主投資平台上，**更改投資組合**為「積極型」、「穩健型」或「保守型」，始能享有完整的投資收益。



退休與資遣給與之分期請領 辦理方式

併案申辦

教職員於辦理退休案或資遣案時，在退休金或資遣給與金額2分之1以上之額度內，得申辦分期請領。

申請回存

99年1月1日後已辦理退休或資遣之教職員，仍得將退休金或資遣給與總額內，申辦回存以辦理分期請領。

退休與資遣給與之分期請領 目的

避免基金淨值 劇烈波動之風險

實施分期請領制度前，教職員於離退請領時，儲金專戶即需結清，若請領退休金時遭逢重大變故(例：新冠肺炎)，則基金結清時可能產生虧損。實施分期請領制度後，教職員於退休時得選擇併案申辦，可將退休金繼續投資運用，且**視金融市場狀況彈性選擇結清時點**(皆以當月17日淨值計算)，無前述淨值結清於低點之壓力。



保障未來 退休生活

選擇**併案**或**申辦回存**，得無須將退休金或資遣給與一次請領完，本會提供具專業性低成本之線上專屬平臺，俾利教職員進行理財規劃，可自由選擇各投資組合類型(保守、穩健、積極及存款型)，繼續享有穩定之投資收益，以完善教職員退休生活。

退休與資遣給與之分期請領 併案申辦

- 一、併案分期請領金額需大於或等於一次給付總金額之二分之一。
(一次給付金額 = 舊制給與金 + 新制儲金本息 + 增額提撥本息)
- 二、選擇申辦分期請領的部位及比率選項如下：
 - 1、一次給付金額全數轉入。
 - 2、新制全數轉入。
 - 3、得選擇一次給付金額之比率(50%、60%、70%、80%、90%)。

* 轉入分期請款之手續期間，其退休金之存放型式:

部位轉入順序	新制儲金本息	舊制給與金	增額提撥本息
存入方式	庫存單位數 平行移轉	現金轉入 申購	庫存單位數 平行移轉
轉入投資組合	既有投資組合	存款型組合	既有投資組合

須至自主投資平台
選擇投資組合

註:選擇比率轉入分期請領專戶後，
所餘金額即轉入退休教職員之
個人帳戶

退休與資遣給與之分期請領回存申辦

- 一、99年1月1日後辦理退休或資遣之教職員，嗣後於退休金或資遣給與一次給付金額總額度內，以**繳回**方式辦理。
- 二、辦理分期請領之金額**不得逾一次給付金**(退休金或資遣給與)之**總額度**。
- 三、回存金額將先存放**存款型**投資組合，嗣後由教職員至線上專屬平臺進行投資選擇。
- 四、回存申辦人員應至線上專屬平臺進行個人風險評估後選定投資組合。

退休與資遣給與之分期請領 注意事項

- 一、於每年**1月底**及**7月底**定期方式給付。
- 二、定期**給付金額**及**投資組合**由教職員自行決定。
(每月1-15日可至線上專屬平台設定)
- 三、教職員**可隨時結清**，惟**結清後不得再行回存**參與分期請領。
- 四、分期請領專戶至**餘額全數給付完畢**者，**不得再回存**。
- 五、分期請領專戶之投資運用結果，由分期請領人員自負盈虧。

離職與退休的差異

項目	離職(依法無舊制退休給與)	退休
一次請領	新制儲金本息、增額提撥本息。	舊制退休給與、新制儲金本息、增額提撥本息。
分期請領	於年滿60歲時，可選擇辦理定期給付延續其自主投資。	退休時申請退休金持續投資，需要時每半年領回部份金額支用。 退休後回存已領退休金參加投資，需要時每半年領回部份金額支用。
暫不請領	離職時，得將離職給與存放於暫不請領專戶，待年滿60歲時領回。	無

育嬰留停期間不停繳

112年6月9日華總一義字第11200049011號令修正公布

- ▶ 私校退撫條例第8條第14項規定，私立學校教職員自本項施行後，依法令辦理育嬰留職停薪期間，得選擇**全額**負擔並繼續撥繳退撫儲金之費用，並得遞延三年撥繳，以併計年資。

薪(俸)額	月支數額	提撥率	教職員 (35%)	學校 (32.5%)	政府 (32.5%)	合計
230	26,200	12%	2,201	2,043	2,044	6,288
220	25,490	12%	2,141	1,988	1,989	6,118
210	24,770	12%	2,081	1,932	1,932	5,945

- ▶ 適用對象：以具有**112年6月11日以後**之育嬰留職停薪年資為範圍
- ▶ 申請人得選擇於留職停薪期間「繼續撥繳」或「停止撥繳」**全額退撫儲金費用**。
- ▶ 選擇繼續撥繳留職停薪期間全額退撫儲金費用者，應再選擇「**自留職停薪之日起按月撥繳**」或「**遞延三年撥繳**」退撫儲金費用。
- ▶ 「自留職停薪之日起按月撥繳」指應撥繳之退撫儲金費用，應按月交由服務學校併同其他現職教職員之退撫儲金費用，依私校退撫條例施行細則第10條規定，於應撥繳月份之次月15日前彙繳受託金融機構。
- ▶ 「遞延三年撥繳」是採按月計算，如某師自112年8月1日至113年7月31日止育嬰留職停薪，如選擇遞延三年撥繳退撫儲金費用，其112年8月份應撥繳之全額退撫儲金費用，應於115年8月繳清。



政府



學校



教職員



04

Q&A

Q1：分期請領適用範圍？

A：99年1月1日後**退休**或**資遣**之私校教職員。

Q2：分期請領（延後請領或回存申辦）金額是否有上限？

A：以等同一次給付之總金額（**新制**儲金本息+**舊制**給與金+**增額提撥**本息）為上限。

Q3：分期請領（延後請領或回存申辦）金額是否有最低金額？

A：**延後請領**最低金額：需超過一次給付金額之二分之一。

回存申辦最低金額：無限制；但最高不得大於一次給付金額。

Q4：分期請領定期給付金額設定範圍？如何調整或結清？

A：(1) 給付金額設定為0元(不給付)~專戶餘額。

(2) 每月1日~15日上投資平台調整(結清)，每年1月及7月定期支付。

Q5：分期請領專戶餘額經請領完畢者，能否再回存申請分期請領？

A：分期請領專戶一旦請領完畢或選擇全數結清者，不得再申辦回存。

Q6：增額提撥有額度限制嗎？

A：無最高法定提撥(12%)之額度限制，但不得逾個人每月薪資淨額。

Q7：增額提撥需納入薪資所得繳稅嗎？

A：增額提撥金額小於或等於個人法定提撥金時(12%)得免稅。

Q8：增額提撥金額可否隨時停扣？如何申請？

A：可以，向學校承辦人申請。

Q9：增額提撥之金額可否異動？

A：可以，但每學期異動以一次為限。

Q10：增額提撥可以隨時辦理結清？如何結清？

A：不行，於辦理退休、撫卹、離職或資遣時，**併案結清**。

Q11：增額提撥可以申辦分期請領嗎？

A：可以，於辦理**退休**或**資遣**時併案申請

獲獎紀錄



2015 : Best Newcomer, Pension Fund

2018 : Best Pension Plan Sponsor

2019 : Best Pension Plan Sponsor

2020 : Best Pension Plan Sponsor

2021 : Best Pension Plan Sponsor

2022 : Best Pension Plan Sponsor

2023 : Best Pension Plan Sponsor

退休基金最佳新人獎

退休基金最佳管理者獎

退休基金最佳管理者獎

退休基金最佳管理者獎

退休基金最佳管理者獎

退休基金最佳管理者獎

退休基金最佳管理者獎



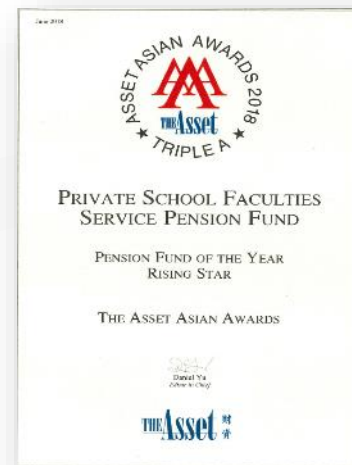
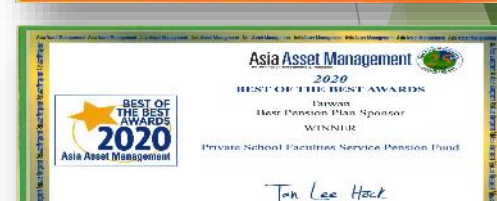
財資雜誌

2018 : PENSION FUND OF THE YEAR RISING STAR

年度退休基金明日之星獎

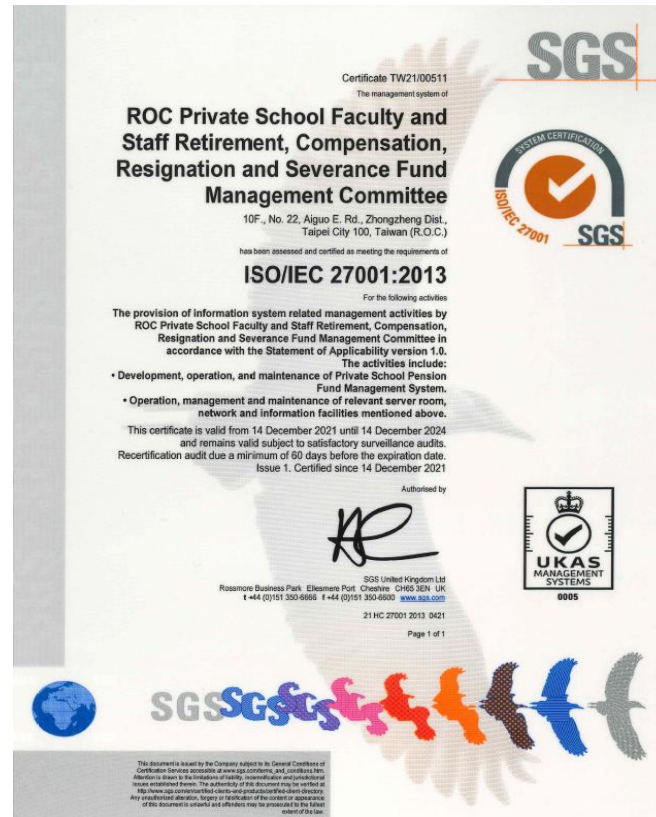
2023 : PENSION FUND OF THE YEAR

年度最佳退休基金獎



認證及獎項 ISO及BS認證

- 110年12月取得雙制度認證：
 - 本會已建立符合BS 10012及ISO 27001所要求之管理機制。
 - 全體教職員之個人資料受到妥善管理及保護。



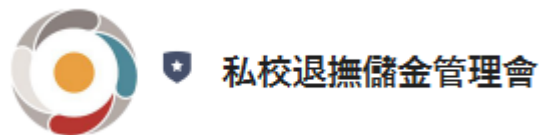
公開資訊揭露管道



私校退撫儲金管理會LINE@



線上專屬平臺



私校退撫儲金管理會官方網站

最新資訊、政策宣導及投資報酬率查詢：

1. 儲金管理會line@官方帳號
2. 線上專屬平臺
3. 本會官方網站(<http://www1.t-service.org.tw/>)

Thank You

感謝聆聽

服務專線

儲金管理會：02-2396-2880

信託銀行：02-2558-0128

投資顧問：02-2706-0759