

# 私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 99 年 6 月創刊版

## \* 重要新聞回顧 \*

### 99 年 1 月 1 日私校退撫儲金監理會誕生日

「馬總統為私校退撫儲金監理會成立揭牌



私校退撫儲金制度自 99 年 1 月 1 日起正式實施」

為保障私立學校教職員退休相關權益，並促進私立學校健全發展，馬總統英九、吳部長清基於 99 年 1 月 1 日為私校退撫儲金監理會成立揭牌，宣示我國私校退撫儲金制度自民國 99 年 1 月 1 日起正式實施，再完成一項競選教育政見，提高私校教職員六萬三千人之退撫權益，促進教育優良環境發展。因此，馬總統為教育部之積極作為、依限實施深表肯定，並責成這項制度未來要健全推展。

私校退撫儲金制度的實施，乃因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（以下簡稱私校退撫條例）經 總統於去（98）年 7 月 8 日公布。本部部長吳清基於 9 月上任即積極協調推動，如期完成私校退撫條例的運作機制，並擇定國立台灣科學教育館 9 樓設立儲金監理會。有關私校退撫儲金之提撥、管理會、監理會建制均已完備，私校退撫儲金制度自 1 月 1 日起正式運作施行。

新實施之私校退撫新制，採比例按月共同撥繳至教職員個人退撫儲金專戶，撥繳比例為：教職員 35%、私立學校 32.5%、學校主管機關 32.5%；今後私校教職員如有符合現行退休、撫卹、資遣條件或中途離職時，可依申請領取其個人帳戶內儲金之本金及孳息總額，這樣的儲金提撥制度，可阻斷潛藏負債，不會債留子孫、債務世代移轉等問題。

制度實施後，未來教職員退休所得相較過去制度將大幅提高，可以提振私立學校教職員士氣。而且，建立完善之私校退撫制度，對於穩定私校教學、研究環境，吸引及留任優良教師，強化人才培育環境，提升教學及研究品質等方面，都有積極正面助益，此舉無疑對於私校教職員退撫制度邁進一大步。

依私校退撫條例，本部應輔導成立儲金管理委員會，該會將負責辦理退撫儲金之收支、管理、運用、審議與退休、撫卹、離職及資遣審定事宜。因此，本部亦成立任務編組型態私校退撫儲金監理會，並由本部陳常務次長益興兼任主任委員，並聘中央機關代表、各私立學校主管機關代表、專家學者及私立教職員代表等組成監理委員會，執行監理任務；另遴聘 5 位法律、財務等專家擔任顧問提供專業意見，有效運作負責儲金監督及考核事宜。且為執行日常業務所需，由人事處賴專門委員俊男兼任執行秘書，處理日常事務，建立完善監理制度。

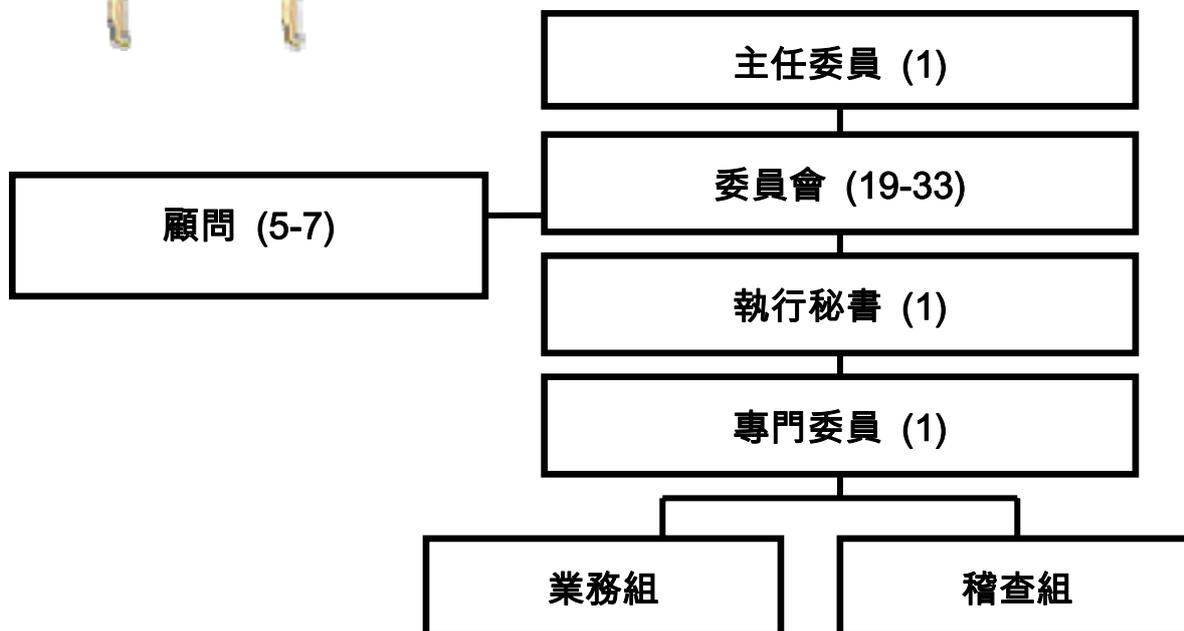
監理會期望在各委員的指導下，初期將協助管理會及各私立學校建立順暢的儲金收繳作業流程，使退撫儲金得以安全穩定地積存。未來將規劃協助籌設儲金運用制度，提升退撫儲金運用績效，以提高教職員退撫所得，退休生活獲得更好保障。



私校退撫儲金監理會誕生了



## 監理會組織圖



總統揭牌(99年1月1日)

## 《中國信託受託辦理「新制私校退撫儲金信託」》

2009/12/29 鉅亨網記者陳慧琳 台北

中國信託商業銀行於98年12月29日接受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之委託，辦理「新制私校退撫儲金信託」，新制私校退撫儲金由過去的「確定給付制」改採「確定提撥制」，類似於勞工退休金新制，由教職員、學校及教育主管行政機關按月共同提繳，待教職員符合現行退休、撫卹、資遣條件或中途離職時，即可領取其個人帳戶內儲金之本金及孳息總額。

「新制私校退撫儲金信託」由中信銀提供全國私校教職員信託財產管理等全方位之信託服務，更提供網路查詢之服務，私校教職員只要上網即可查詢個人帳戶內新制退撫儲金累積提撥金額及儲金運用收益等資訊，隨時掌握私校退撫儲金之提繳及運用狀況，而透過金融機構之專業經營及資訊公開等機制，讓教職員安心又放心。

私校退撫儲金管理會為有效管理全國16個教育主管行政機關、全國360所私校及其所屬約67000名教職員每月共同提繳之儲金，特別委託中信銀辦理新制私校退撫儲金相關之「分戶立帳」、「儲金收付」及「儲金管理」等作業，並於未來教職員自主選擇投資組合計畫實施後，提供網路平台供全國私校教職員選擇不同風險收益等級之投資組合。

此外，新制私校退撫儲金管理委員會也將成立「投資小組」，定期審視市場投資環境及投資法規等情形，統一管理及運用退撫儲金，希望在政府保障之2年期定期存款利率之外，尚能提供全國學校教職員更多的退休福利，以有效提供全國私校教職員之退休所得。

## 《富邦人壽首開商業保險提供私校教職員退休年金服務》

聯合報系 經濟日報 2010/04/13

今年元月一日正式施行的私校退撫儲金制度，未來大幅提高私校教職員退休待遇。為提供6萬多名教職員更多選擇，私校退撫儲金管理委員會經招標甄選後，於4月13日與富邦人壽舉辦簽約儀式，富邦人壽成為業界第一家為私校教職員提供商業年金選擇的保險公司。

目前加入私校退撫基金的學校共有357所，參加的教職員人數達6萬3,000多人。依據私校退撫儲金新制，年滿60歲年資滿15年以上、或服務滿25年者，就可選擇一次給付或定期給付退休金，針對選擇定期給付的退休教職員，富邦人壽為私校教職員量身訂作利變型年金保險及傳統即期終身年金保險可供選擇。

富邦人壽總經理鄭本源指出，私立學校對人才培育一向貢獻卓著，但過去卻不像軍公教、勞工等，都有月退年金可領，只有私校教職員退休金沒有年金設計，今年新制實施後，私校教職員即可選擇年金定期給付。富邦人壽將提供退休的私校教職員穩健的退休理財規劃，保障老師的退休金能抵抗通貨膨脹，並兼具保本儲蓄，協助退休教職員享有優質的退休生活。



富邦人壽總經理鄭本源（右）、私校退撫儲金管委會董事長陳璽安（左），代表雙方簽約。富邦人壽／提供



## \* 業務快訊 \*



本會於 99 年 6 月 7 日召開「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會第 1 屆第 2 次委員、顧問聯席會」會議

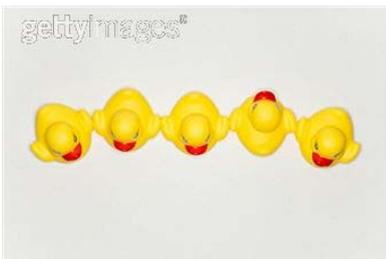
### 一、會議紀錄

有關 99 年 6 月 7 日召開「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會第 1 屆第 2 次委員、顧問聯席會」詳細會議資料請參閱：私校儲金監理會網站/委員會會議紀錄/第 1 屆第 2 次委員暨顧問聯席會議(網址：[http://www.edu.tw/scmrc/itemize\\_list.aspx?site\\_content\\_sn=24097](http://www.edu.tw/scmrc/itemize_list.aspx?site_content_sn=24097))



### 二、會議照片





## \* 讓數字說話 \*



### 一、參加私立學校教職員工退休撫卹儲金之校數：

截至 99 年 4 月底止，參加私立學校教職員工退休撫卹儲金之學校總數為 360 個學校。

主管機關所屬各私立學校統計表(99 年 4 月 30 日前)：

單位：校

所屬主管教育機關	校數	所屬主管教育機關	校數
教育部	113	新竹縣政府	1
教育部中部辦公室	167	台中市政府	5
台北市政府教育局	43	台中縣政府	1
高雄市政府教育局	10	基隆市政府	1
台北縣政府	5	花蓮縣政府	2
台南市政府	2	桃園縣政府	1
台南縣政府	1	南投縣政府	2
新竹市政府	2	雲林縣政府	4
<b>合計</b>	<b>360</b>		



### 二、原私立學校教職員工退休撫卹基金收支概況表：

(98 學年度截至 99 年 3 月 31 日前)

單位：元

基金收入	金額	儲金支出	金額
提撥收入	1,211,477,771	退休撫卹離職資遣支出	2,125,069,562
政府補助	767,946,568	行政管理支出	11,862,207
基金孳息	66,688,649	董事會支出	1,003,579
短期投資	17,048	其他設備	605,907
應收款項增減調整數	7,972,778	暫收、預付款調整數	(1,012,274,609)
暫收、代收款調整數	36,989,499	應付款、票據調整數	1,147,557,089
其他收入	149,000	遞延資產	364,000
		其他支出	49,495
<b>收入總計</b>	<b>2,091,241,313</b>	<b>支出總計</b>	<b>2,274,237,230</b>
<b>現金收支結餘</b>	<b>11,143,441,549</b>		

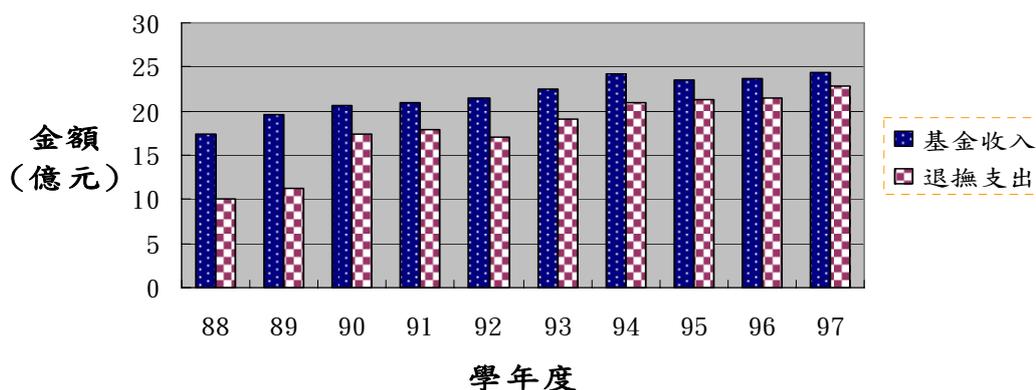
備註：本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。

原私校退撫基金 88 學年度-97 學年度撥付佔收繳比例趨勢表 (單位:新台幣億元;%)

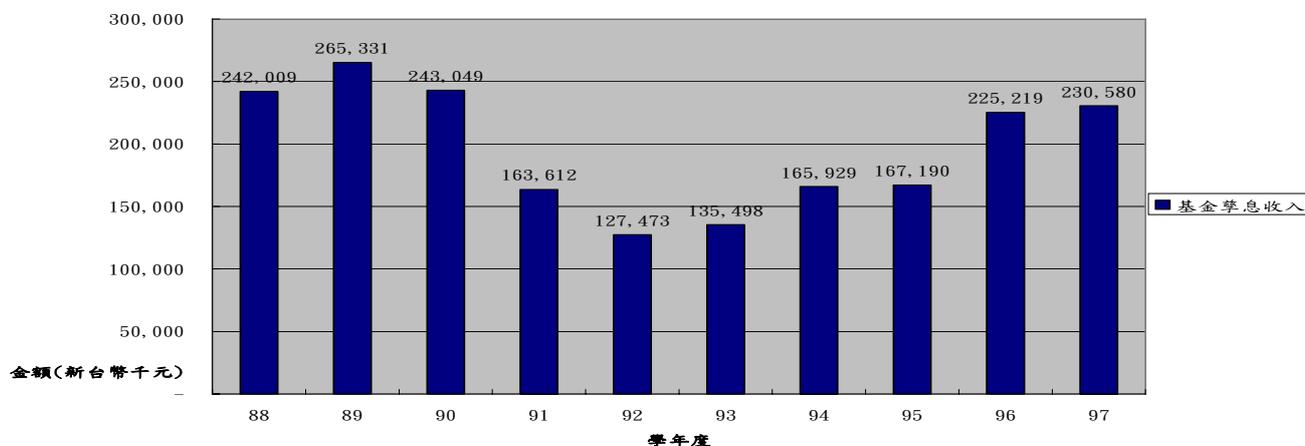
學年度	基金收入	退撫支出	支出佔收入比例(%)
88	17.47	10.00	57.24%
89	19.56	11.20	57.26%
90	20.56	17.38	84.53%
91	20.91	17.85	85.37%
92	21.49	17.02	79.20%
93	22.56	19.03	84.35%
94	24.16	20.97	86.80%
95	23.52	21.29	90.52%
96	23.76	21.50	90.49%
97	24.39	22.77	93.36%

備註：1. 基金收入僅包含學生及學校董事會提撥數，不包含政府補助。  
2. 「學年度」係自當年8月1日至隔年7月31日。

原私校退撫基金88學年度-97學年度收支趨勢圖



原私校退撫基金88學年度-97學年度 基金孳息收入趨勢圖



備註：1. 基金孳息收入係為當學年度「應計利息」。  
2. 88 學年度-97 學年度期間，每學期平均基金孳息收入為 1 億 9658 萬 8976 元。



### 三、私立學校教職員工退休撫卹儲金收支概況：

收支餘絀表(99年1月1日至99年4月30日止)



儲金收入	金額	儲金支出	金額
個人提撥金	1,086,592,207	退休撫卹離職資遣支出	-
學校提撥金	934,454,826	財務支出	-
主管機關提撥金	170,732,672	其他支出(註1)	13,939
財務收入	-	預備金	-
其他收入	-		
短期投資收益	-		
收入總計	2,191,779,705	支出總計	13,939
合計	2,191,765,766		

備註：1. 其他支出為信託管理費由個人提撥金專戶支出13,827元，未支領專戶支出112元。

2. 本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。



### 四、2-3月份未繳交學校儲金專戶名單(截至5月14日)

◎2月份未繳交學校儲金專戶之學校：臺北縣私立康橋實驗高級中學

◎3月份未繳交學校儲金專戶之學校：臺南市私立慈幼高級工商職業學校、臺北縣私立康橋實驗高級中學

### 五、2-3月份未繳交教職員儲金專戶名單(截至5月14日)

◎2月份未繳交教職員儲金專戶之學校：臺北縣私立崇義高級中學

◎3月份未繳交教職員儲金專戶之學校：玄奘大學、臺北縣私立崇義高級中學

### 六、截至4月30日止，尚未提撥儲金之主管機關：

◎1月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府、臺中縣政府及高雄市政府

◎2月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府、臺中縣政府及高雄市政府

◎3月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府、臺中縣政府及高雄市政府



# 尚未繳納1、2、3月份

儲金之單位請儘速繳納#



## \* 理財教室 \*



# 私校教職員年金保險專案

由於醫療科技進步，國人平均壽命延長，銀髮族人數快速成長，以及少子化的衝擊下，臺灣地區於民國 97 年起老年人口數已大於幼年人口數，其中臺灣百歲以上人瑞 10 年來增加 2.3 倍，因此，養兒防老的觀念逐漸淡薄。是否曾想過您的退休金夠用嗎？未來將成為老人的民眾，有必要為自己全面性規劃退休與保障生活，才能成為快樂的銀髮族，對於年老退休後的優質生活規劃，您準備好了嗎？

有鑑於此，私校退撫儲金管理委員會經招標評選後，於 99 年 4 月 13 日與富邦人壽舉辦簽約儀式，富邦人壽成為業界第一家為私校教職員提供商業年金選擇的保險公司，並針對私校教職員量身訂做一套「**年金保險商品**」計畫，其相關內容說明如下：

一、什麼是年金：「**年金**」係指一種定期、持續給付的金額。在沒有收入的退休生活，可以定期領取固定金額，享受與現在一樣的優質銀髮生活。

二、年金商品的提供與優惠：

1. 由壽險業者—富邦人壽保險公司提供。
2. 適用較優惠的計算基礎：

私校教職員 專屬年金保險	一般年金保險	優惠
年金生命表的百分之九十五	年金生命表的百分之九十	保險公司以較低的預估給付成本，可降低保險費，提高年金金額。

三、年金商品種類的提供：

1. 年金商品名稱：
  - (1) 年利率變動型年金保險(甲型)(SACA)
  - (2) 即期終身年金保險(PA10/PA15/PA20)
  - (3) 保本即期終身年金保險(PABA)

2. 年金商品的種類：

名稱	類別	給付開始與期間	預定利率
年利率變動型年金保險	遞延年金	投保滿五年後起，領取至身故為止	保險公司宣告利率
即期終身年金保險	即期年金	投保滿一年當日起，領取至身故為止	1.75%
保本即期終身年金保險	即期年金	投保滿一年當日起，領取至身故為止	1.75%

A、年利率變動型年金保險：

1. 依保險公司宣告利率變動，首年度宣告利率 1.5%(99 年 5 月)、無附加費用、無解約費用(年金給付期間不得解約)、前 5 年累計期間可部分提領。
2. 退休時將退休金投保 5 年後，有 2 種年金選擇方式：
  - (1) 一次提領所有保單帳戶金額，不扣除任何提領/解約費用。
  - (2) 分期領取年金，活的越久，領得越久。

B、即期終身年金保險、保本即期終身年金保險：

1. 一次繳費、終身給付享退休、活到老領到老(至 110 歲)、雙重選擇(保證期間型：10/15/20 年及保本型)，滿足不同的需求。
2. 附加費用：由百分之五降至百分之二。
3. 保單紅利：保險公司按年給付台銀、一銀及合庫牌告二年定存利率平均值與保單預定利率之差額。
4. 高保額折扣：年金金額 25 萬元(含)以上，主約 1%折扣。
5. 即期終身型之被保險人於保證期間內身故時，將未支領之年金餘額給付與受益人至保證期間屆滿為止；於保證期間屆滿後身故，契約即停止。
6. 保本型之被保險人身故時，將未支領之年金餘額全數給付與受益人；於保證期間屆滿後身故，契約即停止。

\* 專屬免付費服務專線：0800-009-666



## \* 「私校教職員年金保險商品」說明會活動相片：

(一)5月10日下午--南區學校(台南以南含花東)【國立科學工藝博物館】



(二)5月11日下午--中區學校(嘉義以北)【全國飯店】



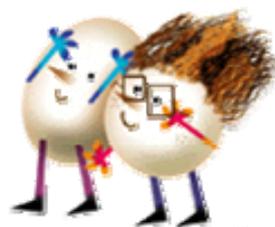
(三)5月26日上午--北區學校(台北縣市)【富邦國際會議中心】



(四)5月26日下午--北區學校(苗栗以北含宜蘭,台北縣市除外)【富邦國際會議中心】



## \* Q & A 及活動訊息 \*



### Q1. 教職員參加儲金制後，須滿足何種條件後才可以領取退休金？

教職員得於成就下列退離條件，申請領取退休金

一、年滿六十歲。

二、任職滿二十五年。

退休金給付方式如下：

一、未滿十五年，給與一次給付。

二、任職十五年以上，由教職員就下列退休給與，擇一支領之：

(一) 一次給付。

(二) 定期給付。

(三) 兼領一次給付及定期給付。

儲金制以一次給付為原則，以教職員個人之退撫儲金專戶本息及施行前任職年資退休金之總和一次領取；定期給付，以一次給付總額，提供年金保險供教師選擇，作為定期發給之退休金。

至撫卹同退休方式，給與遺族撫卹金；資遣按退休一次給付標準計算；至不合退休、資遣而中途離職，得申請一次發還儲金專戶本息；或於年滿 60 歲時發還儲金專戶本息（依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 15、20、23、24、25、27 條規定）。



### Q2. 儲金制開辦後，教職員的舊制年資退休金如何領取？

有關儲金制實行前、後年資退休金計算方式，採分段給與原則辦理。

儲金制建立後，新進教職員依規定撥繳儲金，始得於退離時採計年資，領取其個人帳戶中儲金之本息。至於現職教職員亦配合改按儲金制規定撥繳儲金，於退離時領取其個人儲金本息，惟其儲金制建立前年資，仍依改制前規定核算退撫給與，由原私立學校退撫基金支付，如有不足，由學校主管機關支應。

如某現職教師已具私立學校年資 20 年，參加儲金制 10 年後辦理退休，則其一次退休金以合計下列金額給與：

一、舊制年資：依現行退撫辦法，以退休時薪級，按 20 年之基數標準支付。

二、儲金制年資：依儲金制規定，領取 10 年個人帳戶內本息。

又，上開教師如另具有未領退休金或資遣費之公立學校年資，該段年資退休金由學校主管機關或公務人員退撫基金支付（依私立學校法第 66 條規定）。



### Q3. 儲金制對老師有何影響？

#### 一、退休金具可攜性，教師轉業時，年資、退休金不浪費

儲金制實施後，因退休金具可攜性，教師轉任其他學校或民間機構時，其累積的退休金權益或金額，可以繼續保留孳息，不損失原服務年資所取得的給付權益。

#### 二、儲金制儲金經長期複利效果，退休金可大幅提高

經由長期管理運用之複利效果，私立學校教師一次退休所得將可與公立學校教師趨於衡平或更多，如撥繳 30 年之後，儲金年收益率為 4%，60 歲退休，最高薪級 625 元之私立退休中小學教師，一次退休金將由現行 284 萬元提高至 494 萬元；最高薪級為 770 元之私立大學教師，一次退休金將由 319 萬元提高至 574 萬元。平均而言，一次退休金可較現制提高七成以上。

估算教職員每月需撥繳之金額，如以教師為例，最高薪級為 770 元者，每月撥繳 3604 元，最少薪級為 190 元者，每月撥繳 1478 元。

#### 三、配合年金保險之規劃，提供擇領定期退休給付機制

儲金制退休金以一次給付為原則，另可自由選擇參加年金保險，供私立學校退休教職員選擇採定期給付方式領取，俾顧及退休人員與遺族照顧。

依條例規定，年資滿 15 年以上，可選擇一次給付、定期給付或兼領等方式。另外，私立學校教師依規定參加公保，僅有一次性給與，已建請主管機關及早規劃公保年金，健全年金化保障。



### \*退休貼心小叮嚀

1. 退休之後若要投資，切記風險管理。
2. 年紀大的退休同仁，要特別注意自己的健康問題，定期的保養與健康檢查，保持良好的生活習慣，均衡飲食，適度的運動，將可維持長久的健康。

