

私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 99 年 9 月第 1 卷第 2 期

* 業務快訊 *



- 一、有關私校退撫儲金本年 1 至 6 月收支、運用及餘絀情形，儲金管理會均依法按月公告，欲瞭解儲金財務情形者，請逕至儲金管理會網站 (<http://www.t-service.org.tw/>) / 財務報表項下查詢。
- 二、本會於 99 年 7 月 6 日以台儲監字第 0990116806 號函請儲金管理會儘速擬定 99 年度退撫儲金及私校退撫原基金運用計畫至本部，俾利提交本會第一屆第 3 次委員會議審議。另請儲金管理會於 99 年 10 月 31 日前函報 100 年度之上述運用計畫至本部，俾利提交本會第一屆第 4 次委員會議審議。
- 三、本會於 99 年 7 月 21 日以台儲監字第 0990125039 號函請儲金管理會研擬 99 年度退撫儲金運用計畫到部。
- 四、有關法定收益之撥補計算公式及程序，經本會於 99 年 7 月 30 日下午假中央聯合辦公大樓南棟 18 樓第 9 會議室舉辦「私立學校教職員退撫儲金法定收益及新舊制年資差額撥補作業及入會前退撫準備金提繳研商會議」，邀集財主機關、各學校主管機關、私校團體、教師會及本部各單位等開會研商後，本案待釐清有關事項，及依實際收益預估每月、半年及 1 年三種結息模式進行收益整體評估後，另行討論。
- 五、有關私校退撫儲金教職員專戶儲金提繳情形之網路查詢建置一案，本會已於 99 年 6 月 18 日以台儲監字第 0990067200 號函請儲金管理會開放個人儲金專戶查詢業務，截至 99 年 8 月 5 日止，私校教職員專戶網路查詢申請校數達 340 所(達 94.44%)，完成校數為 314 所(達 87.22%)。
- 六、本會以 99 年 5 月 25 日台儲監字第 0990087608 號函，請基金管理會為依法併入儲金管理會，及早辦理相關作業，報本部核准，俾向法院辦理財團法人解散登記事宜。本部並於同年 6 月 15 日台人(三)字第 0990089073 號函重申清算人選任方式。
- 七、原基金管理會於 99 年 7 月 12 日第 6 屆第 2 次臨時委員會會議決議，

由全體委員擔任清算人，依法辦理解散；解散後所有剩餘財產捐贈儲金管理會，其所有權利義務由儲金管理會概括承受。相關辦理情形，業提本會第一屆第3次委員會報告。

- 八、本會於99年7月7日下午假中央聯合辦公大樓南棟18樓第16會議室舉辦「私校退撫儲金委外經營研習會」，邀請淡江大學管理科學研究所陳副教授登源擔任課程主講人。
- 九、儲金管理會會計、內控制度及內部稽核制度乙案，本會已於8月2日以台儲監字第0990130495號函請儲金管理會儘速規劃建立制度，並於9月30日前提報本會。
- 十、召開「學校法人及其所屬私立學校教職員退撫卹離職資遣儲金監理會第一屆第3次委員、顧問聯席會」會議。**

本會於99年8月10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一屆第3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【<http://www.edu.tw/SCMRC>】/政府公開資訊/私校退撫儲金監理會委員會會議紀錄/第一屆3次委員暨顧問聯席會議

(會議照片)



讓數字說話



一、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5月31日前)

單位：元

基金收入	金額	儲金支出	金額
提撥收入	1,209,724,099	退休撫卹離職資遣支出	2,188,980,509
政府補助	989,291,826	行政管理支出	14,671,834
基金孳息	79,711,556	董事會支出	1,200,117
短期投資	17,048	其他設備	1,337,171
應收款項增減調整數	7,972,778	暫收、預付款調整數	(1,012,054,609)
暫收、代收款調整數	398,332,695	應付款、票據調整數	1,147,519,393
其他收入	149,000	遞延資產	364,000
		其他支出	667,795
收入總計	2,685,199,002	支出總計	2,342,686,210
現金收支結餘	342,512,792		

備註：本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。



二、原私校退撫基金98學年度截至5月底止運用情形一覽表

單位：新臺幣元；%

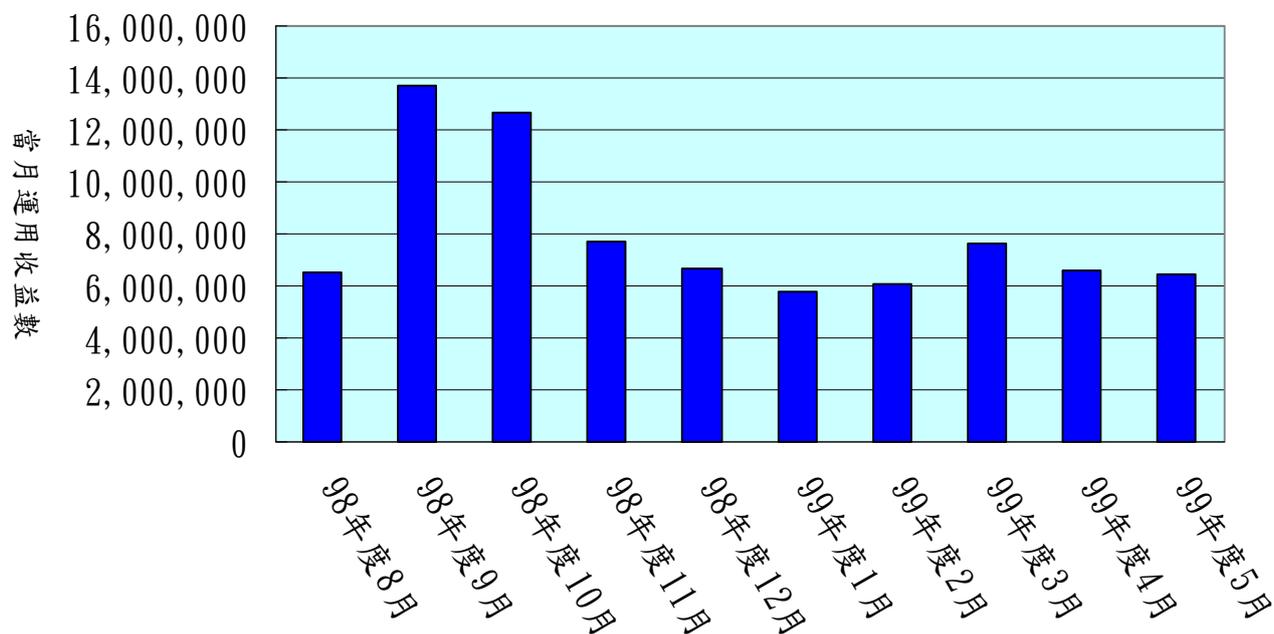
年度別	庫存現金	活期存款	支票存款	定期儲蓄存款	短期投資	總計	當月運用收益數		
							基金孳息收入	短期投資收入	合計
98年度									
98年度8月	23,119	180,230,501	716,157	9,967,700,000	1,413,799	10,150,083,576	6,528,425	17,048	6,545,473
98年度9月	24,659	315,619,946	1,579,475	10,086,300,000	1,505,320	10,405,029,400	13,684,202	0	13,684,202
98年度10月	7,901	571,728,161	2,117,634	10,586,100,000	1,487,445	11,161,441,141	12,668,196	0	12,668,196
98年度11月	47,930	230,265,511	3,978,880	11,046,000,000	1,569,102	11,281,861,423	7,689,742	0	7,689,742
98年度12月	113,377	281,108,663	980,145	11,196,000,000	1,704,122	11,479,906,307	6,662,521	0	6,662,521
99年度									
99年度1月	18,544	821,839,374	1,521,202	11,196,000,000	1,788,796	12,021,167,916	5,747,622	0	5,747,622
99年度2月	47,642	137,990,235	1,298,009	10,996,000,000	1,779,618	11,137,115,504	6,100,824	0	6,100,824
99年度3月	9,992	133,145,952	14,285,605	10,996,000,000	1,966,561	11,145,408,110	7,607,117	0	7,607,117
99年度4月	57,225	90,876,489	775,182	10,996,000,000	2,057,859	11,089,766,755	6,589,443	0	6,589,443
99年度5月	60,408	282,483,847	406,003	11,386,000,000	1,901,779	11,670,852,037	6,433,464	0	6,433,464

備註：資料來源為基金管理會每月現金收支結餘表



原私校退撫基金98學年度截至5月底止當月運用收益圖

單位：新臺幣元；%



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5月31日止)



單位：元

儲金收入	金額	儲金支出	金額
個人提撥金	1,796,582,869	退休撫卹離職資遣支出	4,692,097
學校提撥金	214,719,350	財務支出	-
主管機關提撥金	10,065,651	其他支出(註1)	23,793
財務收入	-	預備金	-
其他收入	-		
短期投資收益	-		
收入總計	2,021,367,870	支出總計	4,715,890
合計	2,016,651,980		

備註：1. 其他支出為信託管理費由個人提撥金專戶支出 23,531 元，未支領專戶支出 262 元。

2. 本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。



四、1-5 月份私校退撫儲金尚未提撥情形：

(一)教職員儲金及學校儲金均已提繳完成。

(二)尚未繳交私校退撫儲金之主管機關名單為：

◎1 月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府。

◎2 月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府。

◎3 月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府。

◎4 月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府。

◎5 月份未提撥儲金之主管機關：臺北縣政府、新竹縣政府。



尚未繳納 1、2、3、4、5 月份
儲金之單位請儘速繳納 #



理財教室



私校教職員之退休理財



(摘自中華民國退休基金協會--私校教職員退休理財三部曲)



一、私校教職員能領到哪些退休金？



私校退撫儲金新制實施後由政府、學校及私立教職員按一定比例分攤，每月合計提撥教職員本薪 2 倍的 12%，存入私校教職員個人帳戶，待退休時再提領，離職時可帶著退休金走。私校教職員退休時，領取個人帳戶內儲金的本金及孳息總額，領取的方式分為：(1)年資小於 15 年則一次給付退休金；(2)年資大於或等於 15 年則有 3 種方式可選擇--①一次給付②年金制(買年金，活越久領月久)③兼領(部分一次給付、部分採年金制)。

私校教職員退休時(任職 15 年以上年滿 55 歲者或依法退休資遣者)另外能領到公保養老給付金，其給付方式為：(1) 在 88 年 5 月 31 日以前的保險年資—依原公務人員保險法或原私立學校教職員保險條例規定標準計算，年資 5-10 年者保險年資每滿 1 年給付 1 個月；年資 11-15 年者，每年給付 2 個月；年資 16-19 年者，每年給付 3 個月；20 年以上年資最高上限為 36 個月；未滿 5 年者，每 1 年給付 1 個月；未滿 1 年的畸零月數，按比例發給。(2)在 88 年 5 月 31 日以後的保險年資—保險年資每滿 1 年給付 1.2 個月，畸零月數按比例發給；最高以 36 個月為限。



銓敘部正在研議「公保養老給付年金化規畫方案」，希望民國 100 年上半年能送立法院審查。本案所規畫的公教人員年金給付確定為 0.65%，再加上公務人員退休的月退休金，兩者合起來的所得替代率達 7-7.5%，年資高的人可達 8%以上，已達理想的退休金水準，因此，目前不會再調整 0.65%這個比率了。但為了提升私校教職員退休金的年金給付，當私校教職員未來請領公保年金時，這個比率會由 0.65%提高至 1.3%，也就是「一制兩治」，將公教人員與私校教職員的公保年金保險費收入「分帳處理」，私校教職員部分將另成立獨立帳戶。至於，私校教職員公保年金給付比率調高至 1.3%所新增的保費差額，將由政府、私校雇主及被保險人依公保負擔比率，分別負擔。



【未來私校教職員按月領取的公保年金=最後 3 年保險俸(薪)給x1.3%x保險年資】





二、私校教職員個人退撫儲金專戶每月會存入多少錢？

由於私校退撫儲金新制的實施，私校教職員每月要提撥一定比率金額至個人退撫儲金專戶中，預留老本。教職員個人退撫儲金專戶每月共同存入金額＝本薪薪額×2×提撥率 12%，並依以下比率按月共同撥繳至個人退撫儲金專戶中：

1. 政府負擔比例(32.5%)：每月應繳金額＝本薪薪額×2×提撥率 12%×32.5%。
2. 教職員負擔比率(35%)：每月應繳金額＝本薪薪額×2×提撥率 12%×35%。(教職員按月自提部分，不計入當年度個人綜合所得稅的薪資所得課稅。不過領取退休金時，須依個人綜所得稅的退職所得課稅規定報稅，屆時才能算出是否需被課稅)
3. 學校提撥部分(32.5%)：每月應繳金額＝本薪薪額×2×提撥率 12%×32.5%。
 - ①學校儲金準備專戶負擔其中的 26%：以學費 2%撥入學校儲金準備專戶這部份負擔比例是 26%，26%為全體私校平均值，惟因各校生師比、學費收入多寡不一，實際提撥比率不見得是 26%，約在 10-50%之間。因此，如有不足之數，須由各私校自己支應；如有結餘，期末得依各該私校教職員本薪比例及該學期任內職日數加權，一次撥繳進入個人退撫儲金專戶。
 - ②參為雇主的私校自行負擔 6.5%。
 - ③原本在舊制提撥學費 3%，新制只用 2%，剩下的 1%，撥入原私校退撫基金舊制帳戶，以支應儲金新制建立前的教職員年資退撫給與。



三、私校教職員年金保險如何給付退休金？

私校教職員只要新舊制年資合計超過 15 年以上(含 15 年)，就可以選擇要領一次給付金，還是領取定期給付。所謂的「定期給付」，其實就是領完一次給付金後，再選擇購買私校退撫管理會挑選過的商業年金險，透過年金險的定期給付，達到每年(或每半年、每季、每月)固定領到一筆退休金的目標。至於私校教職員退休所能購買的年金險，並不是隨便任何保險公司的年金險都可以買，而是由私校退撫管理會用整體私校教職員人數多的力量，設定適合條件，請壽險業為私校教職員量身訂作，設計出專屬的年金，並要求保險公司給予優惠。目前已公告徵選及評選過 2 批保險公司的年金商品，原則上未來至少提供 2 家保險公司的商品，以利私校教職員選擇比較。

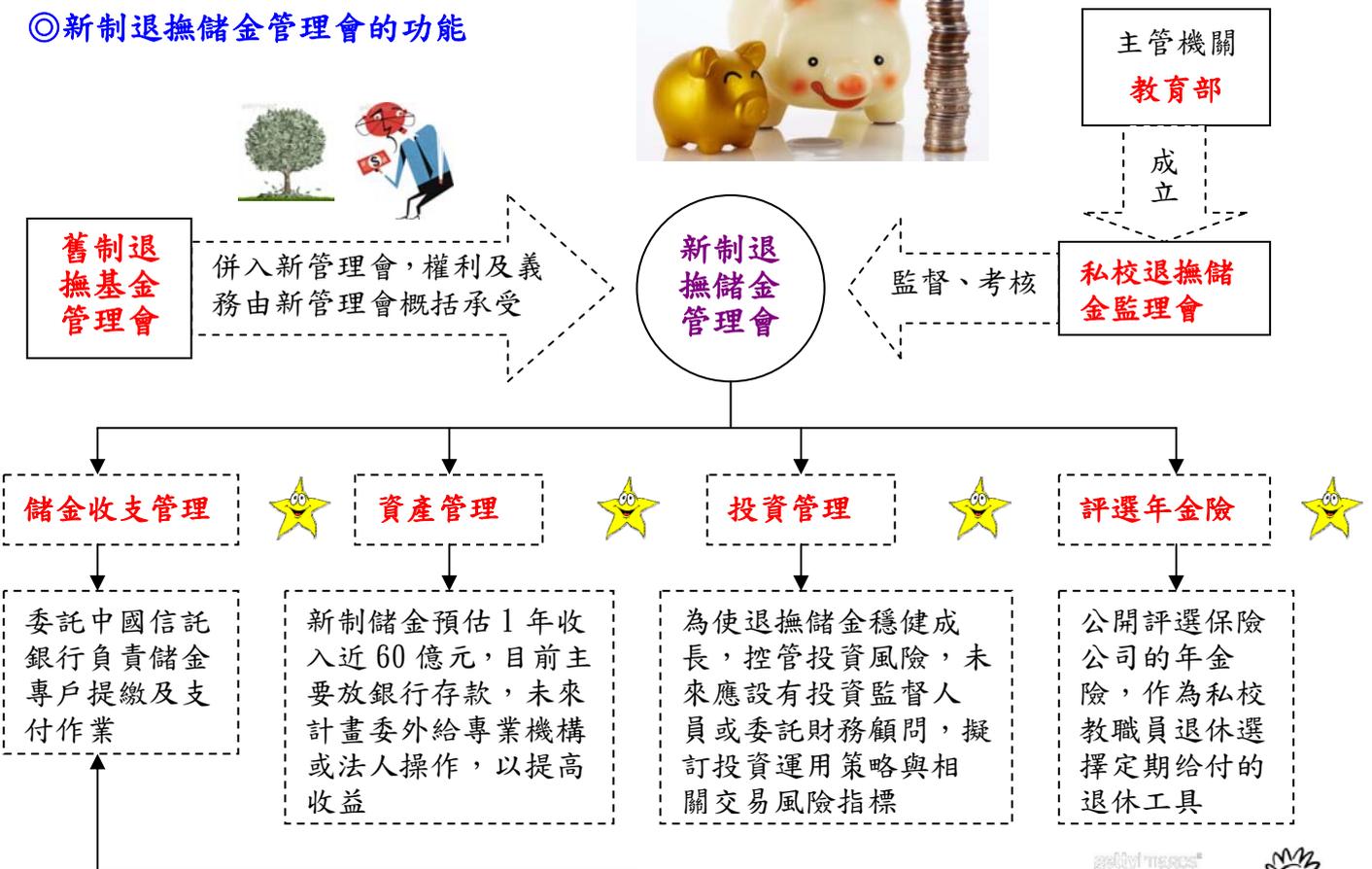
現階段退撫儲金管理會已選出的年金險是由富邦人壽提供，共有 3 種年金險可選擇分別為：利率變動型年金保險、即期終身年金保險、保本即期終身年金保險(詳情請參閱監理會會訊/6 月創刊號/理財教室)，以保險費來看，該保險公司提供較低的給付成本優惠給私校教職員，可降低私校教職員保險費、提高年金給付金額。未來將開放私校教職員自選投資標的，這個投資標的，除了定期定額投資基金這個選擇外，將來也不排除納入年金商品，讓私校教職員在退休前就定期定額購買年金險，直接作為退休後定期領取退休金的工具。



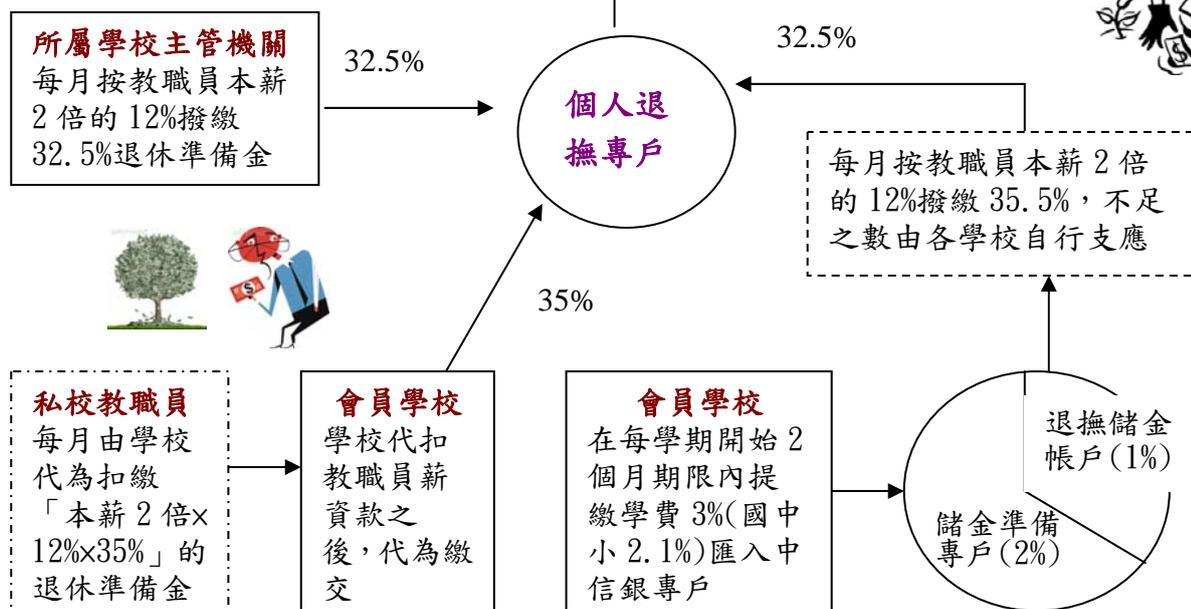


四、私校退撫儲金的運用與管理：

◎新制退撫儲金管理會的功能



◎每月儲金提繳及支付作業流程



gettyimages®



gettyimages®



gettyimages®



投資亞太中小型股 價值爆發力強

(摘自群益投信)

今年度上半年全球股市均在反應歐元區債信問題、各國央行緊縮政策，以及中國打壓房地產，不過隨著歐元匯價開始回穩加上中國出現政策空窗期及人行放寬人民幣匯價空間，亞洲貨幣獲得帶動，全球資金醞釀大轉向，年初回流美歐的資金，似乎有開始向亞洲移動的跡象出現。又亞洲地區擁有全球六成的人口，伴隨著中產階級不斷成長及可支配所得提昇，整體亞洲消費支出在未來五年將成長五成，至 2020 年更會有超過 1 倍的幅度，將帶動亞洲消費產業出現爆發性的成長，因此，預期在下半年亞股仍是不可或缺的投資。



群益投信指出全球股市在經歷上半年的震盪整理之後，由於經濟持續走向正向循環的趨勢未變，亞太國家又正處消費成長 S 曲線的高速成長期，而從資金面來看，今年來不論是外資對亞洲國家的買超，或是共同基金對新興亞洲股票基金都是一面倒的出現淨流入，成為推升亞太股市的動力。亞洲國家除了體質好外，在類股上尤其看好中小型股後續的爆發力，從歷史經驗來看，中小型股指數走勢趨勢雖與大型股類似，但長期投資價值更勝大型股，特別在景氣復甦階段，中小型企業由於具備高度的成長性與股價爆發力，在復甦第二年股價將與一般股票拉開差距，因此在投資面上，應鎖定經濟成長潛力最高的亞太地區。



投資亞太股市一般人大多會選擇從區域型基金介入，但由於今年為景氣復甦第二年，從過去歷史經驗來觀察，景氣復甦第二年股市大多呈現震盪整理走勢，在大型股表現不佳的拖累下，指數空間相對有限，但只要選對強勢市場、集中投資在小而美、小而好的中小型股上，尤其是市值小的中小型股，市場能見度低，投資價值未被多數人注意到，如果能提前發掘投資，就能先享受到股價上漲的超額利潤，但是隨著市值越來越大，注意的人也越來越多，利潤也會隨之下降，如果把握在第二年進場，由於股市震盪期間通常會出現便宜的進場點，若能抓住機會進場佈局，那麼在景氣復甦第三年還可坐享超額利潤。



台灣有許多小公司變大企業的成功案例，在亞太地區還有許多頭角崢嶸的中小企業，正在創造自己的傳奇故事。因此，就今年投資亞太市場來說應該要挑選亞太中小型基金集中投資，就股市表現來看，新興亞洲新金磚國家擁有小而美、小而好的特性，未來股市市值更具小變大的成長潛力，表現出來的報酬將會相對優異，想要投資者可多留意亞太市場投資機會，為自己的資產配置創造獲利的契機。



活動訊息



一、中華民國退休基金協會為宣導私校教職員退休理財概念，特別規劃一系列之宣導活動，並分三種方式辦理：



(一)製作私校教職員退撫儲金專刊--本專刊手冊已於99年7月出刊，並於7月底前已發送至相關單位、各私立學校等處參閱使用。另將本手冊內容簡化版本後，放於該協會網站中，並提供本會網站連結【監理會網站首頁/文宣刊物/私校教職員退休理財三部曲專刊(網站路徑http://www.edu.tw/scmrc/publication_list.aspx)】，俾利各級私校教職員參閱使用。



(二)辦理大型廣泛性之研討會--迎向私校退撫儲金新紀元「私校退撫儲金制度及退休基金投資管理運用研討會」--本案預計自99年10月起，陸續辦理3場次研討會(分北、中、南區各1場次；每場次各200人)，屆時再行文給各私立學校報名參加研討會之相關訊息。



(三)辦理小型學校宣導活動--「私校教職員退休理財規劃宣導活動」--本案預計自99年10月下旬開始辦理本宣導活動，當私校主動提出需求時(參加人數達20人即可提出申請)，將由中華民國退休基金協會派遣合適的專任講師至各校進行免費宣導活動，每次時間預計90分鐘。

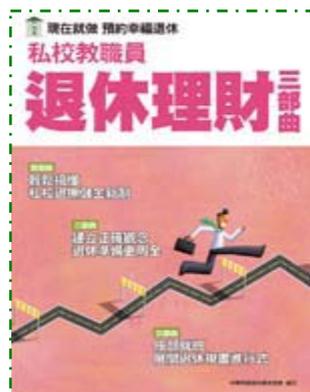


二、本部屆時將行文至各私立學校有關上開三類型之宣導活動及相關內容，詳細資訊可參閱中華民國退休基金協會網站

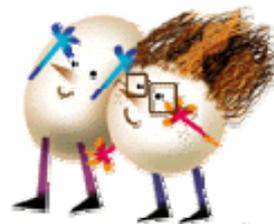
【<http://www.pension.org.tw/tc/>】。



三、私校教職員退休理財三部曲手冊已於99年7月出刊，並於已置放於中華民國退休基金協會網站中，如要下載專刊內容可至：中華民國退休基金協會網站首頁/認識協會/出版刊物/退休基金專刊【網站路徑<http://www.pension.org.tw/tc/pl-about-e3.asp>】下載相關資料。



Q&A



Q1. 教職員是否需要提撥？

學校法人及其所屬私立學校教職員之退休、撫卹、離職及資遣給與採儲金方式，由教職員及私立學校、學校主管機關按月共同撥繳款項建立退休撫卹離職資遣儲金支付。故參加之教職員需共同提撥。(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 4 條規定)



Q2. 儲金制的提撥率是多少？

本條例規定共同撥繳款項，按教職員本（年功）薪加一倍百分之十二之費率提撥。(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 8 條規定)



Q3. 教職員自提部分，可否比照勞工退休金條例免稅？

教職員自提部分將比照勞工退休儲金制，享免稅優惠，不計入撥繳年度薪資所得課稅。(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 8 條規定)
另外，教職員如有配合學校而增加提撥時，其金額在不超過本條例規定撥繳額度內者（教職員本薪加一倍百分之十二之 35%），亦不計入提撥年度個人薪資所得課稅。(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 9 條規定)
惟教職員領取退休金時，與勞工相同，仍適用所得稅法第 14 條第 1 項退職所得課稅規定。



Q4. 學校是否可以再加碼提撥，以提高退休福利，吸引優秀人才？

為鼓勵學校建立更優渥的退休金制度，藉此吸引及留任優良教師，提升教學及研究品質，展現學校的辦學績效。本案可允許學校自行針對教學、研究、服務等貢獻優異之教師，由學校增加提撥（教師也可配合共同撥繳），仍交由管理委員會運用，以提升教師績效。按個人帳戶制，教師任職期間提撥的愈多，則退休後領取金額也愈多：提撥率每增加 2%，一次退休金將增加約一百萬元，選擇每月定期給付約增加五仟元。(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 9 條規定)

