

私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 100 年 3 月第 2 卷第 1 期

* 業務快訊 *



- 一、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、儲金管理會已於 100 年 1 月 13 日 (100) 儲基字第 0041 號函報該會人事管理規則，擬提第一屆第 6 次委員會審議。
- 三、本會已於 100 年 1 月 14 日以臺儲監字第 1000007994 號函請合併升格之 3 縣市重新檢視推派委員。
- 四、為有效運用退撫儲金與原私校退撫基金，增加私校教職員退休所得，減輕政府負擔，儲金管理會已研擬相關投資運用要點及 100 年度運用計畫等規定，業經本會 100 年 1 月 12 日召集專家學者及本部相關單位召開「私校退撫儲金管理運用研商會議」，及 100 年 1 月 17 日召開「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 2 次顧問會議」後取得共識，並提送本會 100 年 1 月 27 日第一屆第 5 次臨時委員會會議審議通過，經教育部核定，其研擬要點及計畫如下：
 1. 「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與原私立學校教職員工退休撫卹基金投資證券投資信託基金之作業處理程序要點」，教育部業以 100 年 1 月 31 日臺儲監字第 1000018466 號函核定在案。
 2. 「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投資策略執行小組設置要點」，教育部業以 100 年 1 月 31 日臺儲監字第 1000018419 號函核定在案。
 3. 「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與原私立學校教職員工退休撫卹基金 100 年度投資運用計畫」，教育部業以 100 年 1 月 31 日臺儲監字第 1000018459 號函核定在案，請逕至儲金管理會網站(<http://www.t-service.org.tw/>) / 重要公告項下查詢。
- 五、行政院金融監督管理委員會自 100 年 1 月 1 日起，金融機構存款保障將由全額保障改為最高 300 萬元限額保障。為求私校退撫儲金獲得最大安全及保障，本會業於 99 年 11 月 29 日以臺儲監字第 0990200538 號函請儲金管理會提出因應對策，儲金管理會業於 100 年 1 月 31 日函送「存放金融機構之標準及作業程序要點草案」報部，並提本會第一屆第 6 次委員會議審議修正通過。

- 六、儲金管理會為提升營運效能、資產安全及財務報導之可靠性，爰擬具「內部控制制度」，本案已於100年2月11日以臺儲監字第1000022625號函請儲金管理會配合修正後備查，另有關「內部控制制度」中所述另訂之相關規範如：相關儲金投資作業辦法、印鑑使用之管理及票據領用之管理辦法、資訊公開作業規範、檔案管理作業規範等，及規劃成立稽核單位(或人員)之辦理情形，儲金管理會應嚴加掌控訂定內容及時程，並於100年3月28日前函送本會審議。
- 七、私校退撫條例第4條第3項規定，依私立學校法規定成立之財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹基金管理委員會(原基金管理會)於儲金管理會成立時，併入儲金管理會，合併後基金管理會之權利義務由儲金管理會概括承受。基此，原基金管理會由全體委員擔任清算人，於99年8月26日召開第1次清算人會議，確認截至99年7月31日清算日止之資產負債表及財產清冊；並依民法41條準用公司法第5章第12節之清算規定公告，以99年10月1日~100年1月4日為催報債權期間；於100年1月24日召開第二次清算人會議確認，截至100年1月4日止，基金結餘98億7,127萬4,725元。本會業於100年3月3日以臺儲監字第1000032574號函，請基金管理會於完成法定清算程序後，將清算人會議通過之會計師查核簽證之資產負債表及財產清冊提儲金管理委員會董監會議複核通過後，再檢具相關會議紀錄、財務資料等，提報本部私校退撫儲金監理會委員會議審議。
- 八、依私校退撫條例第10條第2項規定，儲金統一管理運用時收益，及投資標的組合選擇實施後，經儲金管理會評定風險程度最低之投資標的組合運用收益，不得低於當地銀行二年定期存款利率，如有不足，由國庫補足之。為釐清相關撥補作業之妥適性，本會於100年2月9日召開「私立學校教職員工退撫儲金法定收益撥補作業研商會議」，經與會各機關單位代表溝通意見後，主要決議如下：
- 1、實際收益與法定收益分別按每月實際損益及公告保證利率計算，年度決算時合計為年收益數辦理分配及紀錄。惟教職員選擇投資於非最低風險商品之期間不予合計。
 - 2、累積歷年收益差額於教職員退離時一次核發。
- 九、本部為利本會依退撫儲金監理會設置辦法第2條規定，對儲金管理委員會執行退撫儲金有關收支、管理、運用相關業務之稽核作業。本部業於99年12月8日第4次監理會委員會議中通過「稽核作業實施要點」；並於100年1月11日以臺儲監字第0990218865C號函訂定發布。有關本要點電子檔已置於本部網站【<http://www.edu.tw/index.aspx>】/法令規章/教育部主管法規查詢系統 /行政規則。

十、本部於 99 年 10 月下旬迄今已辦理 18 場小型學校宣導活動—「私校教職員退休理財規劃宣導活動」，並於 100 年 2 月起陸續辦理私立慈濟國民小學、亞洲大學、南華大學、樹人醫護管理專科學校、私立長庚大學等 5 所學校之宣導活動。

十一、本會於 100 年 1 月 27 日召開「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 5 次臨時委員會議」。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 5 次臨時委員會議。（會議照片）



十二、本會於 100 年 2 月 9 日召開「私立學校教職員退撫儲金法定收益撥補作業研商會議」。（會議照片）



十三、本會於 100 年 3 月 10 日召開「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 6 次委員、顧問聯席會」會議。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 6 次委員暨顧問聯席會議。（會議照片）



* 讓數字說話 *



一、98 學年度第 2 學期學校儲金準備專戶結餘款分配結果：

- 1、依據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 條第 6 項規定，每學期結束，學校儲金準備專戶如有結餘，得依各該私立學校教職員本（年功）薪比例及該學期內任職日數加權，一次撥繳進入個人退撫儲金專戶。
- 2、此次結餘分配以各私立學校 99 年 1 月至 7 月儲金準備專戶結餘金額進行分配。

項目	學制	大專以上	高中職	國中小	總計
校數 (單位：校)		6	19	1	26
可分配總金額 (單位：新臺幣元)		3,790,512	4,334,902	21,362	8,146,776
獲分配總教職員數 (單位：人)		2,390	1,603	40	4,033

資料來源：儲金管理會 100 年 2 月 10 日(100)儲基字第 0074 號函「98 學年度第 2 學期私校退撫儲金準備金結餘款撥入各該私立學校教職員專戶報告」



二、增加學校自行提撥機制 提升教學績效、增加退休所得

私立學校為提升教職員退休生活保障、延攬及留用優良師資，提升學校競爭力，除由私立學校及教職員、學校主管機關按月共同撥繳款項建立退撫儲金所支付之退休撫卹金外，另可額外增加學校自行提撥機制方案。

前揭方案允許學校自行針對教學、研究、服務等貢獻優異之教師，由學校與教師共同增加提撥，仍交由儲金管理會運用，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，其提撥率每增加 2%，一次退休金將增加約 100 萬元，如選擇定期給付每月約增加 5000 元。

當學校學費 2%撥繳儲金後，如仍有剩餘，即可挹注學校應負擔儲金 6.5% 部分，藉以減輕學校負擔，對辦學績優學校有鼓勵效果。倘若私立學校全體教職員均無私立學校舊制年資時，儲金管理會會將原撥入原私校退撫基金(學費 1%)之額度一併撥入各該私立學校之學校儲金準備專戶內(學費 1%為原私校退撫基金+學費 2%為提撥儲金，共計提繳學費 3%)，由各私立學校依私校退撫條例第 9 條規定辦理。

依據私校退撫條例第 9 條規定，私立學校得斟酌其財務狀況及學校發展重點，為其教職員增加提撥退休、撫卹、離職及資遣給與準備金，教職員如有配合相對提撥之準備金，其金額在不超過撥繳 35%額度內者，亦不計入提撥年度薪資所得課稅。



三、原私立學校教職員工退休撫卹基金收支概況表：

收支餘絀表(98年8月1日至99年12月31日止)

單位：元

基金收入	金額	儲金支出	金額
學雜費提撥收入	413,607,635	退休撫卹支出	1,849,103,384
政府補助收入	3,770,141	行政管理支出	4,731,253
基金孳息收入	33,190,077	委員會支出	116,630
短期投資收益	18,943	出售短期投資	-
捐贈收入	-	財務支出	-
其他收入	99,000	其他支出	93,931
收入總計	450,685,796	支出總計	1,854,045,198
合計			(1,403,359,402)

備註：本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。



四、原私校退撫基金 99 年度截至 12 月底運用情形一覽表：

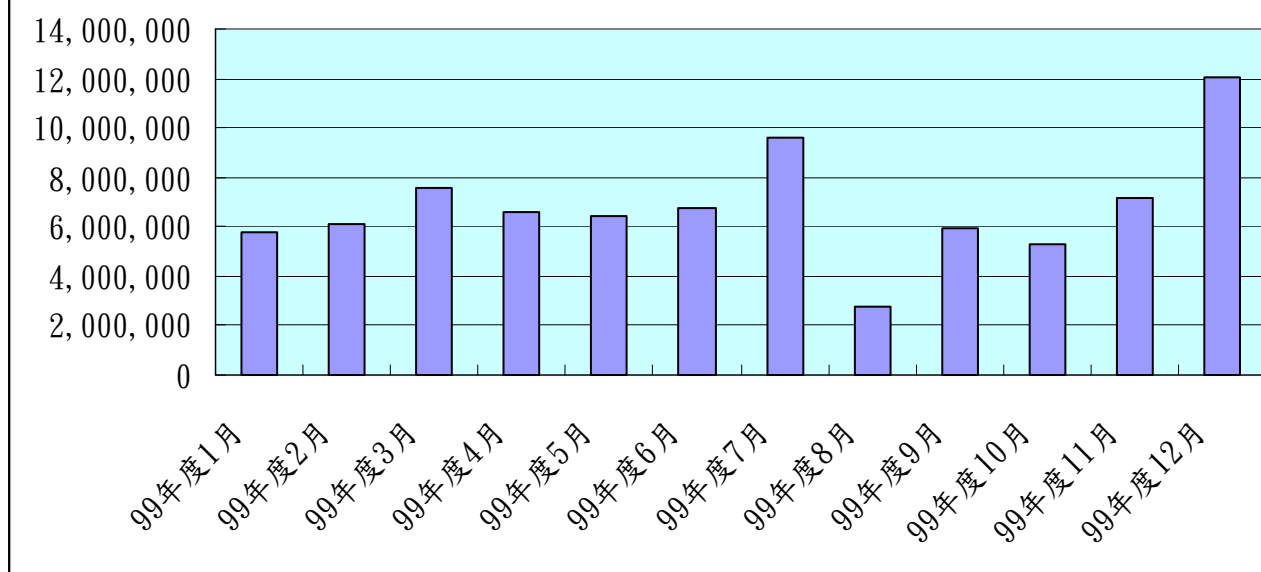
單位：新臺幣元；%

年度別	現金	定期儲蓄存款	活期儲蓄存款	支票存款	股票	總計	當月運用收益	
							銀行存款利息收入	短期投資收入
99 年度 1 月	18,544	11,196,000,000	821,839,374	1,521,202	1,788,796	12,021,167,916	5,747,622	0
99 年度 2 月	47,642	10,996,000,000	137,990,235	1,298,009	1,779,618	11,137,115,504	6,100,824	0
99 年度 3 月	9,992	10,996,000,000	133,145,952	14,285,605	1,966,561	11,145,408,110	7,607,117	0
99 年度 4 月	57,225	10,996,000,000	90,876,489	775,182	2,057,859	11,089,766,755	6,589,443	0
99 年度 5 月	60,408	11,386,000,000	282,483,847	406,003	1,901,779	11,670,852,037	6,433,464	0
99 年度 6 月	42,034	11,386,000,000	266,415,408	423,939	2,036,231	11,654,917,612	6,794,552	0
99 年度 7 月	37,842	9,926,000,000	97,256,670	1,567,567,095	2,062,589	11,592,924,196	9,567,050	23,662
99 年度 8 月	15,688	9,644,700,000	144,439,741	4,004,390	2,112,956	9,795,272,775	2,749,609	18,943
99 年度 9 月	69,238	9,526,100,000	112,144,202	495,507	2,299,994	9,641,108,941	5,905,650	0
99 年度 10 月	115,155	9,456,100,000	473,850,826	150,771	2,364,355	9,932,581,107	5,288,918	0
99 年度 11 月	91,869	9,856,100,000	43,962,805	67,706	2,495,997	9,902,718,377	7,170,365	0
99 年度 12 月	19,692	9,777,100,000	106,887,405	41,566	2,569,990	9,886,618,653	12,075,535	0

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99年度截至12月底當月運用收益圖



五、私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金收支概況表：

收支餘絀表(99年1月1日至99年12月31日止)

單位：元

儲金收入	金額	儲金支出	金額
教職員提撥金	6,181,823,567	退休撫卹離職資遣支出	96,972,168
未支領專戶提撥金	7,733,501	行政管理支出	3,579,111
利息收入	14,095,808	董事會支出	993,582
利息收入-原基金 暫存儲金帳戶	1,123,548	退撫資遣支出	612,432
其他收入	-	其他支出(備註)	551,563
短期投資收益	-	預備金	-
收入總計	6,204,776,424	支出總計	102,708,856
合計	6,102,067,568		

備註：保管費支出部分由教職員專戶支出係432,633元、學校專戶116,481元、主管機關專戶1,105元，及未支領專戶1,344元，保管費在每年給付利息6及12月之後經管理會核算無誤後由帳戶扣款。



六、私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金

99 年截至 12 月底運用情形一覽表：

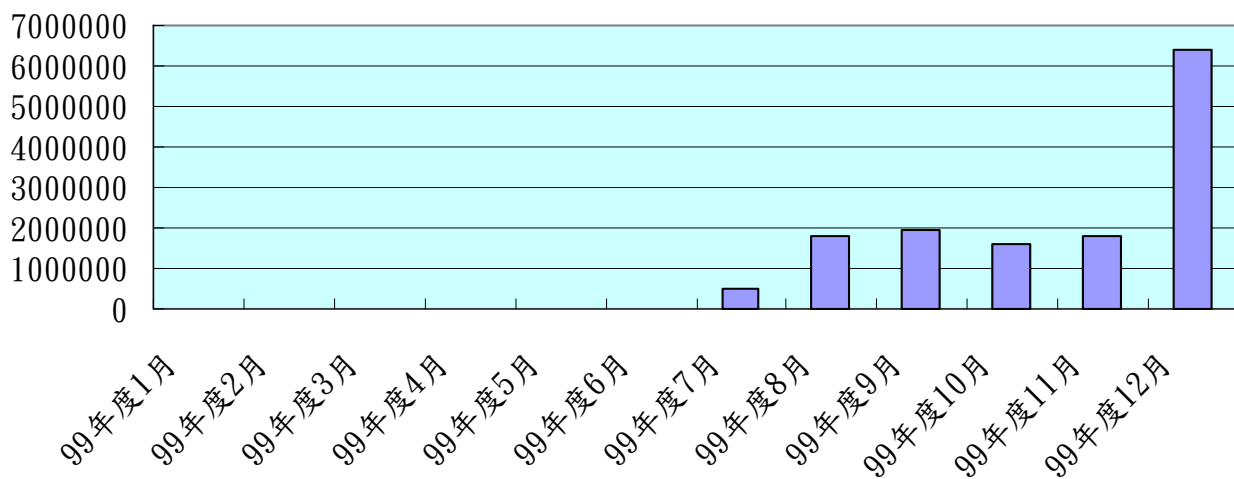


單位：新臺幣元；%

年度別	定期儲蓄存款	活期儲蓄存款	總計	當月運用收益	
				銀行存款利息收入	
99 年度					
99 年度 1 月	0	1,709,917	1,709,917		0
99 年度 2 月	0	357,538,158	357,538,158		0
99 年度 3 月	0	1,767,483,859	1,767,483,859		0
99 年度 4 月	0	2,196,015,126	2,196,015,126		0
99 年度 5 月	0	2,021,581,678	2,021,581,678		0
99 年度 6 月	0	2,281,393,345	2,281,393,345		0
99 年度 7 月	2,280,000,000	806,212,263	3,086,212,263		518,230
99 年度 8 月	2,368,800,000	1,596,323,615	3,965,123,615		1,812,820
99 年度 9 月	2,508,800,000	3,152,776,948	5,661,576,948		1,969,632
99 年度 10 月	2,180,000,000	3,170,092,129	5,350,092,129		1,588,762
99 年度 11 月	2,180,000,000	3,535,057,795	5,715,057,795		1,821,803
99 年度 12 月	4,930,000,000	1,183,693,100	6,113,693,100		6,384,561



私校退撫儲金99年度截至12月底當月運用收益圖





面對退休規劃

(上)

(中華民國退休基金協會提供)

台灣社會高齡化及少子化問題日益嚴重，直接影響到退休後生活問題。養兒防老的時代已成為過去，為了使自身老年生活有保障，退休準備的周延已成為當前重要的議題。本篇主要呼籲大家要有提早儲備退休金及退休規畫的觀念、國人進行退休規畫時常犯的錯誤，提出如何才能「完美退休」的參考方向，期待做好自己的退休規畫。

一、為什麼要提早準備退休金



(一) 高齡化及少子化問題嚴重

根據內政部及經建會的估測，男性及女性的平均餘命皆呈現持續逐年成長態勢。在科技及醫學發達的現代，高齡化問題只會愈來愈嚴重。內政部統計資料顯示 2009 年粗出生率較 2008 年減少 0.4 個千分點，老化指數高達 65.05%，台灣已是全球最低出生率的國家。高齡化加上少子化的現象，很難期待未來子女能夠養你，所以建議大家要及早預備退休金。



(二) 不要寄望養兒防老，提防養兒啃老

父母平常在教育子女時，應及早跟子女溝通——父母的「責任有限」，並非「責任無限」的觀念。此外，子女出社會工作後仍與父母同住，卻未分擔家中任何開銷費用，甚至伸手向父母要錢，這種「啃老族」問題對退休金的侵蝕更為嚴重。將來孩子過得好不好，都應該要靠他們自己的努力。



(三) 面臨通貨膨脹及長壽風險

當平均通膨率是 2% 時，若維持和現在 1 萬元一樣的購買力，30 年後要準備 1 萬 8,114 元；當平均通膨率是 4% 時，則要準備高達 3 萬 2,434 元，通貨膨脹愈高，對購買力的侵蝕愈嚴重，相對地也會侵蝕退休金。活得太久、儲蓄太少，退休太早、花得太快的長壽風險也會侵蝕你的退休金。



(四) 瞭解自己退休後的資金缺口

如果退休後領年金險，平均每月能領到的錢約多少？這筆錢和其他退休金財源合計，是否已經足夠退休？如果不足就要多準備退休金。建議大家不要把政府或雇主給的退休金，當作是唯一的退休來源，應及早自存退休金，以期能有舒適與尊嚴的老年生活。



二、如何做好自己的退休規畫



(一) 退休規畫的五大禁忌

1. 以為自己還年輕，忽略通膨風險
2. 以為退休不需太多錢，忽略長壽及老年醫療成本
3. 退休金投資高風險的工具
4. 急於移轉給子女財產
5. 一次領取一大筆退休金，成為子女或是親友覬覦的對象，甚至自己被詐騙，或隨便聽從建議胡亂投資。



(二) 完美退休五大要件



要達到完美退休必須擁有健康的身體、充裕的經濟來源、和諧的親子關係、適度的社交夥伴及團體、悠閒但積極的生活的五大要素，缺一不可。早睡早起，飲食清淡，減少工作量及不必要的聚會。經濟來源不可過度依賴政府。從小要教育子女，父母老時，要有責任感，歡迎父母同住，傳統的三代同堂觀念，可以解決高齡化及少子化所帶來的老人照護問題。退休不是啥事都不做，而是做最想做的事，又可以幫助別人，這是最理想的狀態，訂定並落實自己的退休計畫。



(三) 重視自己的生命價值



退休之前，應該藉由閱讀，認識自己個人獨特的生命意義與價值，將自己培養成一個賢者或智者，成為一個獨立而自然的老人，才能在退休之後，與身旁的親人、與大自然維持和諧的關係，並能坦然面對死亡。



(四) 老年獨居準備的工作

◎年輕時及早儲存健康與財富的老本



規畫老年生活所需時，要想到最壞的可能性，因為對健康及金錢準備愈充分，未來選擇性或面對變故的籌碼就愈多。年輕時就要思考自己的退休金，以及退休後的資金缺口，並以儲蓄、投資來打理退休金。平常就要注意自己的生活起居與飲食、運動習慣，若不幸面臨癌症、失憶等事件，也須樂觀面對，勇於與疾病和平相處，善待病魔。



◎追求心靈的平靜

人到老年，本就更應該追求心靈的平靜，與幾個知己好友固定往來聯絡，維持適度社交，從事志工服務及做想要做的事。



◎抱著要去某個遙遠國度旅行的心情作身後安排。

(本文整理自中華民國退休基金協會出版之私校教職員退休理財三部曲)



Q&A



Q1. 教職員在儲金制建立前任職年資之退撫金，由誰支給？

教職員在退撫儲金建立前任職年資之退休、資遣及撫卹金，由原私校退撫基金支給，如有不足之數，應由學校主管機關編列預算或在年度預算範圍內分年調整支應。

(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 12 條規定)



Q2. 如果公、私立學校全體教職員均無私立學校舊制年資時，學校還要提撥學費百分之三嗎？

儲金管理會於私立及公立學校任用之全體教職員均未具有本條例施行前私立學校任職年資時，應將私立學校提繳之學費 3% 金額全數撥入各該私立學校之學校儲金準備專戶內。學校應按月撥繳 32.5% 至個人退撫儲金專戶，並於每學期結束，學校儲金準備專戶如有結餘，得依各該私立學校教職員本(年功)薪比例及該學期內任職日數加權，一次撥繳進入個人退撫儲金專戶。

(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. 儲金制施行前後年資可否併計？有沒有限制？

1、教職員於私校退撫條例施行前、後任職年資，應合併計算。

教職員於私校退撫條例施行後任職年資，以按月撥繳退撫儲金之年資為限。未撥繳退撫儲金之任職年資或曾經核給退休金、離職退費或資遣給與之任職年資，均不得採計。

2、依私校退撫條例第 8 條第 7 項規定：「第 4 項第 4 款所定學校主管機關之撥繳責任(按：撥繳 32.5%)，以最高 35 年為限。但教師或校長服務滿 35 年，並有擔任教職 30 年之資歷，且辦理退休時往前逆算連續任教師或校長 5 年以上，成績優異者，最高撥繳至 40 年。超過最高年資上限之服務年資，除校長、教師個人撥繳部分外，其餘均由私立學校提撥」。

3、依私校退撫條例第 17 條規定略以，私立學校於本條例施行後依私立學校法規定，遴聘年齡逾 65 歲之校長或專任教師，除由個人撥繳退撫儲金外，其餘均由私立學校提撥。

4、承上，私立學校主管機關之撥繳責任原則上為 35 年，如符合增核給與規

定者最高撥繳年限至 40 年，不應辦理延長服務而停止。然如私立學校依私立學校法第 57 條規定，經學校主管機關評鑑辦理完善、績效卓著，擬遴聘逾 65 歲之校長或專任教師者，依私校退撫條例第 17 條之規定，原應由學校主管機關負擔之 32.5% 部分，則**改由私立學校自行負擔(65%)**。

(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、12、17 條規定)



Q4. 教職員參加儲金制後，前後年資的退撫金如何計算？

教職員於私校退撫條例施行後任職年資之退休、撫卹、離職及資遣給與，除私校退撫條例另有規定外，由儲金管理會以退撫儲金支給其個人退撫儲金專戶累計之本金及孳息。

私校退撫條例施行前任職年資併計標準，其退休金、撫卹金、資遣給與基數內涵及核計最高基數，依私校退撫條例施行前原私立學校教職員退休、撫卹、資遣規定辦理。私校退撫條例施行前任職年資之退休、撫卹及資遣給與，由儲金管理會以原私校退撫基金支給。

(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 12 條規定)

* 新、舊年資累積之退休所得(參考範例)：

教師職級	退休薪級	新制／舊制年資	退休所得
大專教師	770 元	0 年／30 年	319 萬元
		5 年／25 年	349 萬
		15 年／15 年	462 萬
		25 年／5 年	604 萬
		30 年／0 年	689 萬
高中職以下教師	625 元	0 年／30 年	284 萬元
		5 年／25 年	310 萬
		15 年／15 年	409 萬
		25 年／5 年	522 萬
		30 年／0 年	593 萬

* 如欲計算新、舊退休金數額，請逕至儲金管理會網站

[【http://www.t-service.org.tw/】](http://www.t-service.org.tw/) 私校退撫金試算項下，輸入教職員之薪額、年資、預定收益率等資料，可計算退休金數額以供參考。

