



私校同仁善用資源規劃 享受退休人生

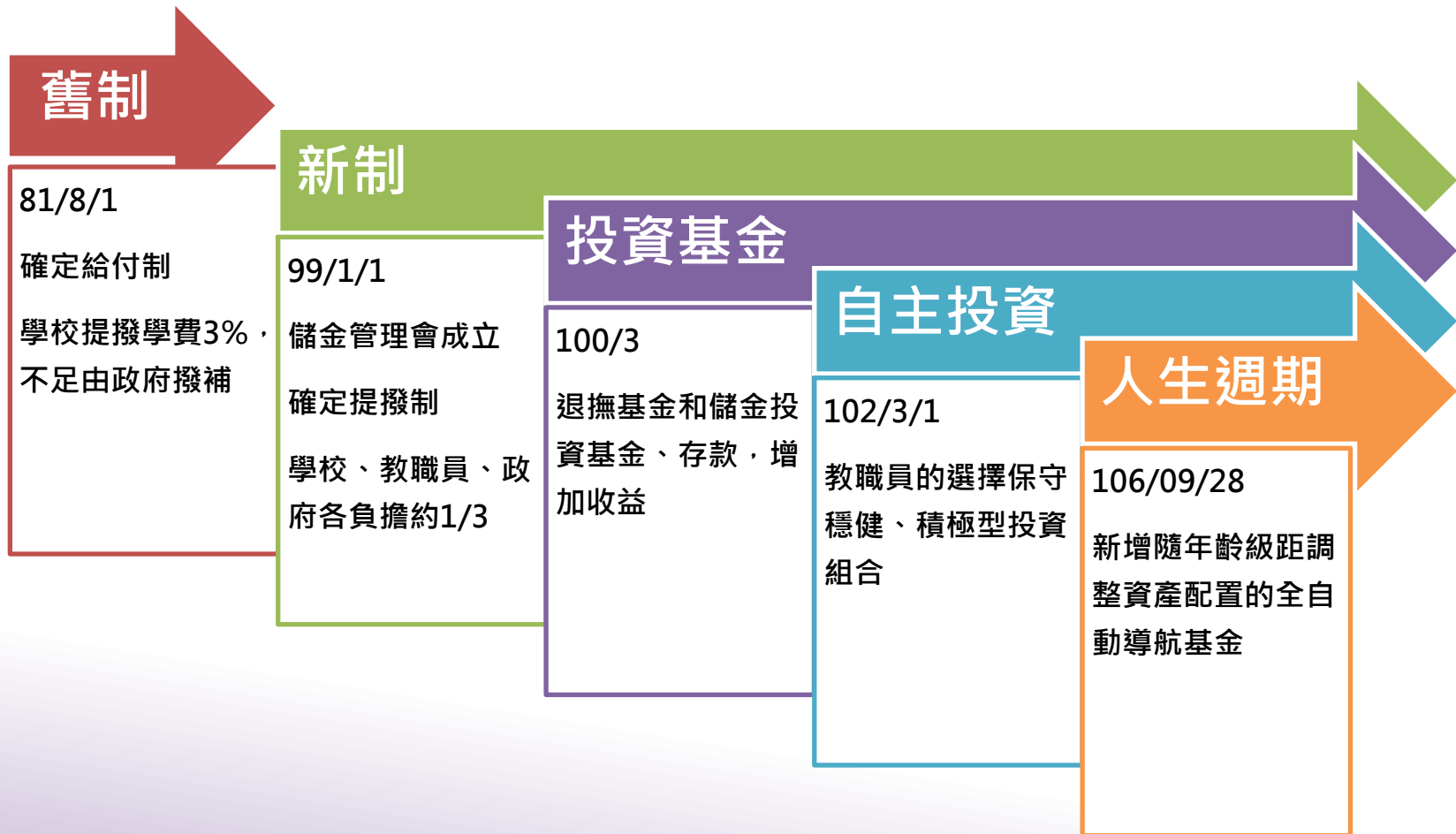
私校退撫儲金管理會 董事長 李天任博士

目錄

1. 組織概況
2. 得獎紀錄
3. 私校教職員退休金計劃概況
4. 私校教職員退撫儲金投資管理
5. 私校教職員退休申請流程
6. 如何及早規劃退休金：投資組合的選擇與變更
7. 運用增額提撥制度，充實退休金
8. 退休金計畫的隱憂：通貨膨脹
9. 運用分期請領制度，安心退休
10. 實例說明
11. 退休面面觀退休調查結果報告
12. Q&A

1.組織概況

私校教職員退撫制度的發展





儲金管理會的任務

服務私校同仁，讓大家安心教育，樂活人生

審定退撫離資案件

教職員退休、撫卹、離職
及資遣之申請

退休金、撫卹金、離職及
資遣給與之核發

辦理分期請領

收支、管理及運用退撫儲金

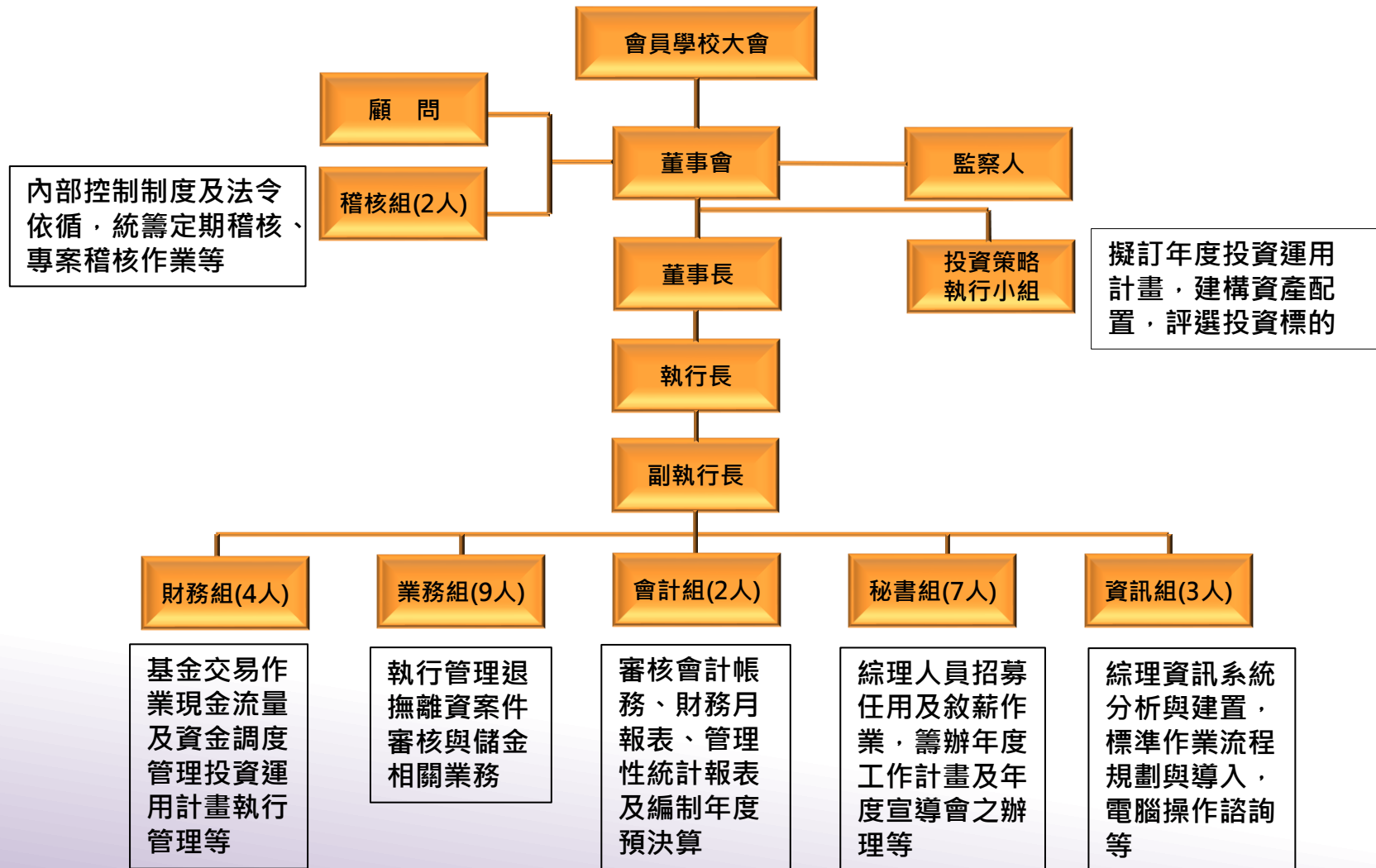
學校儲金專戶準備金及每
月退撫儲金之收繳

退撫儲金及原基金之投資
運用

學制	會員學校校數	未辦理增額提撥校數
一般大學	44	3
科技大學	47	2
技術學院	10	3
專校	10	0
高中	153	36
高職	58	29
國中小	33	14
大陸台商及海外學校	6	3
合計	361	90

截至110年6月止全國私立學校教職員計50,015人

儲金管理會服務團隊



儲金管理會董事會之組成

- 本會設董事會，置董事21人。
- 董事之成員經由會員大會投票產生：
 - 私立學校財團法人董事代表7人。
 - 私立學校教職員代表8人。
- 私立學校教育團體推薦：
 - 專家學者代表6人，由中華民國全國教師會、中華民國大學校院協進會、中華民國私立技專校院協進會、中華民國私立教育事業協會、中華民國私立學校文教協會及其他依法成立之私立學校教育團體推薦之。

儲金管理會營運經費

- 本會創立基金為新臺幣**1,000萬元**，由全國私立學校捐贈。
- 本會之營運經費於每年新臺幣**4,500萬**額度下支應；其經費來源為下述各級學校提撥金額之**三分之一**：
 - 私立高級中等以上學校提撥學費**3%**。
 - 私立國民中、小學提撥雜費**2.1%**。

2.績優得獎紀錄



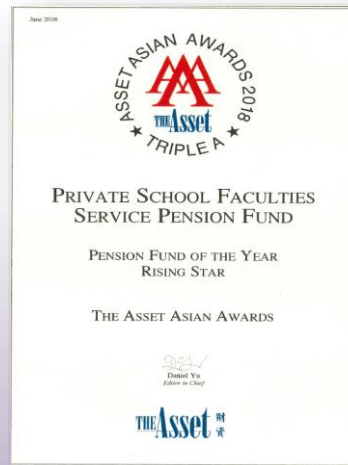
亞洲資產 管理雜誌

- 2015 : Best Newcomer, Pension Fund 退休基金最佳新人獎
- 2018 : Best Pension Plan Sponsor 退休基金最佳管理者獎
- 2019 : Best Pension Plan Sponsor 退休基金最佳管理者獎
- 2020 : Best Pension Plan Sponsor 退休基金最佳管理者獎
- 2021 : Best Pension Plan Sponsor 退休基金最佳管理者獎



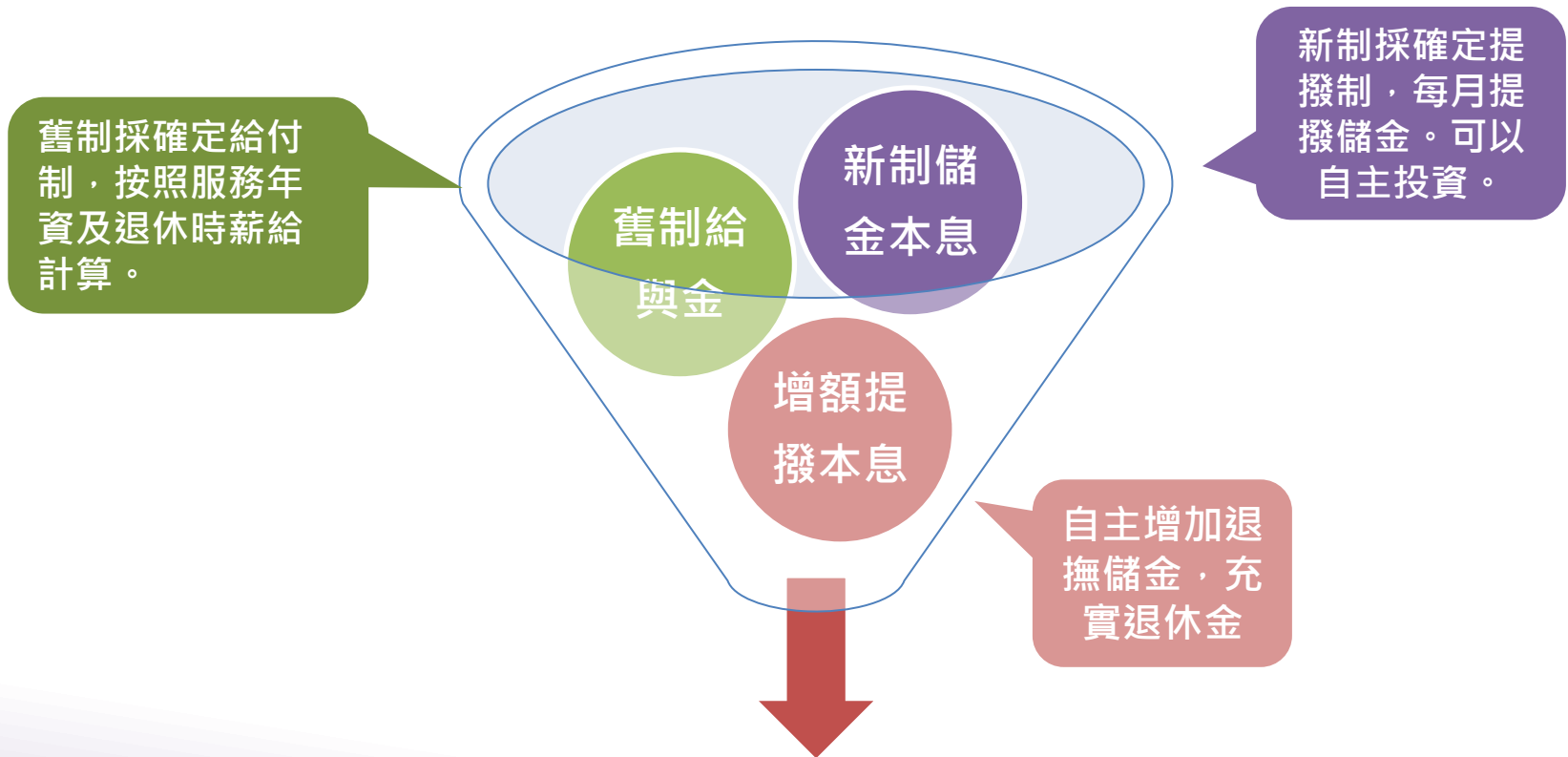
財資雜誌

- 2018 : PENSION FUND OF THE YEAR RISING STAR 年度退休基金明日之星獎



3. 私校教職員 退休金計畫概況

私校教職員退休金來源



舊制採確定給付制，按照服務年資及退休時薪給計算。

新制採確定提撥制，每月提撥儲金。可以自主投資。

自主增加退撫儲金，充實退休金

公保養老年金 + 私校退撫制度之退休金總額 = 退休後財務基本來源

私校教職員退休所得

● 私校退撫部分

一 退休金計算

➤ 舊制給與金 (98年12月31日以前之年資)

(最後在職薪級之本 (年功) 薪 + 930) x 年資基數

➤ 新制儲金本息 (99年1月1日以後之年資)

個人退撫儲金專戶庫存單位數 x 適用基準日之淨值

➤ 增額提撥本息

個人增額提撥專戶庫存單位數 x 適用基準日之淨值

一 審定機關：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

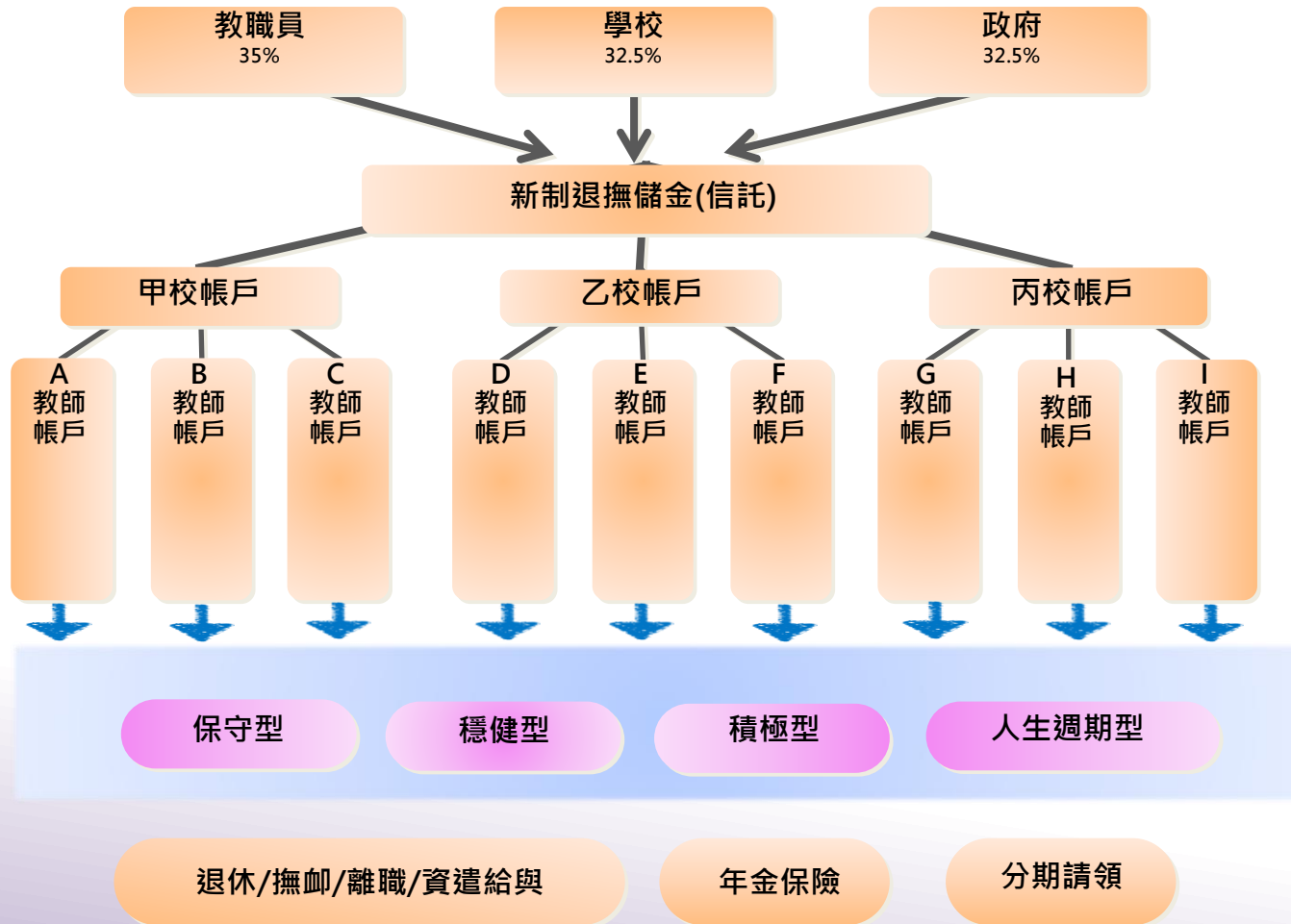
● 公保給付部分 (養老年金)

審定機關：台灣銀行公教保險部 (電話：02-2701-3411)

4. 私校教職員 退撫儲金投資管理

教職員退撫儲金投資管理

按月提撥本俸加一倍的12%



儲金管理會投資決策流程 - 公開透明

退撫儲金規模
680億

1.投資顧問

篩選個別標的
並提供投資標
的建議，每月
檢視標的績效
及提供汰換建
議。

2.儲金會
財務組

檢視投資顧問提
供之資產配置建
議是否符合投資
運用規範。

3.投資策略
執行小組

審議投資顧問提
供之資產配置建
議書、研討投資
決策及實際運用
事項。

4.董事會

審查經投策小
組審議通過後
之資產配置與
投資建議。

5.信託/
保管銀行

依指示執行
交易。

投資標的選擇之控管程序

機制1

投資顧問

- 篩選投資標的組合
- 每月提出資產配置建議



投資策略執行小組
審議後報董事會



董事會
通過後執行

機制2

投資顧問

- 提供績效分析報告，供追蹤考核
- 如遇金融市場大事件，應配合儲金管理會提出報告及建議

機制3

投資策略執行小組 & 投資顧問

- 注意標的變化，並考核其績效，定期向董事會提報建議
- 如標的發生重大變化，應立即陳報儲金管理會董事長採取必要措施

機制4

教職員

- 可透過網路查詢及設定通知方式，即時掌握

投資策略執行小組

- 本會設有投資策略執行小組：
 - 委員九人
 - 本會董事長為當然委員
 - 本會董事三人：由董事互選產生
 - 顧問及專家學者五人：由董事長提名，經董事會同意後聘任
 - 執行秘書一人，由本小組召開會議遴選具有基金管理及證券投資專長者擔任。

教職員退撫儲金投資管理特色

確定提撥

- 每月按教職員本俸加1倍的12%分別由教職員(35%)、政府(32.5%)及學校(32.5%)提撥費用，建立教職員個人退撫儲金專戶。

具可攜性

- 教職員離職時，得選擇暫不請領儲金本息，繼續自主投資。
- 轉任他校或回任私校時，年資接續。

專戶管理

- 每位教職員於信託保管銀行建立個人專戶。
- 每月教職員、學校及政府撥繳儲金進入教職員個人儲金專戶。
- 退休或離職時，領取其個人儲金專戶本息。

可提高退休所得

- 教職員得自主投資，成為自己退休金的主導者。
- 依據自己的風險屬性，選擇保守、穩健、積極或人生週期型之投資組合。

資訊即時透明

- 信託銀行設置自主投資平台。
- 教職員得隨時查詢每月實際提撥存入的金額、累積的投資績效、投資組合績效。

歷年累積投資績效

自主投資組合績效表

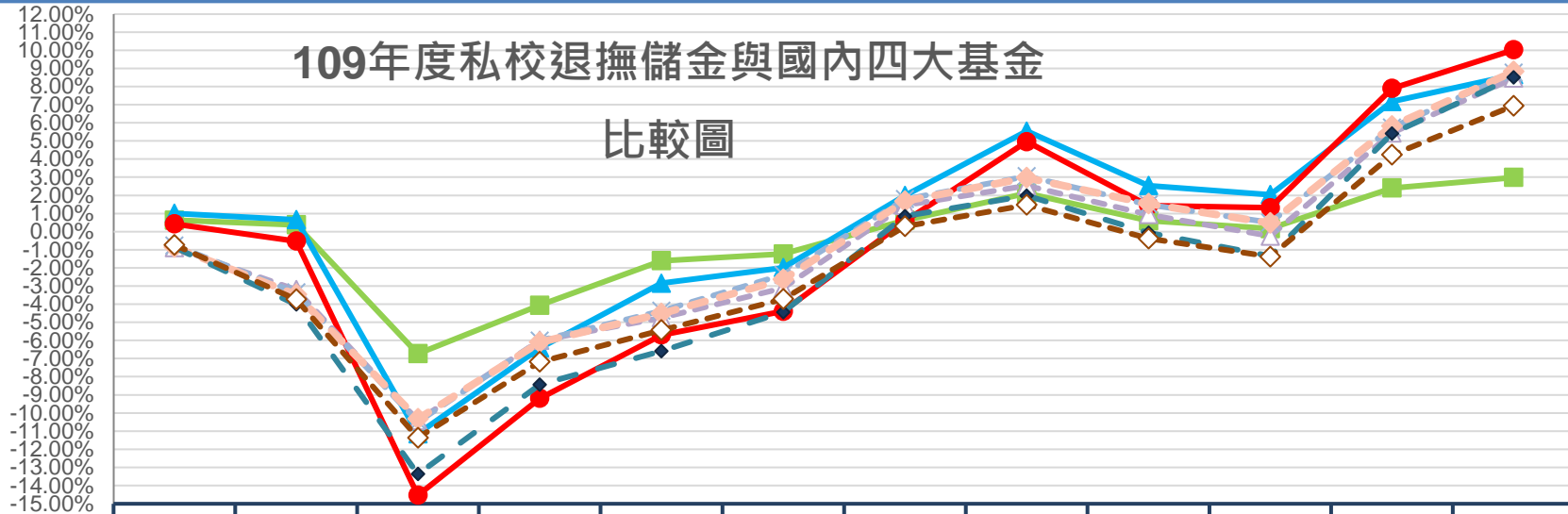


私校退撫儲金管理會

類型	成立日期	2021/7/9 淨值	今年以來 報酬率	成立以來 報酬率
保守型	2013/3/1	11.9085	1.67%	19.09%
穩健型		16.6908	6.42%	66.91%
積極型		17.2943	8.15%	72.94%
增額保守型	2013/11/1	11.9212	1.87%	19.21%
增額穩健型	2014/4/28	14.2990	5.84%	42.99%
增額積極型	2014/4/28	15.8353	7.47%	58.35%

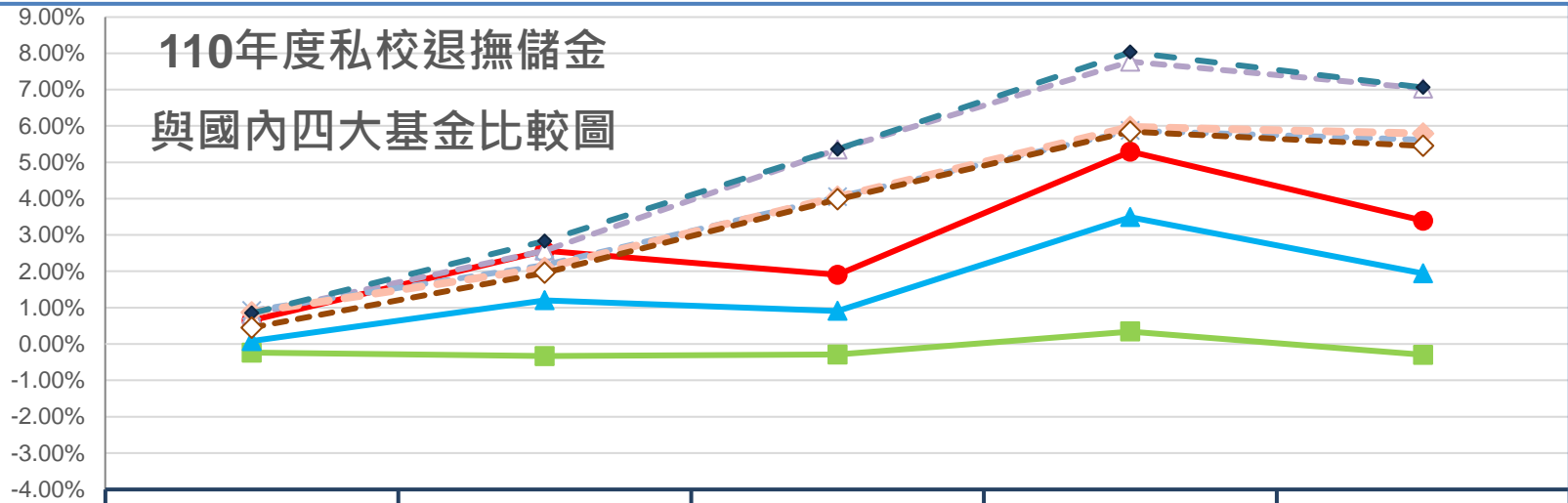
(2021年7月9日之淨值與投資報酬率)

109年度私校退撫儲金與國內四大基金 比較圖



	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
私校退撫儲金 保守型	0.63%	0.37%	-6.73%	-4.06%	-1.61%	-1.23%	0.62%	2.11%	0.60%	0.17%	2.40%	2.99%
私校退撫儲金 穩健型	1.01%	0.65%	-11.15%	-6.42%	-2.84%	-1.99%	1.99%	5.54%	2.54%	2.03%	7.17%	8.65%
私校退撫儲金 積極型	0.42%	-0.53%	-14.53%	-9.20%	-5.70%	-4.40%	0.58%	4.96%	1.44%	1.31%	7.89%	10.03%
公務人員退休撫卹基金	-0.88%	-3.20%	-10.42%	-6.00%	-4.75%	-3.11%	1.45%	2.53%	0.94%	-0.25%	5.44%	8.46%
國民年金保險基金	-0.77%	-3.35%	-10.49%	-6.01%	-4.37%	-2.38%	1.79%	3.05%	1.49%	0.50%	5.74%	8.76%
勞工保險基金	-0.86%	-3.47%	-10.33%	-6.10%	-4.52%	-2.64%	1.68%	2.97%	1.54%	0.47%	5.82%	8.83%
勞工退休基金 (舊制)	-0.86%	-4.02%	-13.37%	-8.44%	-6.59%	-4.44%	0.85%	1.98%	-0.07%	-1.35%	5.41%	8.50%
勞工退休基金 (新制)	-0.73%	-3.74%	-11.37%	-7.18%	-5.43%	-3.72%	0.29%	1.47%	-0.38%	-1.38%	4.23%	6.94%

110年度私校退撫儲金 與國內四大基金比較圖



	1月	2月	3月	4月	5月
私校退撫儲金 保守型	-0.24%	-0.33%	-0.29%	0.34%	-0.30%
私校退撫儲金 穩健型	0.08%	1.20%	0.91%	3.49%	1.94%
私校退撫儲金 積極型	0.65%	2.56%	1.90%	5.29%	3.39%
公務人員退休撫卹基金	0.82%	2.57%	5.35%	7.77%	7.03%
國民年金保險基金	0.92%	2.17%	4.05%	5.87%	5.62%
勞工保險基金	0.87%	2.09%	4.05%	5.97%	5.79%
勞工退休基金 (舊制)	0.85%	2.83%	5.36%	8.03%	7.06%
勞工退休基金 (新制)	0.45%	1.96%	3.98%	5.84%	5.45%

110年7月當地銀行二年期定期存款利率計算之最低保證收益率為0.8758%

5. 私校教職員 退休申請流程

教職員退休條件



私校教職員申請退休程序

依規定期
限內送件

- 退休生效**前三個月**填具退休事實表，連同**全部任職證件及有關證明文件**，先由服務學校人事單位覈實審核。
- 由服務學校彙轉儲金管理會審定。

選擇
給付方式

- 選擇退休給與支領方式及年金保險：
 - ◆ 一次給付
 - ◆ 定期給付
 - ◆ 兼領一次及定期給付

寄發
審定函

- 儲金管理會審定後，以書面函復學校，並副知退休之教職員。

撥付
退休金

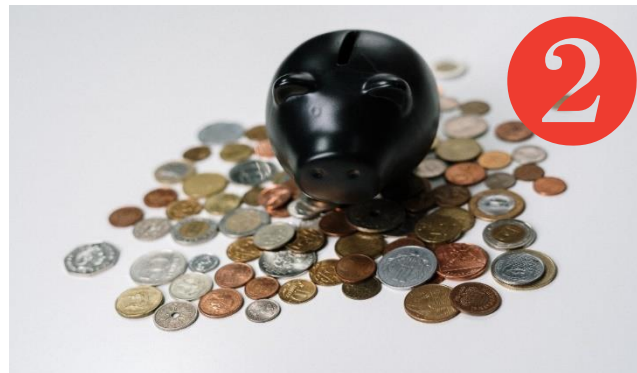
- 舊制給與金將於生效當日撥付（遇例假日順延）；新制儲金及增額提撥本息將於生效日後2個月內撥付。

6.如何及早規劃退休金: 投資組合的選擇與變更



當職涯告一段落 如何犒賞自己

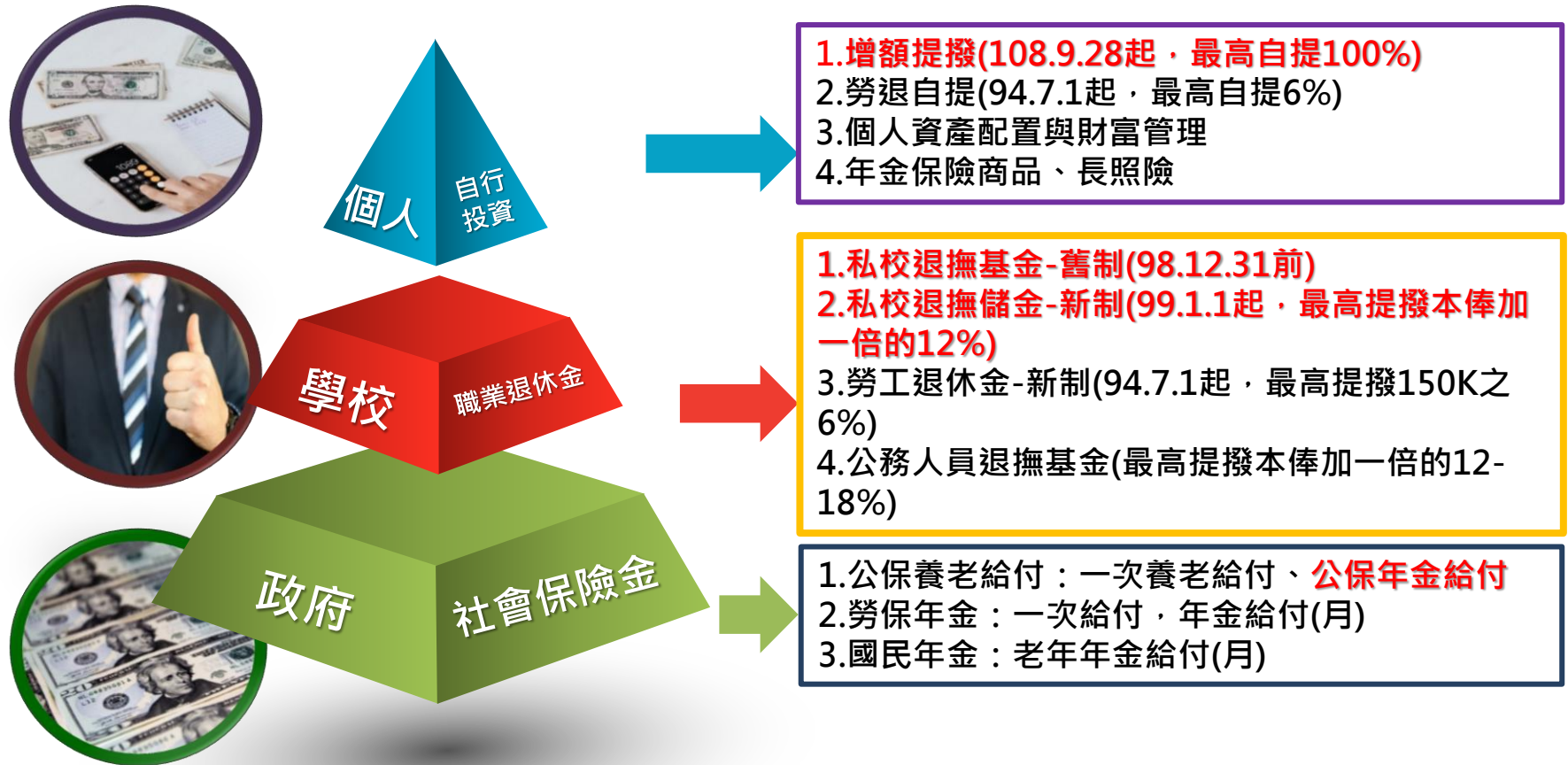
少子女化衝擊
私校經營環境越趨艱困



聰明累積退休儲金 充裕支應退休生活

及時樂活退休
餘命優雅增長

退休的三層級保障 如何善用投資，樂活退休



靈活運用自主投資制度、 建構優質退休生活

一、**自主投資** - 選擇適合自己的投資組合

■ 保守型 (低風險)

▲ 穩健型 (中風險)

● 積極型 (高風險)




○ 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

自主投資資產配置

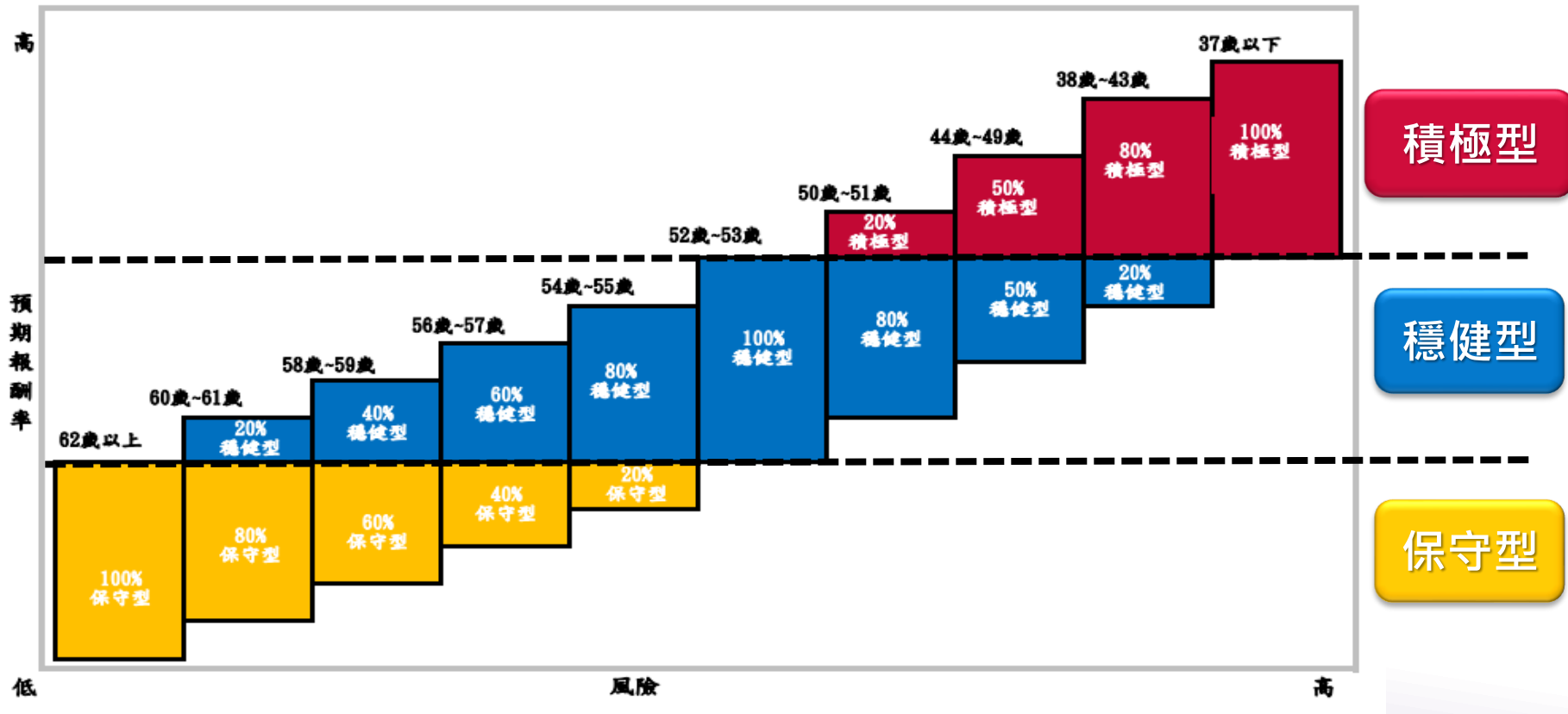
教職員於自主投資平台，依個人風險屬性選擇最適合自己的各種投資組合，各型投資其實質資產配置如下：

資產配置	 保守型	 穩健型	 積極型
債券型基金	40.4%	45.73%	28.66%
股票型基金	19.31%	51.27%	69.85%
貨幣市場型基金	39.96%	2.8%	0%
現金	0.33%	0.2%	1.49%
註：資料日期110年3月31日。			

106年起新增-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



- 1.自109年3月16日起將**人生週期型**預設為投資組合。
- 2.凡**未**作風險評估或**已**作風險評估而**未**作投資組合選擇者，一律設為人生週期型。

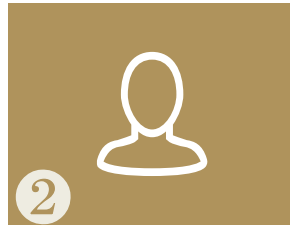
7.運用增額提撥制度 充實退休儲金

增額提撥專戶及運用方式

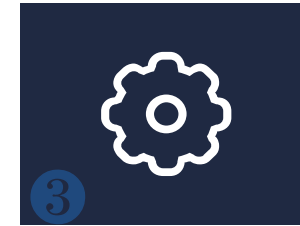
增額提撥是指教職員於每月法定儲金之外，依個人意願，每月額外提撥儲金，金額以每月薪資淨所得總額為上限。



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**」。



增額提撥金可自主投資運用，運用結果由教職員**自負盈虧**。



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。

無當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。

增額提撥優點: 厚實退休資本

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。



※舉例：

薪(俸)額	月支數額(依政府公告調整)	每月提撥金額(免稅上限)
770	56,930	4,782(註)

註：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。

法定額度計算(56,930 x 2 x 12% x 35% = 4,782 / 月)，在此數額內之增額提撥為免稅，亦即當年度增加免稅額度4,782 x 12 = 57,384 / 年。

增額提撥優點：儲蓄與節稅

**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**



8.退休金計畫的隱憂： 通貨膨脹

通貨膨脹是指整體物價水準持續上漲， 人們的購買力下降的經濟現象。

- 簡單來說就是現在可以花100元買到5顆蘋果，但20年後，100元或許只能買到1顆。雖然貨幣的幣值沒有變化，但實際的價值卻是縮水了。
- 理論上通貨膨脹率可靠薪資成長率或投資報酬率抵銷(注意是理論上)，臺灣的通貨膨脹率，每年大多是落在1~2%，故薪資成長率或投資報酬率須大於2%才有可能完全抵銷掉通貨膨脹的影響。
- 建議教職員將每月所提撥的儲金投資於報酬率較高的投資組合(注意：要依個人年齡及實際可承受風險程度而選擇)，或是多多利用增額提撥制度，藉此累積未來的退休金，避免退休金價值縮水。

通膨：會讓退休金慢慢縮水

- 若選擇人生週期且每月\$7,000參與增額提撥，65歲屆齡退休，平均餘命25年為例。

退休金受通膨影響試算結果		
每年通膨率情境假設	月請領金所得	累計25年退休金縮水多少
無通膨	\$ 87,707	\$ -
1% 通膨	\$ 80,277	-\$ 2,229,000
1.5% 通膨	\$ 76,803	-\$ 3,271,200
2% 通膨	\$ 73,488	-\$ 4,265,700

9.運用分期請領制度， 安心退休

分期請領時間與方法

併案申辦

- 私校教職員於辦理**退休案**或**資遣案**時申請，得併案辦理分期請領，於退休金或資遣給與一次給付金額**二分之一以上**、一次給付金額**總額度以下**，選擇申辦分期請領的部位及比率。
- 併案辦理分期請領時，得選擇將退休金**總額全數**、**新制全數**或依**總額50%、60%、70%、80%、90%**之比率轉入。
- 轉入順序分別依新制儲金本息、舊制給與及增額提撥本息依序轉入，如設定分期請領80%，則優先轉入新制儲金本息，不足額時轉入舊制給與，最後轉入增額提撥本息。

申請回存

- **99年1月1日後**已辦理**退休**或**資遣**之教職員，可繳回不超過原領退休金或資遣給予額度內，辦理分期請領。

分期請領給付方式及注意事項

01

於每年 **1月底** 及 **7月底** 定期方式給付。

02

定期給付金額及投資組合由教職員自行決定。
(每月1-15日可至線上專屬平臺設定)

03

教職員若有臨時資金需求亦可**隨時結清**，惟**不得**再行回存參與分期請領。

04

分期請領專戶至餘額**全數給付完畢**者，**不得**再回存參與分期請領。

05

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	退休
給付內容	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	無	退休時，得以退休金持續投資，需要時每半年領回部份金額支用。 退休後，得回存退休金參加投資，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儲金管理會，待年滿60歲時領回。	無

10. 實例說明

教師案例1A:參加人生週期型

- 設有王君獲得博士學位於 30歲時進入私校擔任專任助理教授，起始薪額為330，若每三年順利晉升職級，預計於65歲屆齡退休，退休時之薪額為770 之教授。
- 若其自任職開始規劃以10%月薪(\$7000元)參與增額提撥之可能結果。

65歲退休時可領之退休金未增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 11,222,461
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 13,613,521

65歲退休時可領之退休金增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 11,222,461
增額提撥	\$ 7,318,706
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 20,932,227

本簡報依私校自主投資制度建立以來八年之實際年化報酬率試算



本試算表僅供參考，實際金額以核定為準

教師案例2A:參加保守型

- 設有王君獲得博士學位於 30歲時進入私校擔任專任助理教授，起始薪額為330，若每三年順利晉升職級，預計於65歲屆齡退休，退休時之薪額為770 之教授。
- 若其自任職開始規劃以10%月薪(\$7000元)參與增額提撥之可能結果。

65歲退休時可領之退休金未增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 7,160,235
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 9,551,295

65歲退休時可領之退休金增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 7,160,235
增額提撥	\$ 4,363,916
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 13,915,211

本簡報依私校自主投資制度建立以來八年之實際年化報酬率試算



本試算表僅供參考，實際金額以核定為準

教師案例3A:參加穩健型 ▲

- 設有王君獲得博士學位於 30歲時進入私校擔任專任助理教授，起始薪額為330，若每三年順利晉升職級，預計於65歲屆齡退休，退休時之薪額為770 之教授。
- 若其自任職開始規劃以10%月薪(\$7000元)參與增額提撥之可能結果。

65歲退休時可領之退休金未增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 14,613,260
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 17,004,320

65歲退休時可領之退休金增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 14,613,260
增額提撥	\$ 9,547,950
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 26,552,270

本簡報依私校自主投資制度建立以來八年之實際年化報酬率試算



本試算表僅供參考，實際金額以核定為準

教師案例4A:參加積極型

- 設有王君獲得博士學位於 30 歲時進入私校擔任專任助理教授，起始薪額為 330，若每三年順利晉升職級，預計於 65 歲屆齡退休，退休時之薪額為 770 之教授。
- 若其自任職開始規劃以 10% 月薪 (\$7000 元) 參與增額提撥之可能結果。

65歲退休時可領之退休金未增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 15,392,296
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 17,783,356

65歲退休時可領之退休金增額提撥結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 15,392,296
增額提撥	\$ 10,103,303
公保養老年金	\$ 2,391,060
一次請領金所得	\$ 27,886,659

本簡報依私校自主投資制度建立以來八年之實際年化報酬率試算



本試算表僅供參考，實際金額以核定為準

所得替代率

1. 所得替代率是用來作為計算足夠退休收入所得的基準。意指退休人士其退休後的收入為其退休前所得的百分比，以及可否滿足或維持其退休前相當的生活水準，或維持其退休後的生活基本需求。

2. 所得替代率 = 退休後收入所得 / 退休前之薪資所得

最適化的所得替代率因每個人所追求或滿足的退休條件而異，根據研究(Springstead and Biggs, 2008)顯示，退休前收入的所得替代率在 **70%** 左右，即能維持退休後的生活水準。

教師案例1B:參加人生週期型

- 以上述王君屆齡退休時薪額為770，其月薪為\$100,000為例。其退休時之所得替代率為**63.31%**。若其以每月\$7,000參與增額提撥，則其退休時之所得替代率為**87.71%**。

65歲退休時可領之退休金 未增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 37,480
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 63,383

65歲退休時可領之退休金 增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 37,480
增額提撥	\$ 24,396
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 87,779

- 以目前退休撫卹制度，除公保養老年金有月請領機制外，**儲金與增額提撥無月請領機制**。
- 此月請領金所得試算案例假設：
 - ✘ 平均餘命元為25年 → 11,222,461元/25年/12個月 → 37,480元/月
 - 一次請領後沒有再投資

教師案例2B:參加保守型

- 以上述王君屆齡退休時薪額為770，其月薪為\$100,000為例。其退休時之所得替代率為**49.77%**。若其以每月\$7,000參與增額提撥，其退休時之所得替代率為**64.32%**。

65歲退休時可領之退休金 未增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 23,867
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 49,770

65歲退休時可領之退休金 增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 23,867
增額提撥	\$ 14,546
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 64,316

- 以目前退休撫卹制度，除公保養老年金有月請領機制外，**儲金與增額提撥無月請領機制。**
- 此月請領金所得試算案例假設：
 - ✘ 平均餘命元為25年 → 7,16,0235元/25年/12個月 → 23,867元/月
 - 一次請領後沒有再投資

教師案例3B:參加穩健型

- 以上述王君屆齡退休時薪額為770，其月薪為\$100,000為例。其退休時之所得替代率為**74.61%**。若其以每月\$7,000參與增額提撥，其退休時之所得替代率為**106.44%**。

65歲退休時可領之退休金 未增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 48,711
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 74,614

65歲退休時可領之退休金 增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 48,711
增額提撥	\$ 31,826
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 106,440

- 以目前退休撫卹制度，除公保養老年金有月請領機制外，**儲金與增額提撥無月請領機制**。
- 此月請領金所得試算案例假設：
 - ✘ 平均餘命元為25年 → 14,613,260元/25年/12個月 → 48,711元/月
 - 一次請領後沒有再投資

教師案例4B:參加積極型

- 以上述王君屆齡退休時薪額為770，其月薪為\$100,000為例。其退休時之所得替代率為**77.21%**。若其以每月\$7,000參與增額提撥，其退休時之所得替代率為**110.89%**。

65歲退休時可領之退休金 未增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 51,308
增額提撥	\$ -
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 77,211

65歲退休時可領之退休金 增額提撥 結果	
項目	金額(NTD)
儲金部分	\$ 51,308
增額提撥	\$ 33,678
公保養老年金	\$ 25,903
月請領金所得	\$ 110,889

- 以目前退休撫卹制度，除公保養老年金有月請領機制外，**儲金與增額提撥無月請領機制。**
- 此月請領金所得試算案例假設：
 - ✘ 平均餘命元為25年 → 15,392,296元/25年/12個月 → 51,308元/月
 - 一次請領後沒有再投資

以目前公立學校現行退休金法為案例

- 30歲進入公校擔任助理教授，預計65歲退休，退休薪額為770之教員。

一次性請領計算公式

本俸2倍 × 基數
(基數 = 1.5 × 年資)

月請領計算公式

本俸2倍 × 月支領百分比
(月支領百分比 = 2% × 年資)

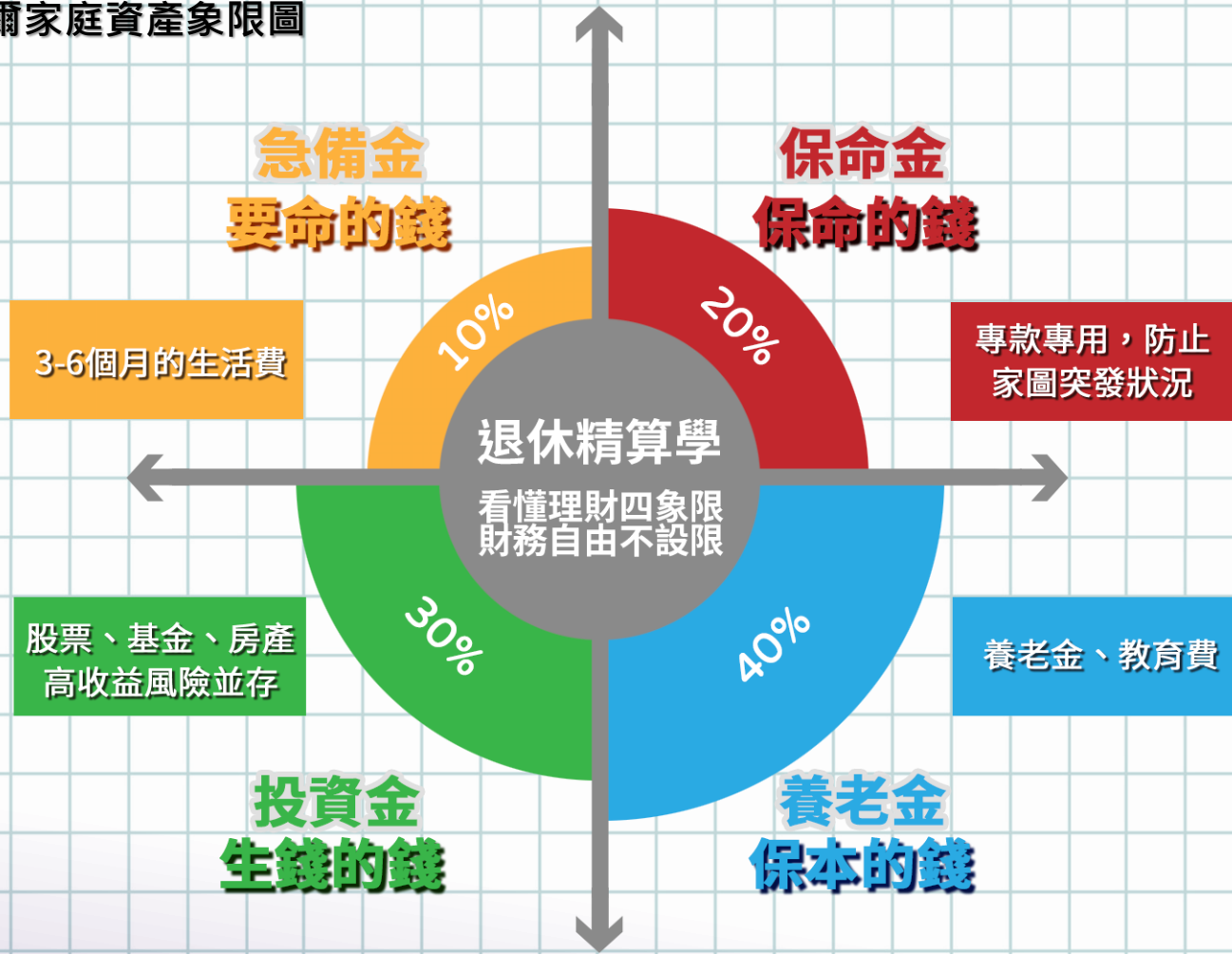
假設基礎:	107.7.1新制
公校助理教授	
年齡(3年晉升)	30歲
退休年齡	65歲
一次性請領退休金	\$ 5,977,650
月請領退休金	\$ 79,702

案例:各種投資包含選項之比較

- 以上述王君為例，若其選擇不同的投資組合或有無參與增額提撥的情境比較。



(Standard & Poor's)
標準普爾家庭資產象限圖



短期消費帳戶是一個家庭用於日常消費的錢，一般占資產的10%，是3到6個月的生活費。這些錢主要用於家庭的基本生活消費開支，如食衣住行等，所以又稱為「要命的錢」。

延伸到生活的時間規畫中，這部分配置就相當於我們的日常生活所必需的時間，如一日三餐、休息以恢復體力的時間。這是避免不了的，大約占我們可支配時間的10%。

要命的錢

- 食、衣、住、行
- 能隨領隨用

10%

資料來源 / 遠見(<https://www.gvm.com.tw/article/74524>)

保命的錢

- 醫療支出
- 保險支出

20%

保障帳戶專門用於解決突發情況下的大筆開支，以保障家庭在遭遇意外事故、疾病時，有足夠的錢來應對突發狀況。一般情況下，保障帳戶的金額約占家庭總資產的20%。同時，這個帳戶又叫「槓桿」帳戶，如同物理學裡的槓杆一樣，以小博大，用最小的力撬動最重的物體。一個家庭只要有了20%的保命的錢（可以是保險投資，也可以是其他相關保障資金），一旦遇到意外突發事件，就能發揮巨大的作用。

延伸到生活中，什麼事情相當於保命的事，一定需要我們留下這20%的時間呢？在我看來，是那平時不用占用太多時間，但關鍵時刻又能發揮大作用的事情。例如，對於大學生來說，幾乎每個人都希望讀完大學後能順利畢業，拿到畢業證書；那麼平時和畢業相關的必要活動就一定要做，如參加期中考試、透過英語檢定、完成畢業論文等，這都是相當於保命的投入。

資料來源 / 遠見(<https://www.gvm.com.tw/article/74524>)

投資收益帳戶，即用「錢生錢」的帳戶，一般占比為30%。這個帳戶裡的錢主要用於投入收益相對較高，但也有風險的投資，如股票、基金、房地產等。當然這筆錢需要運用經驗和知識去判斷，也有虧損的可能，所以一般控制在30%。這樣既可能帶來高收益，同時即便虧損了，也不會造成致命的打擊。

在時間規畫中，自我投資就屬於第三象限。自我投資正是為10年後，乃至更遙遠的自己，做出的大膽嘗試。年輕時，你可以做許多嘗試，結果不一定能百分之百成功，但即使失敗，也不會對生活造成致命影響。例如我認識的很多自媒體創業者，都是一開始在工作之餘開個公眾號寫稿子，然後讀者愈來愈多，最後辭職成為內容創業者，年收入翻了超過10倍。但前提是，這些是在不影響你現有生活基礎上的嘗試。如果沒有固定的收入，卻把全部人生賭在這一件事上，就和傾注全部家當，購買高風險投資品的投機者沒有區別，萬一失策，損失會非常慘重。

生錢的錢

- 投資
- 股票，高風險高回報

30%

資料來源 / 遠見(<https://www.gvm.com.tw/article/74524>)

保本的錢

- 退休金
- 低風險穩定收益

40%

長期收益帳戶，是用於規畫保本增值的錢，一般占比為40%。第三象限的資產是用於投資高風險、高收益的投資品，是更高的追求和探索。而第四象限的資產投資的是低風險、穩定收益的投資品，可能收益有限，但長久下來可以讓財富穩健增長，兩者的差別就在於風險和收益。

在時間規畫中，第四象限這40%的時間建議用於完成人生主業，積累個人價值。不管具體做什麼，都要以目標為導向，一步一個腳印去完成。例如我們前面提到的王楠，她的目標是成為財務部主管，那麼她至少40%的時間都要用於修煉好職場，以及財務技能等基本功，逐步成長。同樣的，不管你的工作是什麼，不妨檢視一下自己生活中40%的時間，和未來的事業目標是否一致。

資料來源 / 遠見(<https://www.gvm.com.tw/article/74524>)

最後，把自己想做的事情規畫到四個象限裡，孰重孰輕便一目了然。列出在未來3年想做的事，對應到「標普四象限」裡。把每件想做的事情放到四個象限裡，你就會更加清晰做每一件事的目的及作用，進而能夠更好的規畫自己的寶貴時間。



資料來源 / 遠見(<https://www.gvm.com.tw/article/74524>)

2020退休力大調查綜合成果報告

◀◀◀ 聯合報系願景工程 / 典通股份有限公司

目錄

- 01 | 整體退休準備情形**
- 02 | 財務面向準備情形**
- 03 | 健康面向準備情形**
- 04 | 心靈面向準備情形**
- 05 | 研究目的與方法**



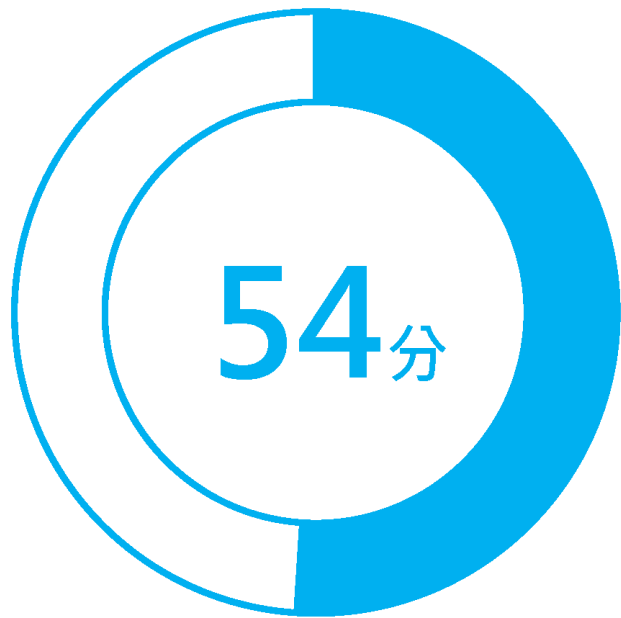
整體退休準備情形

財務、健康、心靈等各面向準備分數

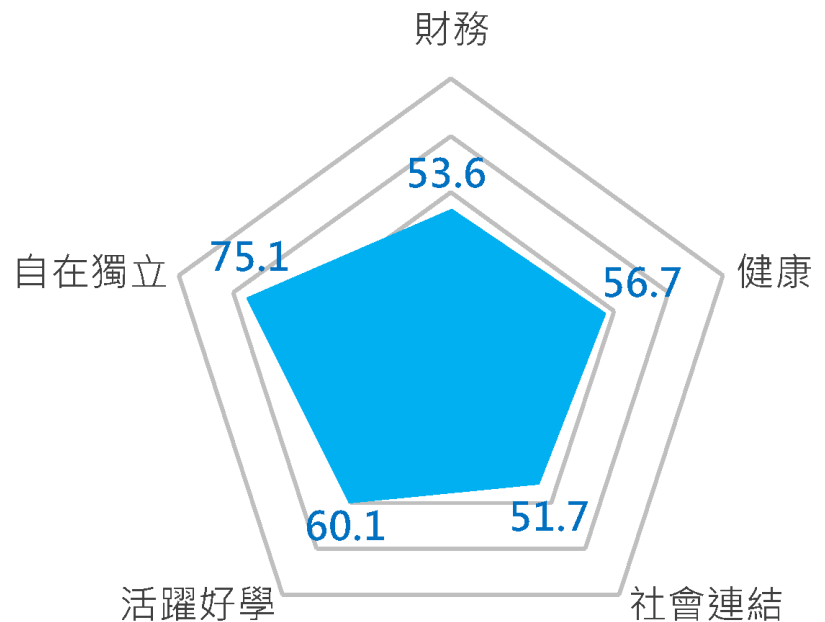
民眾退休準備表現

目前退休準備分數不及格

- 計算目前退休準備分數僅得54分
- 各構面平均得分表現以心靈、健康方面準備度相對較佳
- 財務準備度相對較不足



(平均分)
n=1000



退休準備總分

項目別	樣本數	總分
總計	1,000	54.0
年齡		
20~29歲	146	55.6
30~39歲	181	56.0
40~49歲	198	55.5
50~59歲	191	52.8
60~64歲	90	58.9
65~69歲	76	50.1
70~74歲	45	52.1
75歲以上	73	43.9
性別		
男性	487	53.5
女性	513	54.4
教育程度		
小學(含)以下	103	42.5
國(初)中	94	47.5
高中(職)	267	51.7
大學(專科)	446	57.1
研究所及以上	90	65.5
地區		
北部地區(基隆-苗栗)	482	54.4
中部地區(臺中-雲林)	218	52.7
南部地區(嘉義-屏東)	264	54.3
花東及離島地區	36	53.3

65歲以上退休準備分數越較低

戰後嬰兒潮世代正處退休階段，成長時物資生活相對匱乏，但趕上經濟起飛，財務層面較有基礎，健康及社會心靈層面則相對準備不足

教育程度越高準備分數越高

高教育程度者未來退休準備度相對越高，顯示高教育程度者相對更有機會為自身退休、老後生活作準備。

退休準備各構面表現狀況

財務面為退休準備最弱環節

- 平均得分53.6分，20~59歲者財務面分數低於52分，60-64歲者財務分數最高為69.6分。
- 目前30~49歲社會中堅，僅得50分左右，顯示仍須持續強化國人財務面知識及準備行為。

60歲以後心靈層面得分下降

- 60歲以上民眾心靈層面準備，相對較表現較差，尤其在活躍好學與自在獨立層面，75歲以後狀況更為衰退。
- 心靈層面的健康與富足，能帶來更好的退休、老後生活品質。20~49歲民眾在心靈準備分數表現優異，但若此社會關係為被動經營(EX工作人際關係)，退休後此能力可能會消失。

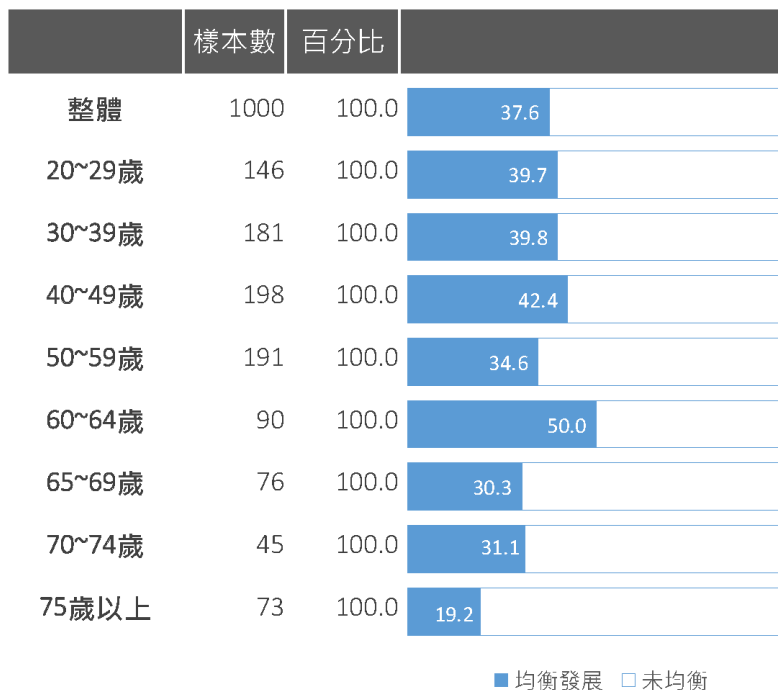
項目別	樣本數	總分	財務	健康	社會連結	活躍好學	自在獨立
總計	1,000	54.0	53.6	56.7	51.7	60.1	75.1
20~29歲	146	55.6	48.6	59.0	57.9	78.4	74.0
30~39歲	181	56.0	51.2	59.7	55.9	69.5	78.8
40~49歲	198	55.5	50.4	58.4	55.4	66.5	82.2
50~59歲	191	52.8	47.6	56.2	55.0	62.2	79.2
60~64歲	90	58.9	69.6	56.9	48.9	52.0	77.8
65~69歲	76	50.1	63.1	51.5	41.7	32.9	65.8
70~74歲	45	52.1	63.1	52.8	42.0	45.8	67.1
75歲以上	73	43.9	58.5	48.9	29.5	25.2	49.6

退休準備各構面均衡情形

財富、健康、心靈如得分15分以上，視為相對準備良好。3構面均得15分，可獲得平衡加分

37.6% 民眾退休準備平衡發展

60~64歲民眾在財富、健康、心靈三面向準備均衡情形優於其他年齡層，65歲以上者退休準備均衡狀況大幅下滑。



20-59歲者 財富準備有待提升

此階段民眾退休準備有二至三成五在健康、心靈表現佳，唯財富面準備有待提升

50-59歲者 三面向均未準備比例最高

	總計	20~29歲	30~39歲	40~49歲	50~59歲	60~64歲	65~69歲	70~74歲	75歲以上
樣本數	1000	146	181	198	191	90	76	45	73
百分比	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
三面向均不佳	6.4	4.8	4.4	6.6	11.0	1.1	6.6	4.4	9.6
僅心靈佳	5.9	6.2	7.7	6.6	9.4	0.0	2.6	6.7	0.0
僅健康佳	4.9	2.1	7.7	7.6	5.2	0.0	2.6	0.0	6.8
僅健康、心靈佳	17.6	33.6	20.4	21.2	25.1	0.0	0.0	0.0	0.0
僅財務佳	10.4	3.4	5.5	3.5	4.2	21.1	25.0	20.0	37.0
僅財務、心靈佳	8.5	8.9	7.2	7.6	6.8	10.0	11.8	20.0	5.5
僅財務、健康佳	8.7	1.4	7.2	4.5	3.7	17.8	21.1	17.8	21.9
三面向均佳	37.6	39.7	39.8	42.4	34.6	50.0	30.3	31.1	19.2



財務面向準備情形

對於自身退休、老後生活進行的財務規劃及準備行為

退休後繼續工作意願

41.2%

退休後繼續工作

退休不再是遠離工作、安養天年，
64歲以下民眾均有四成表示未來退休後仍有繼續工作的打算
20~29歲民眾更近五成表示自己退休仍會繼續工作

高中(職)程度

有意願繼續工作比例達49.8%

除北部地區外，居住其他地區民眾

有意願退休後繼續工作比例達四成以上

中部地區最高 44.5%

	樣本數 (人)	總計 (%)	■有 □沒有
總計	1,000	100.0	41.2
年齡			
20~29歲	146	100.0	49.3
30~39歲	181	100.0	42.5
40~49歲	198	100.0	49.0
50~59歲	191	100.0	42.4
60~64歲	90	100.0	46.7
65~69歲	76	100.0	27.6
70~74歲	45	100.0	28.9
75歲以上	73	100.0	2.3
性別			
男性	487	100.0	40.7
女性	513	100.0	41.7
教育程度			
小學(含)以下	103	100.0	34.0
國(初)中	94	100.0	38.3
高中(職)	267	100.0	49.8
大學(專科)	446	100.0	39.7
研究所及以上	90	100.0	34.4
地區			
北部地區(基隆-苗栗)	482	100.0	38.8
中部地區(臺中-雲林)	218	100.0	44.5
南部地區(嘉義-屏東)	264	100.0	42.8
花東及離島地區	36	100.0	41.7

Q1.請問在你退休後，有沒有打算要繼續工作?(單選)

退休後預估未來每月生活費用

未來退休後所得替代率應達80%以上
若預估未來每月生活費2萬元以下，評估為退休準備度不足

43.4%民眾認為 退休後生活費約2~3萬元

20~49歲、60~64歲者比例較高
65歲以上民眾對於退休後生活支出認知相對不足

教育程度偏低者 相對易低估退休生活支出

預估退休後支出在2萬元以下者，
以國初中以下程度比例較高
顯示低教育程度者，對於退休後生活費認知不足

	樣本數 (人)	總計 (%)	20,000元 (含)以下 (%)	20,001~ 30,000元 (%)	30,001~ 50,000元 (%)	50,001元 以上 (%)
總計	1,000	100.0	29.6	43.4	21.6	5.4
年齡						
20~29歲	146	100.0	26.0	43.8	22.6	7.5
30~39歲	181	100.0	22.7	43.1	27.6	6.6
40~49歲	198	100.0	18.7	53.5	23.2	4.5
50~59歲	191	100.0	32.5	39.8	22.5	5.2
60~64歲	90	100.0	22.2	53.3	20.0	4.4
65~69歲	76	100.0	44.7	35.5	14.5	5.3
70~74歲	45	100.0	55.6	33.3	11.1	0.0
75歲以上	73	100.0	53.4	27.4	13.7	5.5
性別						
男性	487	100.0	28.3	41.9	23.6	6.2
女性	513	100.0	30.8	44.8	19.7	4.7
教育程度						
小學(含)以下	103	100.0	51.5	32.0	10.7	5.8
國(初)中	94	100.0	46.8	40.4	11.7	1.1
高中(職)	267	100.0	35.2	46.8	15.4	2.6
大學(專科)	446	100.0	23.1	43.5	27.1	6.3
研究所及以上	90	100.0	2.2	48.9	35.6	13.3
地區						
北部地區(基隆-苗栗)	482	100.0	28.6	44.2	21.0	6.2
中部地區(臺中-雲林)	218	100.0	32.6	39.0	22.0	6.4
南部地區(嘉義-屏東)	264	100.0	28.0	46.2	22.7	3.0
花東及離島地區	36	100.0	36.1	38.9	19.4	5.6

Q2.請問你預估未來退休後，個人每個月生活費用大約需要多少錢？(不考慮通膨情況下)

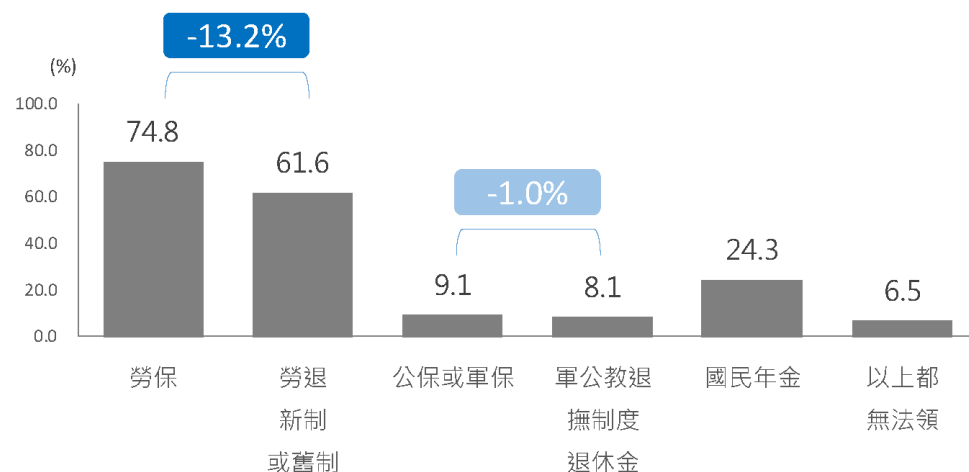
社會保險與職業退休金認知

若同類社會保險及職業退休金未同時勾選；或上述均無法領取情況，視為對老後財務準備情形不足。

15.5%民眾認知不足

領取勞保及勞退間落差大

74.8%民眾知道未來退休後可以領取勞保，但知道可領取勞退者僅占61.6%，兩者落差達13.2%。顯見民眾對於勞工退休、老後生活財務保障認知仍須提升



Q3.請問你知道你退休後可以領到那些政府制度下的年金或退休金?(複選)

		樣本數	認知不足比例
整體		1000	15.5
年齡別	20~29歲	146	19.2
	30~39歲	181	15.5
	40~49歲	198	11.6
	50~59歲	191	13.1
	60~64歲	90	11.1
	65~69歲	76	21.1
	70~74歲	45	15.6
	75歲以上	73	24.7
性別	男性	487	14.2
	女性	513	16.8
教育程度	小學(含)以下	103	24.3
	國(初)中	94	21.3
	高中(職)	267	16.1
	大學(專科)	446	12.1
	研究所及以上	90	14.4
居住地區	北部地區(基隆-苗栗)	482	14.7
	中部地區(臺中-雲林)	218	18.8
	南部地區(嘉義-屏東)	264	11.7
	花東及離島地區	36	33.3

正值退休年齡者仍約有2成1認知不足

偏遠地區認知有待提升

社會保險與職業退休金認知

若不清楚可以領取的退休金總額，顯示準備不足

半數以上民眾不知道 可以領取的退休金總額

- 目前八成五以上民眾知道可領取社會保險、職業退休金
- 但半數以上不清楚總額，顯見在退休老後財務規劃上準備度明顯不足
- 20~49歲；女性；教育程度越高者退休金總額認知不足

	樣本數 (人)	總計 (%)	知道可領 取的退休 金總金額， 覺得足夠 (%)	知道可領 取的退休 金總金額， 覺得不足 夠 (%)	不知道可 領取的退 休金總金 額 (%)
總計	1,000	100.0	10.7	36.9	52.4
年齡					
20~29歲	146	100.0	8.9	28.1	63.0
30~39歲	181	100.0	7.2	31.5	61.3
40~49歲	198	100.0	5.6	30.8	63.6
50~59歲	191	100.0	13.1	40.8	46.1
60~64歲	90	100.0	11.1	54.4	34.4
65~69歲	76	100.0	17.1	40.8	42.1
70~74歲	45	100.0	24.4	44.4	31.1
75歲以上	73	100.0	15.1	43.8	41.1
性別					
男性	487	100.0	13.1	37.2	49.7
女性	513	100.0	8.4	36.6	55.0
教育程度					
小學(含)以下	103	100.0	7.8	51.5	40.8
國(初)中	94	100.0	14.9	33.0	52.1
高中(職)	267	100.0	12.4	35.2	52.4
大學(專科)	446	100.0	10.1	35.7	54.3
研究所及以上	90	100.0	7.8	35.6	56.7

Q4.請問你知不知道將來退休時可以從政府退休金制度(勞保、勞退或公保、退撫制度)領取的退休金總金額？是否足夠支應老後生活?(單選)

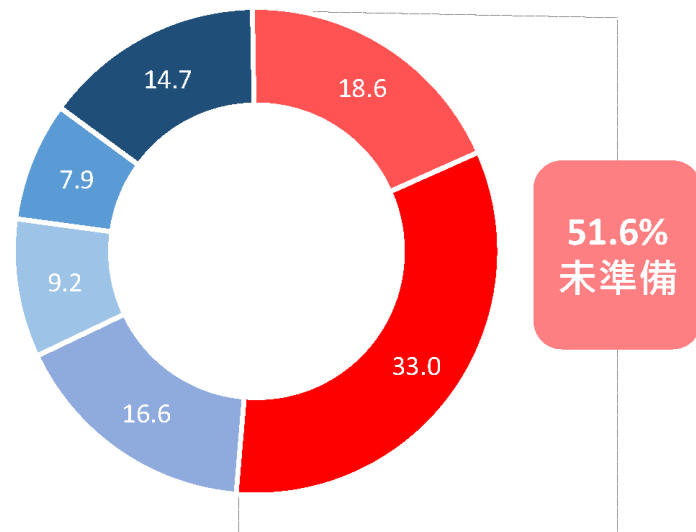
退休理財儲蓄準備

目前為退休準備的理財儲蓄金額占收入比例，若未規劃或不知道，代表退休準備不足

51.6%民眾未規劃理財儲蓄準備

半數以上民眾目前並未為退休進行理財儲蓄規劃
有進行規劃者，規劃儲蓄比例呈兩極端，以1-6%占比最高，其次為21%以上

0% 1-6%(含勞退自提) 7~14% 15~20% 21%以上 不知道



	樣本數	總計	0%	1-6% (含勞退自提)	7~14%	15~20%	21%以上	不知道
	(人)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
總計	1,000	100.0	33.0	16.6	9.2	7.9	14.7	18.6
年齡								
20~29歲	146	100.0	26.0	18.5	8.2	6.2	22.6	18.5
30~39歲	181	100.0	18.2	24.3	17.1	12.2	17.1	11.0
40~49歲	198	100.0	28.3	22.2	11.6	10.6	15.2	12.1
50~59歲	191	100.0	27.7	17.8	6.3	8.9	17.8	21.5
60~64歲	90	100.0	45.6	10.0	6.7	6.7	11.1	20.0
65~69歲	76	100.0	42.1	7.9	3.9	5.3	6.6	34.2
70~74歲	45	100.0	66.7	2.2	4.4	0.0	4.4	22.2
75歲以上	73	100.0	64.4	1.4	4.1	0.0	2.7	27.4

49歲以下民眾較具準備意識

20~29歲民眾，為退休準備的理財儲蓄金額占比達22.6%最高
30~49歲民眾，為退休準備的理財儲蓄金額以1-6%最高，此階段民眾，多需擔負家庭責任、成家立業，生活中各項開銷下，為退休準備的儲蓄金額也可能因此調整

Q5.請問你目前為退休準備的理財儲蓄金額占收入比率多少?(單選)

理財工具規劃

若退休理財工具期望年報酬率未達2%，視為退休準備不足

退休理財工具期望年報酬率

38.5% 民眾預期未達2%

近四成民眾對於未來退休理財工具的選擇，期望年報酬未達2%顯示退休準備不足，且此情形隨年齡層增加，而逐漸提升

60歲以上五成以上報酬率未達 2%

超過60歲投資應以固定收益型與保守型為主，投報率可設定2-4%調查發現70歲以上民眾，六成七以上期望投資工具年報酬率未達2%，60~69歲者理財工具未達2%亦有五成以上。

教育程度越高

退休理財工具規劃相對足夠

高教育程度者，對於退休理財工具選擇未達2%比例呈現遞減趨勢高教育程度者有較多能力與機會，得以選擇投報率較高的理財工具對於退休財務生活相對保障性較高

	樣本數	總計	未達 2%	2%~ 未滿 4%	4%~ 未達 6%	6%~ 未達 8%	8% 以上
	(人)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
總計	1,000	100.0	38.5	13.0	20.0	7.9	20.6
年齡							
20~29歲	146	100.0	17.8	18.5	26.0	10.3	27.4
30~39歲	181	100.0	22.7	17.7	28.7	11.6	19.3
40~49歲	198	100.0	30.8	15.7	19.2	7.1	27.3
50~59歲	191	100.0	37.7	11.5	20.9	8.4	21.5
60~64歲	90	100.0	54.4	7.8	14.4	6.7	16.7
65~69歲	76	100.0	59.2	9.2	14.5	2.6	14.5
70~74歲	45	100.0	66.7	4.4	11.1	6.7	11.1
75歲以上	73	100.0	83.6	2.7	4.1	2.7	6.8
性別							
男性	487	100.0	42.5	10.1	19.5	6.4	21.6
女性	513	100.0	34.7	15.8	20.5	9.4	19.7
教育程度							
小學(含)以下	103	100.0	86.4	3.9	1.0	3.9	4.9
國(初)中	94	100.0	59.6	9.6	14.9	3.2	12.8
高中(職)	267	100.0	44.6	12.4	15.7	7.1	20.2
大學(專科)	446	100.0	24.4	15.9	25.3	10.1	24.2
研究所及以上	90	100.0	13.3	14.4	33.3	8.9	30.0

Q6.請問你希望退休理財工具能給你平均年報酬率是多少?(單選)

資料來源：聯合報系2020退休力大調查

<https://vision.udn.com/vision/story/121863/5090391>

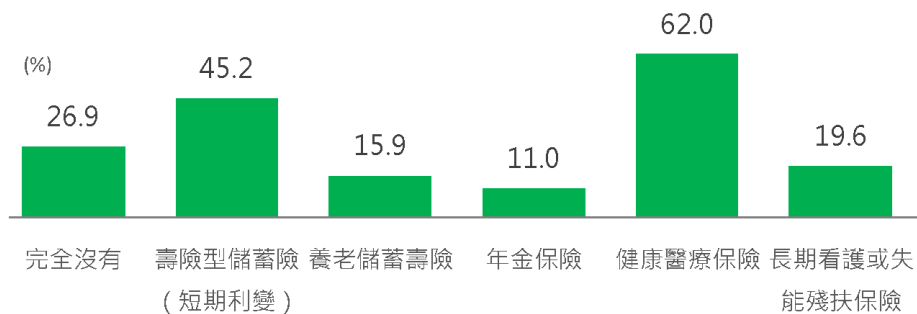
保險準備

若沒有準備或僅有壽險型儲蓄險，視為退休準備不足

26.9% 完全沒有商業保險

年齡越高；教育程度相對較低；居住花東及離島地區民眾完全沒有醫療保險比例相對較高。

健康醫療險、壽險型儲蓄險 兩者為目前持有率較高的醫療保險產品



Q7.請問你目前是否有買保險為老年準備?有購買以下那些保險?(可複選)

30-49歲保險準備相對充足

30~49歲民眾，持有健康醫療、壽險型儲蓄險、長照及失能殘扶險比例相對較其他年齡層高

女性保險準備優於男性

女性在各項保險種類持有比例均高於男性
女性在未來退休保險方面財務保障較佳

	樣本數 (人)	完全沒有 (%)	壽險型儲蓄險 (短期利變) (%)	養老儲蓄壽險 (%)	年金保險 (%)	健康醫療保險 (%)	長期看護或失能殘扶保險 (%)
總計	1,000	26.9	45.2	15.9	11.0	62.0	19.6
年齡							
20~29歲	146	27.4	39.0	7.5	10.3	63.7	17.8
30~39歲	181	17.1	58.0	13.8	12.7	70.7	24.9
40~49歲	198	15.2	52.0	17.2	14.6	77.3	30.8
50~59歲	191	18.8	49.7	20.4	11.5	74.3	23.6
60~64歲	90	30.0	47.8	24.4	13.3	52.2	13.3
65~69歲	76	42.1	32.9	15.8	11.8	39.5	5.3
70~74歲	45	42.2	31.1	20.0	0.0	40.0	6.7
75歲以上	73	74.0	13.7	9.6	0.0	12.3	0.0
性別							
男性	487	31.2	40.7	13.3	10.1	57.5	15.4
女性	513	22.8	49.5	18.3	11.9	66.3	23.6

Q&A

Q1：如何計算舊制年資(98年12月31日以前之年資)基數？

A：計算基準，年資滿一年給與一個基數，以後每增半年，加給一個基數；未滿半年者，以半年計。年資滿十五年後，另行一次加發兩個基數。

例：一、年資10個月

基數換算：未滿1年以1年計。

總基數：1。

二、年資13年3個月

基數換算：第1年1個基數，其餘12年基數 $\times 2 = 24$ ，
3個月核算1個基數。

總基數： $1 + 12 \times 2 + 1 = 26$ 。

三、年資29年

基數換算：第1年1個基數，其餘28年基數 $\times 2 = 56$ ，
滿15年加發2個基數。

總基數： $1 + 28 \times 2 + 2 = 59$ 。

Q&A

Q2：分期請領為月退嗎？

A：不是，給付時間為每半年領一次。

Q3：可參加分期請領人員？

A：依私校退撫條例辦理退休或資遣之教職員。

Q4：線上專屬平台操作設定時間？

A：每月1日至15日可至線上專屬平臺變更投資組合及設定定期給付金額。

Q5：分期請領定期給付時間？

A：每年1月及7月底前(一年兩次)給付。

Q&A

Q6：定期給付時間到了不想請領怎麼辦？

A：可於**1月**或**7月15日前**將每期欲領金額設定為**0元**，
若逾期設定，則將於次期生效。

Q7：分期請領專戶是否可以只提領部分金額（例：臨時有資金需求），
其餘繼續存放投資？

A：分期請領專戶金能以**定期給付**方式或**全數結清**領取，
所以教職員可利用系統，於給付當月15日前調整並設定欲領金額。

Q8：辦理分期請領金額是否有最低額度限制？

A：於退休或資遣**時**併案申辦：金額需**超過（含）**一次給付金額之二分之一。
於退休或資遣**後**回存申辦：無限制。

Q&A

Q9：辦理分期請領是否有最高額度限制？

A：存入金額以**一次給付**應領取之退休金總額或資遣給與為上限。

Q10：辦理分期請領是否有次數限制？

A：**沒有**次數限制，惟**金額累計數**上限為一次給付總額。

Q11：辦理分期請領未達最高額度限制，分期請領專戶餘額請領完畢者，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，皆不得再行回存。

Q&A

Q12：分期請領人員是否需至線上專屬平台變更投資組合？

A：(1)併案申辦：

(a) **新制**儲金本息：將按照教職員專戶原先的投資組合**平行移轉**至分期請領專戶。

(b) **舊制**給與金及**增額提撥**本息：則會先存放於**存款型**投資組合，**需**至平台進行風險屬性評估後，再行變更投資組合。

(2)回存申辦：待款項入帳後會先存放於**存款型**投資組合，**需**至平台進行風險屬性評估後，再行變更投資組合。

Q13：分期請領保守型是否有兩年定存利率保障？

A：分期請領專戶提供教職員退休後資產規劃運用，**無**兩年定存利率保障，教職員需**自負盈虧**。

Q&A

Q14：增額提撥有額度限制嗎？

A：最高**不得逾**個人每月薪資淨額。

Q15：增額提撥之金額可否隨時停止提撥？

A：**可以**。

Q16：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。

Q17：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**個人法定提撥之金額時得**免稅**，
但增額提撥金額**大於**個人法定提撥金時，超過仍**應納入個人所得課稅**。

Q18：增額提撥如何辦理結清？

A：於辦理退休、撫卹、離職或資遣時，**併案結清**。

Q19：增額提撥可以申辦分期請領嗎？

A：可以，於辦理**退休**或**資遣**時申請。

公開資訊揭露管道



儲金管理會LINE@



線上專屬平臺

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/>)
4. 電話：(02) 2396-2880
5. 地址：100 臺北市中正區愛國東路22號10樓



別讓“1”倒下

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