

私校退撫制度 啟動您的退休守護



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

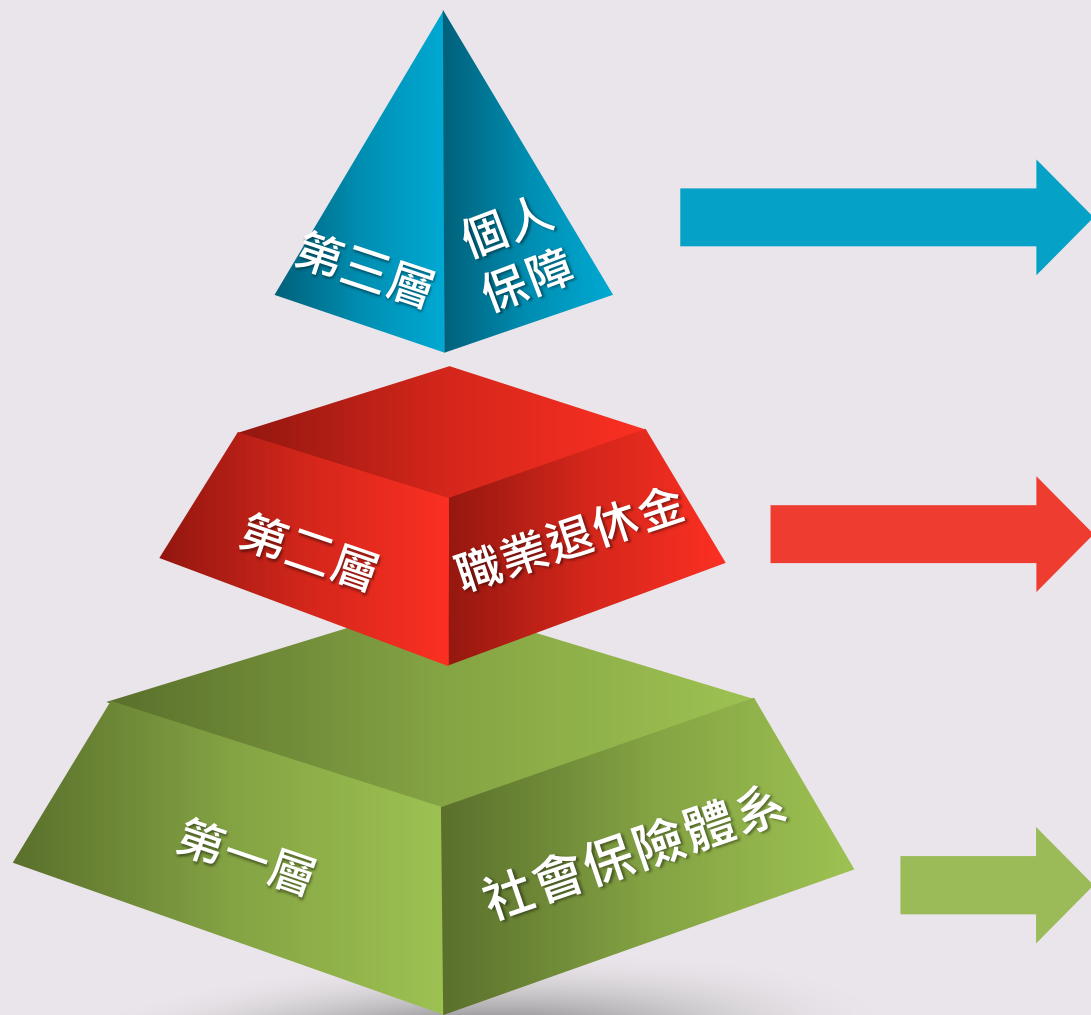
”

私校退撫制度



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

我國退休的三層級保障



個人儲蓄與投資:

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

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)

3. 勞工退休準備金（舊制）-雇主按工資總額 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%)

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)

私校教職員退休所得來源

私校退撫儲金

每月提撥儲金

舊制退休給與(98/12/31前)

新制退撫儲金本息(99/1/1後)

增額提撥本息

審定機關：私校退撫儲金管理委員會

公教人員保險

每月繳納公保費用

一次養老給付

養老年金給付(按月給付)

審定機關：台灣銀行公教保險部

私校教職員退撫制度的特色

確定提撥制

- 法定儲金提撥：教職員、學校、主管機關每月提撥。
- 增額提撥：教職員可自行增額提撥儲金。

個人專戶

- 教職員個人專戶。
- 可攜式專戶。

自主投資

- 自主投資平台。
- 投資組合：積極型、穩健型、保守型、人生週期投資組合。

分期請領

- 退休分期給付：每月月底給付，自行選擇請領金額。
- 持續投資：繼續享有專業且低成本之投資配置。

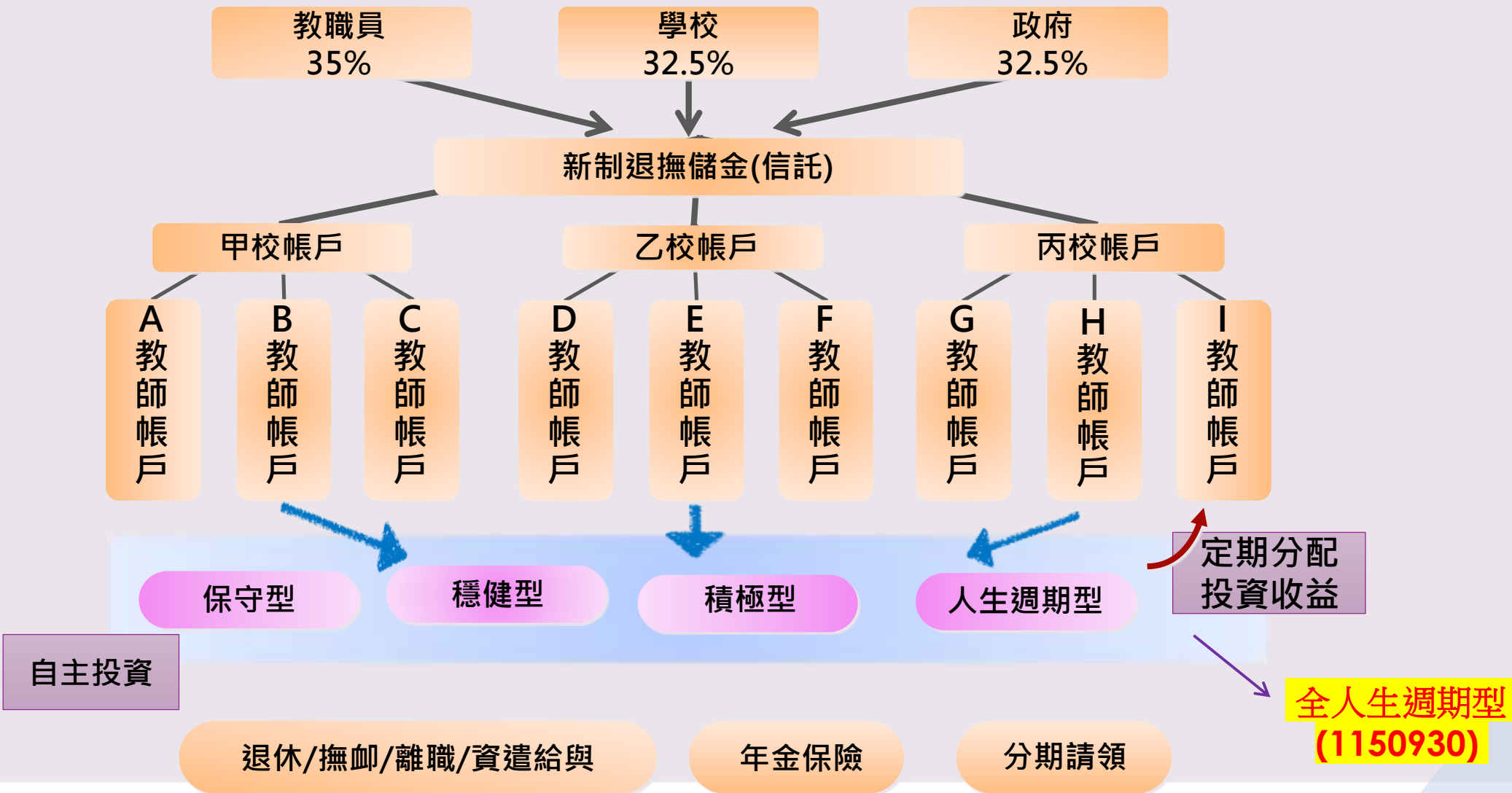
”

法定退撫儲金提撥

每月法定儲金分配與計算

教職員退撫儲金投資管理

按月提撥本俸加一倍的12%



法定儲金計算與分配方式

法定儲金提撥款項，按教職員本(年功)薪加一倍12%之費率計算

例：林O同講師薪額625，月支數額\$54,160，每月共同提撥金額為 $54,160 \times 2 \times 12\% = 12,998$
[教職員提撥35% -> 4,549元，學校提撥32.5% -> 4,224元，政府提撥32.5% -> 4,225元]

(以114年1月1日生效之提撥儲金費用表為例)

薪(俸)額	月支數額	共同提撥金額	教職員提撥(35%)	學校提撥(32.5%)	政府提撥(32.5%)
625	54,160	12,998	4,549	4,224	4,225
600	52,630	12,631	4,421	4,105	4,105
575	51,100	12,264	4,292	3,986	3,986
550	49,560	11,894	4,163	3,865	3,866
525	48,030	11,527	4,034	3,746	3,747
500	46,500	11,160	3,906	3,627	3,627
475	44,970	10,793	3,778	3,507	3,508

每月法定儲金提撥金撥入教職員專戶，預設投組為「人生週期型」，每月1-15日可至自主投資平台操作。

”

增額提撥

累積退休金



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

增額提撥享賦稅優惠

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。
「增額提撥金額」於「個人法定提撥」額度內，不計入提撥年度之所得課稅。

王老師薪(俸)額575(月支數額51,100元)，
每月薪資全額為86,680元，扣除學校代付支出後之薪資淨額為65,000元。
可自行決定「增額提撥」金額，其上限為薪資淨額65,000元。

例：王老師決定向人事室提出申請，每月「增額提撥」10,000元。

(以114年1月1日生效之提撥儲金費用表為例)

薪(俸)額	月支數額	共同提撥儲金	個人提撥法定儲金	增額提撥
575	\$51,100	$\$51,100 \times 2 \times 12\% = \$12,264$	$\$12,264 \times 35\% = \$4,292$	\$10,000

王老師該年度

共有 $4,292 \text{元} \times 12 \text{個月}$ (個人法定提撥) + $4,292 \text{元} \times 12 \text{個月}$ (增額提撥)
= 10萬3,008元，不計入當年度薪資所得課稅。



\$4,292

\$4,292

\$5,708

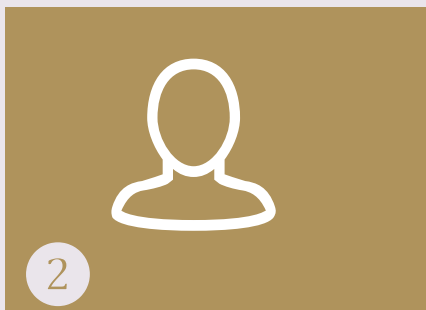
不列入當年度所得課稅

列入當年度所得課稅

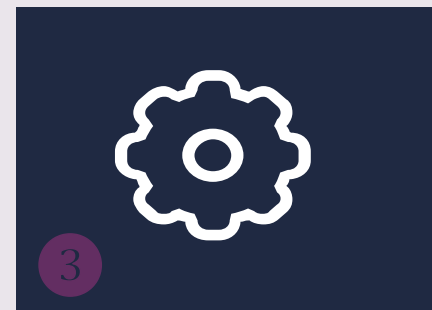
增額提撥專戶運用方式



- 資產信託：以信託方式存放於受託金融機構。
- 個人專戶：增額提撥退撫儲金專戶(預設投組為保守型)



- 自主投資：增額保守型、增額穩健型、增額積極型。
- 自負盈虧：增額保守型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增額提撥金額，每學期以一次為限。
- 辦理退休、撫卹、離職或資遣案件時，依選擇領回/暫不請領。
- 在職時可終止提撥，但不得領回。

”

退撫儲金自主投資



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

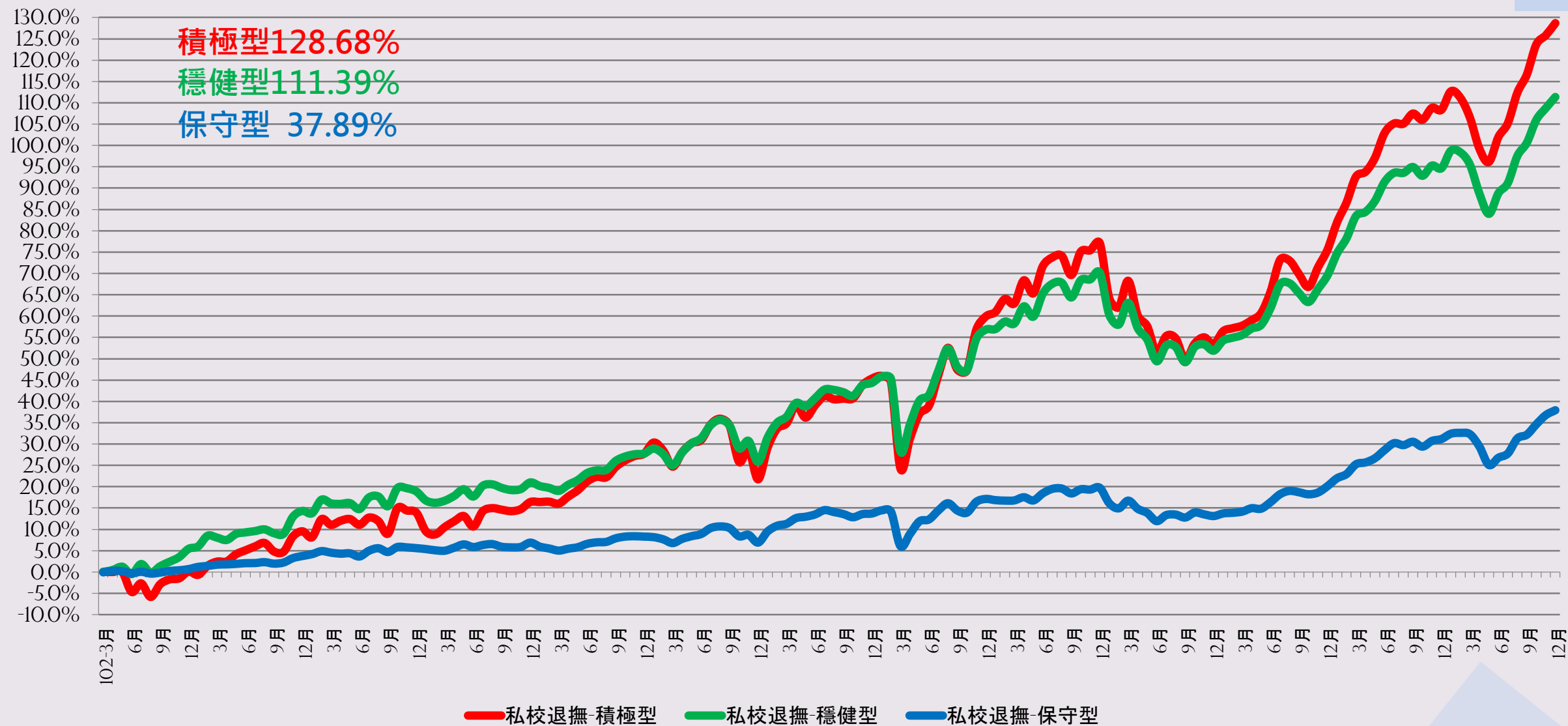
投資組合之資產配置

在職教職員於[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) 二年期定存保證收益*	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
現金及約當現金	30%	5%	1%
債券型基金	50%	45%	24%
股票型基金	20%	50%	75%

各投資組合報酬率統計

102/3/1-114/12/31

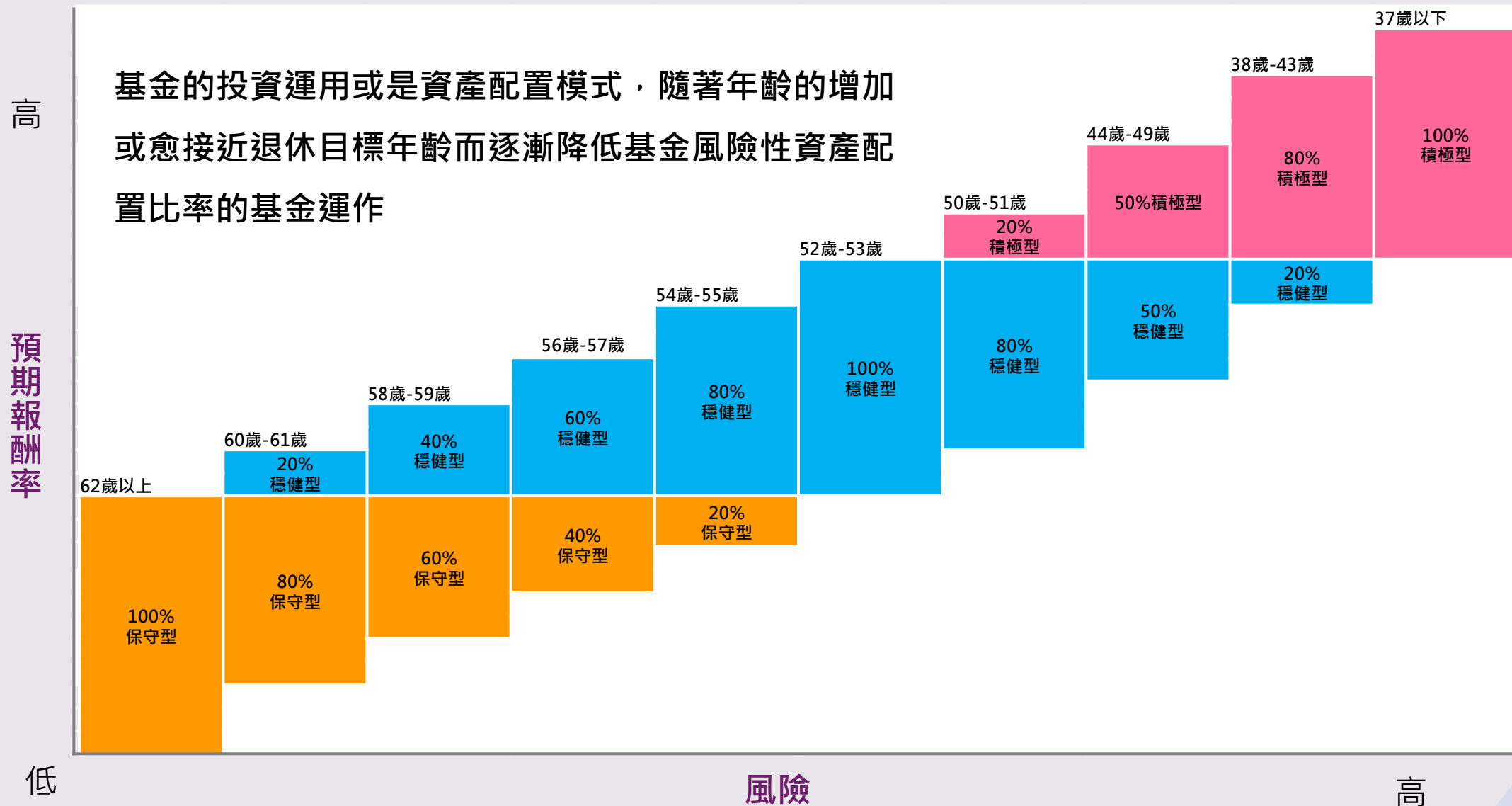


私校退撫儲金累計收益率

102/3/1-114/12/31

類 型 報 酬 率	保守型	穩健型	積極型
年數	12.84	12.84	12.84
期初淨值	10.0000	10.0000	10.0000
期末淨值	13.7893	21.1394	22.8678
累積報酬率	37.89%	111.39%	128.68%
平均報酬率	2.95%	8.67%	10.02%
年化報酬率	2.53%	6.00%	6.65%

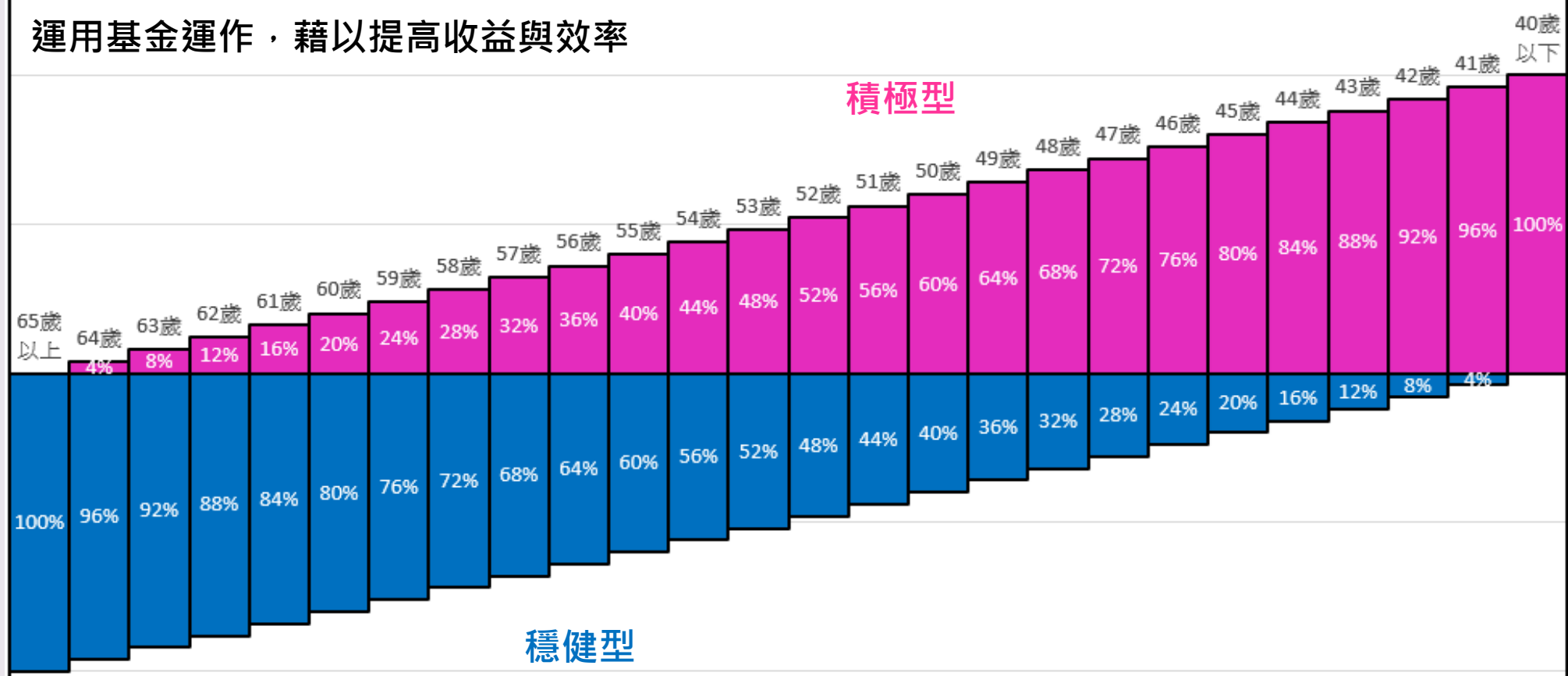
人生週期型投資組合



全人生週期型投資組合(1150930)



因平均餘命增長，調整年齡之資產配置比率，
運用基金運作，藉以提高收益與效率



人生週期37歲前為穩健型，於62歲全數轉入保守型組合
全人生週期40歲前為積極型，41-64歲每年減4%積極&增4%穩健，於65歲全數轉入穩健型

個人儲金專戶類型及操作時程

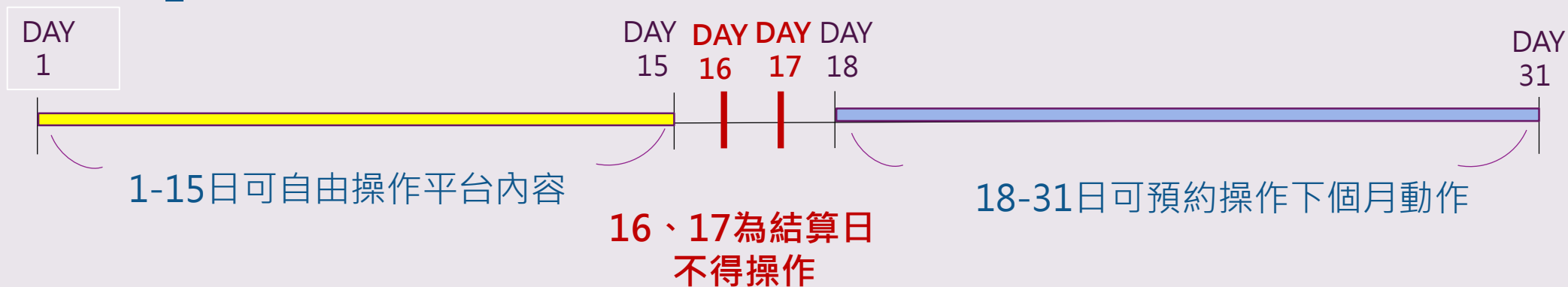
教職員專戶
(在職)

增額提撥專戶
(有增額提撥)

暫不請領專戶
(離職、資遣暫不請領)

分期請領專戶
(退休、資遣)

*自主投資平台_每月操作時程



往年1月份，因人生週期年齡配置轉換，致無法辦理教職員專戶庫存部位調整，
從114年起，1月11日至15日開放教職員專戶庫存部位調整。

自主投資平台-新增或更改 Email

忘記Email

教職員如忘記開戶時所申請之 Email，請撥打信託銀行客服電話**02-2558-0128**查詢。

忘記帳號密碼

請於**自主投資平台**點選[忘記密碼](#)，輸入基本資料後，將補發驗證函至您的Email。

更改Email

在職教職員如欲更改 Email，由**學校人事室**於「私校退撫儲金管理系統」修改 Email等相關資料，本會將於隔月提供整批資料予信託銀行，於隔月15日完成變更。

若自主投資平台相關操作問題，
可撥打信託銀行客服專線：

02-2558-0128

自主投資平台-風險屬性評估

風險屬性評估

教職員可做多次評估，依**評估結果**必須自行至**自主投資平台**做投資選擇設定。

未做風險評估



無法選擇投資組合，現行預設為**人生週期基金**。

有做評估 未選擇投組



僅做風險評估，未至**自主投資平台**做投資選擇，現行預設為**人生週期基金**。

若自主投資平台相關操作問題，
可撥打信託銀行客服專線：

02-2558-0128

”

退休、撫卹、資遣 及離職案件之申請

申請給與及舊制給與試算



退撫離資案件給與(給付內容-圖示)

退休金、撫卹金、資遣給與

舊制給與

截至98.12.31



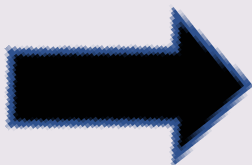
退撫儲金(含新制儲金、增額提撥) 99.1.1起

教職員專戶
(在職)

增額提撥專戶

暫不請領專戶
(離職未領)

離職給與



退撫儲金(含新制儲金、增額提撥) 99.1.1起

教職員專戶
(在職)

增額提撥專戶

暫不請領專戶
(離職未領)

舊制退休金計算

(民國98年12月31前年資)

舊制退休給與金額 = (教職員最後在職等級之本 (年功) 薪 + 930元) X 年資基數。

舊制年資基數計算方式：

1. 第1年(含未滿一年)核給1個基數。
2. 第2年開始，每半年核給1個基數，未滿半年以半年計。
3. 任職年資滿15年加發1個基數

公式：《15年以上》 $N*2+1$ 《15年以下》 $N*2-1$

年資	第一年 1個基數	第二年起 每半年1個基數	未滿半年 1個基數	任職15年以上 2個基數	基數
8個月	1	0	0	0	1
2年7個月	1	3	1	0	5
16年5個月	1	30	1	2	34

舊制/新制退休金試算

王老師於民國82年8月1日開始，在私立大學擔任講師。

預計於114年8月1日退休，退休時薪級為625元。

王老師可以領多少舊制退休金？

(以114年1月1日生效之月支數額為例)

薪(俸)額	月支數額
625	54,160
600	52,630
575	51,100
550	49,560
525	48,030
500	46,500
475	44,970

舊制年資退休給與：

- 舊制年資：82年8月1日至98年12月31日之任職年資16年5個月
- 基數 = $16 * 2 + 1 + 1 = 34$
- 薪額：退休時薪級625之薪額為54,160元
- 舊制給與 = $(54,160 + 930) * 34 = 1,873,060$ 元
- 新制年資退休給與：個人專戶儲金本息 + 增額提撥專戶本息
- (請參考中信銀每月電子對帳單)

退休金試算資訊(11308公告官網)

*方法二:掃描QR code



*方法一:至官網點選連結

私校儲金管理會退休金試算

Step1.請選擇退休時薪額: 770 : 61660元

Step2.請填寫舊制年資(98.12.31以前年資): 0 年 0 月

Step3.舊制基數與金額: 基數: 0 舊制部份金額: 0

Step4.新制部份金額: 0 元(請輸入對帳單上金額)

Step5.一次給付金額為: 0

Step6.請選擇組合: 法定儲金-保守型 近五年年化報酬率: 0%

Step7.退休後隔: 0 年開始領

Step8.請輸入每年想領回金額: 0 元(新臺幣)

固定金額可請領年數: 0年 (試算結果)

Step9.請輸入分幾年領回全部退休金: 0 年

固定年數每年請領金額: 0元 (試算結果)

開始試算 重新計算

私校教職員申請退休程序

前提

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：
 - ⑩一次給付
 - ⑩定期給付
 - ⑩兼領一次及定期給付

寄發
審定函

- 儲金管理會於受理之次日起2個月內審定。
- 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-將於生效日1個月內撥付（遇例假日順延）。
- 新制儲金及增額提撥本息-生效日後始(才)得辦理結清，實際金額預計於生效日後2個月內撥付（遇例假日順延）。
- (例)以8月1日退休生效、選擇一次給付者為例，學校須於4/30前送件，本會於收案後2個月內完成審定，於8月1日支付舊制給與，9月30日支付新制儲金及增額提撥金款項。

”

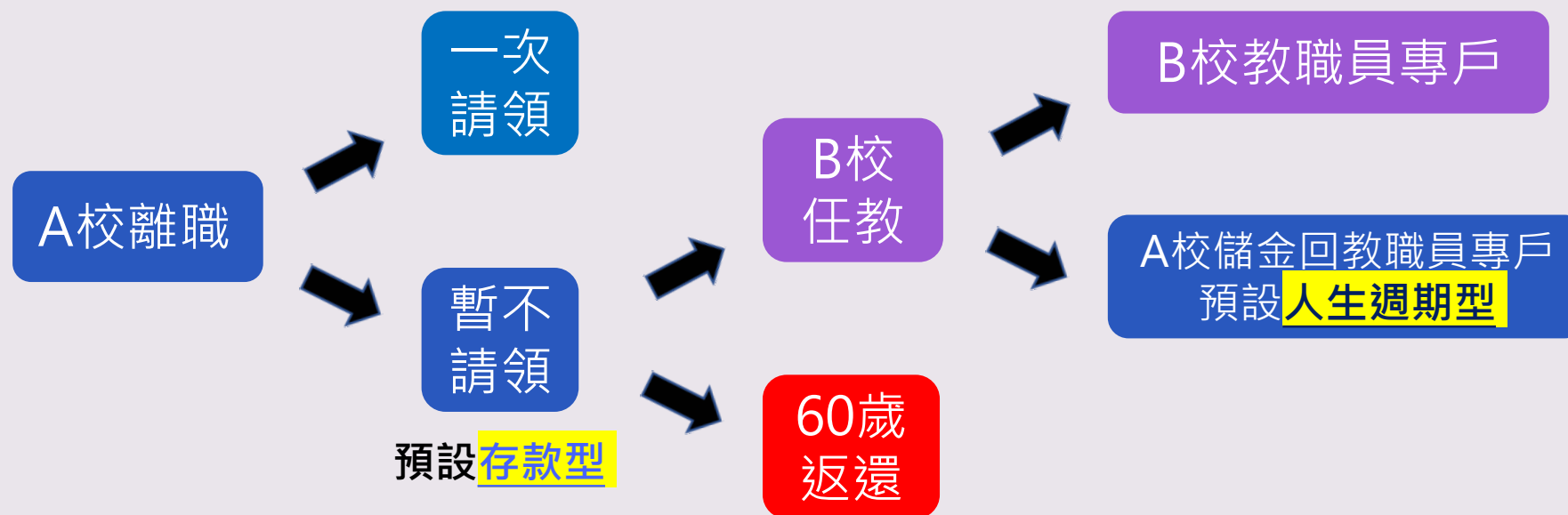
延續自主投資

離職儲金-選擇暫不請領
退休與資遣給與-選擇分期請領

安養信託(規劃中)

離職給與選擇暫不請領-投資組合移轉

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



設計分期請領之目的



因教職員平均餘命延長、欲將退休金增值，
得選擇併案申辦，將退休金繼續存放於個人專戶、延
續投資運用，視金融市場狀況，可隨時選擇結清時點。



只領近期內預估所需之數額，剩餘款項續存於專戶
中，退休後仍能享有專業且低成本之理財規劃及投
資配置。



保障教職員無憂退職生活。

分期請領申辦方式

併案申辦

- 教職員於辦理退休案或資遣案時，同時申請分期請領。

- 申請選項：

➤ 一次給付金額全數轉入(新制儲金+舊制給與+增額提撥)。

➤ 新制儲金本息全數轉入。

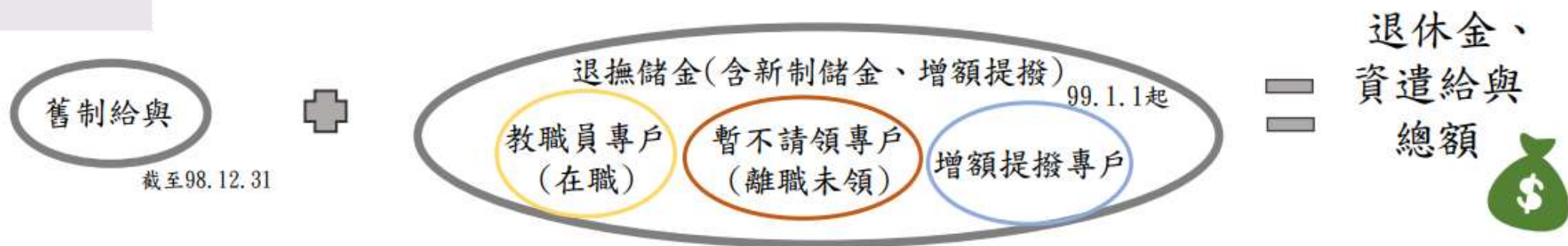
➤ 一次給付金額之50%、60%、70%、80%、90% (以新制儲金、舊制給與及增額提撥本息依序補足，剩餘款撥付予教職員，可再辦理回存)。

轉入金額不足一次給付1/2，以舊制給與及增額提撥本息依序補足

申請回存

99年1月1日後辦理退休或資遣之教職員，嗣後得於退休金或資遣給與一次給付金額總額度內，申請繳回，辦理分期請領。

分期請領-併案、回存



✓ 範例
(以總額400萬
為例)

類別	金額上限	選項	範例 (以總額400萬為例)
併案	退休金、資遣給與總金額 1/2以上至總金額為上限	一次給付金額全數轉入	即總額400萬全數轉入分期請領專戶。
		新制儲金本息全數轉入 (不足1/2以舊制給與及增額提撥本息補足)	假設結算後之新制儲金本息為100萬，未達總額1/2即200萬，故須由舊制給與及增額提撥本息提取100萬一同匯入分期請領專戶。 即200萬轉入分期請領專戶， 400-100-100=剩餘200萬撥付予教職員(該剩餘款可再行辦理回存)。
		百分比50%、60%、70%、80%、90%(擇一)	假設選擇百分比60%， 即400* 60%=240萬轉入分期請領專戶， 400-240=剩餘160萬撥付予教職員(該剩餘款可再行辦理回存)。
回存	已領退休金、資遣給與 總金額額度內	可回存金額及辦理次數不限 (金額上限為已領退休金、資遣費總金額)	假設 第一次將50萬回存至分期請領專戶，400-50=剩餘350萬可再行辦理回存 第二次將100萬回存至分期請領專戶，350-100=剩餘250萬可再行辦理回存...以此類推至總金額為上限。

*款項轉入專戶次序為：新制→舊制→增額提撥

分期請領專戶-移轉說明

若於時程內送案件，本會將於退休/資遣**生效日**後2個月內，完成退休金/資遣給與移轉，請至自主投資平台，將轉入分期請領專戶之舊制給與金設定投資組合，設定時間為每月1日至15日。如未設定，舊制給與金將持續存放於分期請領專戶之「存款型組合」中。

新制儲金

原投資組合平行移轉
分期請領專戶

舊制給與

存放於分期請領專戶
存款型組合，須自行
變更投資組合

增額提撥

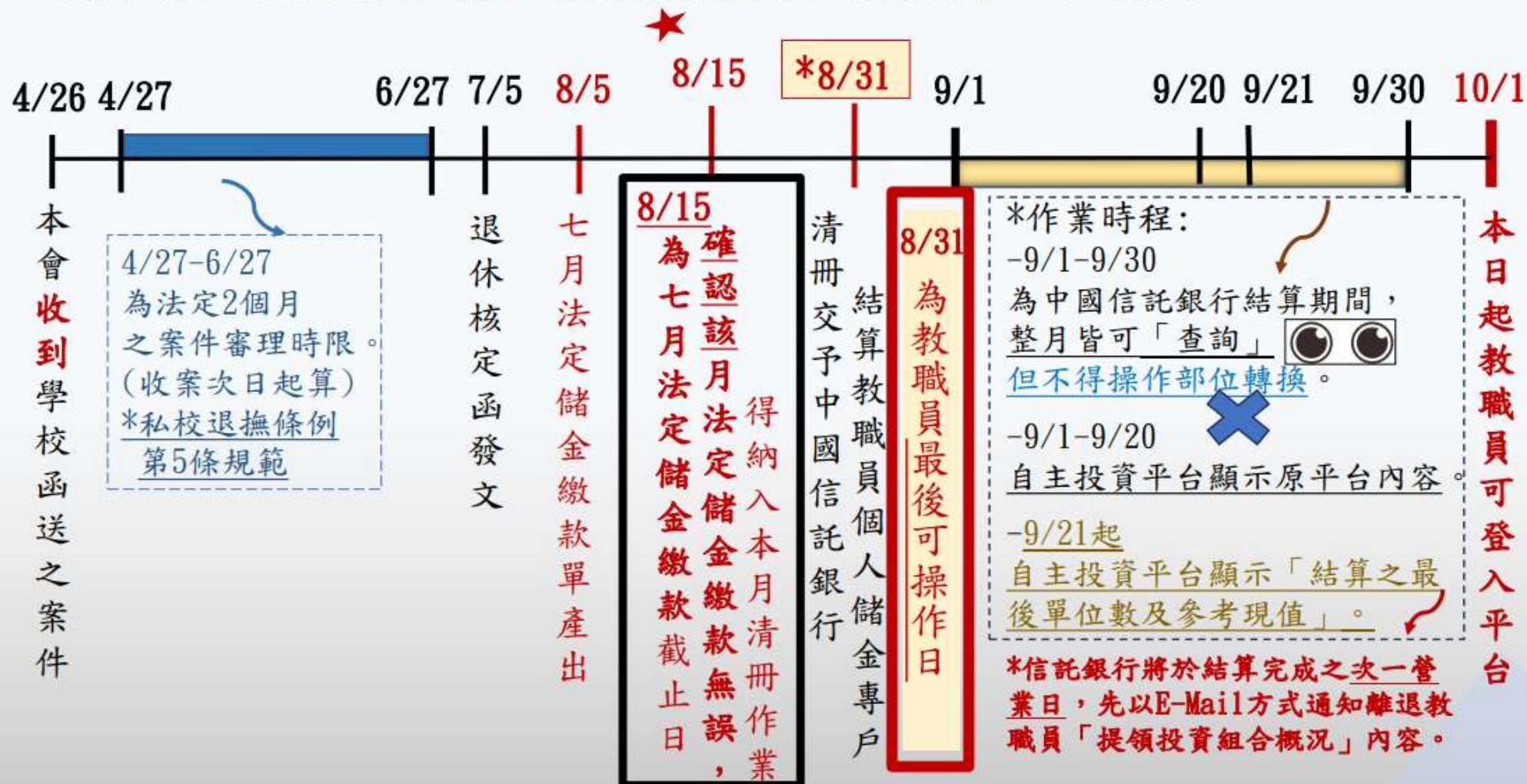
原投資組合平行移轉
分期請領專戶

專戶移轉與平台操作時程

□ 關於教職員-自主投資平台 操作時程 (如:退休-分期請領、離職-暫不請領)

***以實際作業時程為準!**

- 以 114年8月1日退休生效案為例，法定儲金將收取至生效日前一日即7月31日



分期請領資產管理方式

01

分期給付：自行決定每期給付金額，於每月月底給付。

* 自114年7月起，由「每半年發放」改為「每月發放」。

02

繼續自主投資：可於自主投資平台選擇投資組合，調整庫存部位。

03

全數金額領完：專戶金額全數給付完畢，不可要求再回存。

04

隨時結清：有臨時資金需求，可隨時辦理結清，於選擇之次月底一次給付，結清後不可要求再回存。

05

自負盈虧：分期請領專戶之投資運用結果，盈虧由個人自負。

分期請領月月領(11407實施)

- 本會為讓私校教職員能更靈活運用退職金，自114年7月起，分期請領開放為「**每月月底發放**」。
- 每月1-15日可至自主投資平臺設定每期給付金額。
- 依每月15日自主投資平臺設定之「每期給付金額」，按當月淨值(每月17日，遇例假日提前)贖回部分單位數，於當月底辦理定期給付。
- 若當月辦理分期結清者，月底不發放分期款項，結清之款項於申請次月月底前核發，且不得再申辦分期請領。

搜尋「自主投資平臺」，點選右上方「登入」，輸入個人資訊

步驟 1



若忘記代號密碼，請點選「登入」再點選「忘記密碼」補發驗證函或撥打中信私校客服專線協助
電話：02-25580128

步驟 2

點選「分期請領專戶」進入頁面



步驟 3

點選左下方「分期給付設定」



步驟 4

「每期給付金額」輸入金額、設定贖回方式，依序儲存及確定就完成囉！



若暫時不領取，也可以輸入「0」喔！

投資組合選取方式請設為按現有投資比例贖回，或是全數贖回？

我要
按現有投資比例贖回

我要
自行選擇贖回順序

”

宣導事項



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

投資組合淨值整併

-投資組合淨值由9個整併為3個，專戶架構維持不變-



簡單清楚

教職員、增額提撥、暫不請領專戶，投資資產整併，由9個淨值整併為3個淨值共享(保守、穩健、積極)。



資產無損

總資產價值不變，僅於整併時重新調整持有單位數。



無縫接軌

8/6起，自主投資平台重新開放，所有投資組合設定均維持原樣，無需重新調整；僅須重新設定「投資損益通知」。



系統自動處理，您無需操心



各專戶投資組合設定不會改變
原始「設定每月投資」之組合不會改變，每月提撥金維持投入該投資組合。



自主投資平台專戶呈現方式相同
各專戶呈現方式維持分帳式管理。



資產無損

整併後總資產價值不變，僅重新調整持有單位數。



您必須重設的行動清單

重新設定「投資損益通知」

您原先設定的投資損益通知已取消，請務必重新設定。

待8/6自主投資平台重新開放後，請務必登入系統。重新設定您的停損停利通知條件，以確保不漏接重要投資訊息。

新進及在職人員

*自主投資平台相關疑問請洽中國信託銀行
(02)2558-0128

□ 關於 **新進人員**(**在職人員**)自主投資平台之操作注意事項

- 風險屬性評估

中國信託銀行完成開立新進教職員之自主投資平台後，將寄發平台帳號密碼設定信件予教職員。



請教職員於收到信件後、完成帳號密碼設定，登入自主投資平台，進行風險屬性評估，方得辦理退撫儲金之自主投資。

***請學校務必定期提醒未登入平台、未完成風險屬性評估者，盡速至自主投資平台完成風險屬性評估，以維護教職員最大投資效益!!!!**



規劃 安養信託 目的

1

可能因為失智、失能，而失去對金錢的掌控。

2

「養兒不見得防老」，確保依據自己的需求來花用。

3

身心健康走下坡時，能夠有錢可以讓自己安心支配。

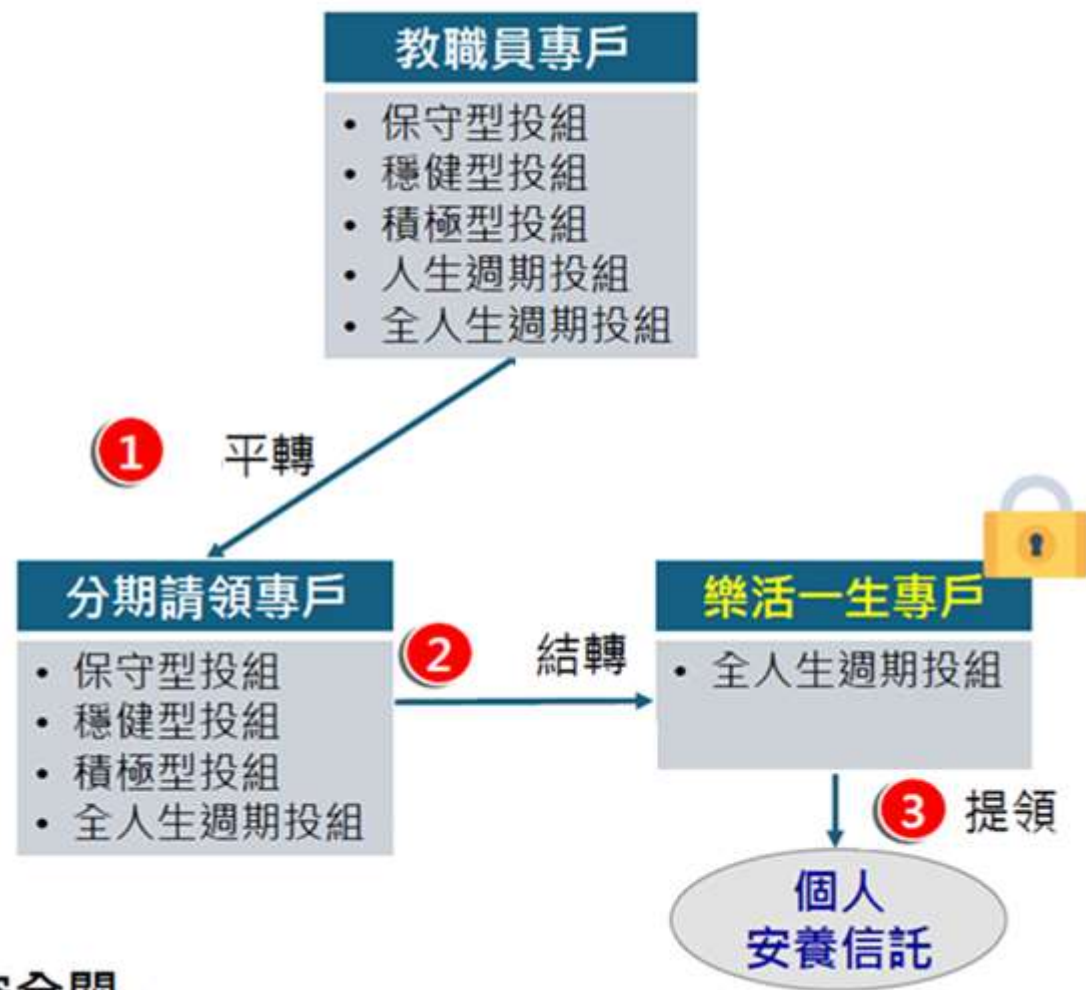
4

透過「安養信託」的機制，老有所依。
(專款專用) / (生活日常/醫療/照護)

安養信託 規劃示意圖

■ 設立「樂活一生專戶」(保護層)

- ✓ 帳戶性質：受控提領型
- ✓ 資金流路徑
 - ① 退休時轉入
 - ② 分期請領中轉入
 - ③ 提領轉入個人安養信託



👉 保持「資金彈性」+「安全閥」

(預計116年9月底上線)

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
 2024 : Best Pension Plan Sponsor
 2025 : Best Pension Plan Sponsor
 2026 : 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
 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



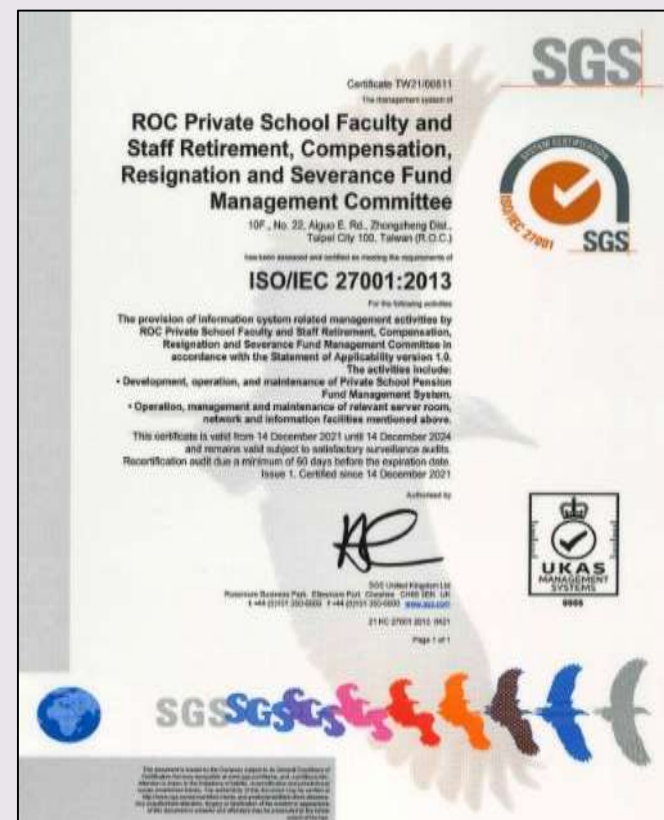
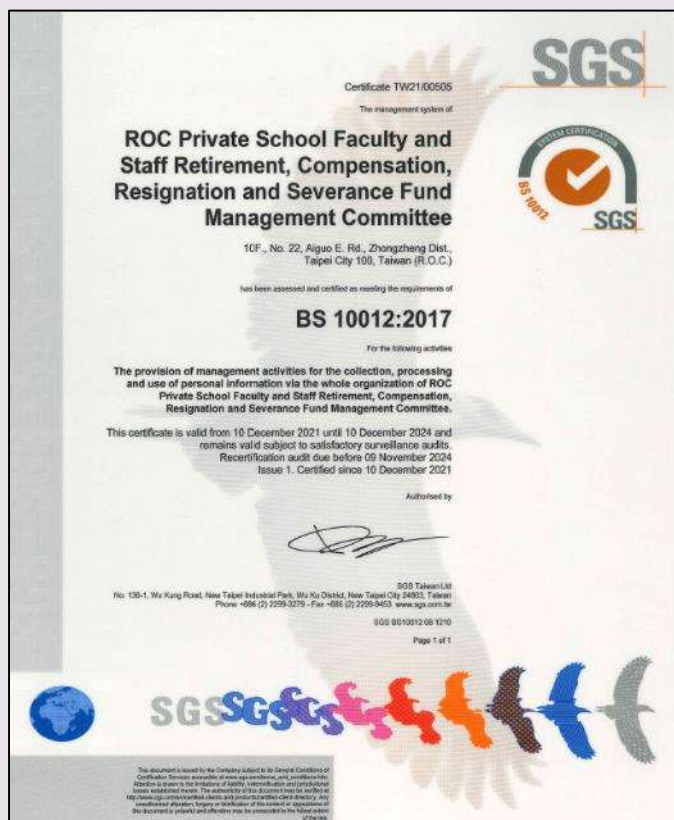
財資雜誌

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
 2024 : PENSION FUND OF THE YEAR 年度最佳退休基金獎
 2025 : PENSION FUND OF THE YEAR 年度最佳退休基金獎
 2026 : PENSION FUND OF THE YEAR 年度最佳退休基金獎



自110年12月取得雙制度認證

- 已建立符合BS 10012及ISO 27001所要求之管理機制。
- 妥善管理及保護全體私校教職員之個人資料。



本會 LINE 官方帳號



諮詢電話	
儲金會服務專線	(02) 2396-2880
受託銀行	(02) 2558-0128
投資顧問	(02) 8726-4818

THANKS

感謝聆聽



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