

善用私校退撫制度 從從容容做好退休規劃



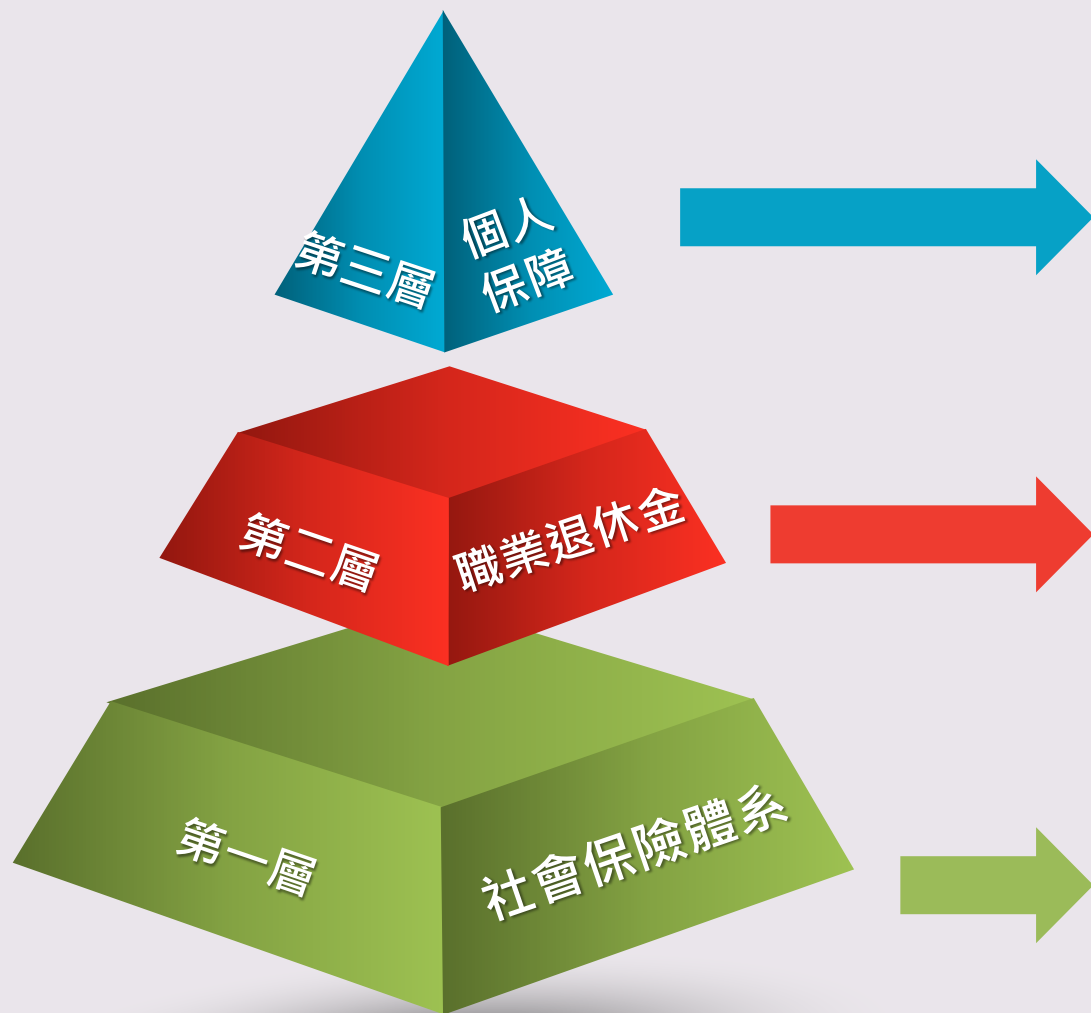
財團法人中華民國私立學校教職員
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

115/08/24 第2場

”

私校退撫制度

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，持續增加退休金投資。

個人專戶

- 教職員個人專戶。
- 可攜式專戶。

自主投資

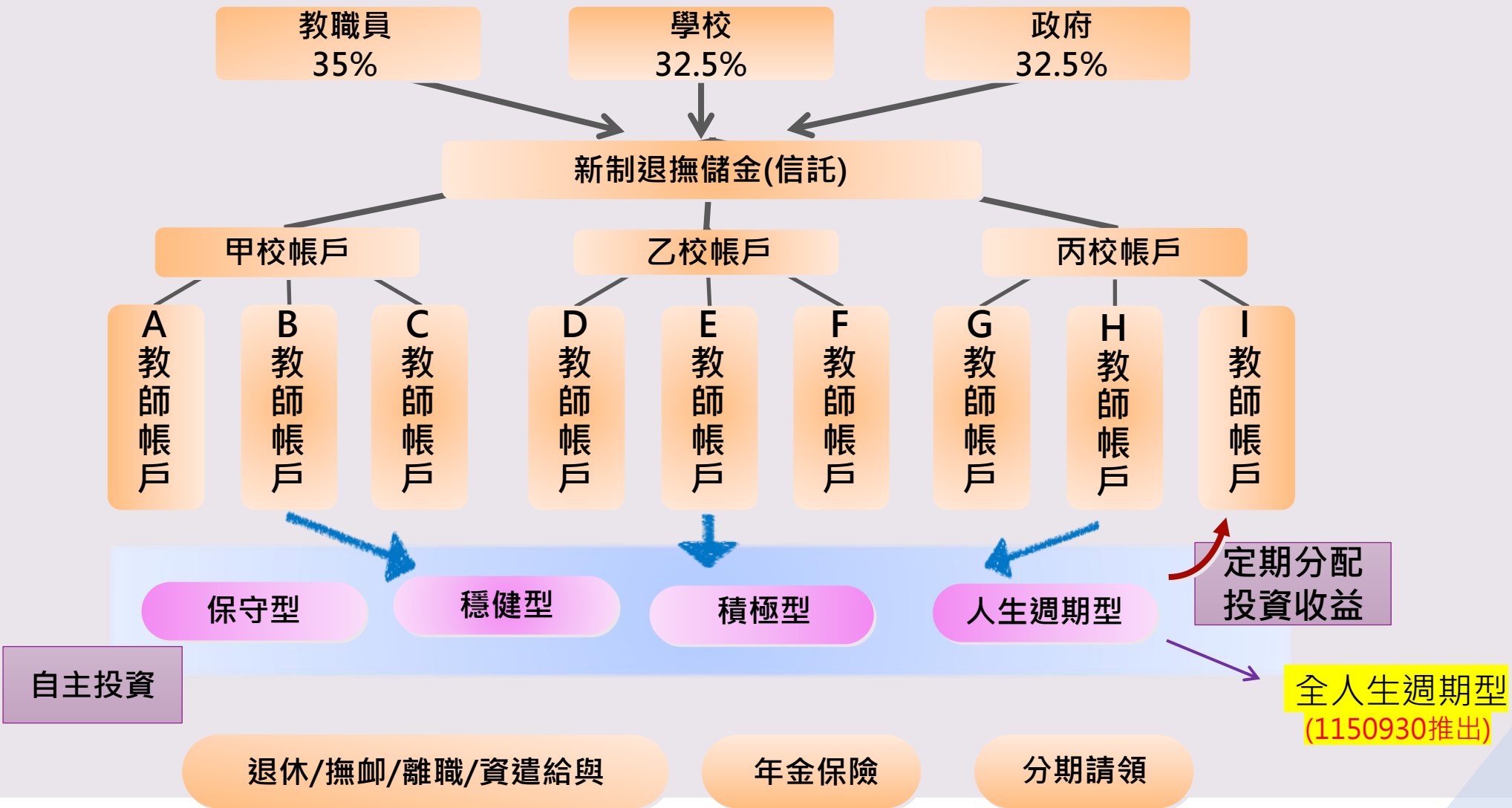
- 自主投資平台。
- 投資組合：積極型、穩健型、保守型、人生週期投資組合。
9/30新增「全人生週期投資組合」供選擇。

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。

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

在職期間增加投資，持續累積退休金



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

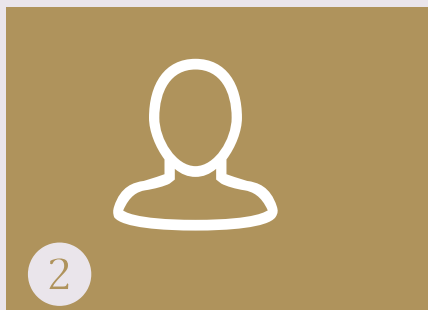
不列入當年度所得課稅

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。

New
9/30可選擇全人生週期投資組合

”

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

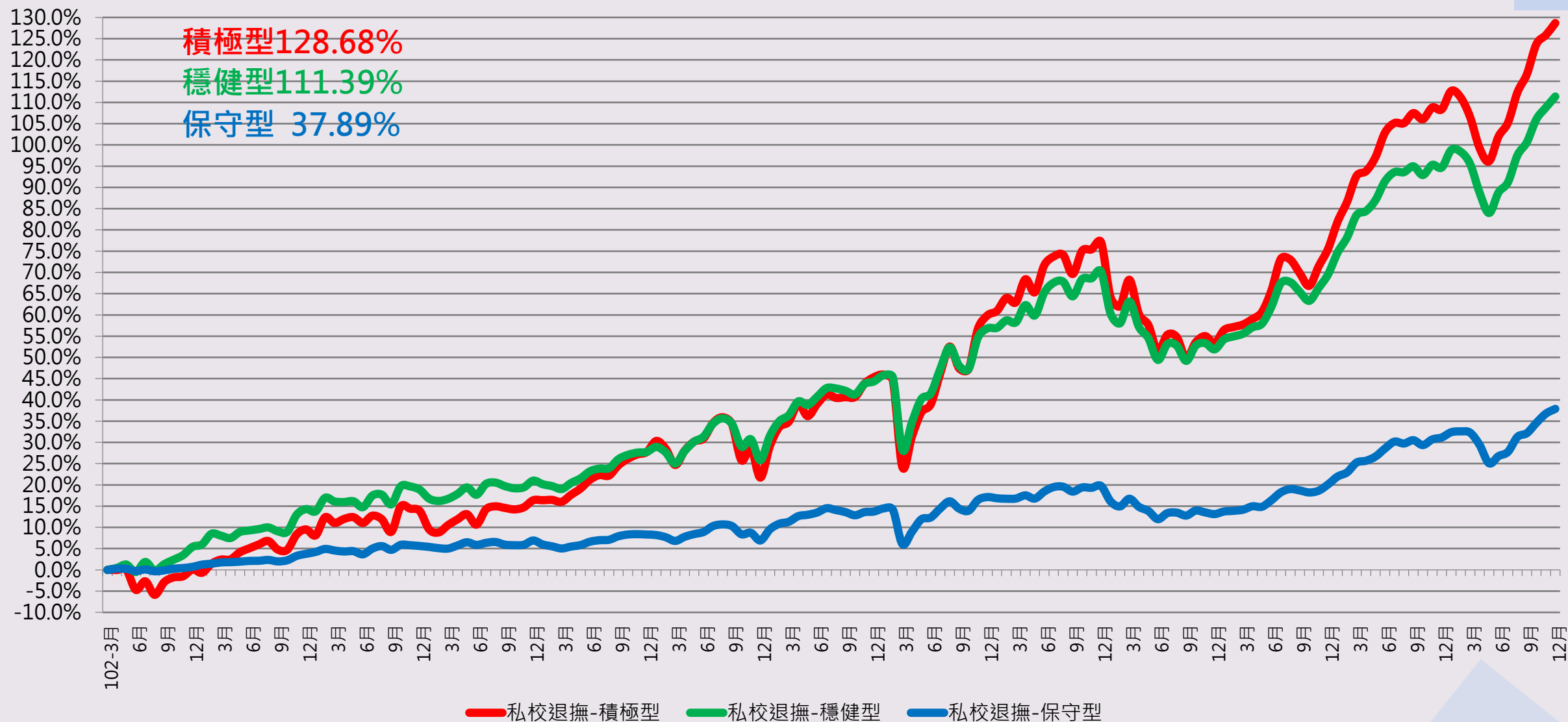
投資組合之資產配置

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

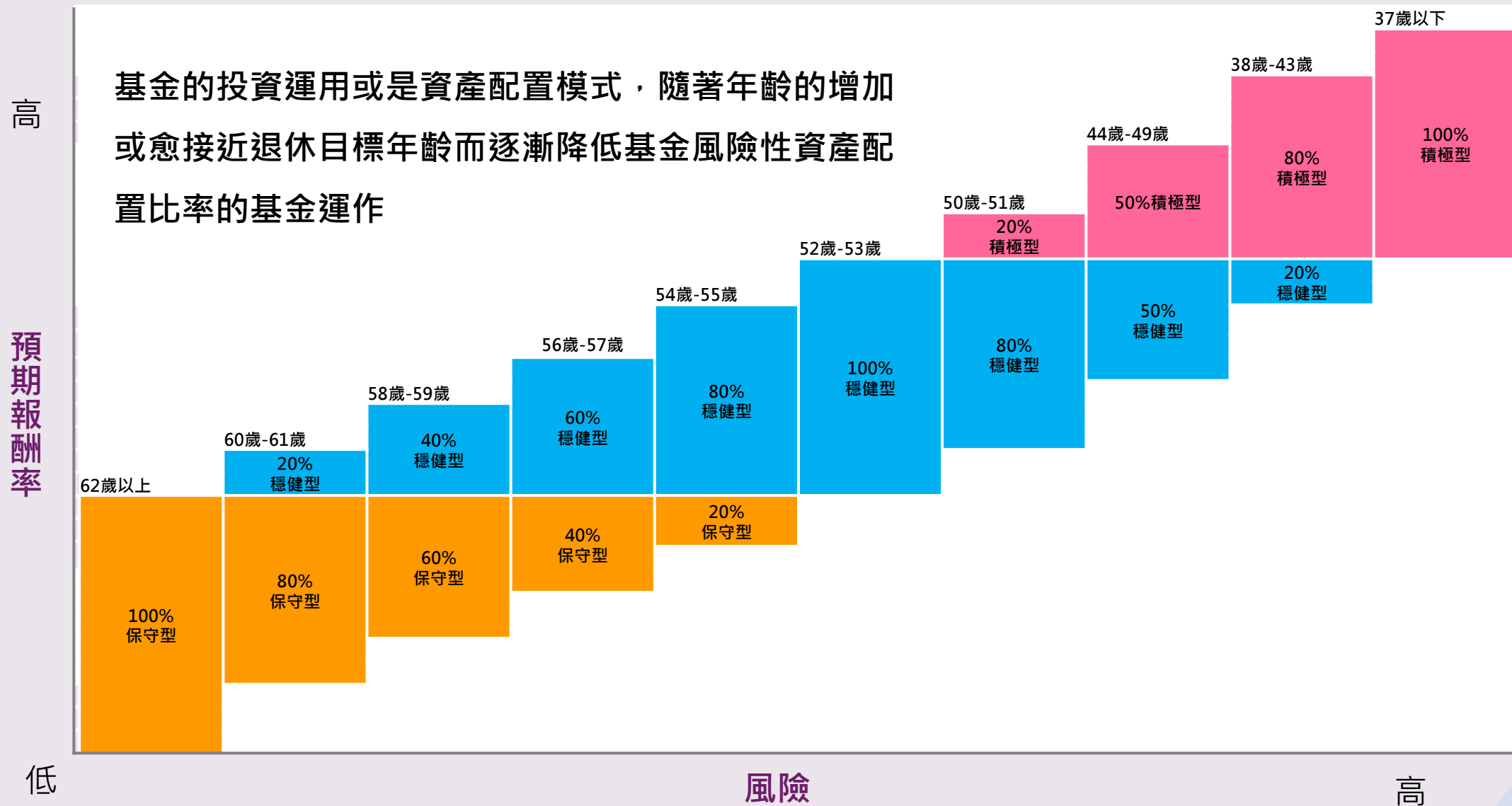
投資標的類型	保守型 (低風險) 二年期定存保證收益*	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
現金及約當現金	30%	5%	1%
債券型基金	50%	45%	24%
股票型基金	20%	50%	75%

各投資組合報酬率統計

102/3/1-114/12/31



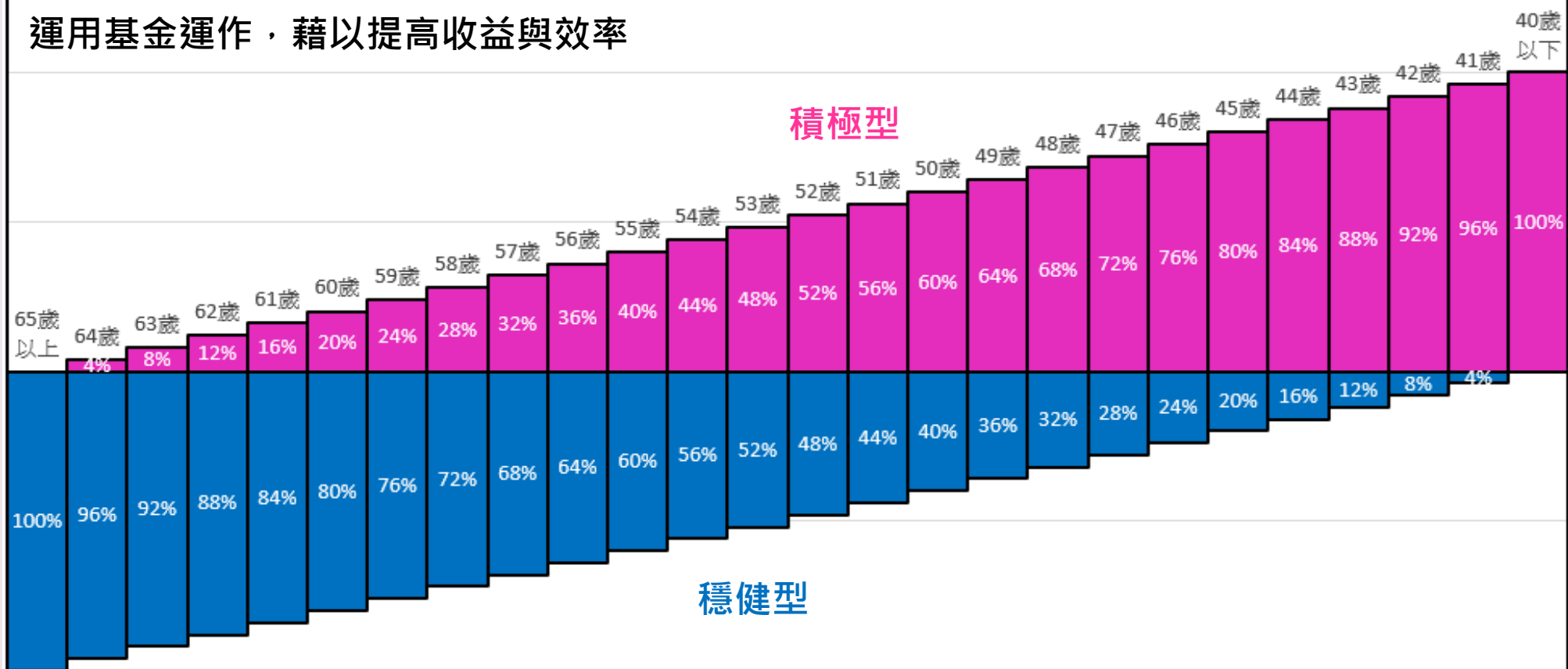
人生週期型投資組合



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，之後每年遞減4%積極&增加4%穩健，65歲全數轉入穩健型

個人儲金專戶類型及操作時程

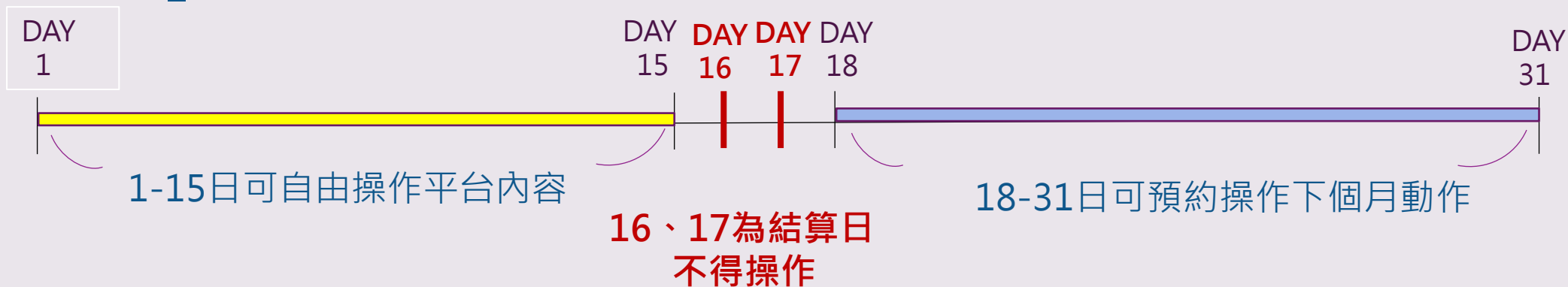
教職員專戶
(在職)

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月份 **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



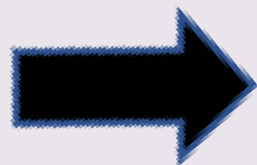
退撫儲金(含新制儲金、增額提撥) 99.1.1起

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)

退休金試算資訊(11308公告官網)

*方法二:掃描QR code



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

認識本會 ▾ 儲金提撥 ▾ 自主投資專區 ▾ **退撫離資專區 ▾** 常見Q&A

相關法令 ▾

- 退休
- 退休申請
- 分期請領
- 撫卹
- 離職
- 資遣

首頁 / 退撫離資專區

退休金試算

退休金試算

<https://psfund.t-service.org.tw/webform/pensioncalc.aspx>

*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

”

延續自主投資-延後請領

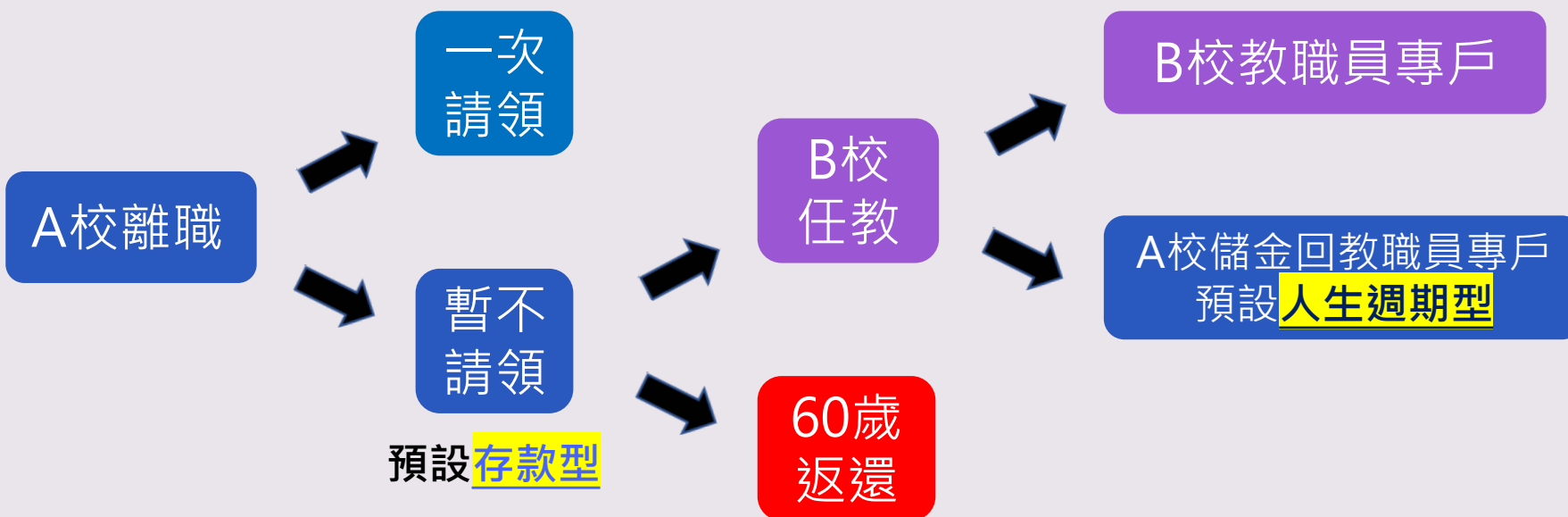
離職儲金-選擇 暫不請領

退休金與資遣給與-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。



”

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

分期請領 月月領

- 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

點選「分期請領專戶」進入頁面

步驟 2



點選左下方「分期給付設定」

步驟 3



「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！

步驟 4



若暫時不領取，也可以輸入「0」喔！

投資組合贖回方式預設為按現有股相比例贖回，您是否變更？

我要按現有股相比例贖回 我要自行選擇贖回順序

投資組合淨值整併(1150806)

-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。

自主投資平台操作 對帳單資訊



針對對帳單於登入介面加入相關文字說明，如教職員有無法開啟電子對帳單、欲申請補發紙本對帳單之情況，請其聯繫中國信託銀行客服人員請求協助，客服專線 (02)2558-0128。



本會官網-下載專區公告
自主投資平台操作手冊
~~請多多利用~~

*節錄自中國信託銀行自主投資平台介紹簡報內容。

新進 / 在職 風險屬性評估

□ 關於 **新進人員**(**在職人員**)自主投資平台之操作注意事項

- 完成風險屬性評估

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!!!!**

***自主投資平台相關疑問請洽中國信託銀行
(02)2558-0128**

風險屬性評估(1/2)

❖ **教職員必須完成風險屬性評估，方得辦理自主投資**

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

中國信託銀行 版權所有 ©CTBC Bank

新進 / 在職 風險屬性評估



*可洽中國信託銀行
(02)2558-0128

*本會官網 亦有置放風險屬性評估(紙本)，供填寫。

✓ 協助宣導教職員線上進行風險屬性評估。

✓ 協助彙整紙本「風險屬性評估暨投資選擇申請書」
寄至私校退撫儲金管理會。

紙本：每月1日~10日受理，將於當月生效；
每月11日~30日受理，將於次月生效。

🏠 首頁 / 下載專區 / 自主投資平台操作手冊

上傳日期	檔案名稱
2024/09/18	風險屬性評估暨投資選擇申請書
2025/02/18	自主投資平台操作手冊

規劃 樂活安養 目的

1

可能因為失智、失能，而失去對金錢的掌控，被詐騙。

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

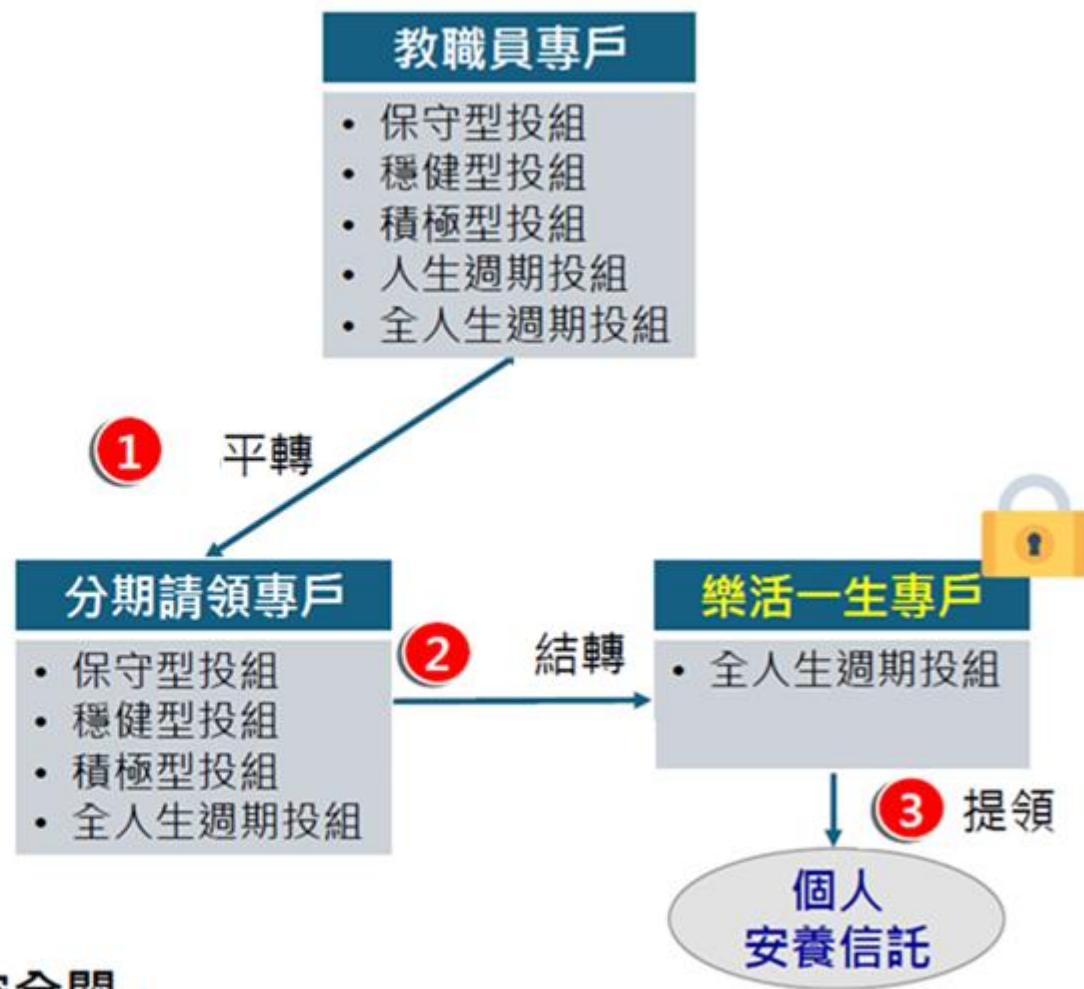
透過「安養信託」的機制，老有所依。
(專款專用，支付生活日常/醫療/照護)

樂活安養 專戶規劃 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

(預估上線11609)



👉 保持「資金彈性」+「安全閥」

官網 最新消息

*本會不定期於官網
發布及更新訊息，請
關注資訊~以維護其
自主投資之權益~~

發佈於 2026/06/11

自主投資平台投資組合整併公告

親愛的教職員您好：為了提供您更直覺、簡易的投資管理體驗，本會將於 115 年 8 月 6 日 正式實施投資組...

發佈於 2026/06/03

【宣導影片】提早規劃，從容迎接精彩第二人生

影片網址請參考以下連結，或直接按下播放觀看 <https://www.youtube.com/watch?v=nrYUY3x7ByY> ...

發佈於 2026/05/12

有關退職所得應稅及免稅額度計算標準說明

退職所得課稅規定說明 :root { --bg: #f5f7fb; --surface: #ffffff; --text: #1f2937; --muted: #5b6472; --line:...

發佈於 2026/05/13

【宣導影片】30秒讓您瞭解全人生週期

【宣導影片】30秒讓您瞭解全人生週期 ...

發佈於 2026/05/13

【宣導影片】如何規劃安養信託

【宣導影片】如何規劃安養信託 ...

發佈於 2026/05/13

【宣導影片】30秒讓您看懂對帳單

【宣導影片】30秒讓您看懂對帳單 ...

發佈於 2026/05/13

【宣導影片】自己的退休金，登入自己看

【宣導影片】自己的退休金，登入自己看 ...

官網 宣導影音

熱門連結

新手影音

新手上路完全攻略

自主投資平台操作手冊

增額提撥好處多

人生週期基金

分期請領樂活退休

退休專區

自主投資宣導說明會



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

認識本會 儲金提撥 自主投資專區 退撫離資專區

- 教職員異動資料
- 自主投資平台操作手冊
- 退撫離資申請表單
- 分期請領
- 繼承
- 學校作業相關表單
- 宣導說明會資料
- 宣導影音
- 樂退專區
- 新手專區
- 私校退撫制度宣導短片
- 操作手冊

首頁 / 下載專區 / 宣導影音 / 私校退撫制度宣導短片

上傳日期	檔案名稱
2026/05/13	【宣導影片】自己的退休金，登入自己看
2026/05/13	【宣導影片】30秒讓您看懂對帳單
2026/05/13	【宣導影片】如何規劃安養信託
2026/05/13	【宣導影片】30秒讓您瞭解全人生週期
2023/09/28	【私校退撫制度宣導短片】自主投資 (英文版)
2023/09/28	【私校退撫制度宣導短片】自主投資 (中文版)
2023/09/28	【私校退撫制度宣導短片】守護家庭 (英文版)
2023/09/28	【私校退撫制度宣導短片】守護家庭(中文版)
2023/09/07	【宣導動畫】分期請領有什麼好處
2023/09/07	【宣導動畫】什麼是人生週期型基金

*本會不定期於官網新增宣導影片，請向教職員宣導可點選，觀看資訊新知~以維護其自主投資之權益~~

認識本會 儲金提撥 自主投資專區

首頁 / 自主投資專區 / 新手上路完整攻略

新手影音

複製列印

如何登入自主投資平台？  如何登入自主投資平台？	退休時，如何辦理分期請領？  退休時，如何辦理分期請領？
風險屬性評估及系統操作  風險屬性評估及系統操作	退休金回存 申辦分期請領  退休金回存 申辦分期請領
如何調整我的儲金部位？  如何調整我的儲金部位？	我離職了，我的儲金會去哪裡？  我離職了，我的儲金會去哪裡？
我要買新存，還可以繼續買舊基金嗎？  我要買新存，還可以繼續買舊基金嗎？	離職期間，自主投資平台顯示說明  離職期間，自主投資平台顯示說明

獲獎紀錄



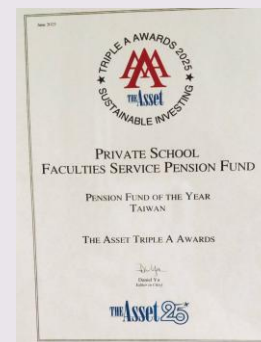
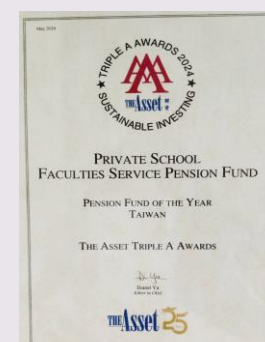
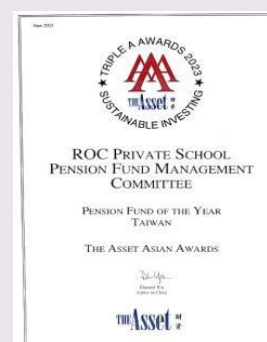
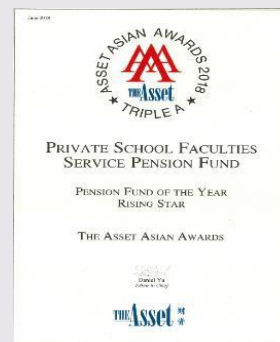
2015 : Best Newcomer, Pension Fund
 2018 : Best Pension Plan Sponsor
 2019 : Best Pension Plan Sponsor
 2020 : Best Pension Plan Sponsor
 2021 : Best Pension Plan Sponsor
 2022 : Best Pension Plan Sponsor
 2023 : Best Pension Plan Sponsor
 2024 : Best Pension Plan Sponsor
 2025 : Best Pension Plan Sponsor
 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



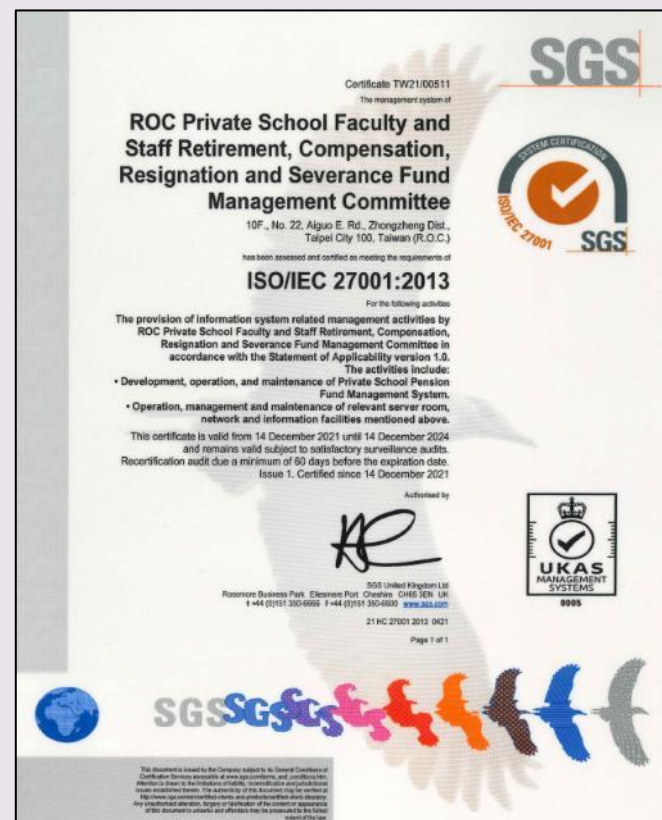
財資雜誌

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



取得雙制度認證(11012起)

- 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

加入好友獲得最新消息

LINE@官方帳號



諮詢電話

私校退撫儲金管理會	(02) 2396-2880
受託銀行(中信銀)	(02) 2558-0128
投資顧問(玉山投信)	(02) 8726-4818

本會各學制窗口分機

大學	24
科技大學	15
技術學院、專科、國中小學	37
高中	20
高職、海外/台商學校	29

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