



私校退撫未來業務重點

全人生週期基金

教育部 | 賴俊男執行秘書 115年8月25日

私校退撫新舊制沿革

私校退撫制度歷經三十餘年演進，從早期確定給付制逐步轉型為確定提撥制，並持續深化自主投資與退休所得保障功能。

舊制 (81.8.1前)

確定給付制 (DB)。由學校每學期提撥3%學費支應，不足由政府撥補，相當於軍公教恩給制一次退休金，投資工具以存款為主。

新制2.0 (102.3.1)

開放自主投資，教職員可選擇保守型、穩健型、積極型三種投資組合。

新制4.0 (108.9.28)

應辦理增額提撥，享有稅賦優惠，可有效提高教職員退休所得水準。

新制6.0 (115.9.30以前)/ 新制7.0

全人生週期基金上線/與安養信託整合。

新制1.0 (99.1.1)

確定提撥制 (DC)正式實施。由教職員、學校、政府各負擔1/3，投資工具擴展為存款 + 基金。

新制3.0 (106.9.28)

新增人生週期基金，依年齡自動調整資產配置，提供更符合生命週期需求之投資選擇。

新制5.0 (109.1.1)

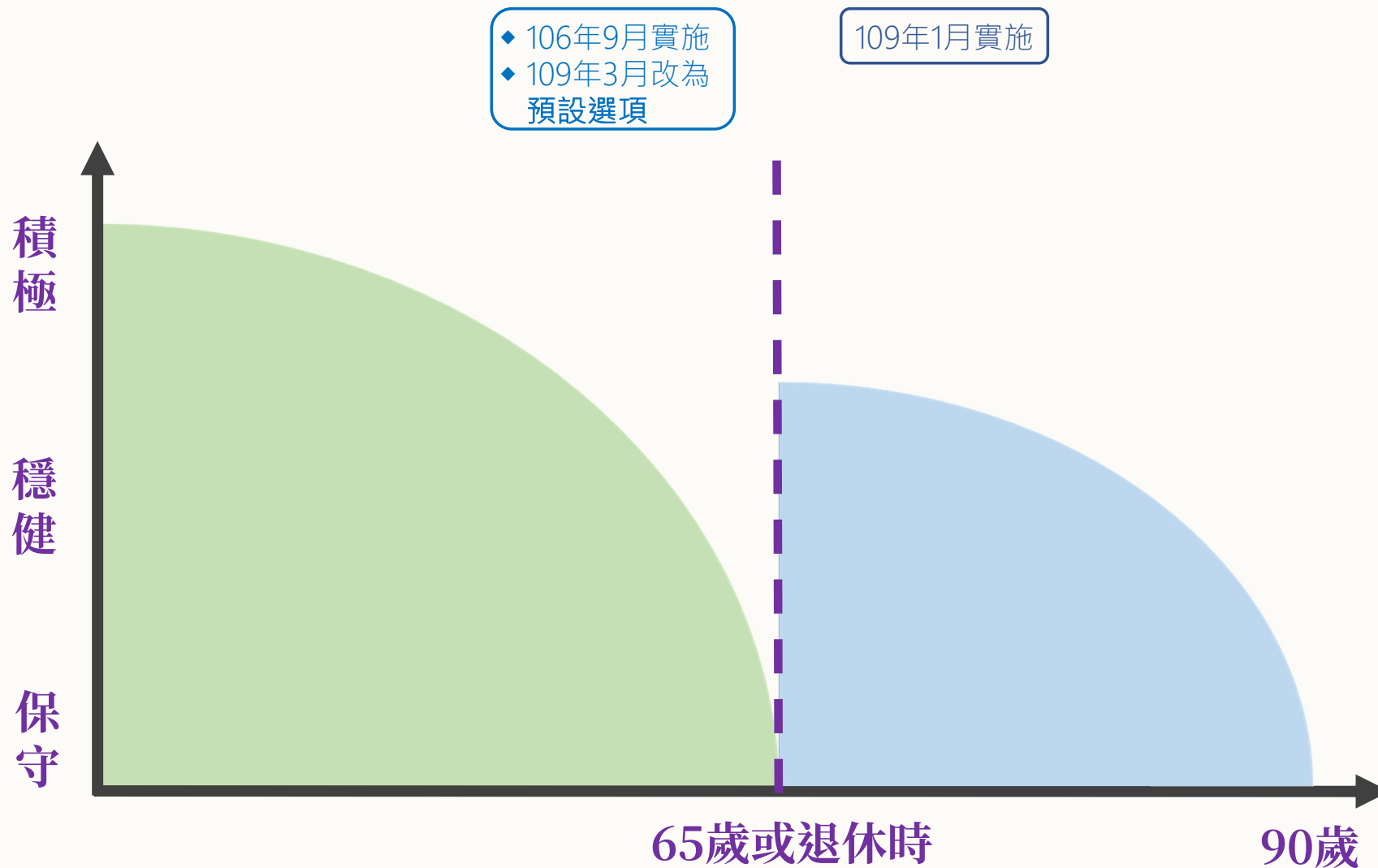
預設選項改為人生週期基金 (109.3)。退休教職員可選擇延後、分期請領儲金，強化退休後現金流管理彈性。
新增ETF投資工具 (113.1)

確定給付制(DB) vs. 確定提撥制(DC)

項目	確定給付制 (DB)	確定提撥制 (DC)
適用對象	1.112 年 6 月 30 日以前曾任職或已在職 公教人員 2.98年12月31日以前私校教職員年資	1.112年7月1日以後初任公教人員 2.99年1月1日以後所有私校教職員的年資
給付方式	依照年資與最後薪級計算退休金，但年改後有所改變	退休金取決於個人帳戶累積資產與投資績效。「全人生週期基金+分期請領」，具有年金化效果
帳戶特色	1.政府與個人按月撥繳費用至一個帳戶 (大水庫)，所有現職人員及退休人員 共用 2.需由政府負責精算與提撥，風險較高	1.個人帳戶制，帳戶可以攜帶，不會破產 2.財務負擔明確，政府責任有限

現況

圖1：人生週期 + 分期請領



未來

圖2：全人生週期

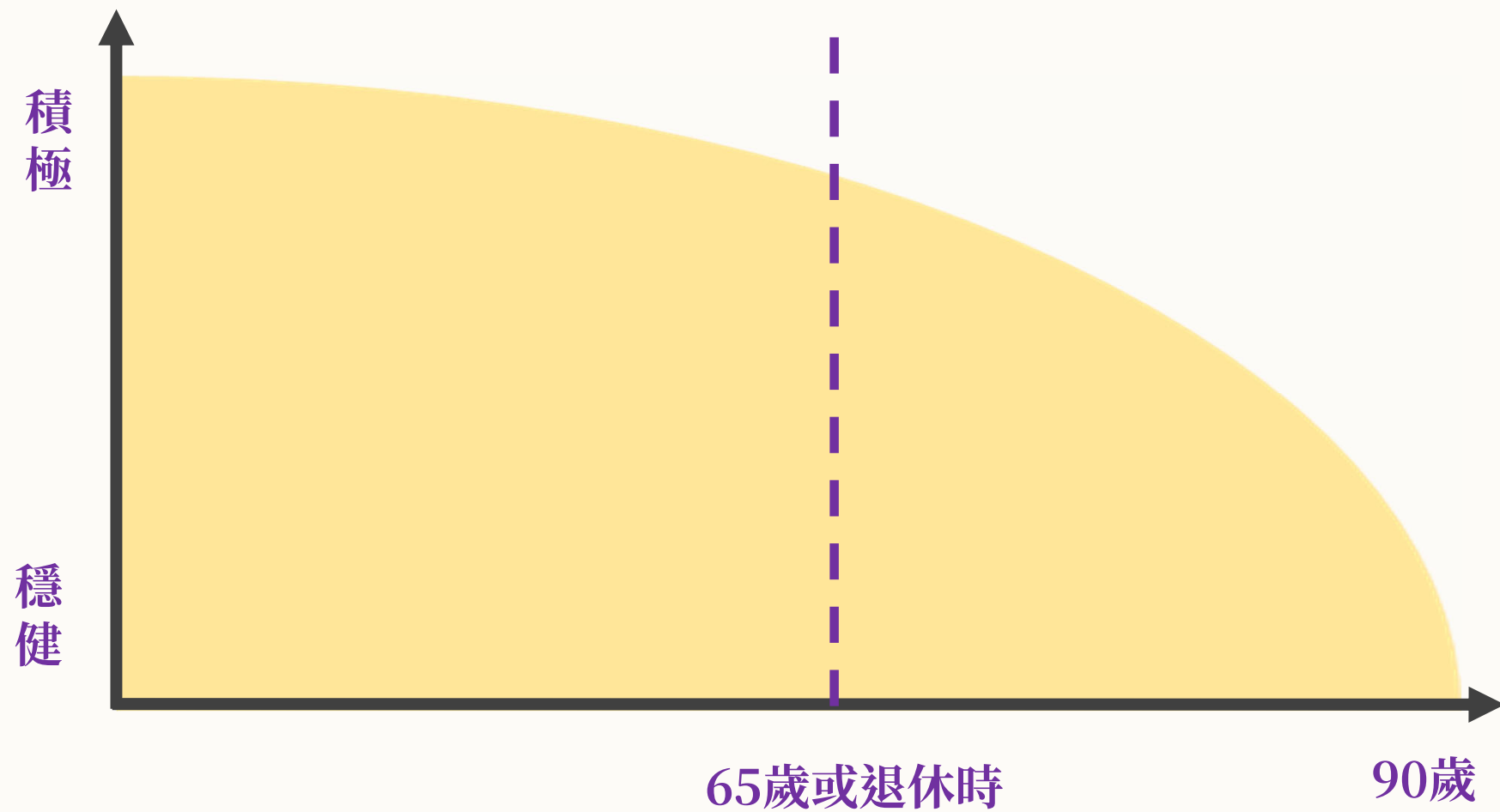
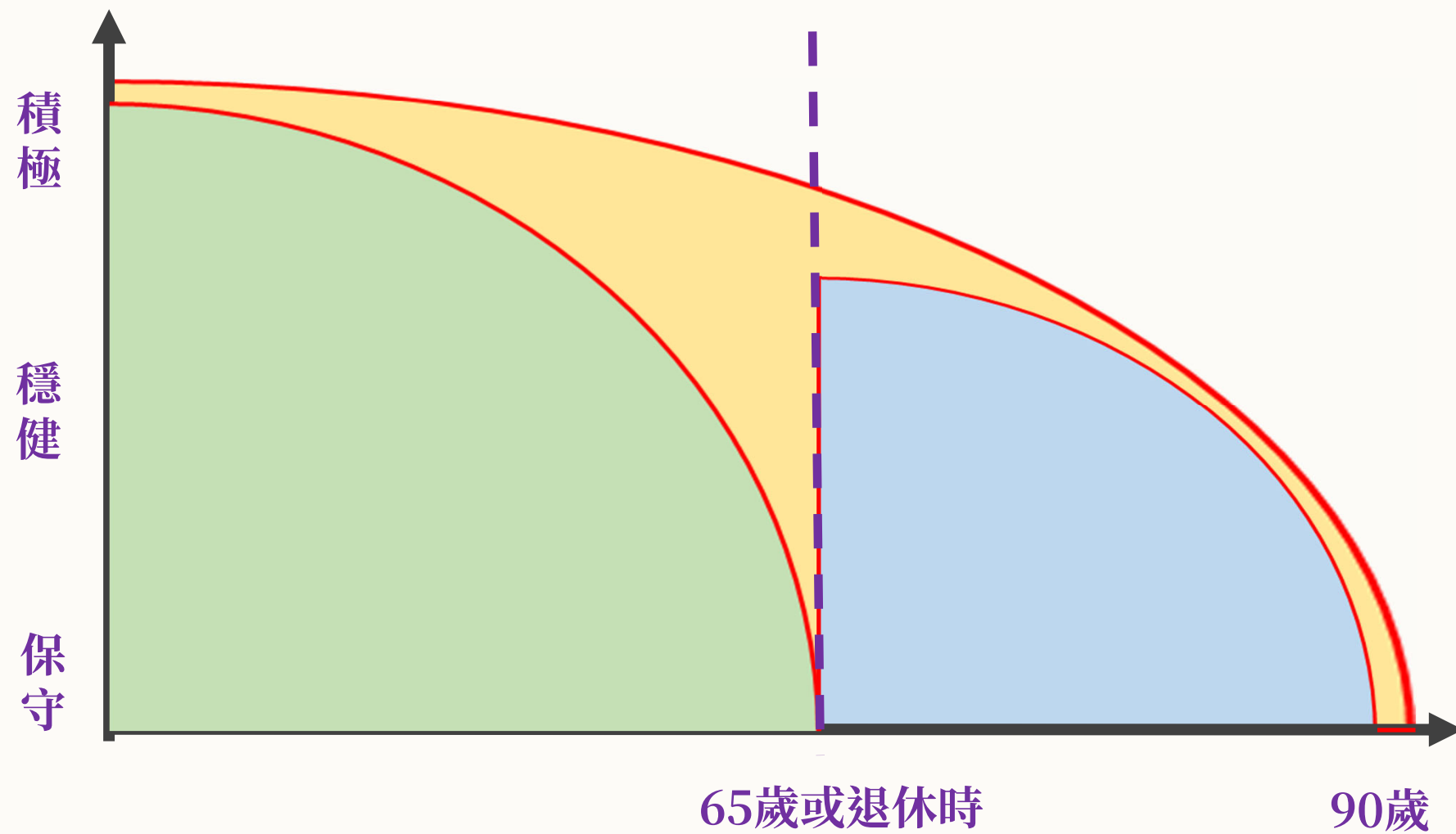


圖2與圖1之比較





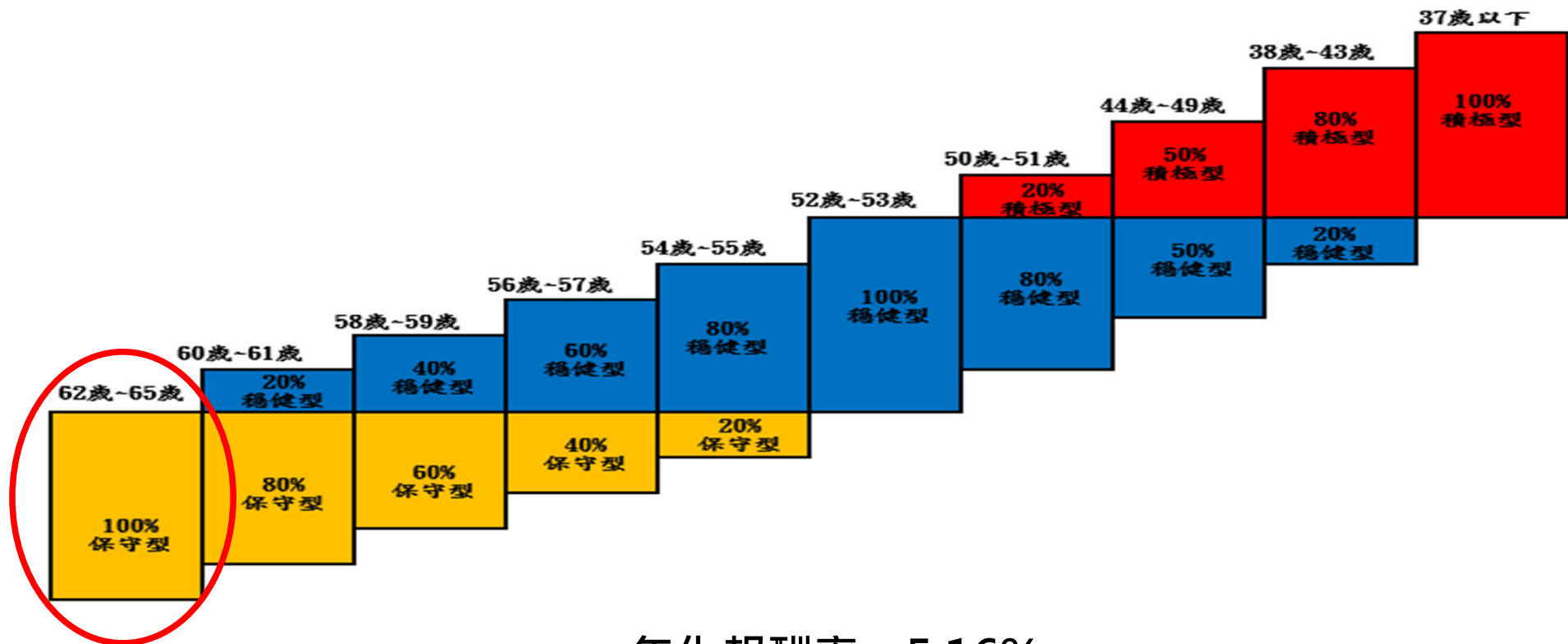
雪球理論：坡道×濕度×滾動



65歲
人生週期基金

90歲
全人生週期基金

人生週期基金組合圖



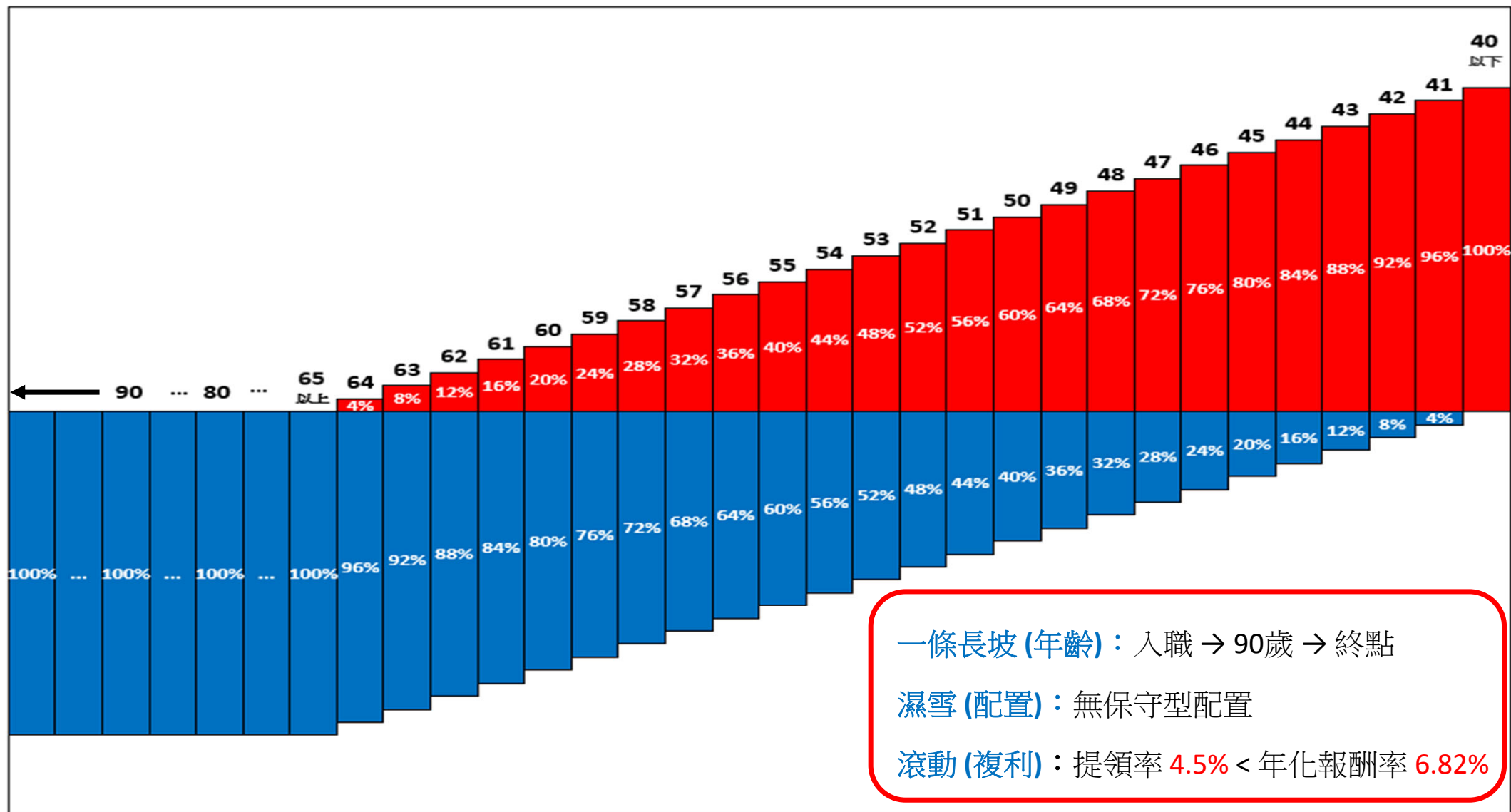
年化報酬率：5.16%

全人生週期基金組合圖

單位：歲

積極型

穩健型



選擇「全人生週期基金」試算(全新制)

提領率：4.5% | 提領期間：65 至 90 歲

項目	大學老師	高中老師
年資(全新制)	30年	30年
至65歲時帳戶平均金額	\$15,148,596	\$12,916,755
每月提領金額	\$56,716	\$48,360
所得替代率	41.29%	52.87%
至90歲時帳戶平均金額	\$19,841,767	\$16,919,306

選擇全人生週期基金試算

新臺幣(元)

年資(全新制)	25年	30年	35年	40年
大學				
至65歲帳戶平均金額	9,727,490	15,148,596	22,996,340	34,458,411
至85歲每月平均提領金額(4.5%)	36,478	56,807	86,236	129,219
至85歲帳戶平均餘額	12,502,776	19,285,360	29,375,433	44,702,541
至90歲每月平均提領金額(4.5%)	36,481	56,716	85,966	128,835
至90歲帳戶平均餘額	12,989,653	19,841,767	30,444,383	46,647,204
高中				
至65歲帳戶平均金額	8,065,845	12,916,755	19,629,844	29,426,042
至85歲每月平均提領金額(4.5%)	31,098	48,438	73,612	110,348
至85歲帳戶平均餘額	10,738,480	16,444,968	25,073,038	38,176,092
至90歲每月平均提領金額(4.5%)	31,066	48,360	73,372	110,020
至90歲帳戶平均餘額	11,189,999	16,919,306	25,985,937	39,837,290

最高

最低

資料來源：教育部監理會 委託研究計畫

選擇全人生週期基金試算

新臺幣(元)

至65歲帳戶平均金額 (全新制)	至85歲每月平均提領金額 (提領率4.5%)	至90歲每月平均提領金額 (提領率4.5%)
8,065,845	31,098	31,066
9,727,490	36,478	36,481
12,916,755	48,438	48,360
15,148,596	56,807	56,716
19,629,844	73,612	73,372
22,996,340	86,236	85,966
29,426,042	110,348	110,020
34,458,411	129,219	128,835

誰可以適用「全人生週期基金」？



純新制現職人員



現在要退休人員

但是要增加



1

舊制退休金

2

增額提撥：要撥、要加大！

這只是職業退休金！

還有↓

➡ 公保年金保底！終身給予，隨通膨調整

年資	25年	30年	35年(註)	40年(註)
大學				
公保年金(元)	20,216	24,792	28,924	33,056
所得替代率	14.72%	18.05%	21.05%	24.06%
高中				
公保年金(元)	17,602	21,719	\$25,339	28,959
所得替代率	19.24%	23.74%	27.70%	31.66%

註：公保年金給付之保險年資最高採計35年；中華民國112年7月1日以後初次參加公保者，最高採計40年。

私校退撫未來展望

一、納入「全人生週期基金」

- 延伸至「退休提領期」，為長壽風險提供制度性解方

二、「分期請領」與「安養信託」結合

- 防範詐騙與確保財務安全





簡報結束 謝謝聆聽

私校退撫儲金制度持續精進，致力為全體私校教職員提供更完善的退休保障。如有任何問題，敬請指教。