

善用私校退撫制度 從從容容做好退休規劃



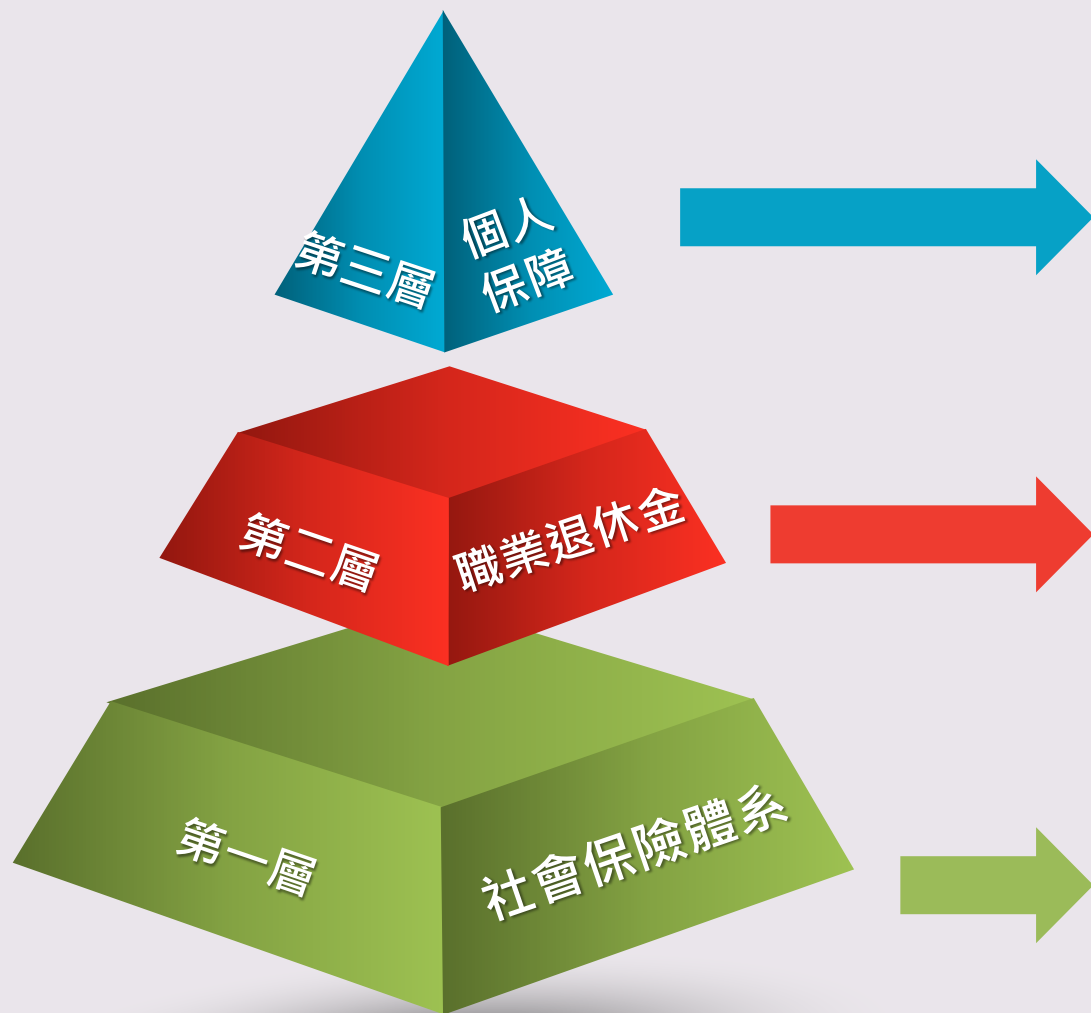
財團法人中華民國私立學校教職員
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

115/08/25

”

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。

”

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

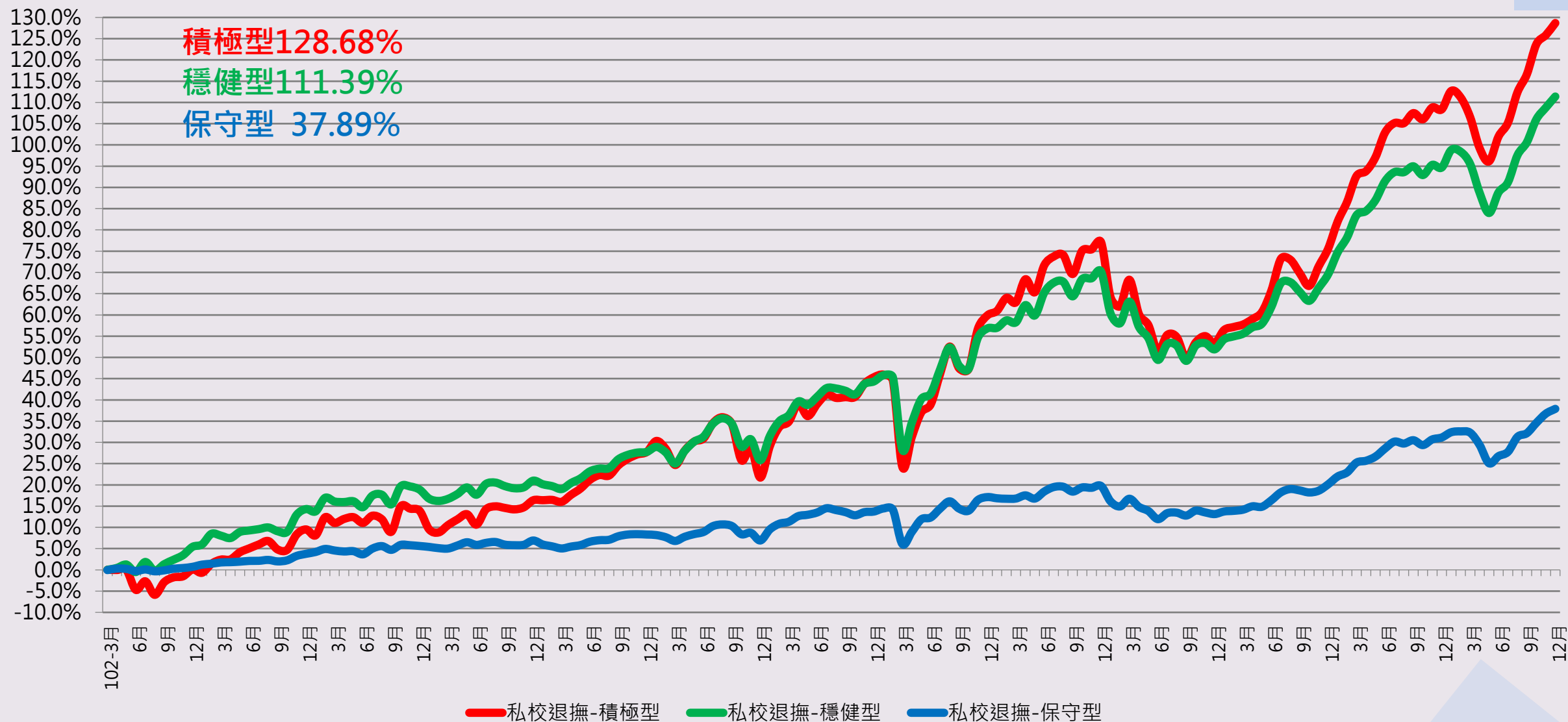
投資組合之資產配置

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

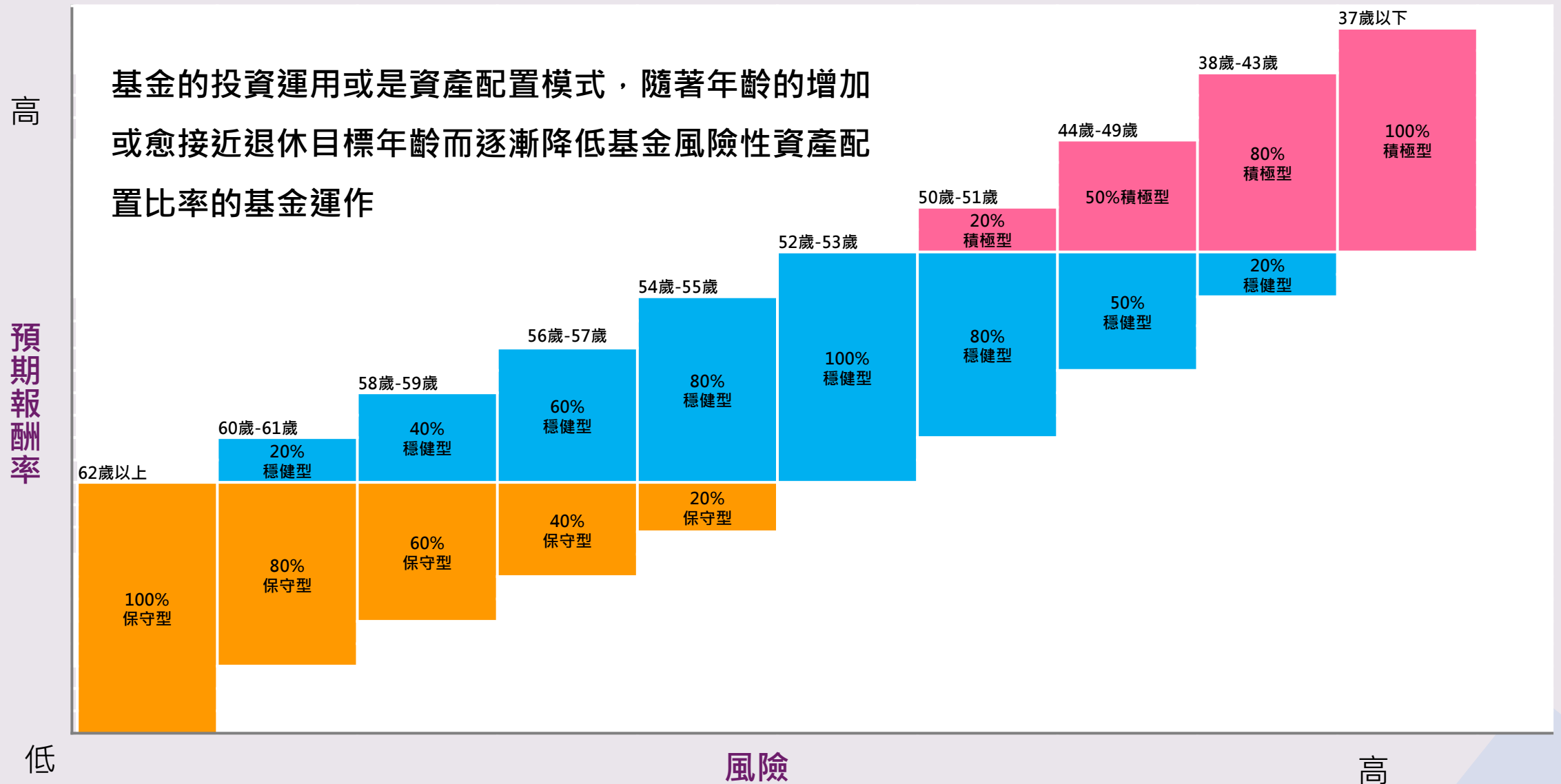


私校退撫儲金累計收益率

102/3/1-114/12/31

報酬率 \ 類型	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%

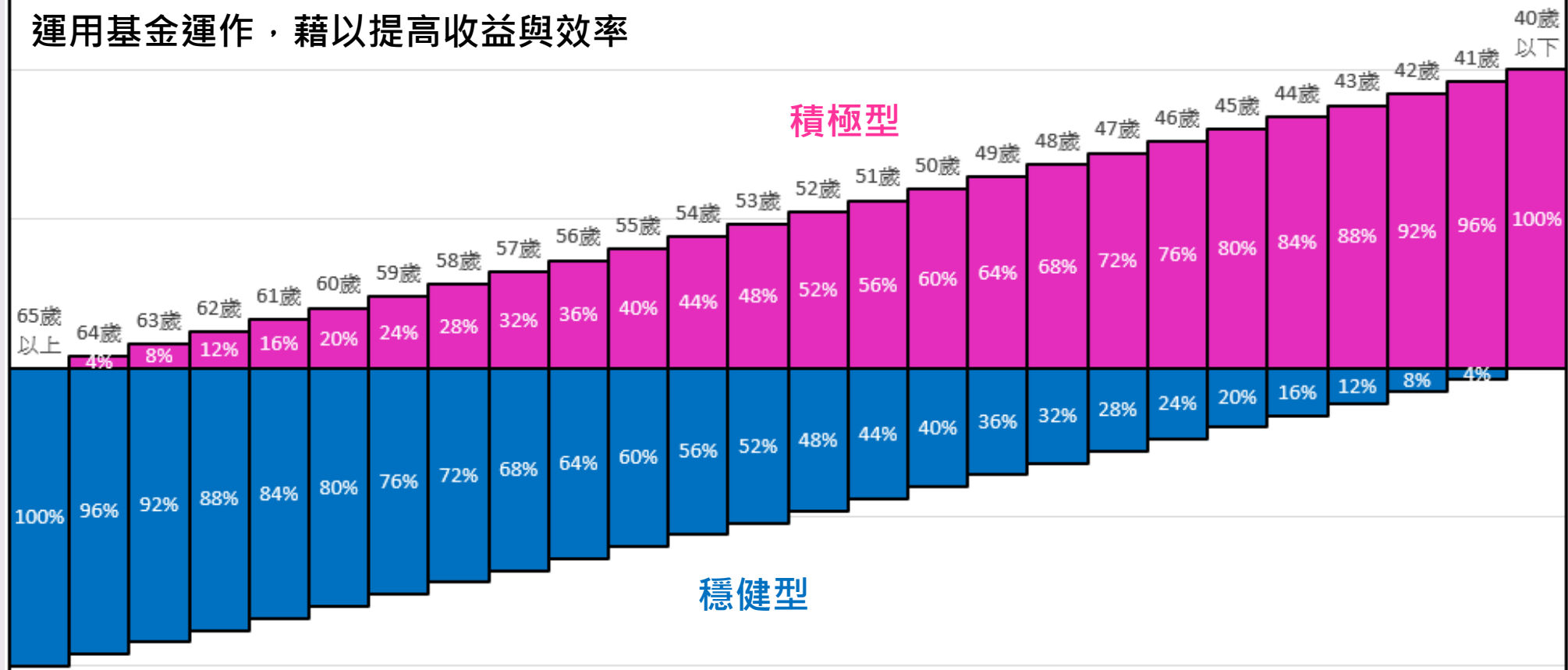
人生週期型投資組合



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，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

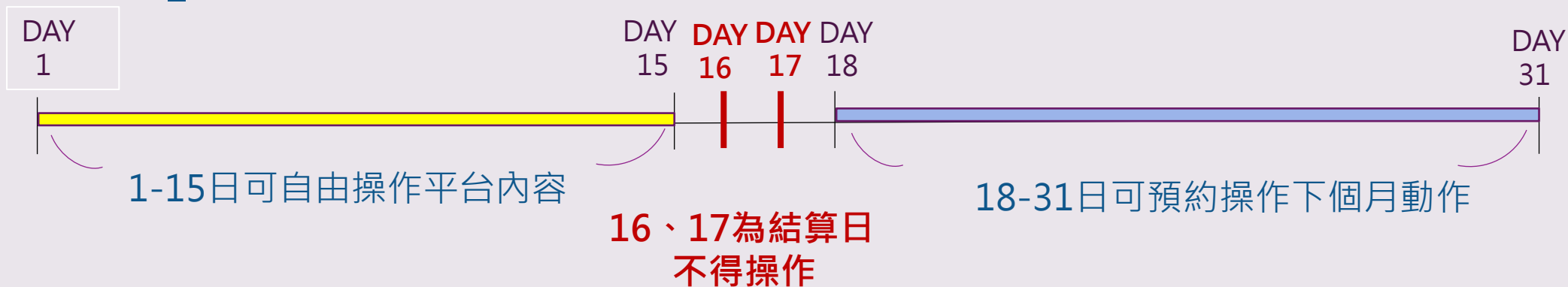
教職員專戶
(在職)

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

”

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



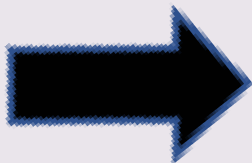
退撫儲金(含新制儲金、增額提撥) 99.1.1起

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

退休金與資遣給與-選擇 分期請領

安養信託(規劃中)



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

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。

”

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投資比例贖回，您是否要變更？

我要
按現有投資比例贖回

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

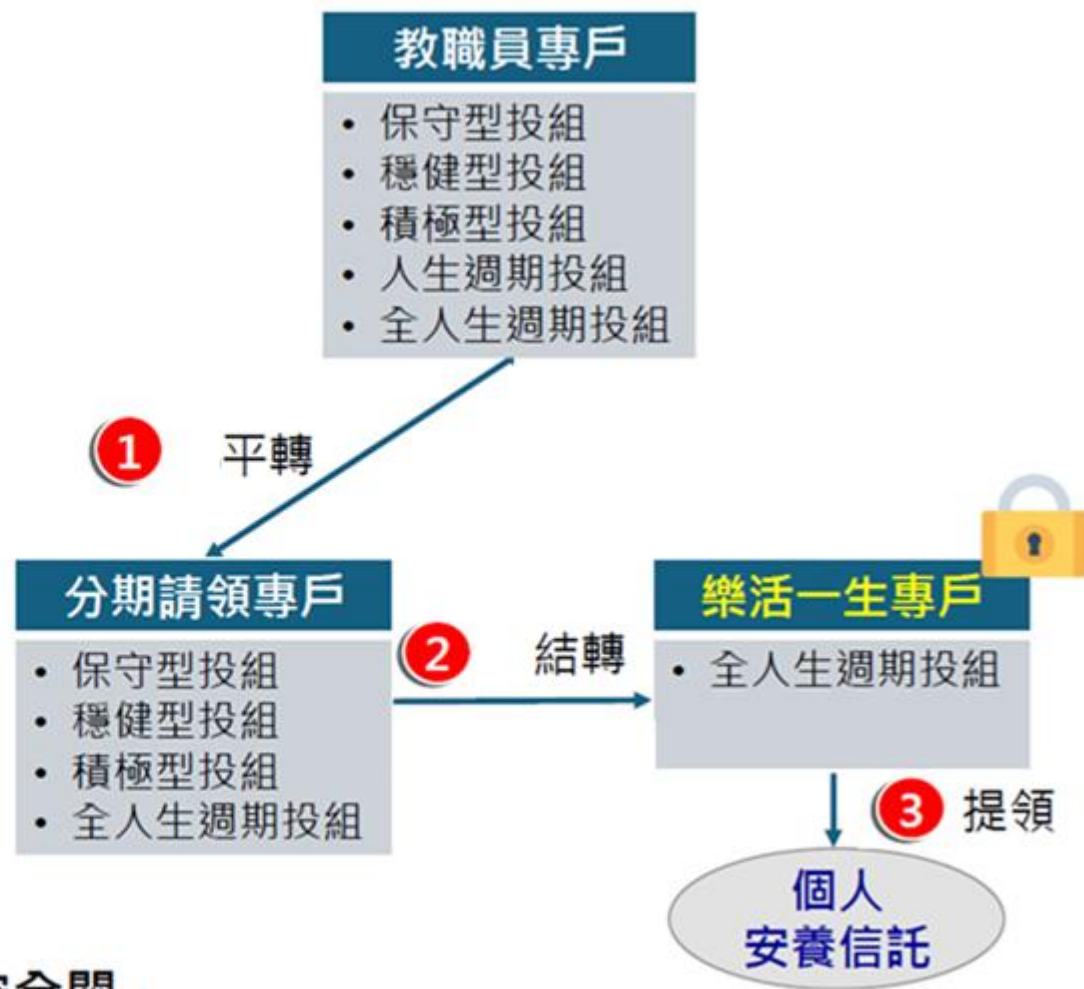
透過「安養信託」的機制，老有所依。
(專款專用，支付生活日常/醫療/照護)

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 / 新手上路完全攻略

新手影音

首頁列印

※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？
※我要暫停，還可以繼續提撥儲金嗎？ 我要暫停，還可以繼續提撥儲金嗎？	※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



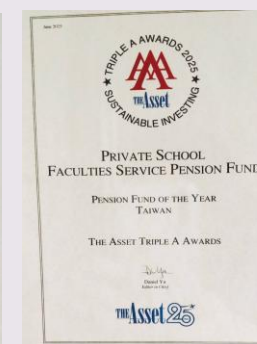
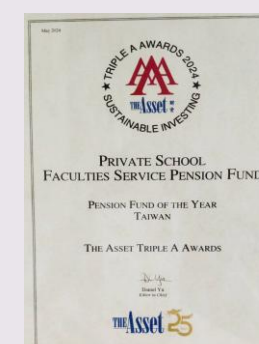
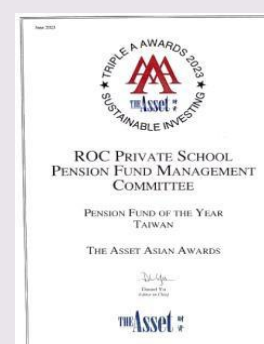
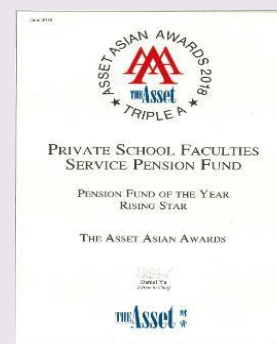
2015 : Best Newcomer, Pension Fund
 2018 : Best Pension Plan Sponsor
 2019 : Best Pension Plan Sponsor
 2020 : Best Pension Plan Sponsor
 2021 : Best Pension Plan Sponsor
 2022 : Best Pension Plan Sponsor
 2023 : Best Pension Plan Sponsor
 2024 : Best Pension Plan Sponsor
 2025 : Best Pension Plan Sponsor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



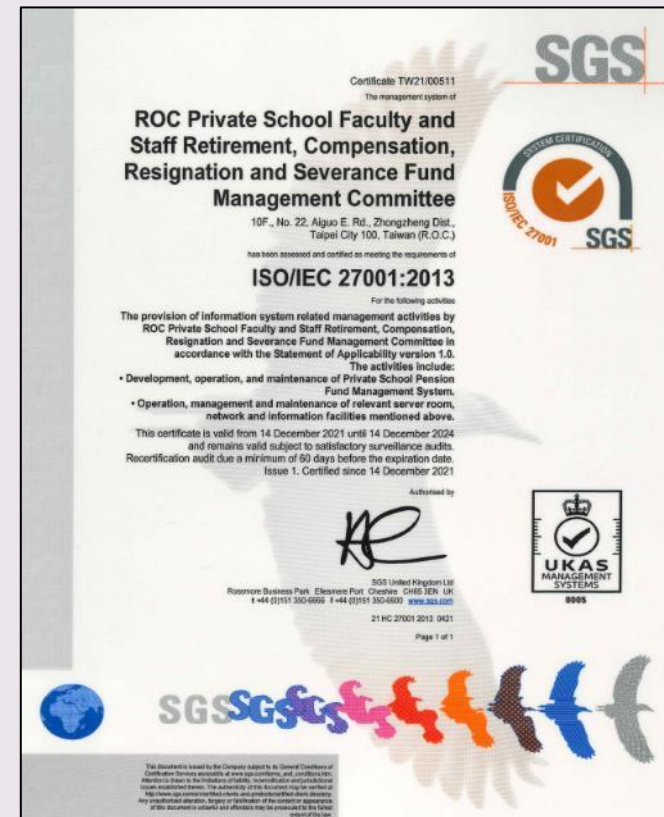
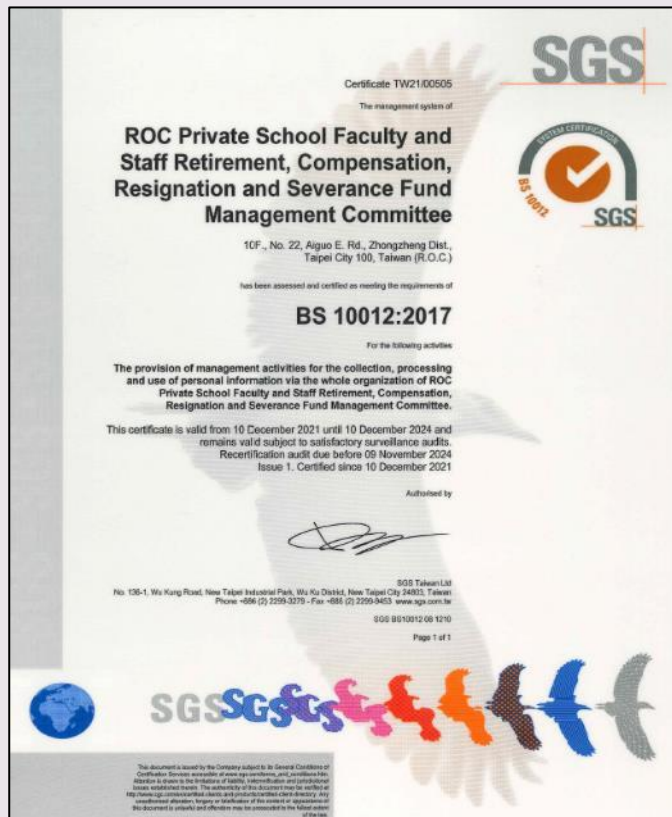
財資雜誌

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