



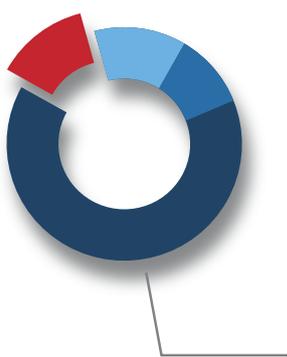
財團法人中華民國私立學校教職員
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

2022

111年度

私校退撫儲金管理會年報

ANNUAL REPORT 2022





內容

董事長的話	1
第一章 儲金管理委員會介紹	3
第一節 成立宗旨	3
第二節 法定任務	3
第三節 組織架構	4
第四節 人力資源	5
第五節 會務運作	7
第二章 儲金業務概況	8
第一節 歷年會員學校數及儲金提撥人數	8
第二節 111 年度各學制學校數及提撥人數	9
第三節 111 年度儲金撥繳給付概況	12
第四節 原私校退撫基金提撥收入及支出概況	15
第五節 原私校退撫基金、法定收益及新舊制差額撥補概況	17
第三章 教職員個人所得概況	18
第一節 歷年請領退休、撫卹、資遣及離職金概況	18
第二節 各學制請領退休、撫卹、資遣及離職金概況	21

第四章 儲金及原私校退撫基金投資運用概況	23
第一節 歷年儲金及原私校退撫基金規模.....	23
第二節 儲金及原私校退撫基金 111 年度資產配置.....	24
第三節 歷年儲金及原私校退撫基金投資績效表現.....	28
第五章 監督機制	31
第六章 年度重要工作概述	33
第七章 展望與結語	34



董事長的話

私校退撫制度以99年1月1日為分界點，分為確定給付制之舊制原基金和確定提撥制之新制儲金。新制儲金經歷各發展階段，不斷改革精進。教職員退撫儲金是儲蓄與投資並行，採行個人專戶制及自主投資，允許教職員選擇不同風險等級之投資組合--保守、穩健及積極，增加收益。對於未選擇投資組合者，亦得配置於人生週期基金，按其年齡級距配置投資組合。個人退休準備金之累積，除每月定期由教職員個人、學校及主管機關提撥法定儲金之外，教職員亦得在其薪資所得淨額範圍內，增額提撥儲金，充實退休準備金。除了儲金的累積與收益外，離退人員得選擇暫不請領其個人儲金專戶本息或分期請領其退休金或資遣給與，繼續參與自主投資，讓退休生活獲得安全的保障。此項制度實施多年，各界至為肯定，期待能了制度運作之現況。本年報之編輯，擇重要之統計資料，以統計圖表系統性的忠實呈現私校退撫制度運作的成果。藉由資料之公開，供行政機關、私立學校及教育團體研擬政策及各學術機構研究之參考，同時也向全國私校教職員報告私校退撫之現況，讓教職員清楚了解切身相關之退休保障，使教職員安心致力於教育工作，提昇教育品質。

私校退撫儲金之提撥，由私校退撫儲金管理會保管與運用，為了解私校退撫儲金之規模，年報提供歷年來私校提撥儲金的學校數、教職員人數和金額，也統計儲金撥繳與給付概況。除99年以後實施確定提撥制之退撫儲金外，98年12月31日以前之舊制年資，私校退撫儲金管理會以原私校退撫基金支付，原私校退撫基金之來源，除由各私立學校每學期提撥之準備金3分之1撥入以外，不足之數由各主管機關撥補。為呈現歷年原私校退撫基金之提撥、支出情況，年報亦以歷年收支概況、資產配置等呈現。

除儲金和原基金之收支運用以外，私校退撫儲金會另外一項重要任務，為私立學校教職員退休、撫卹、離職和資遣給與的審定與支付，從年報歷年給付退休金、撫卹金、資遣和離職給與之統計資料，了解教職員離退之所得概況及退休後所得之適足性。

私校退撫儲金之投資運用，教職員得於網路自主投資平台，選擇投資組合，為私校退撫特色之一，深受各界好評。年報提供各年度投資組合之資產配置及資產規模，看出私校退撫儲金規模逐年成長。在投資績效方面，私校退撫儲金之投資採取長期穩定之資產配置及全球布局之投資策略，經過10年之經營，長期累積的績效，印證退休金資產配置之正確性。去年我們經歷了動盪的經濟，面臨通膨、升息及全球經濟衰退的憂慮，私校退撫儲金會藉此機會積極因應，檢討新增投資標的類型及篩選機制，研擬ETF之投資機制，繼續朝長期穩定的投資目標前進。

私校退撫儲金實施僅13年餘，教職員個人專戶已累積相當數額之退休準備金，隨著每年年資的增加，預期個人儲金專戶本息及整體之儲金規模會持續累積與成長。教職員若能妥善運用自主投資及增額提撥，其所累積之退休準備金，應該可以滿足退休生活所需。若加上公保養老年金之社會保障，私校教職員自可安心致力於教育工作。

私校退撫制度具有開創性與永續性，對私校教職員權益保障及私校辦學幫助甚鉅，長期以來受到各界肯定。此項成就必須歸功於教育部監理會從草創初期之制度研擬，到立法修法的溝通協調，及持續的指導與協助，使這項制度得以穩定推動。退撫制度實施以來，也要感謝全國各私立學校及教育主管機關的支持，全國私校教職員之生活才能獲得保障。本會歷屆董監事、顧問、投策委員和儲金會同仁犧牲奉獻，努力推動私校退撫制度，獲得教職員之信賴，至為感激。經由年報之發行，讓各界對私校退撫制度有充分的認識，企盼能夠持續關注與支持，也歡迎提出興革建言。



董事長

林重早



第一章 儲金管理委員會介紹

第一節 成立宗旨

自民國81年8月1日起，為保障私立學校教職員工及其遺族生活，依私立學校法第58條規定成立「財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹基金管理委員會」，由各校按學費3%（高中以上）或學雜費2.1%（國中小）提撥，成立全國私立學校教職員工退休撫卹金，辦理私立學校教職員工退休、撫卹、資遣等事宜。

為能更完善而有效照護私立學校教職員退撫權益與福利，立法院於98年6月三讀通過「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例」（簡稱私校退撫條例），同年7月8日總統明令公告，並於99年1月1日起實施。教育部依私校退撫條例輔導私立學校、學校法人及教職員代表組成「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」（簡稱儲金管理會），委託其辦理退撫儲金之收支、管理、運用、審議與退休、撫卹、離職及資遣審定事宜。

第二節 法定任務

依私校退撫條例之規定，儲金管理會受教育部委託辦理私校退撫儲金之收支、管理、運用、審議與退休、撫卹、離職及資遣審定事宜，另依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組織及管理辦法第3條規定，掌理下列事項：

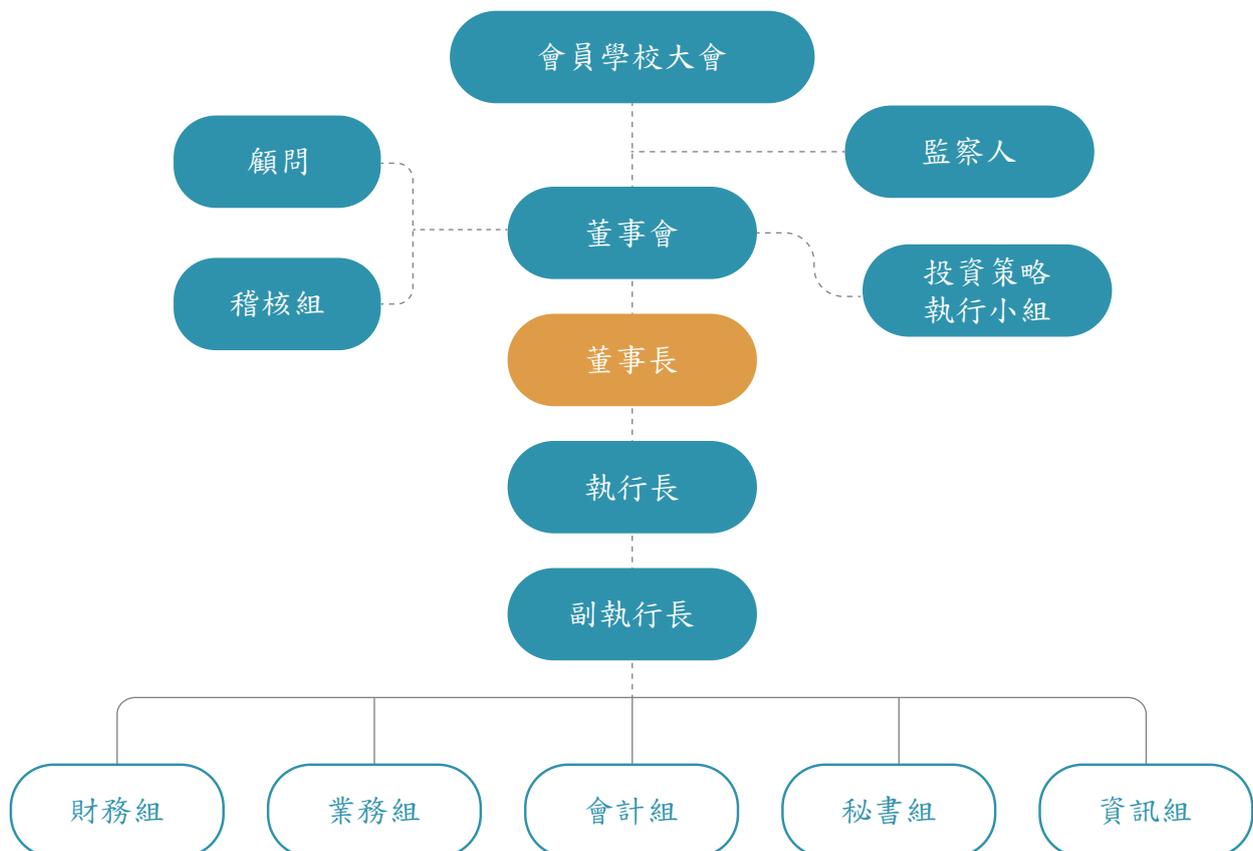
- 一、退撫儲金及財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹基金（以下簡稱原私校退撫基金）之收支、管理、運用、規劃與退休、撫卹、離職及資遣審定。
- 二、委由金融機構（以下簡稱受託金融機構）辦理退撫儲金及原私校退撫基金之收支、管理及運用之年度計畫擬訂。
- 三、受託金融機構所提退撫儲金及原私校退撫基金運用計畫之審議。
- 四、退撫儲金及原私校退撫基金之年度預算及決算報告之編製。
- 五、受託金融機構績效之考核。
- 六、退撫儲金及原私校退撫基金之資訊作業之整體規劃、系統分析、程式設計、資料處理及其他有關資訊管理事項。
- 七、其他有關退撫儲金及原私校退撫基金之業務管理。

第三節 組織架構

依「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組織及管理辦法」規定，儲金管理會設董事會，置董事二十一人，其中一人為董事長，由董事互選之，負責綜理會務及主持董事會會議，對外代表儲金管理會；董事任期二年，連選得連任一次。董事之成員及產生方式如下：

- 一、私立學校財團法人董事代表七人。
- 二、私立學校教職員代表八人。
- 三、專家學者代表六人，由中華民國全國教師會、中華民國私立大專校院協進會、中華民國私立科技大專校院協進會、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。

儲金管理會置監察人三人至五人，任期二年，由教育部就學者、專家、政府相關機關人員及社會公正人士遴聘之；置執行長一人，由董事長提名，經儲金管理會董事會會議通過後聘任之；置副執行長一人，並分設業務組、財務組、會計組、稽核組、秘書組及資訊組，各置專任組長一人，專、組員及辦事員若干人。



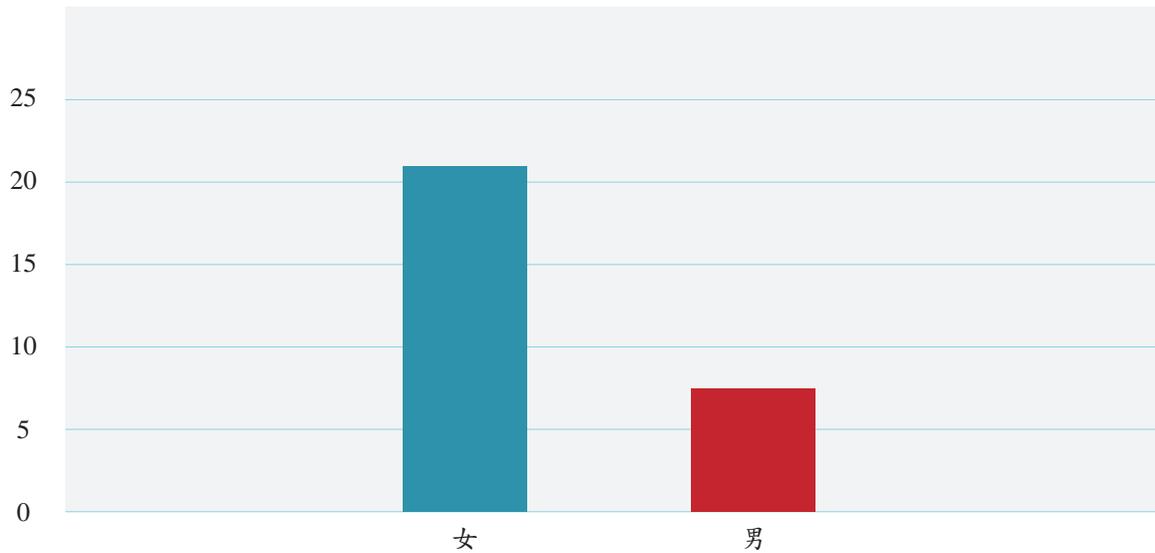


第四節 人力資源

依儲金管理會「工作規則」第八條規定編制員額 29 人，並視業務需要僱用約聘人員及臨時人員。另董事會聘任投資策略執行小組執行秘書 1 人，其為儲金管理會兼任人員。執行秘書、約聘人員及臨時人員皆不占本會員額編制。截至 111 年 12 月底止，在職人數為 28 人。

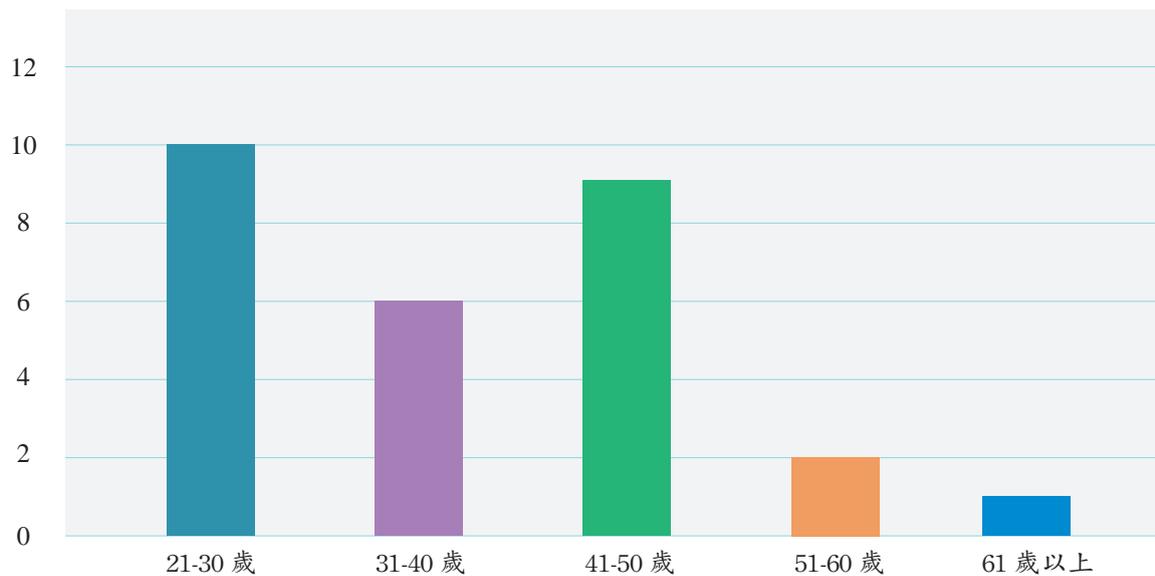
職員性別分布

單位：人



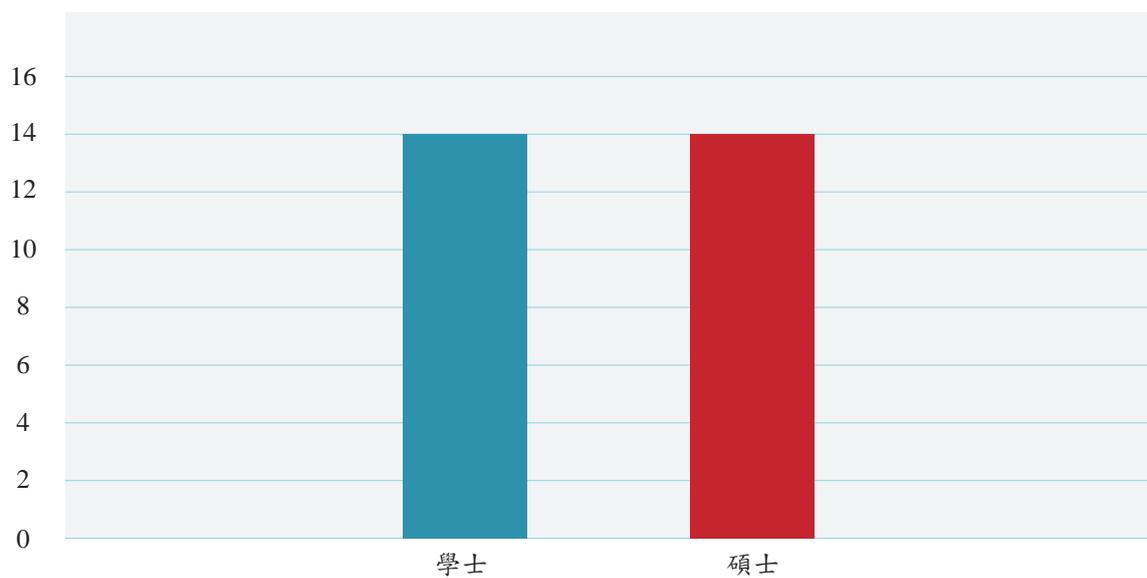
職員年齡分布

單位：人



職員學歷分布

單位：人





第五節 會務運作

董事會議

第七屆董事任期自111年1月1日至112年12月31日止，截至111年12月31日止，共召開12次例行董事會議及1次臨時董事會議，COVID-19新冠疫情期間仍持續運作。

監察人會議

第七屆監察人任期自111年1月1日至112年12月31日止，截至111年12月31日止，共召開12次例行監察人會議及1次臨時監察人會議，COVID-19新冠疫情期間仍持續運作。

投資策略執行小組會議

本會為辦理退撫儲金及原私校退撫基金投資運用相關事宜，特設投資策略執行小組，置委員九人，除本會董事長為當然委員，並擔任召集人外，其餘委員依下列規定聘任之，並置執行秘書一人，由投資策略執行小組召開會議遴選具有基金管理及證券投資專長之委員任：

- 一、本會董事三人：由本會董事互選產生，並依得票數列出備選委員之遞補名單。
- 二、顧問及專家學者五人：由本會董事長提名，經董事會同意後聘任。

投資策略執行小組之任務如下：

- 一、每月開會一次，必要時得召開臨時會議。
- 二、應盡善良管理人忠誠義務，遵守利益迴避原則，提升退撫儲金及原私校退撫基金之運用績效，謀取私立學校教職員最大經濟利益。
- 三、訂定年度投資運用計畫，提董事會會議通過，並報學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會（以下稱儲金監理會）審議通過後轉教育部核定。
- 四、建構資產配置，評選投資標的，並依市場變化調整投資組合策略，按月向董事會會議提出投資組合績效評估報告。
- 五、初審自主投資運用實施計畫（以下稱實施計畫），提董事會會議通過，並報儲金監理會審議通過，及教育部核定供教職員選擇。
- 六、就前款實施計畫，密切注意投資標的組合之變化，並定期進行績效考核及評估分析，向董事會提報維持、增加或刪除之建議。
- 七、遴選並監督考核本會之投資顧問及其履約情形，審查其提報之投資標的組合定期績效分析報告或不定期專案報告，並將審查結果提董事會會議報告。
- 八、其他投資運用及策略相關事項。

第二章 儲金業務概況

第一節 歷年會員學校數及儲金提撥人數

自99年1月成立以來會員學校數及儲金提撥人數變化情形

年度	所數	人數
99	364	64,432
100	363	63,825
101	365	63,381
102	369	62,653
103	370	60,073
104	369	58,430
105	372	56,909
106	372	55,673
107	375	53,820
108	376	52,340
109	376	50,181
110	378	48,293
111	378	46,676

註1：當年度統計資料以12月31日為基準。

註2：統計所數含停辦停招之學校。





第二節 111年度各學制學校數及提撥人數

(一)會員學校數

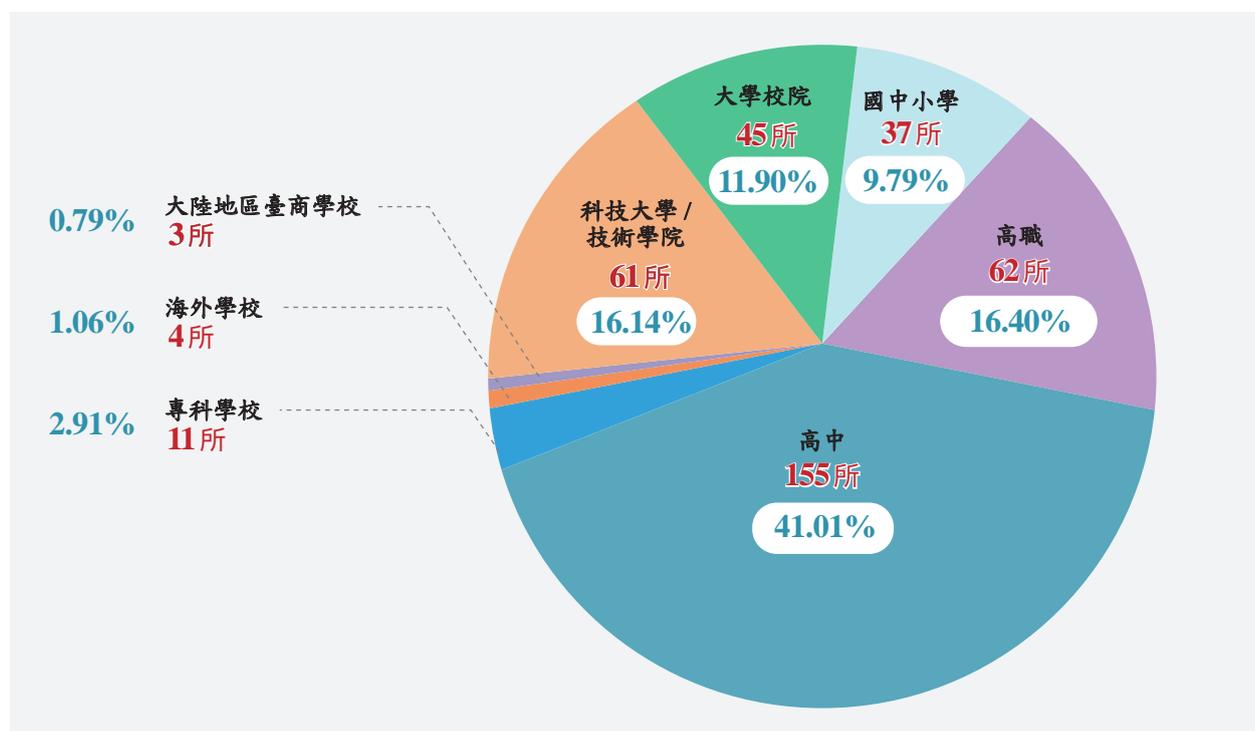
111年12月底，學校數共計378所(含停辦學校26所)。其中大學校院45所(11.90%)，科技大學/技術學院61所(16.14%)，專科學校11所(2.91%)，高中155所(41.01%)，高職62所(16.40%)，國中小學37所(9.79%)，大陸地區臺商學校3所(0.79%)及海外學校4所(1.06%)。

學制	所數(含停辦)	比例
大學校院	45	11.90%
科技大學/技術學院	61	16.14%
專科學校	11	2.91%
高中	155	41.01%
高職	62	16.40%
國中小學	37	9.79%
大陸地區臺商學校	3	0.79%
海外學校	4	1.06%
總計	378	100.00%

註1：資料時間以111年12月31日為基準。

註2：含停辦學校共計26所。

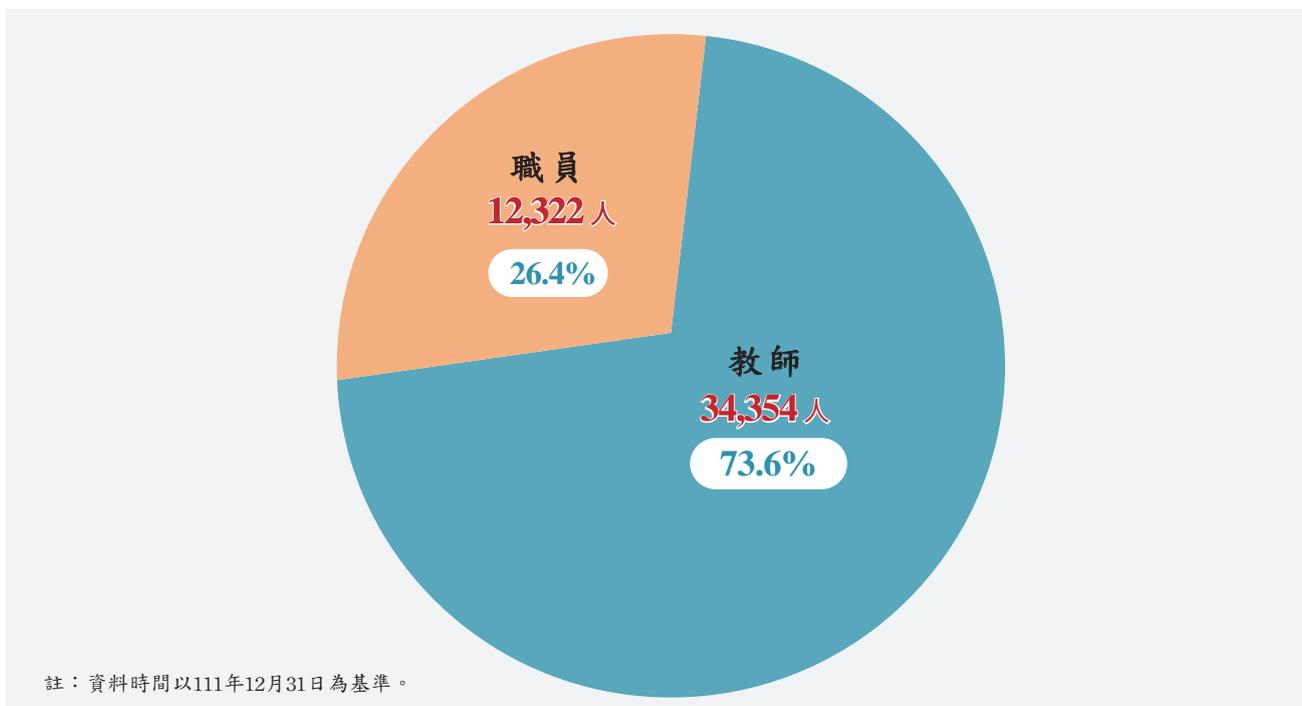
私立學校所數及比例



(二)儲金提撥人數及比例

111年12月底，私校退撫儲金提撥人數計4萬6,676人。其中教師約3萬4,354人(73.60%)，職員約1萬2,322人(26.40%)。

私校退撫儲金提撥人數及比例



(三)各學制辦理增額提撥概況

111年12月底，辦理增額提撥學校數共計276所(占總校數78.41%)，未辦理學校數76所(占總校數21.59%)，辦理情形請詳下表：

學制	學校總數 (A)	辦理學校數 (B)	學校辦理比例 (B/A)
大學校院	44	42	95.45%
科技大學 / 技術學院	55	50	90.91%
專科學校	10	10	100.00%
高中	151	118	78.15%
高職	53	31	58.49%
國中小學	33	22	66.67%
大陸地區臺商學校	3	2	66.67%
海外學校	3	1	33.33%
總計 (未含停辦學校共 26 所)	352	276	78.41%

註：資料時間以111年12月31日為基準。



(四)辦理增額提撥人數及比例

111年12月底，辦理增額提撥人數共計2萬4,099人(占總人數51.63%)，尚未辦理教職員人數計2萬2,577人(占總人數48.37%)，辦理情形如下表：

學制	可參加 增額提撥人數	實際提撥 人數 (B)	提撥人數比例 (C)=(B/A)	未提撥人數 (D)	未提撥人數比例 (E)=(D/A)
大學校院	16,737	11,257	24.12%	5,480	11.74%
科技大學/ 技術學院	12,392	6,035	12.93%	6,357	13.62%
專科學校	1,314	579	1.24%	735	1.57%
高中	12,022	4,946	10.60%	7,076	15.16%
高職	2,568	878	1.88%	1,690	3.62%
國中小學	1,243	350	0.75%	893	1.92%
大陸地區 臺商學校	300	47	0.10%	253	0.54%
海外學校	100	7	0.01%	93	0.20%
總計 (A)	46,676	24,099	51.63%	22,577	48.37%

註：資料時間以111年12月31日為基準。

第三節 111年度儲金撥繳給付概況

(一)歷年總撥繳給付數及比例

111年儲金總收繳為86.45億元，總退撫離資支出為49.29億元，支出占收繳比例為57%。自成立以來，三種提撥方式累積收繳932.76億元，累計退撫離資支出為296.03億元，支出占收繳比例為32%。

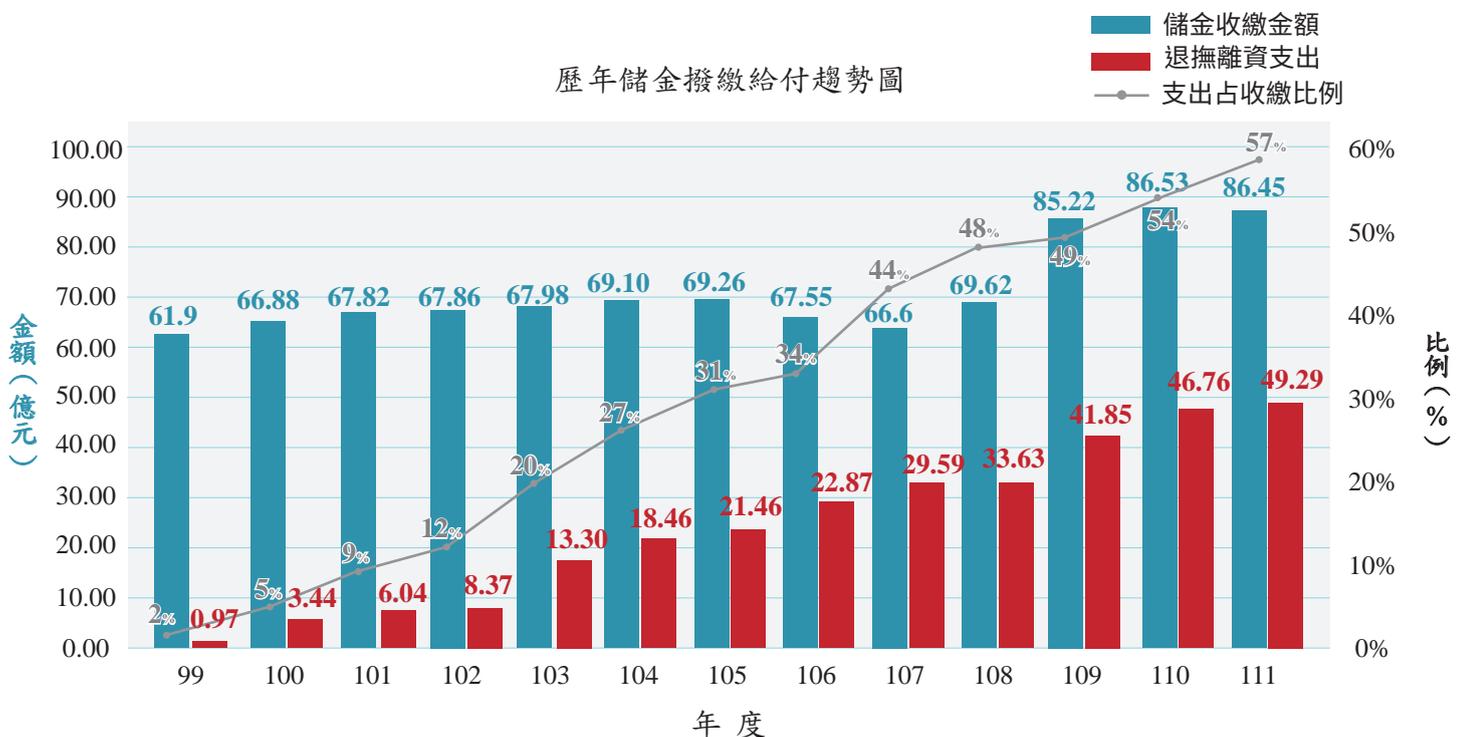
單位：新臺幣千元

項目	儲金收支	教職員提撥	增額提撥 (註1)	分期請領 (註2)	合計
111年度	收繳金額	5,910,993	1,217,822	1,515,700	8,644,515
	支出金額(註3)	4,183,136	275,532	469,969	4,928,637
	支出占收繳比例	71%	23%	31%	57%
儲金成立以來 至111年底止	收繳金額	83,595,029	5,079,308	4,602,057	93,276,394
	支出金額(註3)	28,253,355	762,525	587,611	29,603,491
	支出占收繳比例	34%	15%	13%	32%

註1：增額提撥自102年10月實施。

註2：分期請領自109年2月實施。

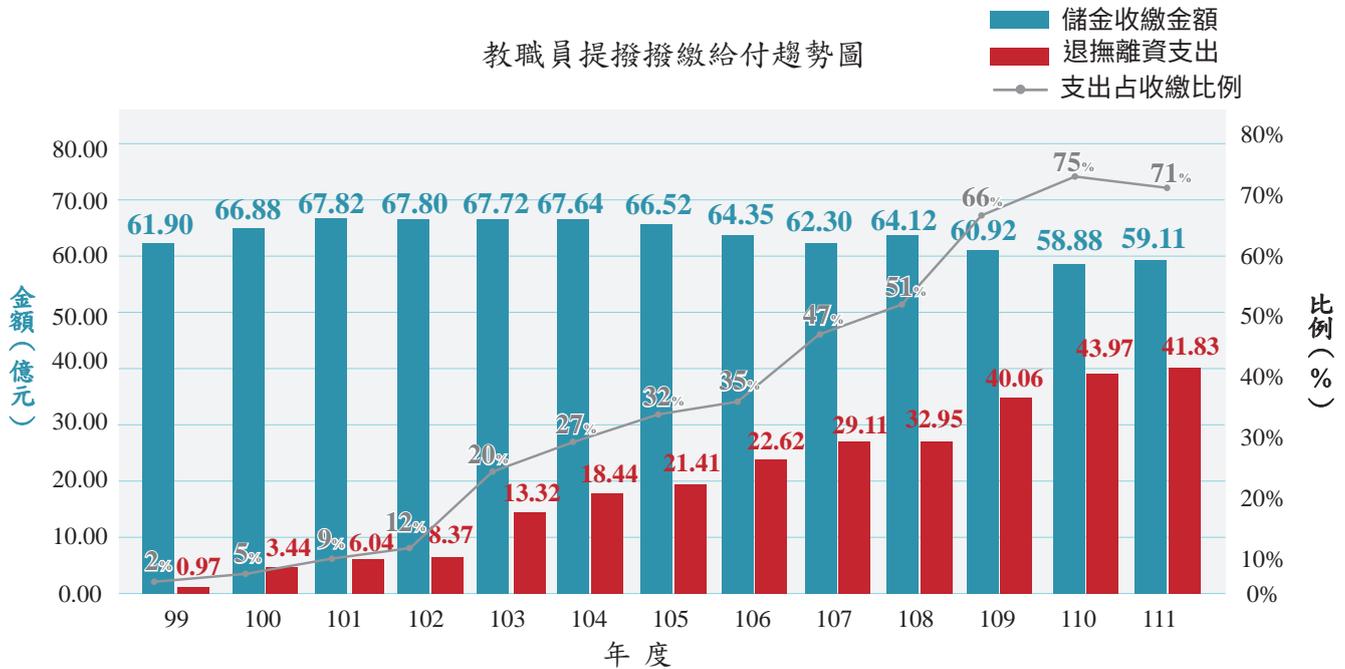
註3：支出包含離職、撫卹、資遣、退休、60歲返還、法定收益、新舊制差額、增額提撥及分期請領。





(二) 教職員提撥給付數及比例

111 年教職員總收繳為 59.11 億元，總退撫離資支出為 41.83 億元，支出占收繳比例為 71%，歷年教職員提撥及給付比例請詳下圖。



教職員提撥款由教職員提撥、學校提撥及學校主管機關提撥組成，111 年度教職員提撥款共 59.11 億元（如下表），其中教職員提撥為 20.64 億元、學校提撥為 19.78 億元及學校主管機關為 18.69 億元。

111 年度教職員、學校及學校主管機關三方提撥明細表

單位：新臺幣千元

主管教育行政機關	教職員	學校	學校主管機關	總計
教育部	1,416,091	1,361,817	1,277,020	4,054,928
教育部國民及學前教育署	217,647	206,770	198,438	622,855
臺北市政府教育局	97,933	94,450	89,442	281,825
高雄市政府教育局	30,869	29,079	28,254	88,202
新北市政府教育局	100,320	96,663	91,509	288,492
臺南市政府教育局	1,835	1,799	1,610	5,244
新竹市政府	3,281	3,121	2,972	9,374
新竹縣政府	2,954	2,793	2,693	8,440
臺中市政府教育局	118,252	111,214	108,461	337,927
花蓮縣政府	1,034	983	938	2,955
桃園市政府教育局	68,057	63,712	61,682	193,451
南投縣政府	2,649	2,527	2,393	7,569
雲林縣政府	3,076	2,915	2,798	8,789
屏東縣政府	330	370	242	942
合計	2,064,328	1,978,213	1,868,452	5,910,993

(三) 增額提撥給付數及比例

111年增額提撥總收繳為12.18億元，總退撫離資支出為2.76億元，支出占收繳比例為23%。



(四) 分期請領給付數及比例

111年分期請領總收繳為15.16億元，總退撫離資支出為4.7億元，支出占收繳比例為31%。

(五) 歷年離開儲金制度人數

歷年退休、撫卹、離職及資遣人數統計表

單位：人

年度	退休	撫卹	離職	資遣	合計
99	949	34	887	292	2,162
100	1,058	41	2,293	362	3,754
101	1,156	51	3,042	249	4,498
102	1,233	63	2,999	200	4,495
103	1,632	51	2,655	310	4,648
104	1,976	49	1,541	270	3,836
105	1,761	59	1,210	194	3,224
106	1,858	62	1,207	132	3,259
107	2,028	57	1,291	220	3,596
108	1,933	50	1,156	164	3,303
109	2,148	39	1,043	126	3,356
110	2,128	44	955	164	3,291
111	2,023	52	968	106	3,149



第四節 原私校退撫基金提撥收入及支出概況

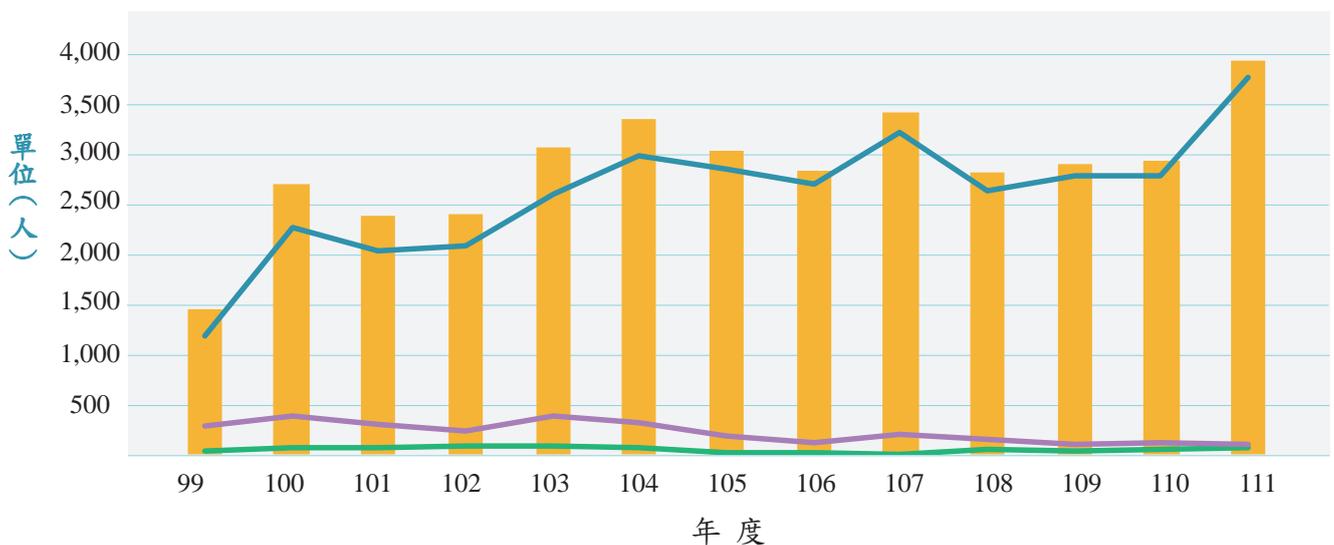
(一) 歷年退休、撫卹、資遣人數統計表

單位：人

年度	退休	撫卹	資遣	合計
99	1,112	23	236	1,371
100	2,136	59	360	2,555
101	1,915	67	279	2,261
102	1,965	85	218	2,268
103	2,456	79	362	2,897
104	2,817	58	296	3,171
105	2,688	14	170	2,872
106	2,558	10	115	2,683
107	3,045	4	185	3,234
108	2,490	39	137	2,666
109	2,633	26	89	2,748
110	2,636	43	102	2,781
111	3,566	62	89	3,717

歷年退休、撫卹、資遣人數統計圖

— 退休 — 資遣
— 撫卹 — 合計



(二)111年度原私校退撫基金撥繳給付概況

本年度原私校退撫基金提撥及撥補款為新臺幣 37.75 億元，退休撫卹資遣支出為 37.75 億元，明細請詳下表：

111年度原基金撥繳給付概況

單位：新臺幣千元 / 人

撥 繳		給 付		
項 目	金 額	項 目	人 數	金 額
教職員提撥款	618,580	退休	2,493	3,684,325
政府撥補款	3,156,855	撫卹	69	58,402
		資遣	92	32,708
合 計	3,775,435	合 計	2,654	3,775,435

註：本表系以審核日為基礎編列



第五節 原私校退撫基金、法定收益及新舊制差額撥補概況

主管機關撥補狀況含原私校退撫基金不足款項撥補、儲金法定收益撥補及儲金新舊制差額撥補。

單位：新臺幣千元

年度	教育部	教育部國民及學前教育署	臺北市	高雄市	新北市	臺南市	新竹市	新竹縣
99	4,148	641	87	-	1,249	740	-	-
100	-	17,755	123,155	-	1,000	4,000	-	-
101	-	901,800	177,252	10,000	-	4,000	1,608	2,000
102	-	126,300	249,610	6,200	48,087	13,261	4,049	4,000
103	-	1,748,778	265,572	88,544	218,520	15,975	-	6,416
104	74,452	1,245,508	384,885	275,217	205,350	15,022	18	2,687
105	128,705	714,020	405,654	463,864	203,024	8,049	1,844	2,265
106	1,943,172	1,252,864	180,912	191,375	180,878	6,228	4,921	320
107	1,340,934	514,033	266,805	189,339	193,964	31	317	-
108	1,416,504	508,404	279,988	203,096	286,600	881	-	141
109	1,151,436	620,769	225,781	78,440	203,886	1,689	-	-
110	2,973,221	144,023	454,948	120,212	432,797	1,551	-	-
111	1,397,928	834,847	176,920	166,916	161,366	7,014	-	893

單位：新臺幣千元

年度	臺中市	基隆市	花蓮縣	桃園市	南投縣	雲林縣	屏東縣	合計
99	1,450	216	364	-	-	43	-	8,938
100	-	3,360	-	-	-	-	-	149,270
101	7,500	3,336	-	-	-	-	-	1,107,496
102	9,000	3,350	-	-	-	-	-	463,857
103	17,000	2,593	1,632	-	-	-	-	2,365,030
104	31,672	1,340	1,281	-	6	9	-	2,237,447
105	4,557	410	956	-	147	-	-	1,933,495
106	8,395	78	2,859	-	-	421	-	3,772,423
107	26,011	-	-	10,864	-	341	-	2,542,639
108	25,641	238	-	122,803	-	1,693	-	2,845,989
109	208,644	-	-	126,848	341	2,103	-	2,619,937
110	734,983	-	-	243,984	92	661	175	5,106,647
111	256,362	-	-	102,283	-	967	-	3,105,496

第三章 教職員個人所得概況

第一節 歷年請領退休、撫卹、資遣及離職金概況

(一) 歷年請領退休金 - 金額統計

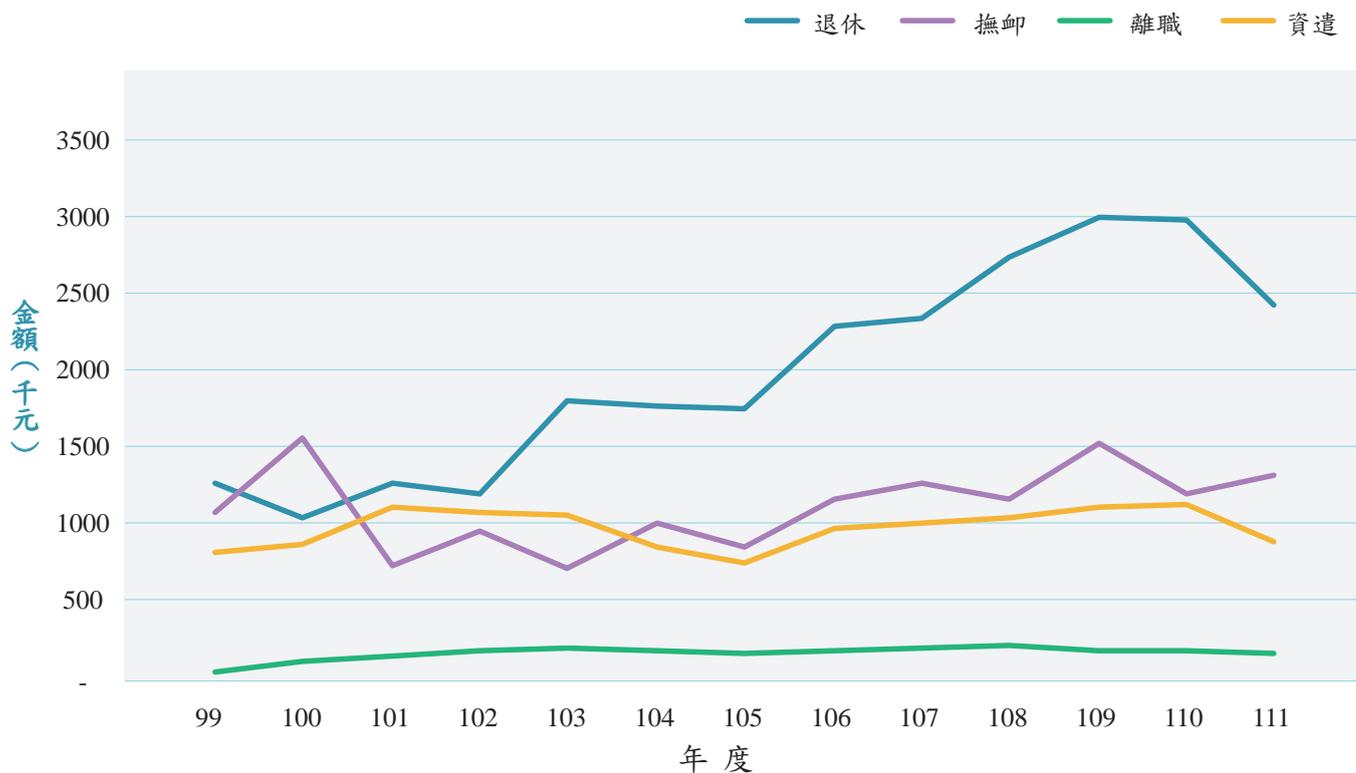
歷年退休、撫卹、離職及資遣個人領取金額，其金額包含原私校退撫基金和儲金給付退休、撫卹及資遣款項、增額提撥款項、法定收益款項及新舊制差額款項，其各年度請領中位數如下表：

單位：新臺幣千元

類 型	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111 (註2)
退休	1,258	1,034	1,274	1,190	1,802	1,775	1,751	2,288	2,339	2,746	3,007	2,978	2,436
撫卹	1,082	1,552	720	945	706	1,011	847	1,167	1,267	1,155	1,520	1,201	1,309
離職	38	96	144	179	193	178	157	165	185	206	176	176	163
資遣	815	863	1,109	1,083	1,065	850	740	970	1,008	1,045	1,113	1,126	878

註1：本表統計係以各校來文時間為統計基礎。

註2：111年度法定收益及新舊制差額，其作業程序為退休次年度執行，故未列入111年度統計中。





(二) 歷年請領退休金-年資統計

歷年退休、撫卹、資遣、離職之教職員服務私校平均年資統計表 單位：年

年	項目	退休	撫卹	離職	資遣
99		22.67	16.42	0.50	13.00
100		22.92	19.00	1.25	12.92
101		23.83	15.50	1.92	14.50
102		24.08	16.75	1.92	14.42
103		24.50	17.58	2.67	14.67
104		24.92	20.42	3.08	14.25
105		25.25	17.00	3.42	13.17
106		25.08	17.42	3.75	14.58
107		24.50	20.00	4.08	12.67
108		26.08	20.92	4.67	14.25
109		27.17	18.92	5.00	13.33
110		27.33	20.92	5.17	13.33
111		27.25	21.75	5.50	13.08

註：本表依生效日為列計基礎，扣除工友、公併私案件及60歲返還案件之人員。



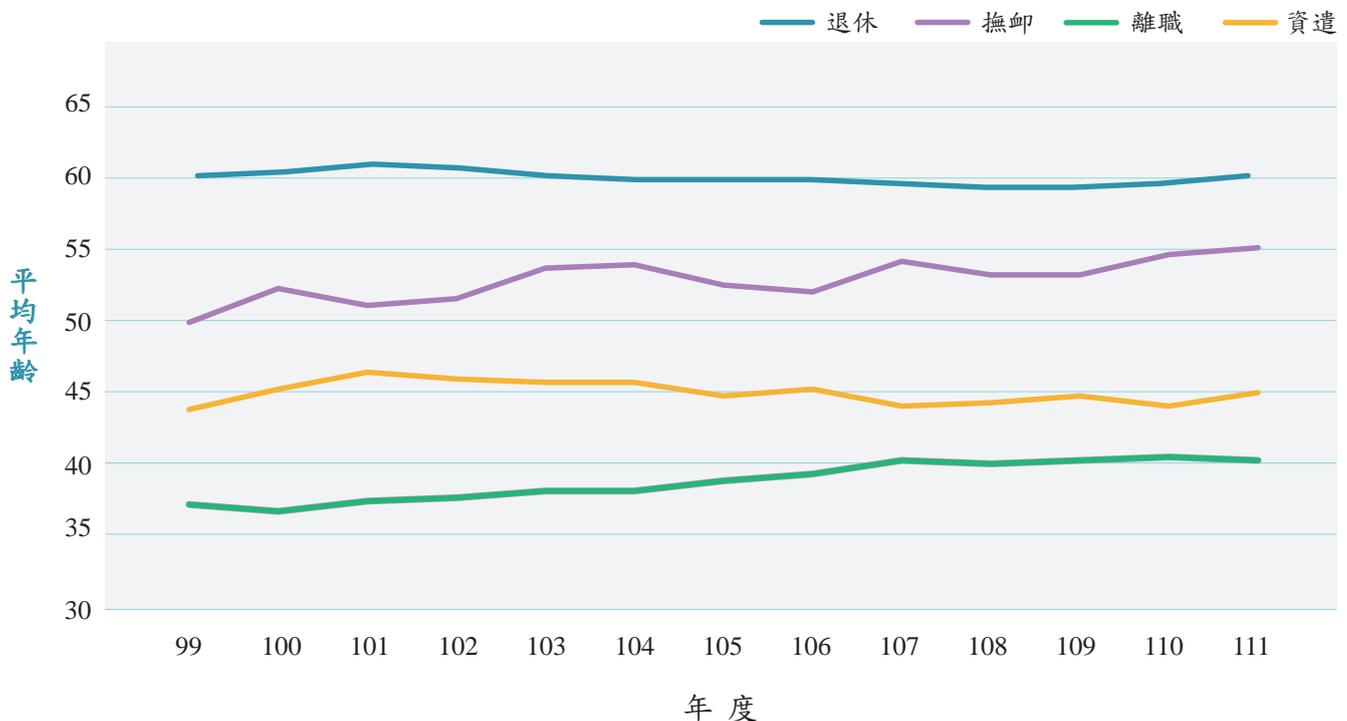
(三)歷年請領退休金-年齡統計

歷年退休、撫卹、資遣、離職案件之人員平均年齡統計表

單位：歲

年	項目	退休	撫卹	離職	資遣
99		60.11	49.38	36.97	44.22
100		60.36	51.93	36.38	46.01
101		60.69	50.75	37.10	47.38
102		60.58	51.12	37.54	46.71
103		60.10	53.68	37.89	46.49
104		59.77	53.85	37.99	46.56
105		59.63	52.41	38.85	45.32
106		59.86	51.70	39.30	45.80
107		59.59	54.14	40.40	44.59
108		59.27	53.00	40.00	44.88
109		59.08	53.10	40.32	45.31
110		59.35	54.67	40.69	44.64
111		59.90	55.30	40.40	45.69

註：本表依生效日為列計基礎，扣除工友、公併私案件、重審案件及60歲返還案件之人員。





第二節 各學制請領退休、撫卹、資遣及離職金概況

(一) 歷年各學制請領退休金概況表

各學制請領退休金統計包含原私校退撫基金給付退休金及儲金給付退休金、增額提撥款項、法定收益款項及新舊制差額款項，其各年度請領中位數如下表：

單位：新臺幣千元

學制	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
大學	1,794	1,900	2,050	2,041	2,229	2,318	2,247	2,488	2,378	2,909	3,073	3,279	2,859
技術學院	1,960	1,985	2,172	2,386	2,467	2,295	2,202	2,487	2,626	2,717	2,904	3,290	2,568
科技大學	1,771	1,285	2,272	2,074	2,293	2,286	2,253	2,487	2,686	2,945	3,160	3,339	3,178
海外學校	註3	492	597	183	610	註3	594	1,354	695	1,046	88	1,273	2,069
高中	1,072	912	960	816	1,104	1,008	1,169	1,874	2,061	2,501	3,036	2,560	1,234
高職	885	816	814	691	982	1,008	974	1,887	2,008	2,371	2,836	2,635	1,749
國小	1,133	642	641	789	676	830	621	641	544	629	742	457	1,871
國中	47	120	240	269	96	192	49	1,952	969	1,536	840	445	181
專科	559	686	794	624	416	576	579	543	1,038	686	2,001	1,421	581

註1：本表統計係以各校來文時間為統計基礎。

註2：111年度法定收益及新舊制差額，其作業程序為退休次年度執行，故未列入111年度統計中。

註3：該年度該學制無退休案件。

(二) 歷年各學制請領撫卹金概況表

各學制請領撫卹金統計包含原私校退撫基金給付撫卹金及儲金給付撫卹金、增額提撥款項、法定收益款項及新舊制差額款項，其各年度請領中位數如下表：

單位：新臺幣千元

學制	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
大學	1,275	1,742	1,227	1,924	1,137	1,430	1,819	1,851	1,794	1,524	1,763	1,712	2,127
技術學院	1,343	1,876	2,521	1,116	721	1,561	1,200	262	2,298	4,397	2,378	1,858	3,477
科技大學	631	1,135	1,102	945	773	801	699	963	970	1,103	1,481	1,388	1,237
高中	860	642	424	672	613	629	790	878	1,252	544	1,064	643	448
高職	754	1,335	53	591	624	168	574	543	718	1,306	2,243	138	566
其他(註4)	1,204	1,953	2,647	404	293	註3	114	1,042	1,374	3,479	註3	346	1,958

註1：本表統計係以各校來文時間為統計基礎。

註2：111年度法定收益及新舊制差額，其作業程序為撫卹次年度執行，故未列入111年度統計中。

註3：該年度該學制無撫卹案件。

註4：因撫卹案件較少，故將國小、國中、專科及海外學校合併為其他項下。

(三) 歷年各學制請領離職金概況表

各學制請領離職金統計包含儲金給付離職金、增額提撥款項、法定收益款項及新舊制差額款項，其各年度請領中位數如下表：

單位：新臺幣千元

學制	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
大學	38	97	146	210	231	212	206	184	184	187	196	150	165
技術學院	43	101	187	247	179	390	388	234	244	550	398	194	157
科技大學	42	96	175	241	301	336	251	316	375	333	258	298	264
海外學校	35	71	63	152	123	133	140	131	262	149	147	183	145
高中	38	99	128	126	133	166	151	157	178	247	153	163	151
高職	36	91	110	90	107	79	74	97	114	155	140	224	153
國小	39	105	181	152	215	131	129	116	153	138	138	142	145
國中	38	71	84	129	83	123	130	78	71	129	205	146	73
專科	33	96	143	117	224	284	252	258	372	257	215	332	421

註 1：本表統計係以各校來文時間為統計基礎。

註 2：111年度法定收益及新舊制差額，其作業程序為教職次年度執行，故未列入111年度統計中。

(四) 歷年各學制請領資遣金概況表

各學制請領資遣金統計包含原私校退撫基金給付資遣金及儲金給付資遣金、增額提撥款項、法定收益款項及新舊制差額款項，其各年度請領中位數如下表：

單位：新臺幣千元

學制	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
大學	534	514	805	776	1,290	1,317	1,473	1,167	1,233	1,482	1,305	868	1,370
技術學院	927	1,050	1,074	1,252	1,125	1,392	1,008	1,482	952	1,560	1,113	1,461	1,415
科技大學	1,294	1,349	1,333	1,159	1,250	638	651	789	871	790	918	969	643
高中	1,068	1,295	1,109	1,187	627	556	1,115	1,287	1,244	1,193	1,429	1,412	992
高職	865	358	1,219	691	1,140	995	765	841	1,437	1,286	960	882	721
其他(註3)	478	1,001	1,314	794	919	408	530	1,144	114	1,209	912	1,647	1,414

註 1：本表統計係以各校來文時間為統計基礎。

註 2：111年度法定收益及新舊制差額，其作業程序為資遣次年度執行，故未列入111年度統計中。

註 3：因資遣案件較少，故將國小、國中、專科及海外學校合併為其他項下。



第四章 儲金及原私校退撫基金投資運用概況

第一節 歷年儲金及原私校退撫基金規模

(一) 儲金歷年基金淨值圖

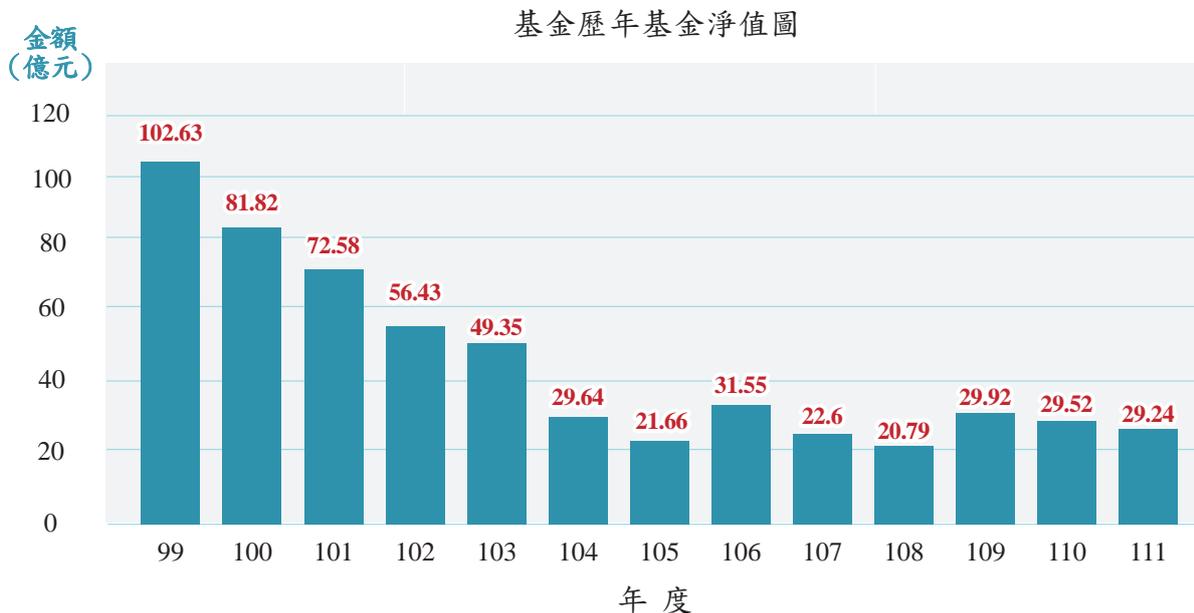
儲金受大環境景氣下滑影響，致儲金淨值較上年度減少，截至111年12月底淨值為734.42億元，較上年度減少29.62億元。



註1：99年度為99年7月1日至99年12月31日止。
 註2：基金淨值含應收付基金收支及運用收支。

(二) 原私校退撫基金歷年基金淨值圖

原私校退撫基金自99年度儲金設立後，其學校每學期準備金收入三分之二轉入儲金，故基金淨值逐年減少。



第二節 儲金及原私校退撫基金111年度資產配置

(一)儲金111年度資產配置

退撫儲金之投資專戶分為法定儲金、增額提撥及暫不請領，截至111年12月31日止，其規模分別為法定儲金639.52億元、增額提撥42.62億元及暫不請領3.84億元，共計685.98億元，各投資專戶依投資區域、收益型態及資產類別之配置情形如下表：

法定儲金 111 年 12 月 31 日資產配置情形

分類方式	運用項目	法定儲金(註2)					
		保守型		穩健型		積極型	
		配置金額 (億元)	配置比例 (%)	配置金額 (億元)	配置比例 (%)	配置金額 (億元)	配置比例 (%)
投資區域	國內	108.14	59.60%	114.71	39.09%	69.27	42.08%
	國外	73.29	40.40%	178.78	60.91%	95.33	57.92%
收益型態	股票型	14.53	8.02%	102.90	35.06%	76.98	46.77%
	債券型	61.55	33.92%	94.28	32.12%	33.41	20.30%
	現金及約當現金(註1)	105.35	58.06%	96.31	32.82%	54.21	32.93%
資產類別	美國股票型	7.74	4.26%	61.19	20.85%	43.08	26.17%
	歐洲股票型	2.17	1.20%	11.62	3.96%	6.08	3.69%
	日本股票型	0.00	0.00%	3.17	1.08%	1.67	1.02%
	亞太除日本外股票型	1.83	1.02%	8.51	2.90%	11.08	6.74%
	臺灣股票型	2.79	1.54%	18.40	6.27%	15.06	9.15%
	全球債券型	57.51	31.69%	85.36	29.08%	24.43	14.84%
	全球非投資等級債券型	4.04	2.23%	8.93	3.04%	8.99	5.46%
	貨幣市場基金	73.19	40.34%	25.56	8.71%	15.62	9.49%
	活存及定存	32.16	17.72%	70.75	24.11%	38.59	23.44%

註1：現金及約當現金包含貨幣市場基金、活存及定存。

註2：法定儲金各投資組合成立時間為102年3月1日。



增額提撥 111 年 12 月 31 日資產配置情形

分類方式	運用項目	增額提撥 (註 2)					
		保守型		穩健型		積極型	
		配置金額 (億元)	配置比例 (%)	配置金額 (億元)	配置比例 (%)	配置金額 (億元)	配置比例 (%)
投資區域	國內	14.49	65.68%	4.24	49.43%	6.37	53.25%
	國外	7.58	34.32%	4.33	50.57%	5.61	46.75%
收益型態	股票型	1.78	8.05%	2.57	29.94%	4.83	40.31%
	債券型	6.21	28.13%	2.31	26.97%	1.86	15.48%
	現金及約當現金 (註 1)	14.08	63.82%	3.69	43.09%	5.29	44.21%
資產類別	美國股票型	0.91	4.11%	1.35	15.77%	2.39	19.95%
	歐洲股票型	0.32	1.43%	0.39	4.52%	0.50	4.16%
	日本股票型	0.00	0.00%	0.09	1.07%	0.12	0.98%
	亞太除日本外股票型	0.14	0.65%	0.19	2.24%	0.74	6.18%
	臺灣股票型	0.41	1.86%	0.55	6.34%	1.08	9.04%
	全球債券型	5.72	25.91%	2.09	24.43%	1.38	11.50%
	全球非投資等級債券型	0.49	2.22%	0.22	2.54%	0.48	3.98%
	貨幣市場基金	9.30	42.12%	0.91	10.65%	1.34	11.23%
	活存及定存	4.78	21.70%	2.78	32.44%	3.95	32.98%

註1：現金及約當現金包含貨幣市場基金、活存及定存。

註2：增額提撥保守型投資組合成立時間為102年11月1日、穩健型及積極型投資組合成立時間為103年4月28日。

暫不請領 111 年 12 月 31 日資產配置情形

分類方式	運用項目	暫不請領(註2)					
		保守型		穩健型		積極型	
		配置金額 (億元)	配置比例 (%)	配置金額 (億元)	配置比例 (%)	配置金額 (億元)	配置比例 (%)
投資區域	國內	0.28	89.56%	1.02	78.17%	1.22	55.12%
	國外	0.03	10.44%	0.29	21.83%	1.00	44.88%
收益型態	股票型	0.01	3.47%	0.17	12.48%	0.96	43.23%
	債券型	0.02	6.97%	0.12	9.35%	0.20	9.01%
	現金及約當現金(註1)	0.28	89.56%	1.02	78.17%	1.06	47.76%
資產類別	美國股票型	0.01	3.47%	0.12	9.29%	0.52	23.17%
	歐洲股票型	0.00	0.00%	0.02	1.00%	0.09	4.13%
	日本股票型	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.02	0.95%
	亞太除日本外股票型	0.00	0.00%	0.03	2.19%	0.17	7.62%
	臺灣股票型	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.16	7.36%
	全球債券型	0.02	6.97%	0.12	9.35%	0.20	9.01%
	全球非投資等級債券型	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	貨幣市場基金	0.18	56.28%	0.75	57.37%	0.61	27.55%
	活存及定存	0.10	33.28%	0.27	20.80%	0.45	20.21%

註1：現金及約當現金包含貨幣市場基金、活存及定存。

註2：暫不請領各投資組合成立時間為107年1月23日。



(二) 原私校退撫基金 111 年度資產配置

原私校退撫基金專戶以投資貨幣市場型基金及存放活定存為主要配置方式，截至111年12月31日止，資產配置情形如下表：

原私校退撫基金 111 年 12 月 31 日資產配置情形

運用項目	111 年度運用計畫		實際運用配置	
	中心配置	允許變動區間	投資金額 (億元)	比重
	比重	比重		
存款	20%	0%~60%	12.79	39.87%
貨幣市場型基金	80%	40%~100%	19.28	60.13%
合計	100%	100%	32.07	100.00%

註1：原基金每年需擬訂年度運用計畫。

註2：運用項目貨幣市場基金之投資金額為投資成本。

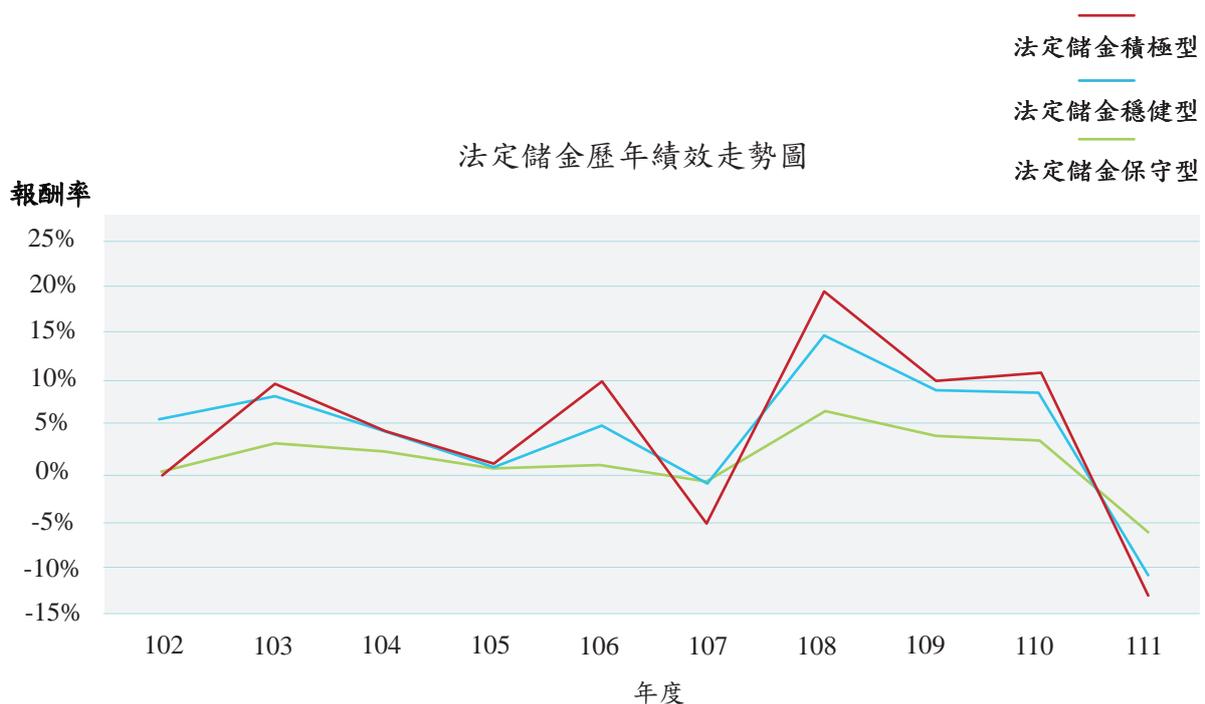
第三節 歷年儲金及原私校退撫基金投資績效表現

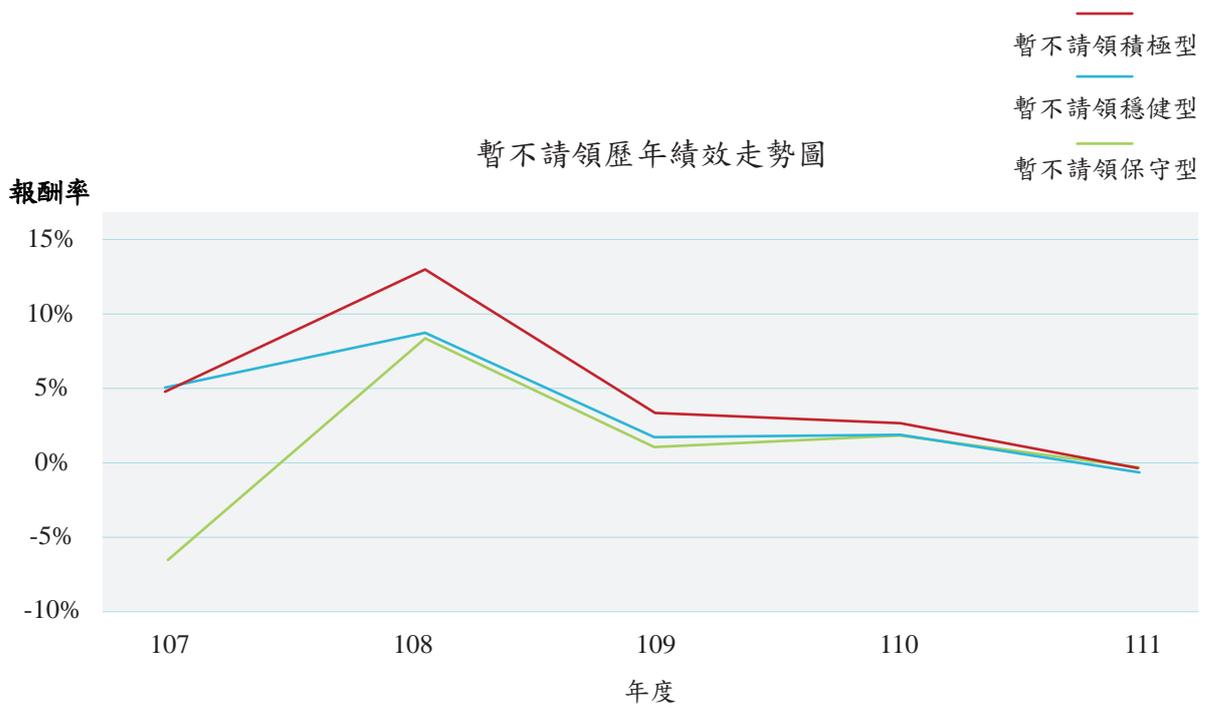
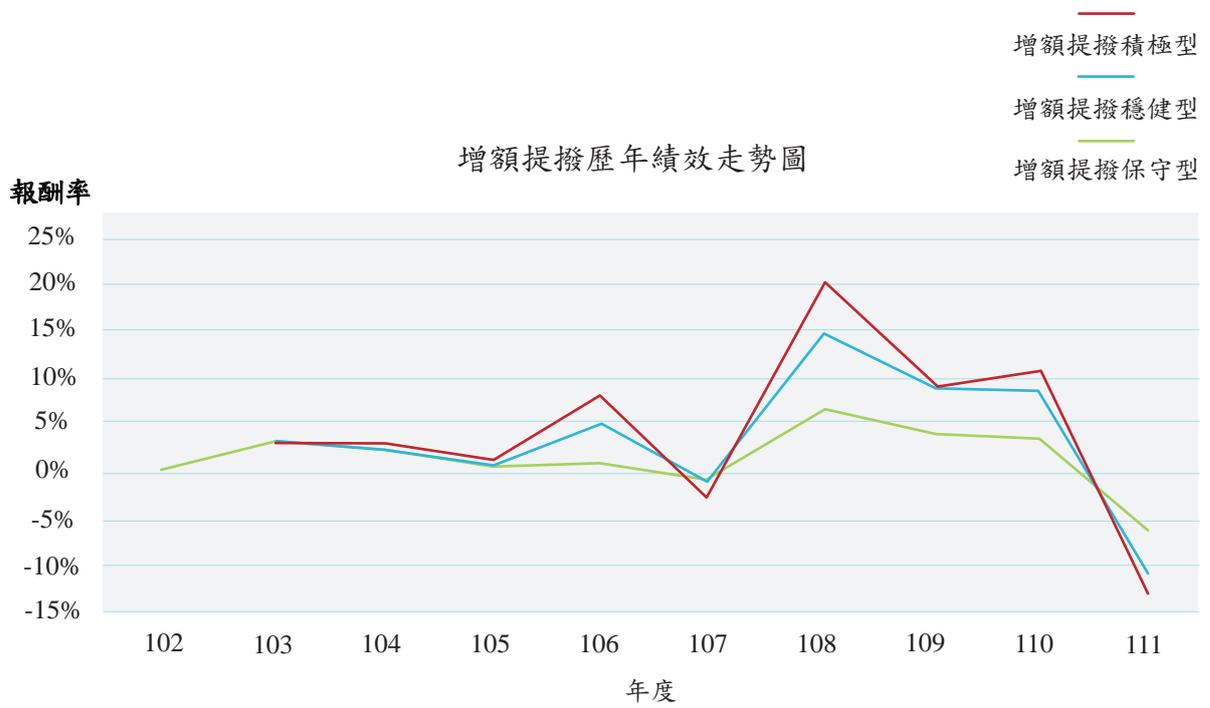
(一) 歷年儲金投資績效表現

年度	法定儲金			增額提撥			暫不請領		
	保守型	穩健型	積極型	保守型	穩健型	積極型	保守型	穩健型	積極型
102	0.71%	5.43%	0.10%	0.13%					
103	3.05%	8.43%	9.41%	3.37%	3.55%	3.56%			
104	1.77%	3.98%	3.98%	2.37%	3.57%	2.87%			
105	1.22%	1.80%	2.20%	1.32%	1.89%	2.17%			
106	1.31%	5.60%	9.76%	1.64%	4.41%	7.99%			
107	-1.29%	-1.53%	-4.72%	-1.12%	-2.16%	-3.63%	-6.51%	4.95%	4.19%
108	6.37%	14.74%	19.41%	6.00%	14.37%	19.98%	7.95%	8.70%	12.41%
109	2.99%	8.65%	10.03%	2.33%	5.82%	8.42%	0.67%	1.47%	2.82%
110	2.22%	8.52%	10.76%	2.72%	8.31%	10.71%	0.90%	0.91%	1.33%
111	-5.52%	-10.76%	-13.41%	-5.95%	-10.88%	-13.50%	-0.45%	-0.49%	-0.33%
成立以來	13.13%	51.89%	53.37%	13.06%	30.41%	41.11%	2.07%	16.24%	21.61%
年化	1.24%	4.27%	4.37%	1.23%	2.99%	3.90%	0.41%	3.05%	3.99%

註1：法定儲金各投資組合及增額提撥保守型，102年度績效未滿一年；增額提撥穩健型及積極型，103年度績效未滿一年；暫不請領各投資組合，107年度績效未滿一年。

註2：各投資專戶年度績效係依投資組合淨值計算，投資組合中各檔基金淨值係依「信託業會計處理原則」採最近可取得之單位淨值為計算基礎。





(二) 歷年原私校退撫基金投資績效表現

年度	報酬率
99	0.7797%
100	-0.4304%
101	4.4218%
102	3.8918%
103	1.4777%
104	2.2946%
105	1.9574%
106	2.2638%
107	0.4319%
108	0.5201%
109	0.4528%
110	0.1531%
111	0.4446%

註1：原基金每年需擬訂年度運用計畫。

註2：自107年度起，因應原基金規模逐年縮減，資產配置未投資於股票型及債券型基金，而以貨幣型基金及活定存為主。





第五章 監督機制



為確保私校退撫儲金運用管理符合設立宗旨，自儲金成立以來即設有各項監督機制，儲金管理會內部設有稽核組辦理下列事項：

1. 擬訂年度稽核計畫。
2. 進行定期或不定期之內部稽核作業。
3. 執行一般性稽核及專案性稽核作業。
4. 本會委外廠商受託業務之稽核作業。
5. 退撫儲金及原私校退撫基金，運用效益之稽核。
6. 其他有關本會各項業務之稽核。



教育部監理會負責私校退撫儲金收支、管理、運用事項之監督及考核，設置業務組及稽查組掌理以下業務：

1. 退撫儲金及私立學校教職員工退休撫卹基金（以下簡稱原私校退撫基金）之收支、管理及運用計畫之審議。
2. 由金融機構辦理退撫儲金及原私校退撫基金之收支、管理及運用之年度計畫審議。
3. 退撫儲金及原私校退撫基金管理年度預算、決算之覆核。
4. 退撫儲金及原私校退撫基金管理績效之考核。
5. 其他有關退撫儲金及原私校退撫基金之業務監理。
6. 每年7月31日前對儲金管理會辦理定期稽核作業。



第六章 年度重要工作概述

一、業務及宣導活動

- (一) 本會於 111 年 7 月 26 日及 28 日舉辦 3 場線上自主投資宣導說明會，線上出席人數合計 1,070 人。
- (二) 本會 111 年 9 月完成「增額提撥」及「分期請領」宣導短片二部，短片於 Youtube 平台供私校教職員觀看。
- (三) 自 111 年 3 月起至 111 年 9 月止，共完成 22 場到校宣導「自主投資暨私校退撫制度宣導說明會」。
- (四) 本會於 111 年度安排中國信託商業銀行、群益投資信託股份有限公司及台灣人壽，完成辦理自主投資平台運用、年金保險、人生週期投資組合及私校退撫業務宣導說明會。

二、稅務與稽核

- (一) 本會 111 年度財務暨稅務簽證及會計諮詢服務案，委由資誠聯合會計師事務所辦理。
- (二) 依「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會稽核作業實施要點」之規定，本會於 111 年度，接受教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所至本會進行定期稽核作業。

三、資訊相關業務

- (一) 每年賡續辦理
 1. 防範惡意電子郵件社交工程演練。
 2. 系統帳號權限及其個人電腦設定普查作業。
 3. 資料庫備份與災害復原演練作業。
 4. 核心系統災害復原演練。
 5. 系統使用者權限設定清查及複核作業。
 6. 個資保護及資安認知宣導及評量。
 7. 資通安全及個人資料保護自行檢查作業。
 8. 資訊軟硬體及系統定期維護合約採購作業。
- (二) 專案執行
 1. 個人資料保護管理制度 (PIMS) 顧問服務委外案。
 2. 會議無紙化設備採購案。
 3. 防火牆高可用性 (High Availability) 建置案。
 4. 資訊安全管理制度 (ISMS) 顧問服務委外案。
 5. ISO 27001 及 BS 10012 驗證服務採購案。
 6. 機房消防設備及環控設備建置案。

四、財務相關業務

- (一) 成立專案小組，檢視現行投資相關作業流程及規範，並修正「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」。
- (二) 辦理指數型 ETF 之資產配置、組合及投資策略架構研究案採購作業。

五、得獎榮譽：

私校退撫儲金整體成果榮獲亞洲資產管理雜誌 2022 年「最佳退休基金計畫管理者獎」。

第七章 展望與結語

一、多元投資配置 降低風險

近年國際政治及經濟情勢瞬息萬變，金融市場動態詭譎難測，本會透過投資策略執行小組及委外投資顧問定期評估，採全球化投資布局，追求長期穩健收益、永續經營；後續研議新增可投資標的，分散投資風險，提升儲金投資管理績效。

二、精進制度研究 提供法規建議

為妥善辦理私校退撫儲金管理，本會就案例爭議與法規適用進行研析與討論，由爭議個案中發現問題，除做為精進退撫資離案件審理及儲金管理業務之參考依據，適時提出制度修正及法規興革建議，確實保障私校教職員權益。

三、持續溝通 鼓勵增額提撥

私校教職員退休金來源有三層，第一層為公保，第二層為私校舊制與儲金新制退休金，第三層為增額提撥。增額提撥最主要是由教職員自己提撥，學校只要配合辦理扣繳作業等，教職員就可以增額提撥。為落實推動私校退撫儲金制度、照顧私校教職員的政策美意，有賴本會持續強化與私校教職員之溝通，維護私校教職員之權益，以確保私校退撫儲金管理制度健全運作。



私校退撫儲金管理會 出版



台北市中正區愛國東路22號10樓 | 電話 (02) 2396-2880 | 傳真 (02) 2396-1885