

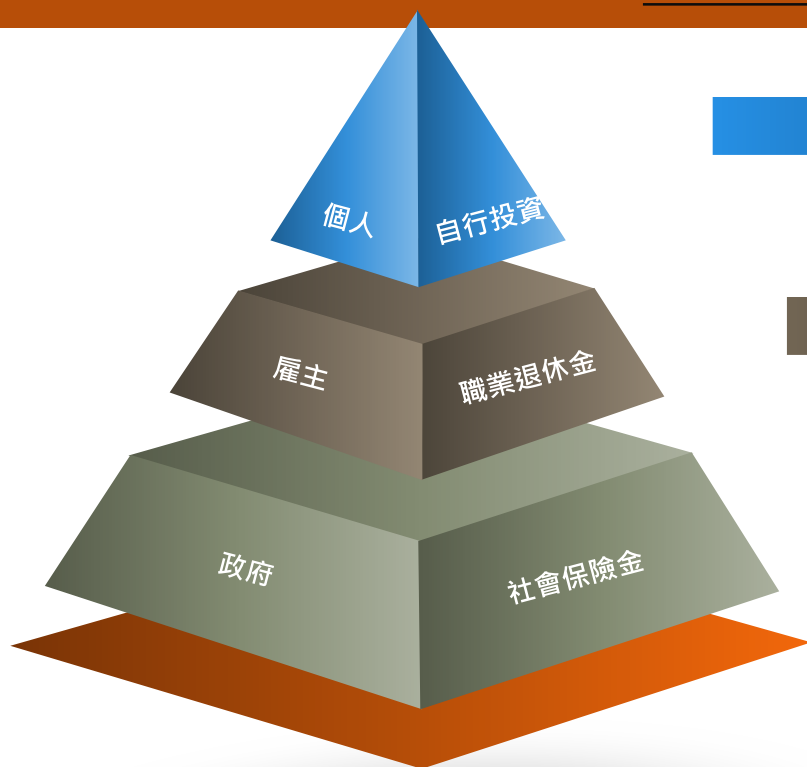


# 增額提撥 全面開辦



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

# 一、提高退職所得：三層次保障



1. 民間養老
2. 個人儲蓄理財
3. 私校增額提撥(108.9.28全面開辦)



1. 勞退舊制
2. 勞退新制(94.7.1)
3. 公務人員退撫基金
4. 私校退撫基金-舊制(81.8.1)
5. 私校退撫儲金-新制(99.1.1)



1. 勞保:老年給付, 勞保年金
2. 公保:養老給付, 公保年金
3. 國民年金:老年給付



## 二、何謂「增額提撥」？

增額提撥是一種「**福利**」+「**儲蓄**」+「**節稅**」的退休金制度，除了法定提撥外再增加提撥，提高資金運用效益，保障未來退休生活。



**福利：**

學校可為員工額外提撥



**儲蓄：**

教職員額外從薪資中按月提撥



**節稅：**

於免稅額度內享有稅賦優惠

(免稅額度：按教職員本(年功)薪加1倍的12%乘以教職員撥繳率35%計算，即個人法定儲金扣繳金額)



Headline!!!

# 108年9月28日起， 私校增額提撥 全面開辦

- 私校退撫條例第9條第1項：

私立學校「**應**」辦理增額提撥，並得斟酌其財務狀況及學校發展重點，為其教職員增加提撥退休、撫卹、離職及資遣給與準備金。



### 三、「增額提撥」對教職員之好處

享受學校額外提撥之福利

強迫儲蓄  
保障退休生活

享有稅賦減免之優惠

作為投資理財的工具，  
享受定期定額、長期  
投資、風險分散等好處



## 四、「增額提撥」對學校之好處

凝聚教職員向心力  
提升工作品質

促進勞資關係和諧  
降低教職員流動率  
減少訓練成本

※ 舉例：

薪(俸)額	月支數額(依政府公告調整)	每月提撥金額(免稅上限)
770	56,930	4,782(註)

註：免稅額度係按教職員本(年功)薪加1倍的12%乘以教職員撥繳率35%計算 ( $56,930 \times 2 \times 12\% \times 35\% = 4,782 / \text{月}$ )，在此數額內之增額提撥為免稅，亦即當年度增加免稅額  $4,782 \times 12 = 57,384 / \text{年}$ 。



# 五、「增額提撥」 存放及運用方式

1. 以信託方式存放於受託金融機構

「個人增額提撥退撫儲金專戶」

2. 增額提撥金可自主投資運用，運用結果由教職員**自負盈虧**。

無當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證

3. 教職員可向所屬私立學校申請異動作業，  
每學期以一次為限。



# 六、「增額提撥」 是否有額度限制？

**無額度限制**

(但不得逾個人每月薪資淨額)

每月自主增額提撥金  $\leq$  個人法定提撥金

**免**計入該年度  
薪資所得課稅

每月自主增額提撥金  $>$  個人法定提撥金

超過部分  
**須**計入該年度  
薪資所得課稅





# 七、如何進行增額提撥專戶自主投資？

每月  
1-15日

登入「自主投資平台」，進行：  
1. 風險屬性評估（若有變更時，才需重新評估。）  
2. 投資組合選擇

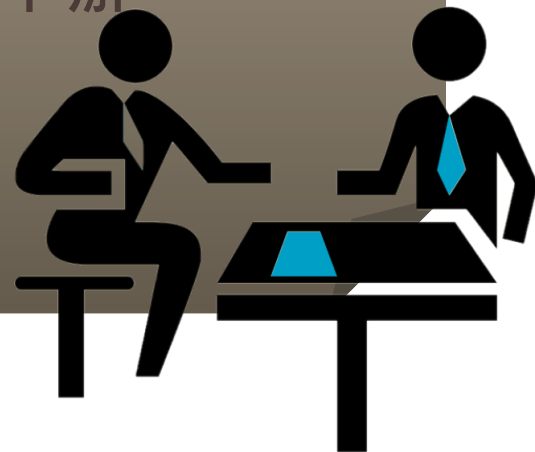
每日

「自主投資平台」，可隨時執行各項功能，如：  
投資損益通知、信託財產查詢、交易狀態總覽、資料下載，或至我有問題留言等。



## 八、如何結清增額提撥專戶？

1. 在職教職員於辦理退休、撫卹、離職或資遣時，  
需併案結清增額提撥帳戶。
2. 辦理**退休**、**資遣**案件經本人自主決定，  
增額提撥金得依分期請領相關規定申辦。



# 九、增額提撥報酬率



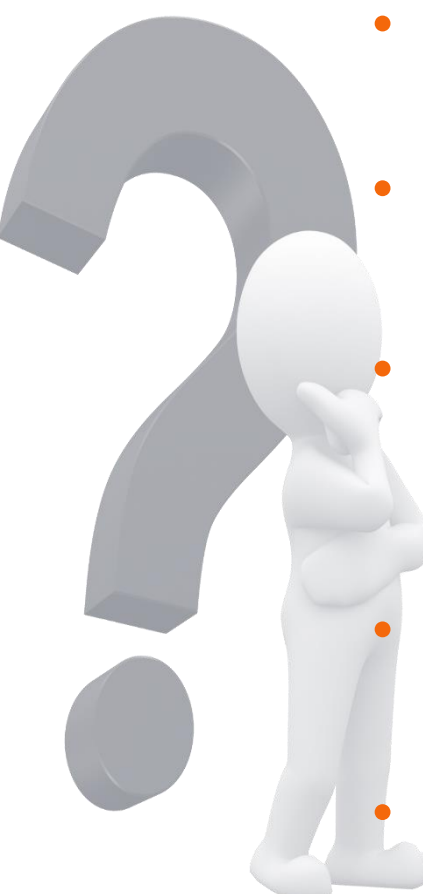
最新投資組合報酬率查詢：

1. 儲金管理會line@官方帳號
2. 自主投資平台淨值
3. 本會官方網站



儲金管理會LINE@ 自主投資平台

# 十、Q & A

- 
- Q1：增額提撥有額度限制嗎？  
**無**額度限制，但不得逾個人每月薪資淨額。
  - Q2：增額提撥可否隨時停扣或異動扣款金額嗎？  
**可以**，但每學期異動以一次為限。
  - Q3：增額提撥需納入薪資所得繳稅嗎？  
增額提撥金額 $\leq$ 個人法定提撥金 $\rightarrow$ **免稅**  
增額提撥金額 $>$ 個人法定提撥金 $\rightarrow$ **應稅**
  - Q4：增額提撥如何辦理結清？  
辦理退休、撫卹、離職或資遣時，**併案**結清。
  - Q5：增額提撥可以申辦分期請領嗎？  
**可以**，辦理退休或資遣時申請。



感謝聆聽

*Thank You*

服務專線

儲金管理會：02-2396-2880

信託銀行：02-2558-0128

投資顧問：02-2706-0759