



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

# 如何運用私校退撫制度 保障退休生活

## -增額提撥篇

主講者：潘致伶小姐

# CONTENT



## 目 錄

### 一 私校退撫制度 退休的三層保障

### 二 法定儲金提撥 每月法定儲金計算與分配方式

### 三 增額提撥 如何申辦與提撥額度

### 四 個人退撫儲金專戶 1.個人專戶類型 2.增額提撥結清與撥付 3.認識自己的帳戶價值 4.瞭解投資組合 5.使用自主投資平台

### 五 投資組合

### 六 認證及獎項 1.退休金獲獎紀錄 2.ISO及BS認證

，，

# 私校退撫制度



# 退休的三層級保障 如何善用投資，樂活退休



## 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)

- 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

- 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)



## 儲金管理會的任務

服務私校同仁，讓大家安心教育，樂活人生

### 審定退撫離資案件

教職員退休、撫卹、離職及資遣之申請

退休金、撫卹金、離職及資遣給與之核發

### 收支、管理及運用退撫儲金

學校儲金專戶準備金及每月退撫儲金之收繳

退撫儲金及原基金之投資運用

# 私校教職員退撫制度的發展



## 確定提撥制

- 法定退撫儲金- 教職員、學校、主管機關每月提撥
- 增額提撥儲金- 善用人生複利效果

## 自主投資- 選擇適合自己的投資組合

- 投資組合: 積極型、穩健型、保守型；人生週期投資組合
- 個人專戶: 自主投資平台

## 分期請領- 退休/資遣後持續投資

- 與退休或資遣案**併案**申請
- 退休或資遣後申請**回存**

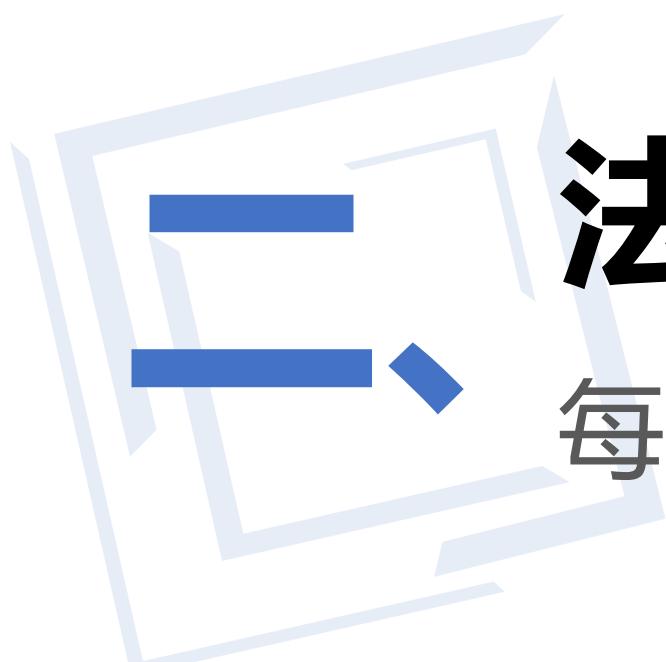
# 私校教職員退休金來源

舊制採確定給付制，按照服務年資及退休時薪給計算。



新制採確定提撥制，每月提撥儲金。可以自主投資。

$$\text{公保養老年金} + \text{私校退撫制度之退休金總額} = \text{退休後財務基本來源}$$



# 法定儲金提撥

## 每月法定儲金計算與分配方式

，，

# 1. 每月法定儲金計算與分配方式

依據私立教職員、學校及政府每月提撥儲金費用表(三方提撥)，每月依教職員之薪俸額(依職稱所定)由學校於其薪資代扣法定儲金。  
如下截圖：

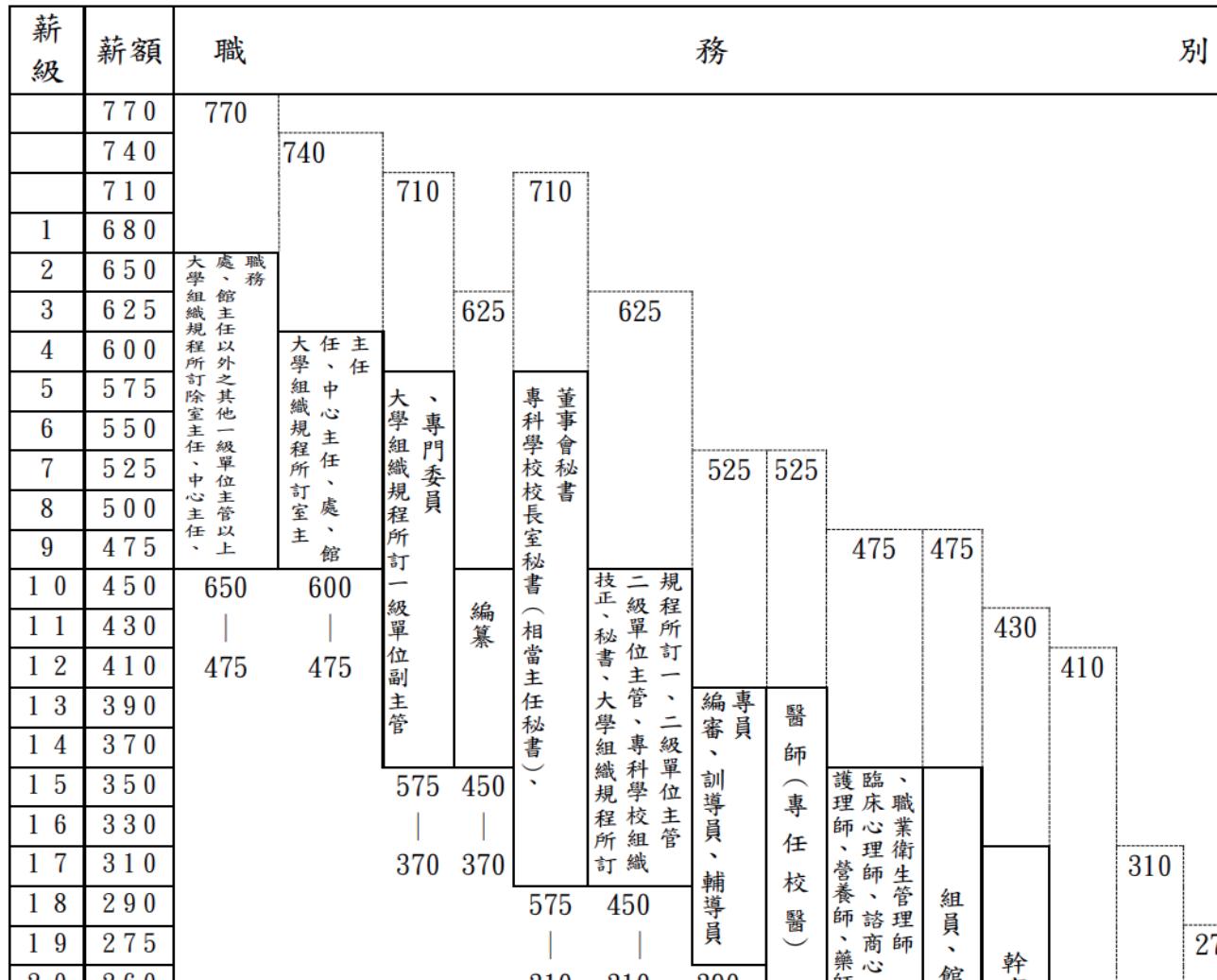
私立學校教職員、學校及政府每月提撥儲金費用表 (111.01.01更新)

薪(俸)額	月支數額	提撥率	教職員 (35%)	學校 (32.5%)	政府 (32.5%)	合計	單位：新臺幣元
770	59,250	12%	4,977	4,621	4,622	14,220	
740	56,190	12%	4,720	4,383	4,383	13,486	
710	55,480	12%	4,660	4,327	4,328	13,315	
680	53,330	12%	4,480	4,159	4,160	12,799	
650	51,910	12%	4,360	4,049	4,049	12,458	
625	50,480	12%	4,240	3,937	3,938	12,115	
330	32,630	12%	2,741	2,545	2,545	7,831	
310	31,560	12%	2,651	2,461	2,462	7,574	
290	30,490	12%	2,561	2,378	2,379	7,318	
275	29,420	12%	2,471	2,295	2,295	7,061	
260	28,340	12%	2,381	2,210	2,211	6,802	

# 1. 每月法定儲金計算與分配方式

各職稱所對應之薪額依私立中小學校職員薪級表及私立專科以上學校職員薪級表而定。

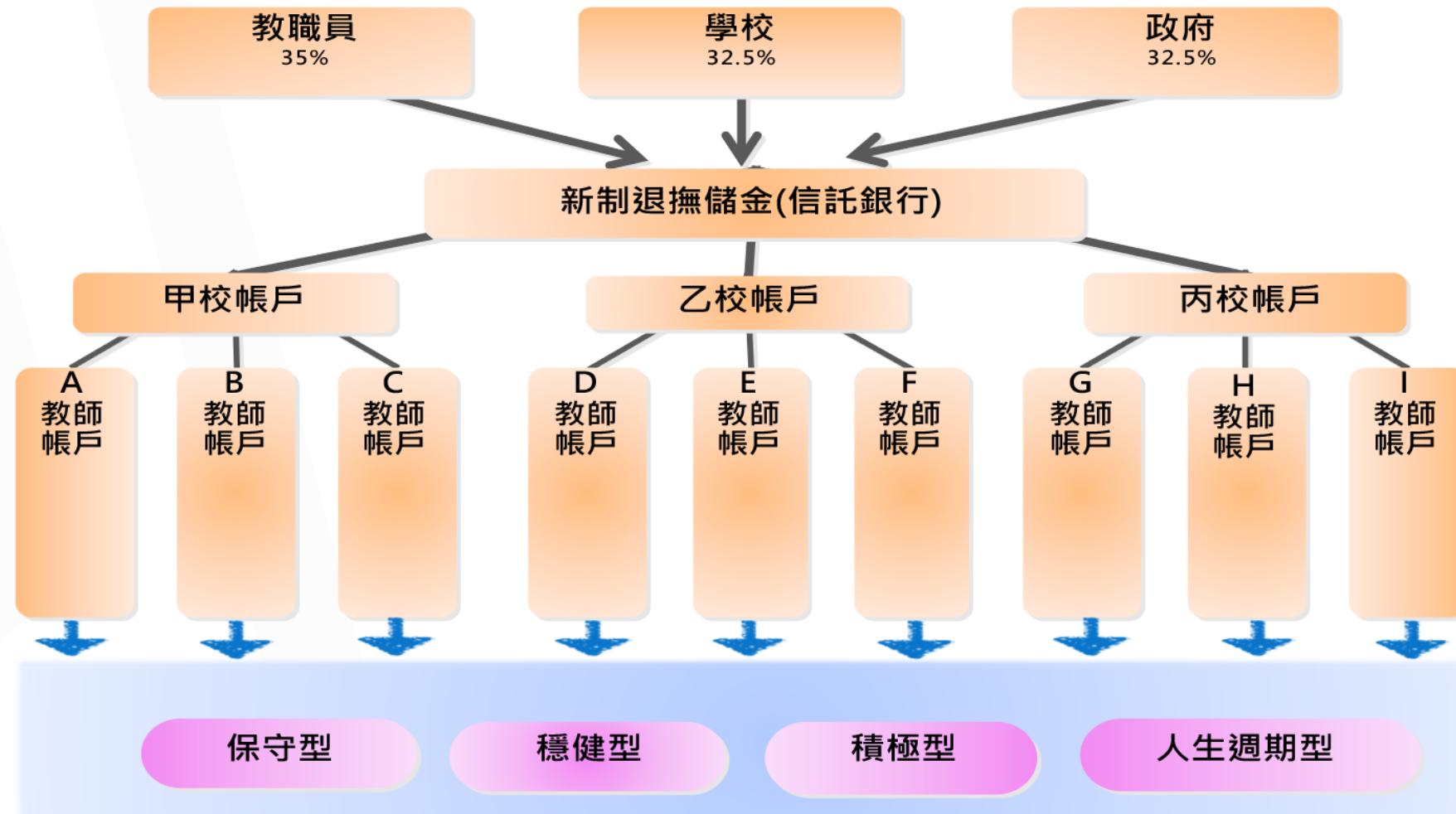
如下截圖：



(出處：教育部主管法規查詢統)

## 2. 提撥與分配方式 - 概念：個人儲金專戶就像退休存摺應時常檢核~

私校教職員應按月提撥本俸加一倍的12%・作為法定退撫儲金



，，

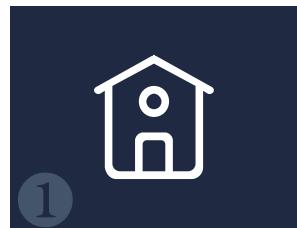
# 增額提撥

## 如何申辦與提撥額度



# 增額提撥專戶及運用方式

增額提撥是指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。



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**」。

增額提撥金可自主投資運用，運用結果由教職員**自負盈虧**。

教職員可向所屬學校申請異動變更金額，每學期以一次為限。

**無**當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。



# 增額提撥優點: 厚實退休資本

除了原有法定提撥外，再自主增加提撥，提高資金運用效益，保障未來退休生活。



※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：法定提撥係依私校退撫資遣離職條例第8條第4項第1款規定，按教職員本<sup>1</sup>(年功)薪加1倍的12%乘以教職員撥繳率35%計算。

法定額度計算( $56,930 \times 2 \times 12\% \times 35\% = 4,782$  / 月)，在此數額內之增額提撥為免稅，亦即當年度增加免稅額度 $4,782 \times 12 = 57,384$  / 年。

# 增額提撥如何辦理

## 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第9條

私立學校應辦理教職員增加提撥退休、撫卹、離職及資遣給與準備金作業，並得斟酌財務狀況及學校發展重點撥繳該準備金，教職員另得提撥，其金額在不超過前條第四項第一款規定撥繳額度內者，亦**不計入提撥年度薪資所得課稅**。

教職員可向**人事單位**申請辦理，為**每月法定儲金外額外撥繳之款項**，其個人免稅(遞延課稅)、應稅金額依私立教職員、學校及政府每月提撥儲金費用表而定，如下截圖：

薪(俸)額	月支數額	提撥率	教職員 (35%)	學校 (32.5%)	政府 (32.5%)	增額提撥(遞延課稅)	合計	增額提撥(應稅)
770	59,250	12%	4,977	4,621	4,622	4,977	19,197	以薪資額度 為上限
740	56,190	12%	4,720	4,383	4,383	4,720	18,206	
710	55,480	12%	4,660	4,327	4,328	4,660	17,975	
680	53,330	12%	4,480	4,159	4,160	4,480	17,279	
650	51,910	12%	4,360	4,049	4,049	4,360	16,818	
625	50,480	12%	4,240	3,937	3,938	4,240	16,355	



# 增額提撥優點: 儲蓄與節稅

**1. 養成儲蓄  
好習慣  
保障退休生活**



**2. 採用為投資理財的工具，享受定期定額、長期投資、風險分散等好處**



**3. 擁有稅賦減免之福利**



，，

## 四、個人退撫儲金專戶

- 1.個人專戶類型
- 2.增額提撥結清與撥付
- 3.認識自己的帳戶價值
- 4.瞭解投資組合
- 5.使用自主投資平台

# 1、個人專戶類型



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

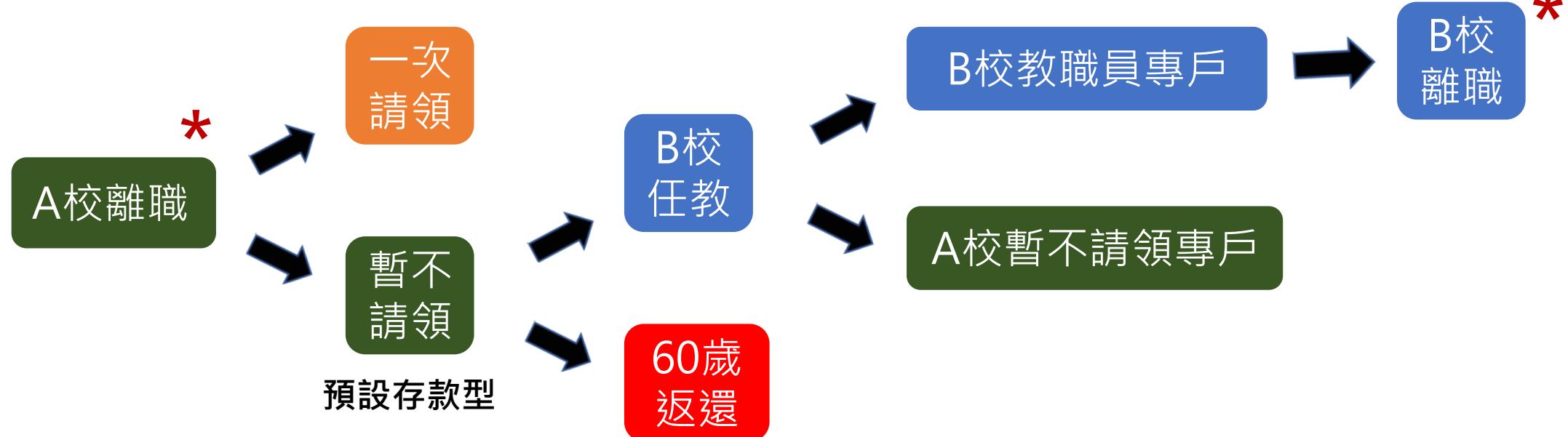


\*每年一月為人生週期轉換，不得操作

## 2、增額提撥結清與撥付

教職員於離職時選擇暫不請領，則其投資組合將轉為「存款型」，需於自主投資平台上更改投資組合為「積極型」、「穩健型」或「保守型」，始能享有完整的投資收益。**惟增額提撥款不論選擇請領或暫不請領皆會隨案結清！**

-範例：離職案件 **\* 增額提撥結清時點**



## 2、增額提撥結清與撥付

項目	給付範圍			給付方式		
	舊制給與	退撫儲金	增額提撥	分期請領	暫不請領	一次給付
退休金	✓	✓	✓	✓		✓
撫卹金	✓	✓	✓			✓
離職給與		✓	✓		✓	✓
資遣給與	✓	✓	✓	✓	✓	✓

\*增額提撥款不論辦理退撫離職案件，選擇請領或暫不請領皆會隨案結清！



### 3. 認識自己的帳戶價值

資料區間： 2022/01/01~2022/01/31  
基準日期： 2022/01/31  
儲金提撥區間： 2021/12/01~2021/12/31

教職員風險屬性： 積極型  
專戶名稱： 增額提撥儲金專戶  
學校名稱： 中國文化大學

#### 私校退撫儲金對帳單

##### 儲金投資績效概況

學校名稱	累積提存金額 (A)	帳戶價值 (B)	投資損益 (C)=(B)-(A)	參考報酬率 (D)=(C)/(A)
中國文化大學	241,058	259,610	18,552	7.69%
小計	241,058	259,610	18,552	7.69%

-投資損益(18,552) = 帳戶價值(259,610) - 累積提存金額(241,058)

-參考報酬率(7.69%) = 投資損益(18,552) / 累積提存金額(241,058)

### 3. 認識自己的帳戶價值

#### 投資組合績效概況

投資組合名稱	累積申購金額 (A)	累積單位數 (B)	淨值日期	淨值 (C)	現值 (D)=(B)*(C)	投資損益 (E)=(D)-(A)	投資報酬率 (F)=(E)/(A)
增額穩健型投資標的 組合	129,108	9,484.6650	2022/01/31	13.6989	129,929	821	0.63%
增額積極型投資標的 組合	129,112	8,608.6640	2022/01/31	15.0640	129,681	569	0.44%
小計	258,220				259,610	1,390	0.53%

前期結餘金額：241,058

-現值(129,929)=累積單位數(9,484.665)\*淨值(13.6989)

-投資損益(821) =現值(129,929)-累積申購金額(129,108)

-投資報酬率(0.63%)=投資損益(821) /累積申購金額(129,108)

### 3. 認識自己的帳戶價值

#### 儲金投資績效概況

學校名稱	累積提存金額 (A)	帳戶價值 (B)	投資損益 (C)=(B)-(A)	參考報酬率 (D)=(C)/(A)
中國文化大學	241,058	259,610	18,552	7.69%
小計	241,058	259,610	18,552	7.69%

#### 投資組合績效概況

投資組合名稱	累積申購金額 (A)	累積單位數 (B)	淨值日期 (C)	現值 (D)=(B)*(C)	投資損益 (E)=(D)-(A)	投資報酬率 (F)=(E)/(A)
增額穩健型投資標的 組合	129,108	9,484.6650	2022/01/31	13.6989	129,929	821
增額積極型投資標的 組合	129,112	8,608.6640	2022/01/31	15.0640	129,681	569
小計	258,220			259,610	1,390	0.53%

× 乘

# 4. 瞭解投資組合 – 積極型投資組合(舉例)

## 基金基本資料

基金分類：組合型基金  
成立日期：2013年3月1日  
計價幣別：臺幣  
基金規模：約162.39億臺幣  
基金標的：本國及國外基金  
配息月份：詳見各教職員專戶  
經理費：詳見各基金公開說明書  
信託銀行：中國信託銀行  
風險等級：RR1~RR5(註)  
註：為投資組合之加權平均風險收益等級範圍。

## 基金特色

全球股債配置的較高風險組合；積極追求長期資本利得，以期能提升整體報酬率，然而相應的波動風險也較高。個別基金占組合比重不高於15%，股票型基金投資部位比重40%~80%。

## 投資目標

以追求長期資本利得為首要目標，可能將大部分資產投資於積極成長型類股或波動較大之股市，短期內可能面對較大之價格下跌風險。

## 主要風險

匯率變動之風險、利率風險、債信風險、流動性風險、投資地區政治及經濟變動之風險、產業變動的風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等。**投資人須自負盈虧。**

## 累積報酬率

(臺幣別，至2022/1/31止，資料來源：中國信託)

期間	成立以來	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年
報酬率	64.18%	-7.31%	-6.24%	-5.51%	2.01%	12.48%	27.15%

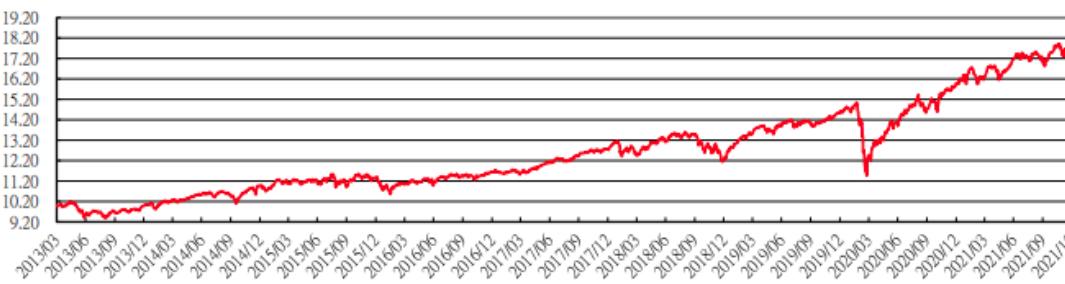
備註：投資組合二年期年化波動率為12.18%。

## 單年度報酬率

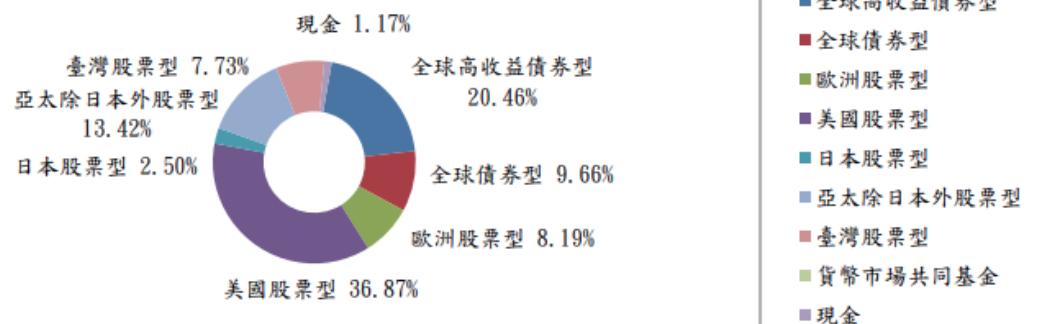
期間	2013(註)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
報酬率	0.10%	9.41%	3.98%	2.20%	9.76%	-4.72%	19.41%	10.03%	10.76%

註：2013年報酬率未滿一年。

## 發行以來淨值走勢圖(2022/1/31)



## 投資組合市場分布(2022/1/31)



# 4. 瞭解投資組合 - 投資組合績效報告書

信託種類：員工福利(金錢)

委託人：教職員-穩健型投資標的組合

契約編號：A081003303

投資種類

資料日期：111-02-25

幣別：TWD

基金

基金	庫存單位數	總投資成本	參考市值	參考報酬率
(A00128)安本標準-亞太股票基金I累積美元	48,786.5130	184,038,000.00	156,391,394.00	-15.02
(00300001)貝萊德歐洲基金A2歐元	246,115.2000	1,126,449,338.00	1,231,222,811.00	9.30
(00300111)貝萊德歐洲特別時機基金 A2 歐元	146,447.1200	233,533,000.00	254,082,442.00	8.80
(A00307)貝萊德日本靈活股票基金 A2 日圓	1,068,358.9900	520,248,000.00	483,575,425.00	-7.05
(A00702)摩根基金-亞太股票基金- JPM亞太股票(美元)-I股(累計)	12,510.5500	44,959,540.00	56,488,936.00	25.64
(A00705)摩根基金-環球債券收益基金 - JPM環球債券收益(美元) - I股(累計)	918,752.9430	2,879,565,854.00	2,889,033,899.00	0.33
(A00709)摩根亞洲增長基金- 摩根亞洲增長(美元)-C股(累計)	2,433,821.8160	649,107,419.00	585,139,879.00	-9.85
(A01182)霸菱成熟及新興市場高收益債券基金- I類美元累積型	1,095,484.1930	546,864,000.00	520,613,701.00	-4.80
(A01183)霸菱環球高息債券基金- I類美元累積型	475,032.8210	1,871,742,000.00	1,831,179,781.00	-2.17
(01400004)安聯歐洲基金-A配息類股(歐元)	41,853.1850	182,954,000.00	175,573,376.00	-4.03
(A01534)施羅德環球基金系列- 環球高收益基金 C 累積	217,880.8600	343,304,000.00	340,522,180.00	-0.81



## 4. 瞭解投資組合- 帳戶每日淨值表

淨值日	名稱	當日淨值	比前日漲跌	漲跌幅(%)
111-03-18	教職員-保守型投資標的組合	11.5246	+0.0293	+0.25
111-03-18	教職員-穩健型投資標的組合	15.8775	+0.1095	+0.69
111-03-18	教職員-積極型投資標的組合	16.2841	+0.1576	+0.98
111-03-18	教職員退撫-分期請領專戶	10.0028	0.0000	0.00
111-03-18	私校退撫-暫不請領專戶	10.3798	0.0000	0.00
111-03-18	暫不請領-保守型投資標的組合	10.2150	+0.0026	+0.03
111-03-18	暫不請領-穩健型投資標的組合	11.6087	+0.0044	+0.04
111-03-18	暫不請領-積極型投資標的組合	12.1203	+0.0049	+0.04
111-03-18	私校退撫-增額提撥-保守型投資標的組合	11.4760	+0.0353	+0.31
111-03-18	私校退撫-增額提撥-穩健型投資標的組合	13.4834	+0.0933	+0.70
111-03-18	私校退撫-增額提撥-積極型投資標的組合	14.8618	+0.1483	+1.01

## 5. 使用自主投資平台 - 登入



# 5. 使用自主投資平台 - 選擇專戶



[首頁-帳戶總覽](#) [我要查詢](#) [我有問題](#) [我要下載](#) [好康活動](#) [風險屬性評估](#)

[個人設定](#)

[登出](#)

您目前的帳戶價值

NT\$ **A+B**

教職員退撫儲金專戶	NT\$ <b>A</b>
增額提撥專戶	NT\$ <b>B</b>

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

# 5. 使用自主投資平台 – 風險屬性評估

## 風險屬性評估

您好！  
為協助您進行自主投資選擇，請務必填答下述問題，以利進行您的風險屬性評估。  
如您對問題描述不清楚或不知如何填答，可至「我有問題」撥打本行客服專線進行詢問，謝謝！

風險屬性評估結果 <b>積極型</b>	最近一次評估日期為: 2020-04-10
------------------------	--------------------------



### Step 1 告知事項確認

Step 1

Step 2

Step 3

本人茲確認本風險屬性分析表由本人自行填寫，且填寫之內容均正確表達本人之真實意思及情況。

本人瞭解：「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」及其遴選之信託銀行與投資顧問（以下合稱“資料蒐集者”），為履行「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」暨其相關法令規範及契約義務之目的，在相關事實或法律關係存續期間或法令規定期間，就其直接或間接蒐集之本人個人資料，得以書面、音軌紀錄及/或電子等形式處理、利用及/或國際傳輸（包括將本人個人資料依法揭露予必要第三方）。本人有權向資料蒐集者查詢或要求閱覽、製給複本、補充或更正、停止蒐集、處理、利用及/或國際傳輸或刪除本人個人資料，但資料蒐集者可能依法而得不依相關要求辦理。

是  否

取消 **下一步**

# 5. 使用自主投資平台 - 變更投資組合



私校儲金管理委員會  
自主投資平台

首頁-帳戶總覽 我要查詢 我有問題 我要下載 好康活動 風險屬性評估 個人設定 登出

已選擇人生週期型者，每月新增提撥儲金及持有之既有庫存部位將依新版年齡級距配置執行調整作業；  
尚未選擇投資組合者，謹請務必於每月1日至15日登入平台進行風險屬性評估並完成投資組合選擇，未於相關流程實施前完成者，將依相關規定執行作業，謝謝。

### 投資組合績效概況

截至2022/3/21

投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率	查詢投資明細	變更每月投資	投資損益通知	庫存部位調整
人生週期投資標的062-999	0	0	0	0%				
保守型投資標的組合	0	0	0	0%	<a href="#">查詢</a>	<a href="#">變更</a>	<a href="#">設定</a>	<a href="#">轉換</a>
積極型投資標的組合	1,524,483	1,879,331	354,848	23.27%				
小計	1,524,483	1,879,331	354,848	23.27%				

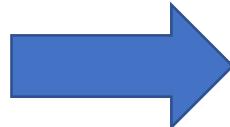
全部顯示 顯示欄位 ▾

全部顯示 顯示欄位 ▾

## 5. 使用自主投資平台 – 新增或更改 Email

在職教職員如欲更改 Email，則由學校人事填寫「整批開戶申請書」，即可更改。如有忘記開戶時所申請之 Email，則撥打中信客服電話**02-2558-0128**。

在職



由學校人事填寫  
「整批開戶申請書」

完成Email修改後，欲領取帳號  
密碼可撥打信託銀行客服專線：

**02-2558-0128**

## 5. 使用自主投資平台 - 忘記密碼或使用者代號

教職員可自行於「**自主投資平台**」點選忘記密碼，填寫「身分證字號」、「生日」及申辦時之 Email 帳號後，系統將自動補發驗證函至您的信箱。如教職員忘記開戶時所申請之 Email，可撥打中信客服**02-2558-0128**或依更改 email 方式處理。

The diagram illustrates the process of recovering a password. On the left, the '登入帳號' (Login Account) page is shown. It features four input fields: '身分證字號' (ID Number), '使用者代號' (User ID), '密碼' (Password), and '驗證碼' (Verification Code). Below these fields is a red button labeled '忘記密碼' (Forgot Password). A red arrow points from this button to the right, indicating the transition to the password recovery page. On the right, the '忘記密碼' (Forgot Password) page is displayed. It contains three input fields: '身分證字號' (ID Number), '生日' (Birth Date) with a calendar icon, and '電子郵件信箱' (Email Address). At the bottom are two buttons: a green '送出' (Send) button and a white '取消' (Cancel) button. The text above the input fields on the right page reads: '請填寫您的相關資料，系統將自動補發驗證函至您的信箱' (Please fill in your relevant information, the system will automatically send a verification letter to your mailbox).

五、

# 投資組合

，，

# 投資組合類型

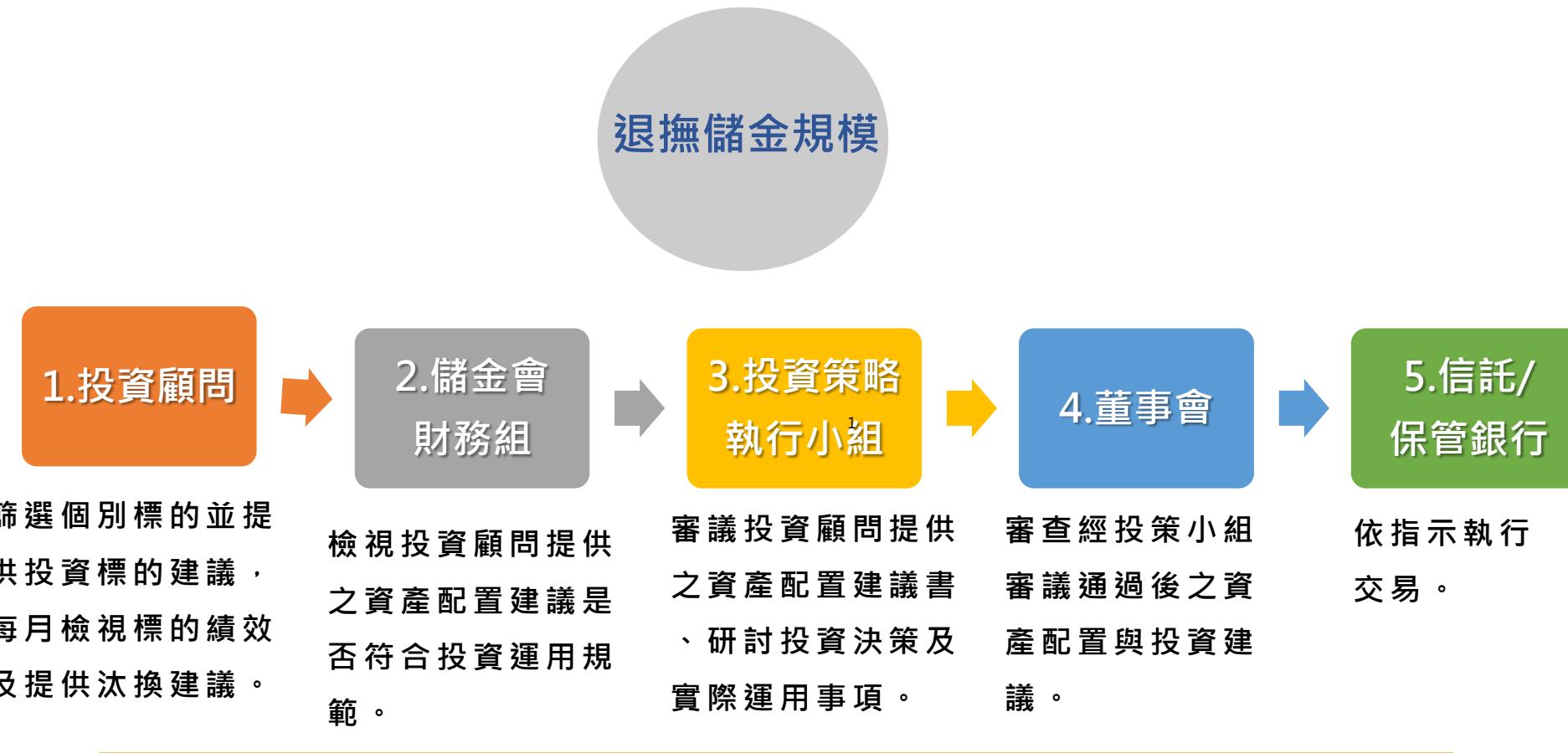
## 各種投資組合區別

投資標的類型	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
現金及約當現金	40%	0%	0%
債券型基金	40%	50%	30%
股票型基金	20%	50%	70%
合計	100%	100%	100%

# 投資共同基金及債票券規範

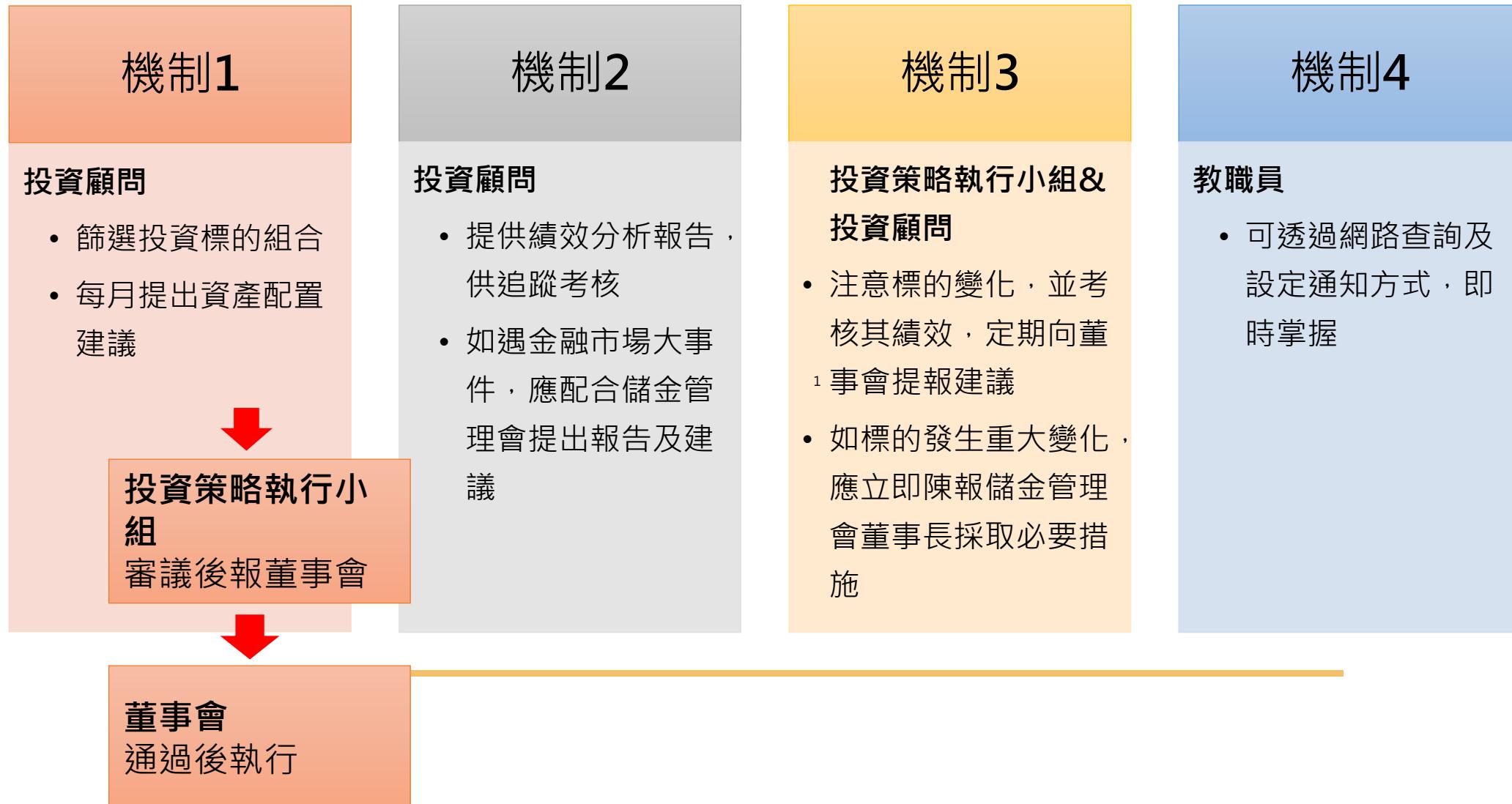
投資規範		保守型	穩健型	積極型
共同基金	資本利得型基金占組合比重限制	0%~25%	30%~60%	40%~80%
	個別基金占組合比重限制	≤10%	≤15%	≤15%
	個別基金占該基金已發行受益權單位總數比重限制	≤10%	≤10%	≤10%
債票券	國內外債、票券占組合比重限制	≤40%	≤25%	≤15%
	個別國內外債、票券占組合比重限制	≤5%	≤5%	≤5%
	個別國內外債、票券占該證券發行總額比重限制	≤10%	≤10%	≤10%
再平衡(Rebalance)資產配置調整頻率		3個月	2個月	1個月
運用損益		不低於二年期定期存款利率	自負盈虧	自負盈虧

# 儲金管理會投資決策流程 - 公開透明





# 投資標的選擇之控管程序



- 中華民國退休基金協會
  - 好命退休計算機  
<https://rfa.pension.org.tw/RetireComputer-Person/>
- 本會官方網站  
<http://www1.t-service.org.tw/>
- 私立學校教職員每月提撥儲金費用表(111.01.01起實施 )  
<https://reurl.cc/qOq7IE>

，，

# 認證及獎項

- 1.退休金獲獎紀錄
- 2.ISO及BS認證

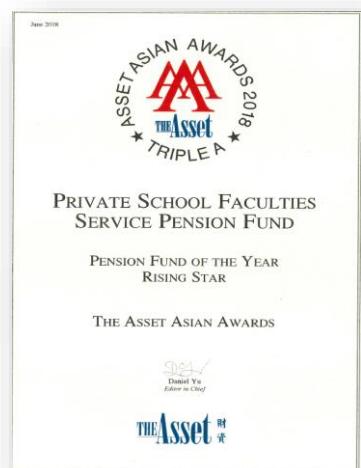


2015 : Best Newcomer, Pension Fund  
2018 : Best Pension Plan Sponsor  
2019 : Best Pension Plan Sponsor  
2020 : Best Pension Plan Sponsor  
2021 : Best Pension Plan Sponsor  
2022 : Best Pension Plan Sponsor



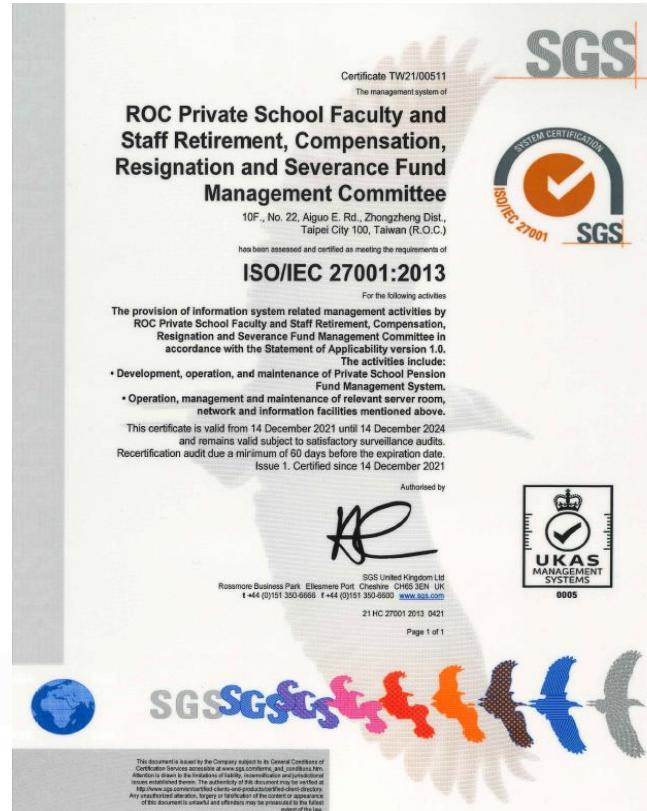
財資雜誌

2018 : PENSION FUND OF THE YEAR RISING STAR  
年度退休基金明日之星獎



## ● 110年12月取得雙制度認證：

- 本會已建立符合BS 10012及ISO 27001所要求之管理機制。
- 全體教職員之個人資料受到妥善管理及保護。



# 本會LINE官方帳號

● 106年4月成立：

— 請舉起您的手機，掃描QR-Code，成為我們的好友吧！



## 諮詢電話

本會總機	(02) 2396-2880
中信專線	(02) 2558-0128
投資顧問	(02) 2706-0759

## 本會各學制窗口分機

大學	24
科大、專科、 技術學院	15
高中	20
高職、國中小、 海外學校	28



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



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

THANKS

感謝聆聽。敬請指正