



增額提撥 好處多多

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

增額提撥 是什麼



- ◆ 私立學校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，學校教職員可依個人意願配合提撥，亦可不提撥。
- ◆ 「福利」 + 「儲蓄」的退休金制度
福利：學校為員工退休而額外提撥。
儲蓄：教職員額外從其薪資中按月提撥扣款，金額無上限。

增額提撥 是什麼



- ◆ 增額提撥金可投資運用，比照儲金自主投資方式辦理。
- ◆ 藉由穩健之投資操作提高資金運用效率，並透過信託財產（信託財產採集合運用分戶管理）之安全性保障教職員、鼓勵教職員長期儲蓄及保障未來退休後生活，樂活退休。

增額提撥 好處多多

對教職員之好處

- 享受學校額外提撥之退休金，提升福利。
- 享有稅賦減免之優惠（其金額在不超過法定撥繳額度內者，不計入提撥年度薪資所得課稅）。
- 強迫儲蓄，教職員年輕時多儲蓄，退休時可有一筆收入。
- 做為投資理財之工具，享受定期定額長期投資分散風險之好處。



增額提撥 好處多多

對學校之好處

- 展現與教職員共同經營學校的決心，凝聚教職員向心力，使教職員工作意願提高，勞資關係和諧。
- 降低教職員流動率，減少訓練成本。



增額提撥 相關規定

➤ 法源依據

依據私校退撫條例第9條第1項規定：「私立學校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，教職員如有配合相對提撥之準備金，其金額在不超過前條第4項第1款規定撥繳額度內者，亦不計入提撥年度薪資所得課稅」。



增額提撥 相關規定

➤ 增額提撥金存放方式

同法定提撥，以信託方式存放於儲金受託金融機構「個人增額提撥退撫儲金專戶」，安全有保障。

➤ 增額提撥金額度

各學校為教職員辦理增額提撥之金額，應定有提撥額度。教職員提撥金額並無限制，得依個人意願提撥，亦可不提撥。但提撥金額若超過私校退撫條例第八條第四項第一款規定撥繳額度(教職員個人法定提撥額度)時，超過部分則須課稅。



增額提撥 相關規定

➤ 增額提撥金運用方式

比照儲金自主投資方式，並明定於學校增額提撥規定內。可選擇投資標的：保守型、穩健型、積極型等基金。

➤ 教職員自負盈虧

不論選擇任何投資組合，均由教職員自負盈虧，並無享有當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。

➤ 增額提撥不需支付任何額外費用



增額提撥 免稅額度試算

單位：新臺幣元

薪(俸)額	月支數額	每月提撥金額 (免稅上限)	到期可累積財富
625	47,080	3,955	616,700
770	53,075	4,458	695,133

- 註1：增額提撥部分：由教職員自負盈虧，未能享有當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。
- 註2：免稅額度：此為每月可增加提撥之金額建議，按教職員本(年功)薪加1倍的12%乘以教職員撥繳率35%計算
 $(53,075 \times 2 \times 12\% \times 35\% = 4,458/\text{月})$ ，在此數額內之增額提撥為免稅，亦即當年度增加免稅額度 $4,458 \times 12 = 53,496/\text{年}$ 。
- 註3：累積財富：以目標投資年報酬率5%，投資期間10年估算。

註：月支數額依據政府公告調整

增額提撥 如何申辦

- 由學校擬定增額提撥金辦法草案，提交予本會業務組協助初審。
- 經本會初審後之增額提撥金辦法草案，提報至學校行政會議、校務會議或董事會會議審議。
- 學校函送增額提撥金辦法及相關會議通過之紀錄予本會。
- 學校增額提撥金辦法經本會董事會審議通過後，本會函報教育部備查。

增額提撥 如何申辦

- 教育部監理會同意備查後，本會將與學校簽訂委託保管契約。
- 完成契約簽訂後，學校即可開始辦理增額提撥。
- 學校自提撥當月起，每月需將「增額提撥教職員名冊及明細表」函報本會及副知教育部監理會，並上傳TXT檔至本會。有關增額提撥相關問題與TXT檔製作方式，請洽詢本會業務組承辦人員。

增額提撥 如何申辦

- 教職員加入或退出，請向各校人事單位提出申請。學校或教職員於退休、撫卹、離職、資遣或其他原因終止撥繳時，請學校務必函報領回清冊及匯款帳號予本會，以結清其增額提撥帳戶。
- 相關資訊，請參詳本會網站增額提撥專區。

<http://www1.t-service.org.tw/bin/home.php>

增額提撥 下載資訊

至本會官網【增額提撥】
即可下載相關資訊

相關下載資訊：

- 1.增額提撥辦法範本
- 2.委託保管契約範本
- 3.增額提撥審查原則
- 4.增額提撥教職員名冊及提撥明細表
- 5.增額提撥Q & A
- 6.增額提撥業務架構
- 7.已開辦增額提撥之會員學校名冊



感謝您的聆聽

THANK
YOU

The graphic features the words "THANK YOU" in a stylized, blocky font. The letters are white and set against a background of alternating blue and pink squares. The word "THANK" is on the top row, and "YOU" is on the bottom row. Two pink heart icons are positioned on the bottom row, one to the left of "YOU" and one to the right of "YOU".