

如何運用私校退撫制度 保障退休生活



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

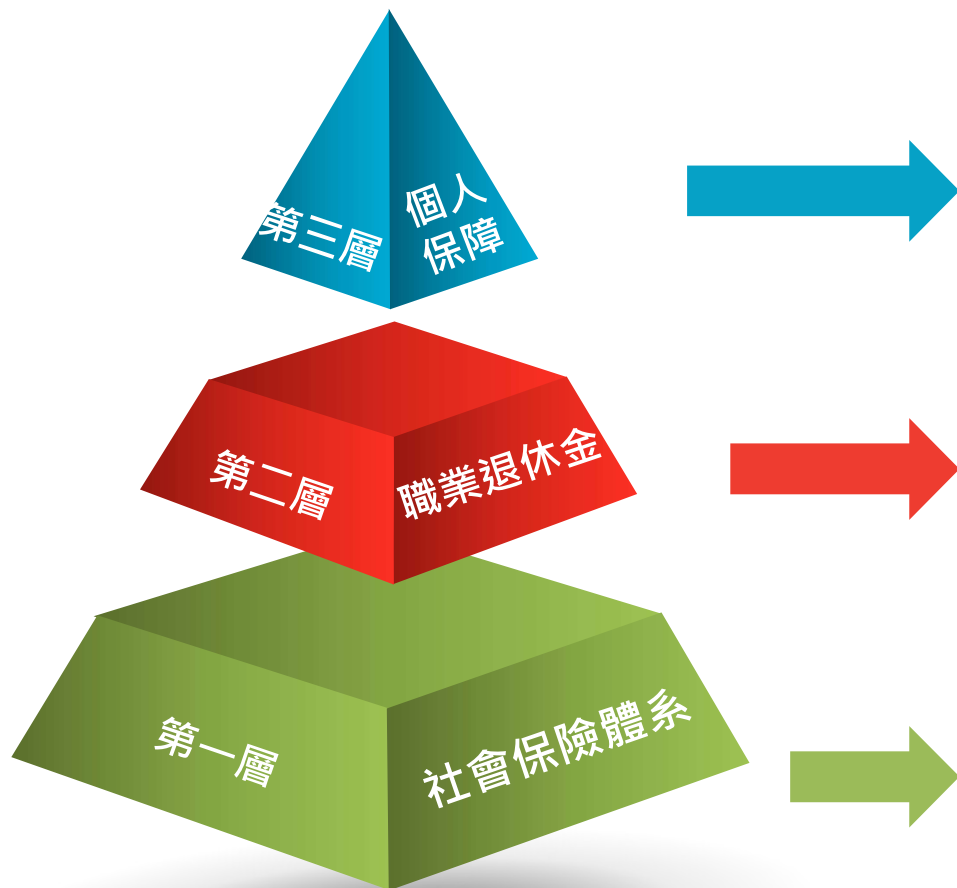
各投資組合年度報酬率

投資組合		2024年	成立以來	年化
退撫儲金	保守型	9.17%	31.16%	2.32%
	穩健型	14.80%	94.68%	5.79%
	積極型	18.66%	108.37%	6.39%
增額提撥	保守型	8.71%	30.27%	2.40%
	穩健型	15.53%	66.98%	4.92%
	積極型	20.01%	91.55%	6.27%



私校教職員退休金制度

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

公教人員保險給付

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

- 1.繳付保險費滿30年以上
且年滿55歲。
- 2.繳付保險費滿20年以上
且年滿60歲。
- 3.繳付保險費滿15年以上
且年滿65歲。

符合

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。

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。

分期請領

- 退休分期給付：每年1月、7月選擇請領金額。
- 持續投資：繼續享有專業且低成本之投資配置。



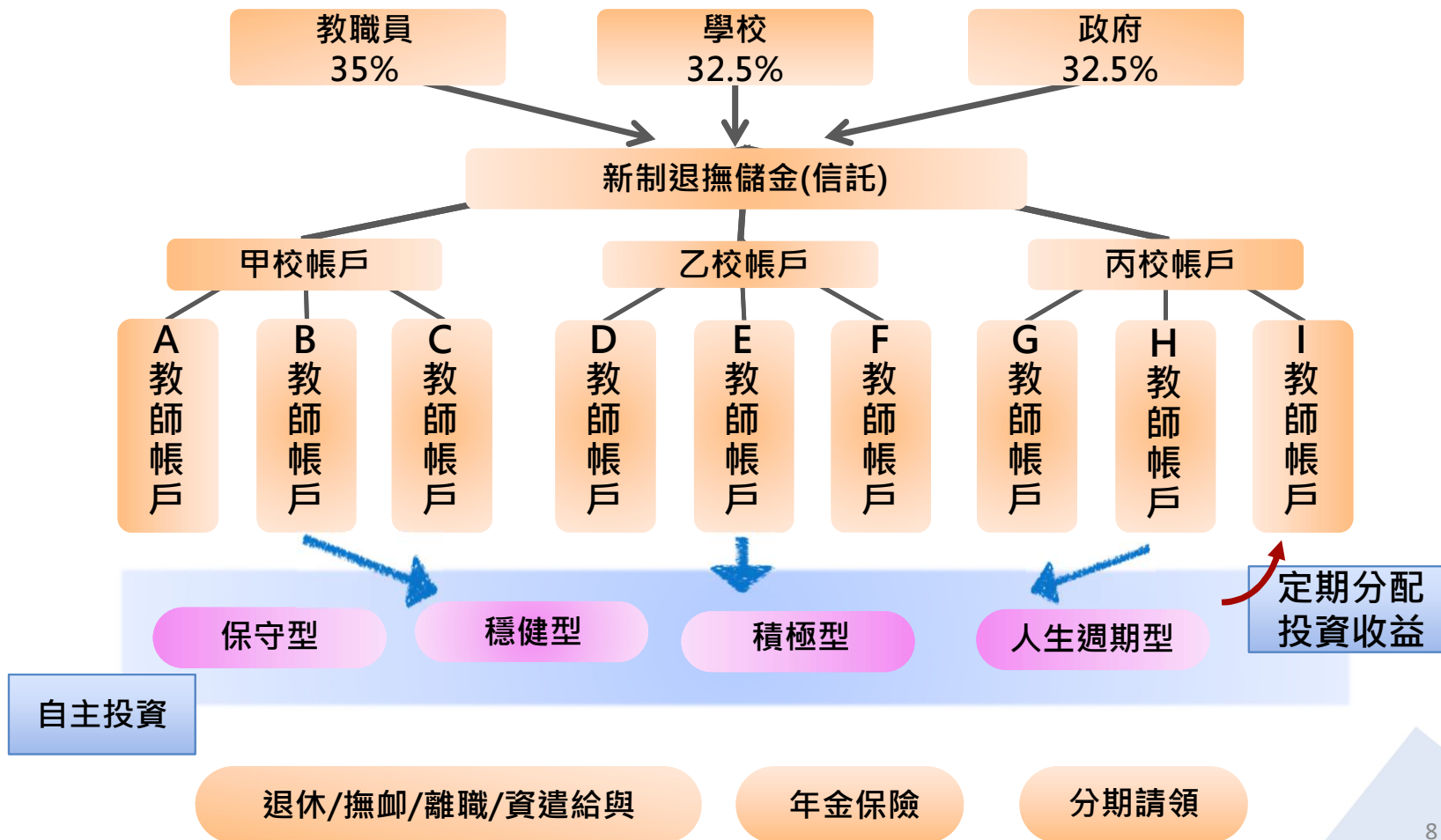
法定退撫儲金提撥

每月法定儲金計算與分配方式

教職員退撫儲金投資管理

按月提撥本俸加一倍的12%

- 特色**
- 確定提撥
 - 具可攜性
 - 專戶管理
 - 可提高退休所得
 - 資訊即時透明



法定儲金計算與分配方式

法定儲金提撥款項，按教職員本(年功)薪加一倍12%之費率計算

例：林0同教師薪額625，月支數額\$54,160，每月共同提撥金額為 $54,160 \times 2 \times 12\% = 12,998$

[教職員提撥35% -> 4,549元，學校提撥32.5% -> 4,224元，政府提撥32.5% -> 4,225元]

(以114年1月1日生效之提撥儲金費用表為例)

薪(俸)額	月支數額	共同提撥金額	教職員提撥(35%)	學校提撥(32.5%)	政府提撥(32.5%)
625	54,160	12,998	4,549	4,224	4,225
600	52,630	12,631	4,421	4,105	4,105
575	51,100	12,264	4,292	3,986	3,986
550	49,560	11,894	4,163	3,865	3,866
525	48,030	11,527	4,034	3,746	3,747
500	46,500	11,160	3,906	3,627	3,627
475	44,970	10,793	3,778	3,507	3,508

”



增額提撥

增額提撥享賦稅優惠

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。「增額提撥金額」於「個人法定提撥」額度內，不計入提撥年度之所得課稅。

王老師薪(俸)額575(月支數額51,100元)，每月薪資全額為86,680元，扣除學校代付支出後之薪資淨額為65,000元。王老師可自行決定「增額提撥」金額，其上限為薪資淨額65,000元。王老師決定申請每月「增額提撥」10,000元。

(以114年1月1日生效之提撥儲金費用表為例)

薪(俸)額	月支數額	共同提撥儲金	個人提撥法定儲金	增額提撥
575	\$51,100	$\$51,100 \times 2 \times 12\% = \$12,264$	$\$12,264 \times 35\% = \$4,292$	\$10,000

$\$4,292$ $\$4,292$ $\$5,708$

不列入當年度所得課稅 列入當年度所得課稅

王老師該年度共有 $4,292 \text{元} \times 12$ (個人法定提撥) + $4,292 \text{元} \times 12$ (增額提撥) = $103,008 \text{元}$ 不計入當年度薪資所得課稅。

增額提撥專戶運用方式



- 資產信託：以信託方式存放於受託金融機構。
- 個人專戶：增額提撥退撫儲金專戶



- 自主投資：增額保守型、增額穩健型、增額積極型。
- 自負盈虧：增額保守型無當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。



- 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。
- 辦理退休、撫卹、離職或資遣案件時依選擇領回/暫不請領。
- 在職時可終止提撥，但不得領回。



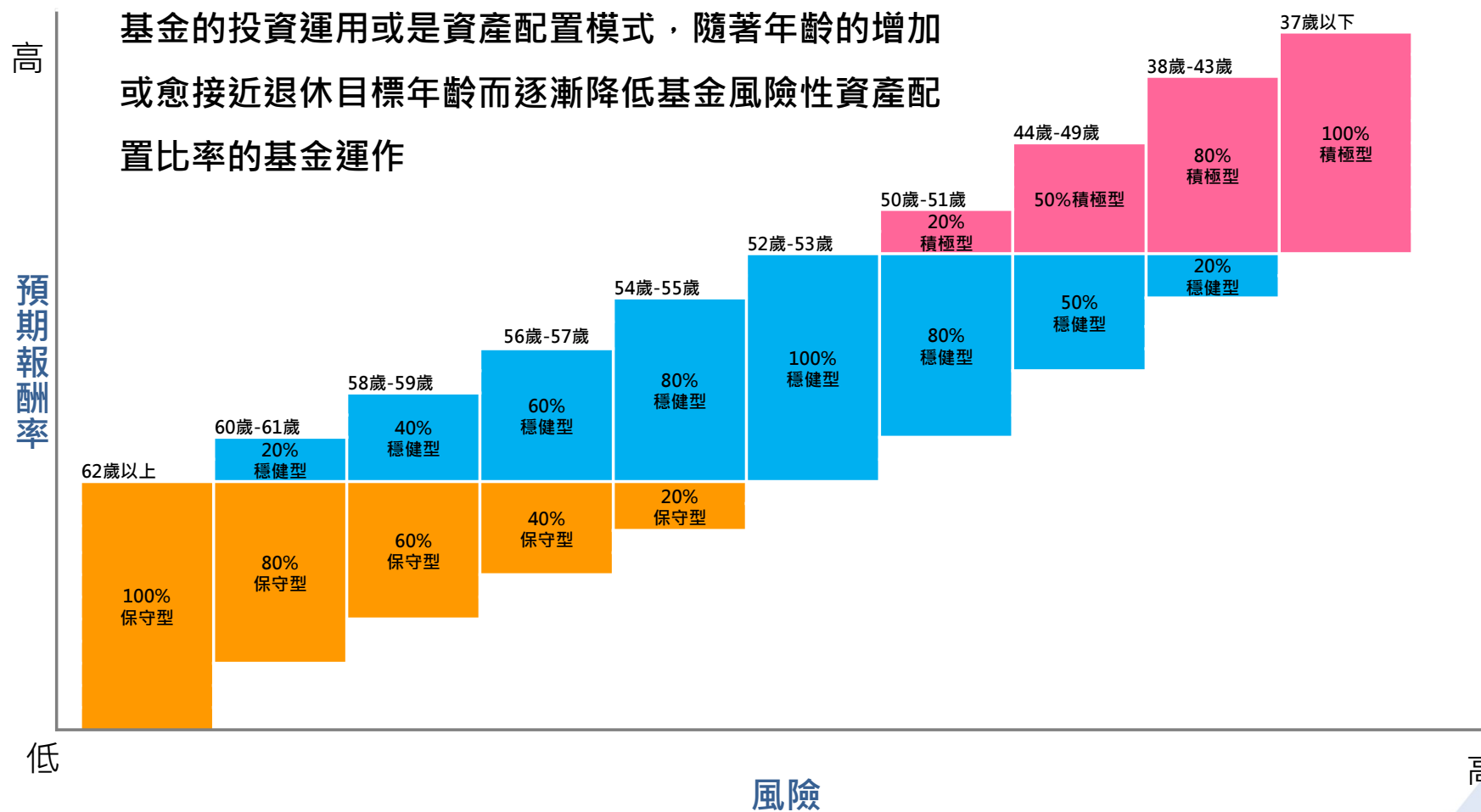
四、退撫儲金自主投資

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) <small>二年期定存保證收益*</small>	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
現金及約當現金	35%	15%	0.5%
債券型基金	50%	40%	34.5%
股票型基金	15%	45%	65%

人生週期型投資組合



自主投資平台-連結

1.使用行動裝置掃描QR Code



2.搜尋引擎尋找「自主投資平台」

自主投資平台

ecorp.chinatrust.com.tw › cts › loginAction

私校退撫儲金自主投資平台
私校退撫儲金**自主投資平台** 登入帳號 身分證字號 使用者代號 密碼 驗證碼 重新產生驗證碼 忘記密碼
新手上路 服務專線 服務時間： 工作日 9:00-17:30 信託銀行： 02-2558-0128 儲金管理會： 02-239...

[忘記密碼](#)
服務時間： 工作日 9:00-17:30 / 信託銀行： 02-2558-0128 ...

[登錄](#)
私校退撫儲金**自主投資平台** 登入帳號 身分證字號 使用者代號 ...

3.私校退撫儲金會Line官方帳號下方圖示



私校退撫儲金管理會LINE@



個人儲金專戶類型及操作時程

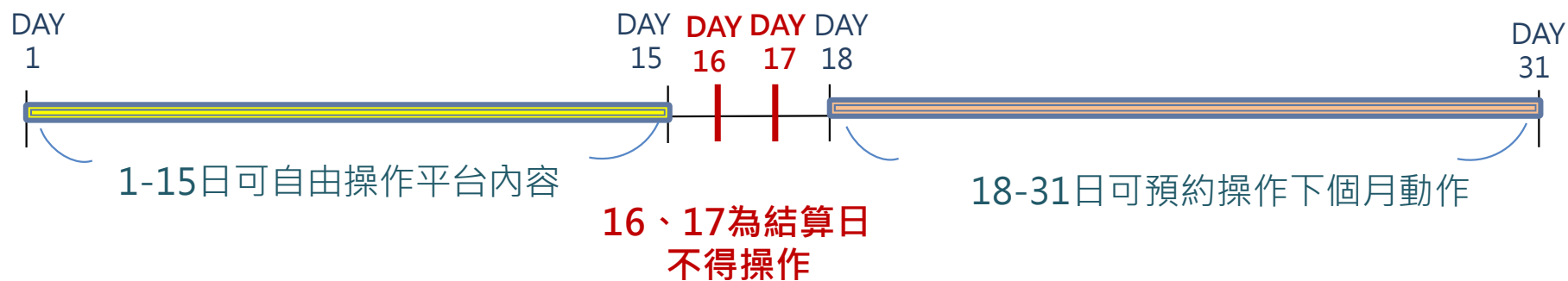
教職員專戶
(在職)

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



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**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



五、退撫離資給與之申請

- 1.申請條件及法律效果
- 2.舊制給與之試算

教職員退休條件

屆齡退休

年滿65歲

逾65歲

延長服務屆滿

自願退休 (一般)

年滿60歲

任職滿25年

自願退休 (學校組織精簡)

任職滿10年以上
年滿50歲

任職滿
20年以上

任本職務年功薪
最高級滿3年

退休年資採計原則

- 合格年資：

- › 編制內有給專任校長、教師、職員、學校法人職員之任職年資。
- › 代理代課教師、專案教師、專案助理等，為非編制內教職員，不需提繳儲金、不採計年資。
- › 留職停薪期間非有給職，不採計年資。

- 年資併計：

- › 若校長、教師曾任公校期間之年資，可併計私校退休年資。
- › 離職選擇「請領離職儲金」，此段年資不採計。

舊制退休金計算

(民國98年12月31前年資)

舊制退休給與金額 = (教職員最後在職等級之本 (年功) 薪 + 930元) X 年資基數。

舊制年資基數計算方式：

1. 第1年(含未滿一年)核給1個基數。
2. 第2年開始，每半年核給1個基數，未滿半年以半年計。
3. 任職年資滿15年加發1個基數。

公式：《15年以上》 $N*2+1$ 《15年以下》 $N*2-1$

年資	第一年 1個基數	第二年 起 每半年1個基數	未滿半年 1個基數	任職15年 以上 2個基數	基數
8個月	1	0	0	0	1
2年7個月	1	3	1	0	5
16年5個月	1	30	1	2	34

舊制新制退休金試算

王老師於民國82年8月1日開始，在私立大學擔任講師。

預計於114年8月1日退休，退休時薪級為625元。

王老師可以領多少舊制退休金？


薪(俸)額	月支數額
625	54,160
600	52,630
575	51,100
550	49,560
525	48,030
500	46,500
475	44,970

舊制年資退休給與：

- 舊制年資：82年8月1日至98年12月31日之任職年資16年5個月
- 基數 = $16 * 2 + 1 + 1 = 34$
- 薪額：退休時薪級625之薪額為54,160元
- 舊制給與 = $(54,160 + 930) * 34 = 1,873,060$ 元
- 新制年資退休給與：個人專戶儲金本息 + 增額提撥專戶本息

(以114年1月1日生效之月支數額為例)

退撫離資各案件注意事項(給付內容-列表) *款項係由案件別而定!

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		✓	✓	<u>*註</u>	✓	✓
資遣給與	✓	✓	✓	✓	✓	✓

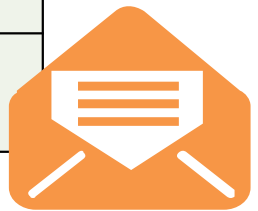
*

舊制給與

以教職員最後在職等級之本(年功)薪加930元，乘以年資之基數。

退撫儲金

教職員、私立學校及學校主管機關三方共同撥繳之本金及孳息。



退撫離資各案件注意事項(給付內容-圖示)

退休金、撫卹金、資遣給與

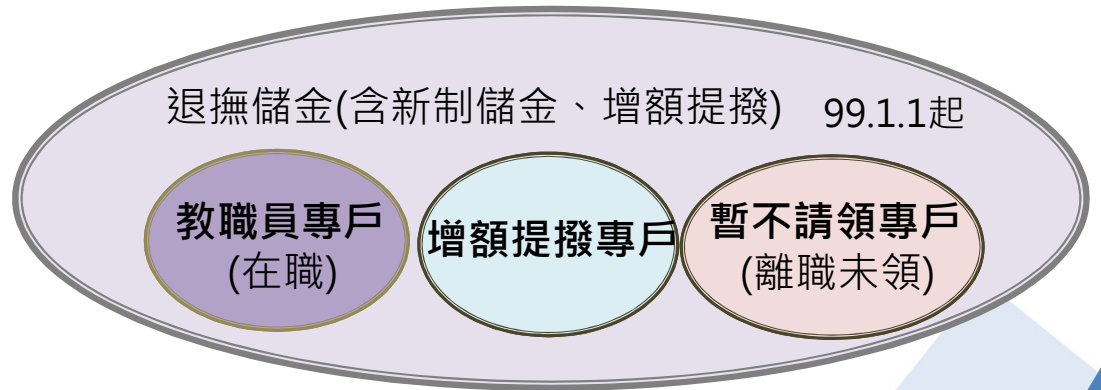
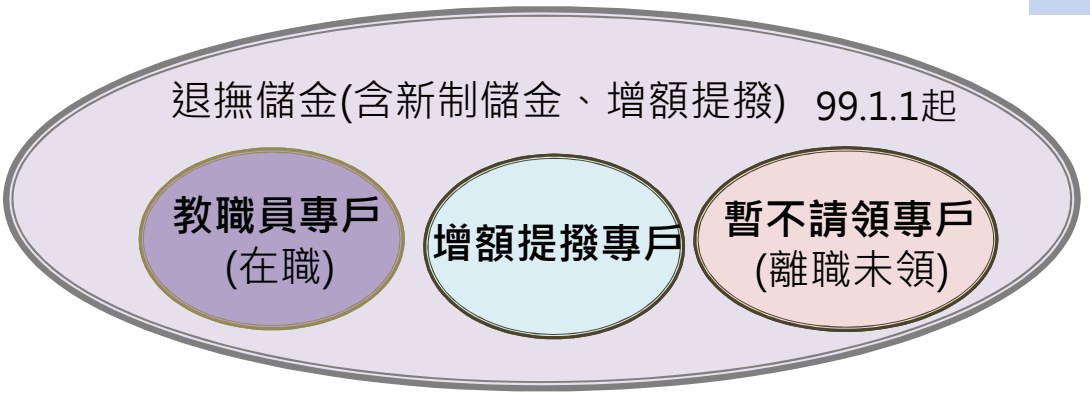
舊制給與 截至98.12.31 

(最後在職薪級+930) x 基數

-基數計算原則:
1.15年以上X2+1, 15年以下X2-1, 未滿6個月給1個基數。
2.職員-最高30年基數61, 教師-最高40年基數81。

ex: 3年5月 = (3x2)-1+1 = 基數 6
15年6月 = (15x2)+1+1 = 基數 32

離職給與



私校教職員申請退休程序

前提

依規定期限內送件

- 退休生效前三個月填具退休事實表，連同全部任職證件及有關證明文件，先由服務學校人事單位覈實審核。
- 由服務學校彙轉儲金管理會審定。

選擇給付方式

- 選擇退休給與支領方式及年金保險：
 - ◆ 一次給付
 - ◆ 定期給付
 - ◆ 兼領一次及定期給付

寄發審定函

- 儲金管理會於受理之次日起2個月內審定。
- 儲金管理會審定後，以書面函復學校，並副知退休之教職員。

撥付退休金

- 舊制給與金-將於生效日1個月內撥付（遇例假日順延）；
- 新制儲金及增額提撥本息-生效日後始(才)得辦理結清，實際金額預計於生效日後2個月內撥付（遇例假日順延）。
- 如:8月1日退休生效、選擇一次給付者為例，學校於4/30前送件，本會將於2個月內完成審定，8月當月(8/31前)發給舊制給與，9/30或10/31發給新制儲金及增額提撥本息。



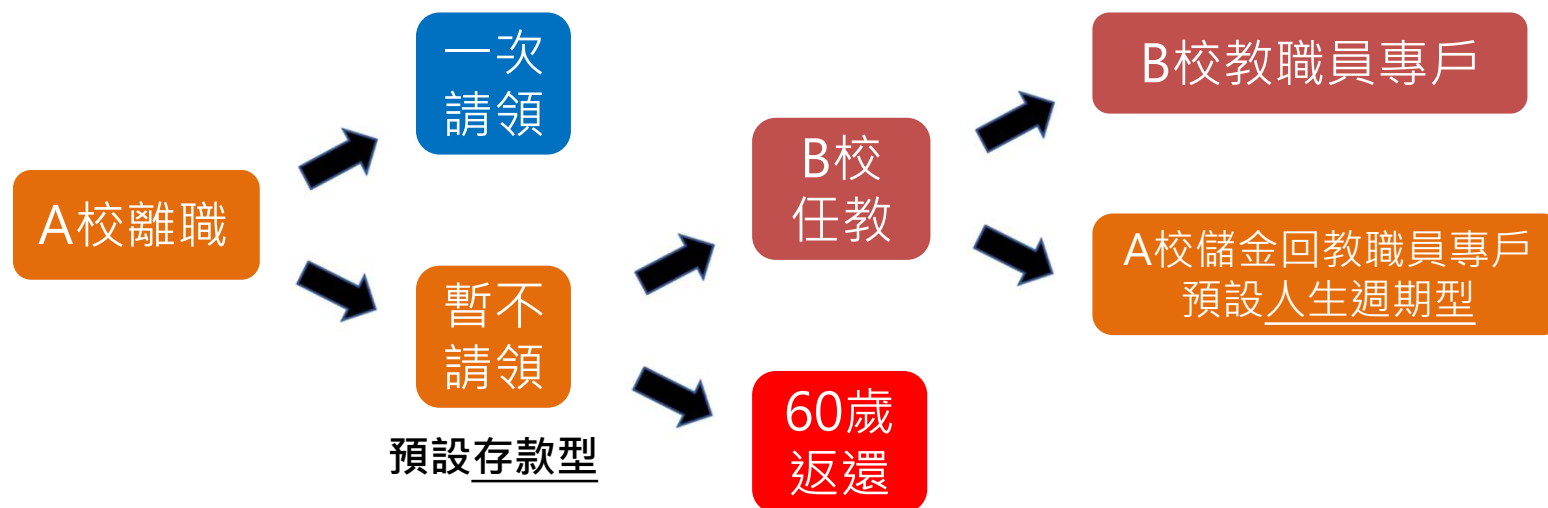
六、

延續自主投資

- 1.離職選擇暫不請領
- 2.退休與資遣給與之分期請領

離職給與選擇暫不請領-投資組合移轉

教職員於離職時選擇**暫不請領**，則其投資組合將轉至暫不請領專戶「**存款型**」，需於自主投資平台**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。



退休分期請領制度之目的



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，視金融市場狀況轉好時再結清。



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

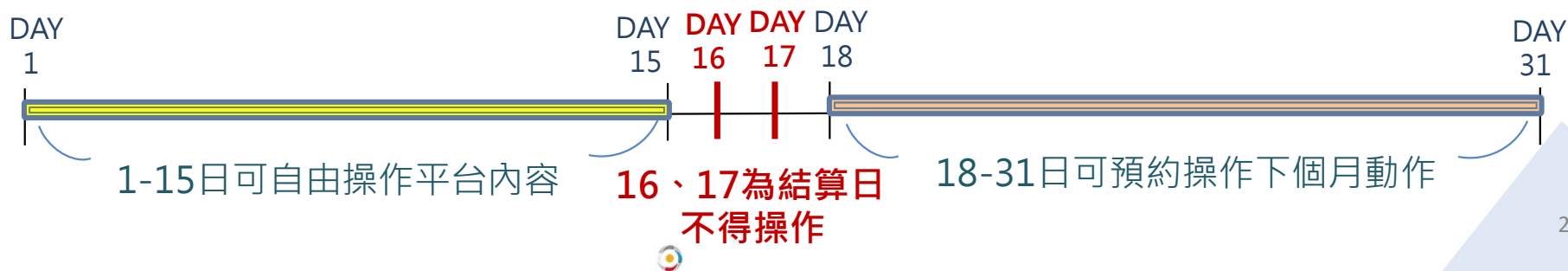
舊制給與

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

*自主投資平台每月可操作時程



分期請領資產管理方式

01

分期給付：自訂每期給付金額，每年1月底及7月底給付(1年2次)。
* 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

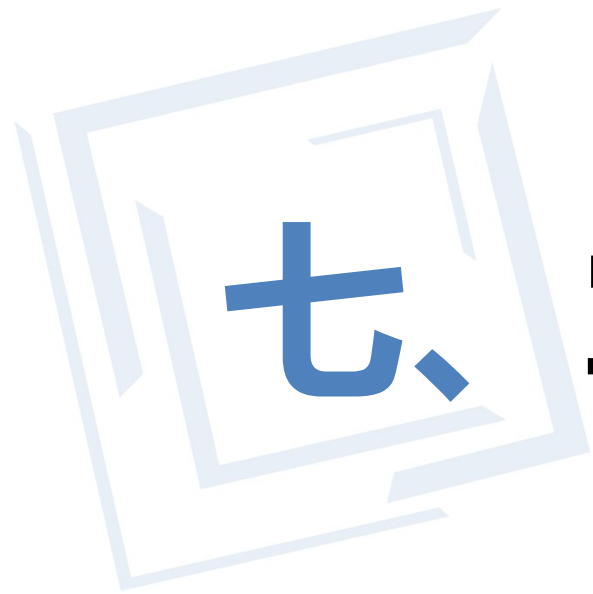
全數金額領完：專戶金額全數給付完畢，不可要求再回存。

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

分期請領月月領(11407實施)

New

簡單 4 步驟，完成分期給付金額設定

- 本會為讓私校教職員能更靈活運用退職金，自114年7月起，分期請領由每半年發放開放為「**每月發放**」。
- 每月1-15日可至自主投資平臺設定每期給付金額，請儘早完成變更。
- 114年7月起，將依每月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



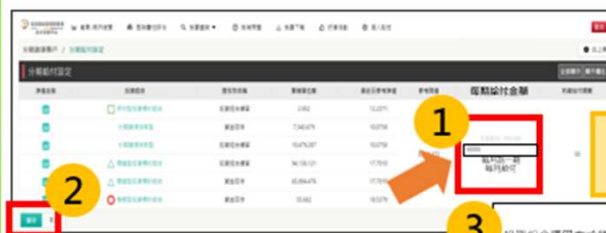
點選左下方「分期給付設定」

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資產比例贖回，您是否要變更？
我要按現有比例贖回 我要自行選擇贖回順序

新進及在職人員

關於 **新進人員**(在職人員)自主投資平台之操作注意事項

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。

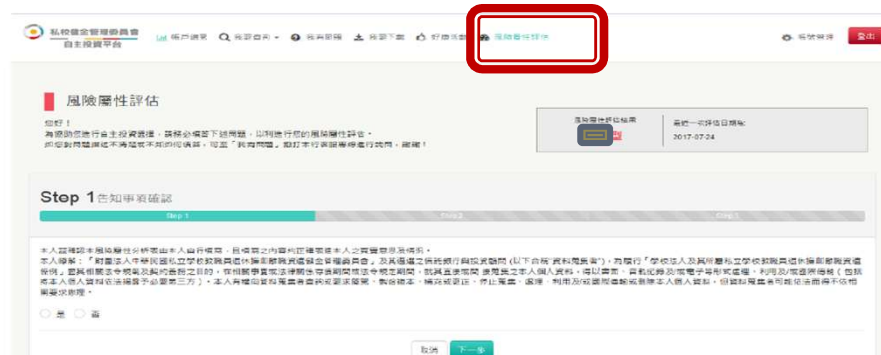
***請學校務必定期提醒未登入平台、未完成風險屬性評估者，盡速至自主投資平台完成風險屬性評估，以維護教職員最大投資效益!!!!**

*是類人員之預設投資類型為「人生週期組合」。
依教育部108年12月18日臺教儲(二)字第1080181746號函辦理。



風險屬性評估

教職員必須完成風險屬性評估，方得辦理自主投資



***自主投資平台相關疑問請洽中國信託銀行
(02)2558-0128。**

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

退撫離資專區

- 退休
- 撫卹
- 離職
- 資遣
- 遺產繼承

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



認證及獎項

- 1.退休金獲獎紀錄
- 2.ISO及BS認證

獲獎紀錄



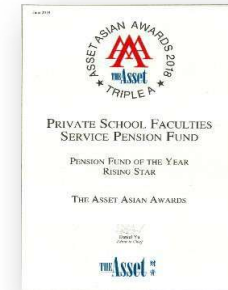
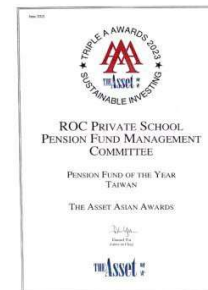
2015 : Best Newcomer, Pension Fund
 2018 : Best Pension Plan Sponsor
 2019 : Best Pension Plan Sponsor
 2020 : Best Pension Plan Sponsor
 2021 : Best Pension Plan Sponsor
 2022 : Best Pension Plan Sponsor
 2023 : Best Pension Plan Sponsor
 2024 : Best Pension Plan Sponsor

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



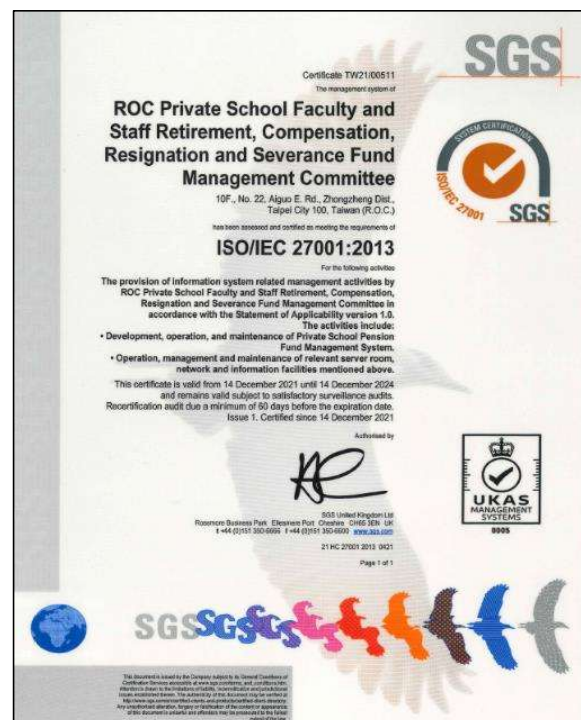
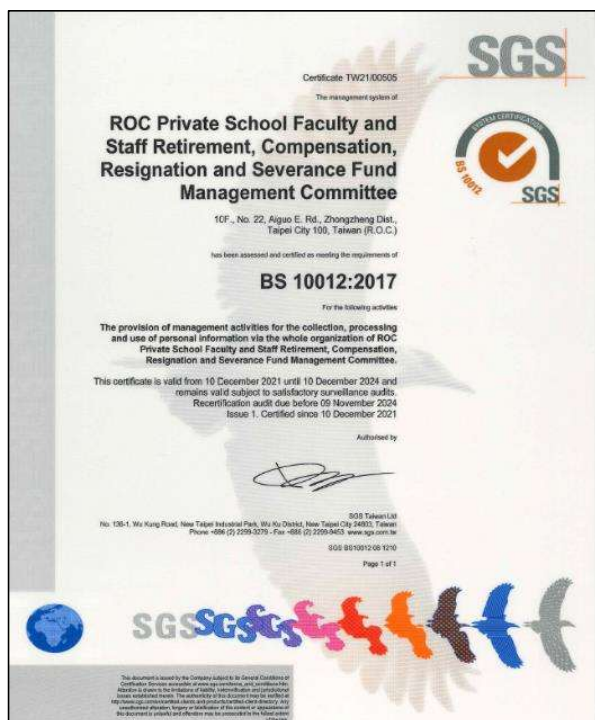
財資雜誌

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



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



諮詢電話

儲金會服務專線	(02) 2396-2880
受託銀行(中信銀)	(02) 2558-0128
投資顧問(保德信)	(02) 8726-4818

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