

# 私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 100 年 6 月 第 2 卷 第 2 期

## \* 業務快訊 \*



- 一、為利各私立學校教職員能了解儲金管理會財務狀況，儲金管理會均依法按月公告財務情形，欲瞭解儲金財務情形者，請逕至儲金管理會網站( <http://www.t-service.org.tw/>) / 財務報表項下查詢。
- 二、有關本會委員異動如下：
  1. 因臺中縣市、臺南縣市及高雄縣市合併升格為直轄市，基此，3 個直轄市重新推派委員，其改聘委員如下：臺中市政府教育局張美雲委員、臺南市政府教育局顏妙如委員、高雄市政府教育局陳金源委員。
  2. 因臺東縣新增私立均一國民中小學，基此，新增聘任臺東縣政府胡家華委員。
  3. 因張士傑委員請辭，本部已於 100 年 4 月 14 日臺儲監字第 1000057960 號函重新聘任藍玉珠委員。
- 三、本部 100 年 4 月 13 日臺儲監字第 1000052707 號函核定「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與原私立學校教職員工退休撫卹基金甄選存放金融機構之標準及作業程序要點」，該要點明定存放金融機構之信用評等及存放限額等規定，以強化退撫儲金之安全。相關資訊請逕至儲金管理會網站( <http://www.t-service.org.tw/>) / 相關法令下查詢。
- 四、有關儲金管理會 99 及 100 年度預算業經立法院 100 年 3 月 29 日第 7 屆第 7 會期第 6 次會議通過，並於 100 年 4 月 13 日奉 總統華總一義字第 10000067771 號令公布。相關資訊可至立法院議事系統( <http://lis.ly.gov.tw/ttscgi/ttsweb?@0:0:1:/disk1/lg/lgmeet:%A6%5E%AD%BA%AD%B6://npl.ly.gov.tw@@0.5156348785478084>)、總統府公報查詢( <http://www.president.gov.tw/Default.aspx?tabid=84>) 中查閱。
- 五、有關儲金管理會 99 年度決算經本會於 100 年 3 月 10 日第 1 屆第 6 次委員會議通過，已將於 100 年 5 月底前送立法院審議。

六、本部於 99 年 10 月至 100 年 4 月至學校共辦理 24 場小型宣導活動—「私校教職員退休理財規劃宣導活動」。

七、本會於 100 年 4 月 29 日召開「學校法人及其所屬私立學校教職員退撫卹離職資遣儲金監理會第一屆第 3 次顧問會議」並邀集專家學者討論有關「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與原私立學校教職員工退休撫卹基金 101 年度運用計畫」，後將本次顧問會議之專家學者意見，提供本會第 1 屆第 7 次監理委員會會議審議參考。

八、本會於 100 年 6 月 1 日召開「學校法人及其所屬私立學校教職員退撫卹離職資遣儲金監理會第一屆第 7 次委員、顧問聯席會議」。詳細會議資料請參閱：私校儲金監理會網站【<http://www.edu.tw/SCMRC>】/政府公開資訊/私校退撫儲金監理會委員會會議紀錄/第一屆 7 次委員會會議。（會議照片）



# \*讓數字說話\*



## 一、原私校退撫基金收支概況表：

收支餘絀表(100年1月1日至100年3月31日止)

單位：元

基金收入	金額	儲金支出	金額
學雜費提撥收入	-	退休撫卹支出	864,849,141
政府補助收入	17,755,265	行政管理支出	5,913,839
基金孳息收入	18,522,714	會議支出-董事會支出	491,510
短期投資收益	-	出售短期投資	-
捐贈收入	-	財務支出	-
其他收入	-	其他支出	-
收入總計	36,277,979	支出總計	871,254,490
合計	(834,976,511)		

備註：1. 本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。

2. 原私校退撫基金：民國98年12月31日前由私立學校於每學期提撥相當於學費百分之三之金額至本基金，自民國99年1月1日起改為由私立學校於每學期提撥相當於學費百分之一之金額至本基金，倘若不足之數，由主管教育行政機關編列預算予以支應。

3. 上開表內金額，不含99年12月31日前累計餘額，如計入原私校退撫基金結餘數為8,680,730,717元整。

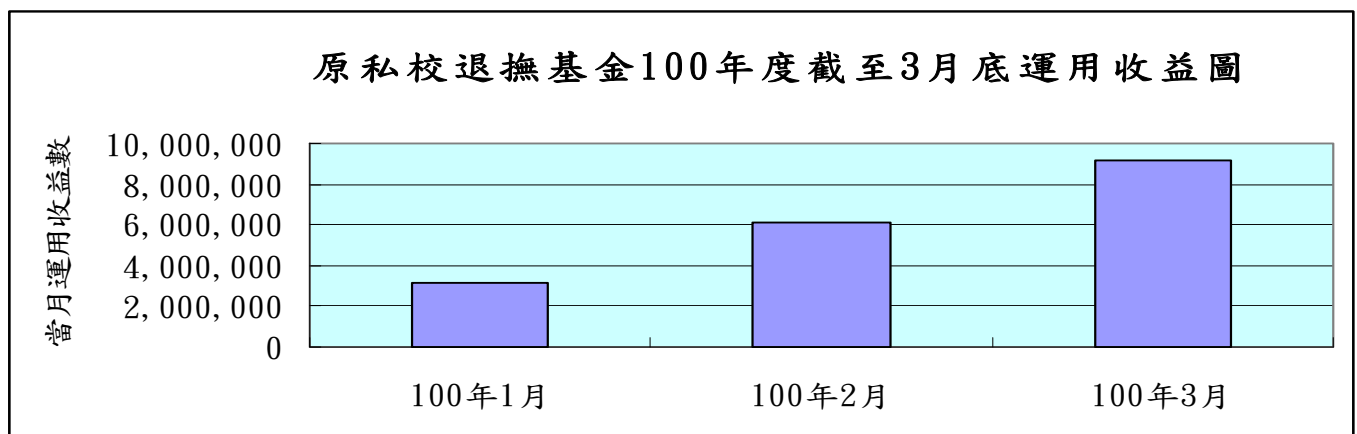


## 二、原私校退撫基金100年度截至3月底運用情形一覽表：

單位：新臺幣元；%

年度別	現金	定期儲蓄存款	活期儲蓄存款	支票存款	國內股票	總計	當月運用收益
100年度							
100年度1月	358	8,857,300,000	1,127,105,985	30,475	2,686,497	9,987,123,315	3,164,144
100年度2月	142,166	8,857,300,000	244,760,546	150,755	2,552,558	9,104,906,025	6,149,720
100年度3月	43,783	8,437,300,000	243,368,353	18,581	2,783,562	8,683,514,279	9,208,850

備註：資料來源為基金管理會每月財務報表



三、私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金收支概況表：



單位：元

收支餘絀表(100年1月1日至100年3月31日止)

儲金收入	金額	儲金支出	金額
教職員提撥金	1,407,383,970	退休撫卹離職資遣支出	8,264,955
利息收入	9,344,707	行政管理支出	-
利息收入-原基金暫存儲金帳戶	684,368	董事會支出	-
投資收益	-	退撫資遣支出	-
其他收入--未支領專戶	2,594,895	其他支出(備註)	1,025,014
短期投資收益	-	預備金	-
收入總計	1,420,007,940	支出總計	9,289,969
合計	1,410,717,971		

備註：1. 保管費支出部分由教職員專戶支出係 891,791 元、學校專戶 131,896 元及未支領專戶 1,327 元，保管費在每年給付利息 6 及 12 月之後經管理會核算無誤後由帳戶扣款。  
2. 私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金：自民國 99 年 1 月 1 日起成立，由私立學校於每學期提撥相當於學費百分之二之金額至本儲金。



四、私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金



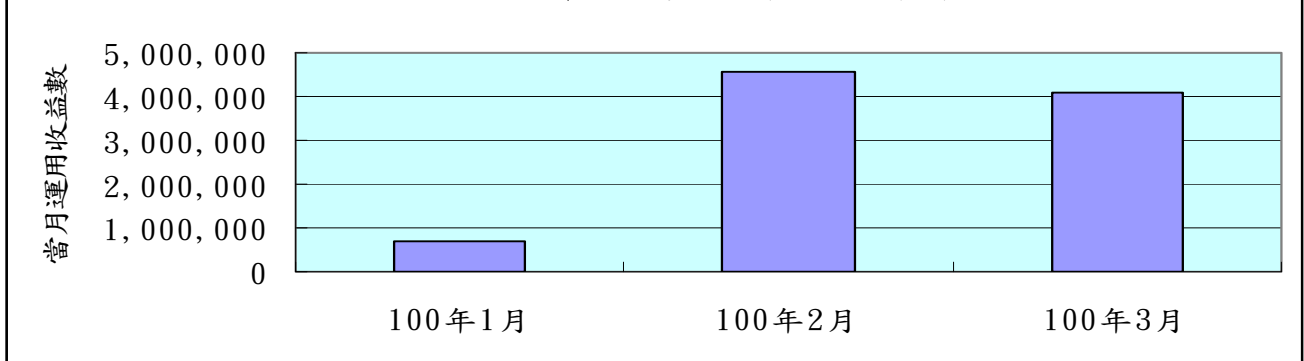
單位：新臺幣元；%

100 年截至 3 月底運用情形一覽表：

年度別	定期儲蓄存款	活期儲蓄存款	受益憑證	總計	當月運用收益
<b>100 年度</b>					
100 年度 1 月	5,830,000,000	714,143,006	-	6,544,143,006	706,540
100 年度 2 月	5,830,000,000	1,198,113,725	-	7,028,113,725	4,545,483
100 年度 3 月	4,930,000,000	3,468,147,342	252,127,574	8,650,274,916	4,092,684

備註：資料來源為儲金管理會每月財務報表

私校退撫儲金100年度截至3月底止當月運用收益圖





# 面對退休規劃 (下)

(中華民國退休基金協會提供)

退休前的花費是靠薪資收入，退休後的花費則要靠理財收入，所以要妥善做理財規畫是退休投資的不二法門，才能擁有足夠的退休金因應未來的退休生活。本篇以財務的角度來探討退休金規畫的問題，期盼大家做好自己的退休理財規畫。

## 一、退休前如何準備退休金

### (一) 估算自己需要多少錢退休



#### 1. 設定自己理想中的所得替代率

所謂所得替代率是退休後月收入占退休前月收入的比率。譬如退休前月收入是5萬元，退休後每月可領3萬元退休金，所得替代率就是60% (3萬元÷5萬元)。所得替代率高低視個人需求而定，每個人或家庭的狀況不同，要求的比例也不一樣。大多數人只要有退休前收入的70%-75%，就夠支應不錯的生活品質。



#### 2. 設定退休年齡

進行退休規畫時，建議你先預定一個退休年齡，再與平均餘命相減，就能計算退休後要準備幾年的生活費，例如，預定65歲退休，平均餘命為82歲，就要準備17年 (82-65) 的退休金。



#### 3. 設定平均投資報酬率

如果退休金沒有投資運用，遲早會坐吃山空。如果能妥善投資，每年創造一定的投資報酬率，增值的金額也能用來支應退休生活所需，要準備的退休金就可以少一點。



假設一名男性如果想在60歲退休，沒有其他經濟負擔的情況下，以退休後所得替代率75%、平均餘命78歲、退休金年平均投資報酬率為5%，不考慮通貨膨脹率、稅負及社會福利等因素，那麼，他所須準備的退休金應為退休前年收入的9倍，如果退休前年收入為100萬元，就要準備900萬元退休金。



### (二) 估算自己的退休金缺口

如果我是私校教師，我已經有私校退撫儲金及公保的養老給付，我還要自存退休金嗎？

1. 估算自己大概能從私校退撫新制及公保養老給付拿到多少退休金，以及採取定期給付的話，平均每月能領到多少錢。

2. 估算以上2種退休金總和，或換算成每月領到的錢之後，占退休前每月薪資的所得替代率是多少。例如：每月能領到的退休金為4萬元，占退休前每月薪資6萬元的67%，即所得替代率為67%。





- 算出這 2 種退休金總和離自己的退休金目標差距多少，也就是退休金缺口有多少。設定目標所得替代率扣除這 2 種月退休金能領到的所得替代率，每月還要自行準備多少退休金，例如：設定目標所得替代率是 80%， $80\% - 67\% = 13\%$ ， $6 \text{ 萬元} \times 13\% = 7,800 \text{ 元}$ 。7,800 元是自行準備的退休金。
- 在了解自己要自存多少退休金之後，再估算出，自己距離退休還有多少時間可以自存退休金。
- 算出每月定期定額須拿出多少錢來自存退休金，如何達成自存退休金的目標。

### (三) 補足自己資金缺口的投資原則



由於時間不等人，通膨也不會等你，唯有及早投資、簡單投資、持續投資三個原則，才能在政府及雇主給你的退休金之外，為自己自存退休金，以擁有足夠的退休金應付未來退休生活的各種可能開銷。

## 二、退休後理財應掌握的重點



### (一) 做好資金分配



退休後的生活費用是從之前所累積的退休金而來，先想清楚在不影響生活的情况下，可以拿多少錢投資，還有可以承受多大的風險。投資的錢一定要是短期內用不到的閒置資金，即使虧損，也不會影響退休生活。



### (二) 極小化投資風險



對退休族而言，風險最低的投資工具是定存跟年金險。注意投資工具的選擇跟買賣時機點，也要嚴控投資的資金比重，例如退休金有 600 萬元，可以投資 200 萬元，保留 400 萬元，一旦投資發生虧損，頂多損失的是 200 萬元，而不是全賠進去。而且，只用固定一筆金額投資，遇有獲利時就應該轉入保守型投資商品，以守住獲利成果。



### (三) 要有年金險轉嫁長壽風險



要轉嫁長壽風險，最好的方法是投保可以「活到老，領到老」的年金險，選一家經營良好、財務穩健的保險公司，定期領年金，讓保險公司養你一輩子。

## 三、不同年齡層，不同的退休基金規畫



25 歲時，建立退休金、子女教育金、享樂等 3 本存摺；長期理財需求應該比短期需求優先規畫。35 歲時，檢視自己、家庭收支狀況，擠出錢投資；盤點現有投資部位，清理錯誤的投資；重新資產配置。45 歲時，提高風險意識，預留低檔持續扣款或加碼的本錢；退休前 5 年逐漸獲利了結，增加現金部位。退休後，切記退休金不能全拿去投資；沒有投資經驗者，宜從定期定額做起；做好資金規畫，一樣可以投資。



(本文整理自中華民國退休基金協會出版之私校教職員退休理財三部曲)



## \*Q&A\*



### Q1. 退撫儲金的用途有那些？

退撫儲金之用途，除依規定投資運用外，限於支付私立學校教職員之退休金、撫卹金、資遣給與及中途離職者之退費。

(依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 30 條規定)



### Q2. 退撫儲金的運用範圍為何？

為增加退撫儲金收益以提升私立學校教職員退撫給與，本退撫儲金宜作廣泛並有效之運用，惟又為確保儲金投資之安全性，爰規定退撫儲金之運用範圍如下：

- 一、購買國內外公債、庫券、短期票券、受益憑證、債券、上市或上櫃公司股票、以避險為目的之衍生性金融商品。
- 二、存放於儲金管理會指定之銀行。
- 三、參加退撫儲金人員之福利貸款及有關不動產設施之投資。
- 四、投資於經政府核准設立之創業投資事業。
- 五、經儲金管理會報請中央主管機關審定通過，有利於退撫儲金收益之投資項目。

(依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 31 條規定)



### Q3. 未開放自主選擇前，退撫儲金由誰進行管理運用？萬一儲金管理會管理運用退撫儲金發生損失，是否會使個人退休所得減少？

依據「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 10 條規定略以，投資標的組合選擇未實施前之退撫儲金，由儲金管理會統一運用。儲金統一管理運用時收益，不得低於當地銀行二年期定期存款利率，如有不足，由國庫補足之。另外，私校教職員將來可利用個人帳戶中之退撫儲金自行選擇投資標的之作法，目前尚未完成相關配套措施，退撫儲金仍屬統一管理運用時期，依法由管理會就整體儲金進行運用。

為保障私校教職員之權益，倘若投資標的(包含定期存款及共同基金等)收益不足每月所公告之當地銀行二年期定期存款利率(每月於儲金監理會網站公佈)，將於私校教職員退休時補足，且若退撫儲金收益超過當地銀行二年期定期存款利率之額外收益，也將分配給私校教職員，故不會使個人退撫所得減少。(依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 10 條規定)

