



強化私校教職員老年經濟安全 -增額提撥

教育部私校退撫儲金監理會

執行秘書賴俊男

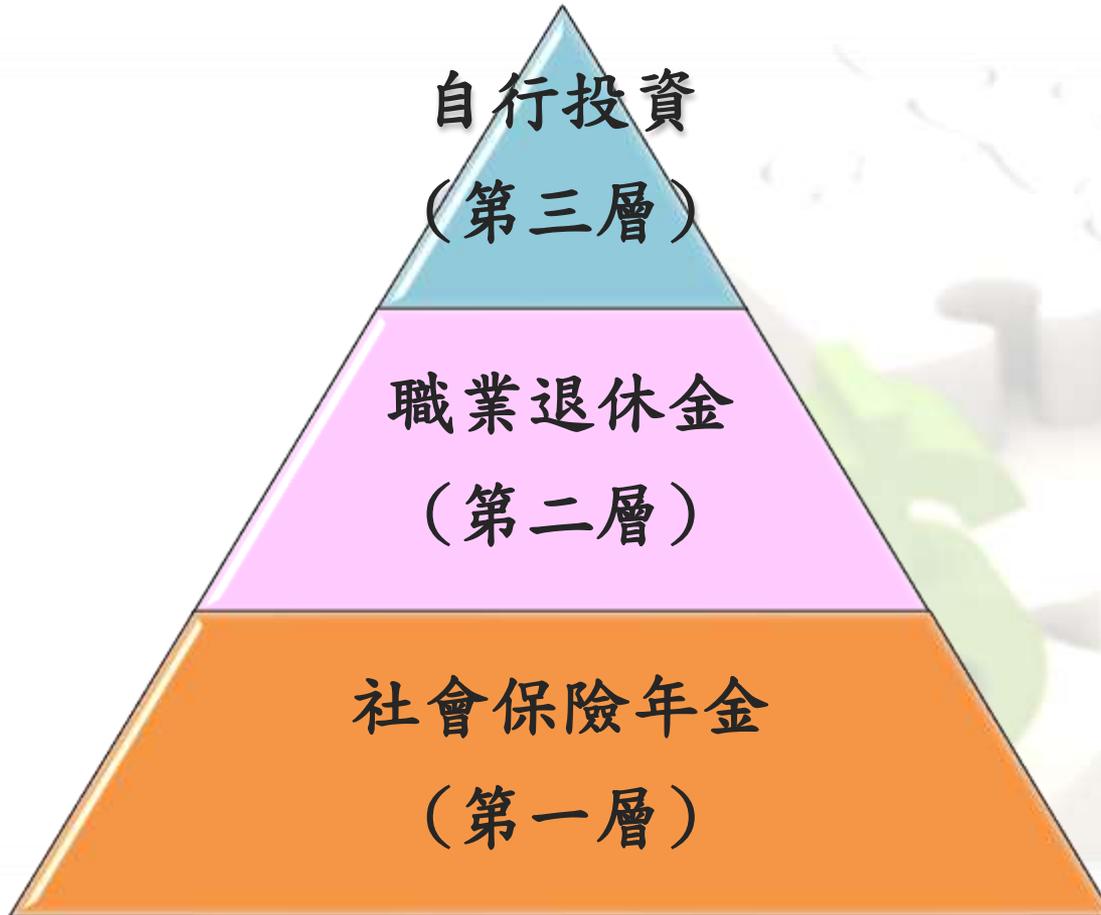
103年5月9日

簡報大綱

- 壹、我國老年經濟安全設計
- 貳、退休所得估算
- 參、第一層：社會保險照顧-公保
- 肆、第二層：職業退休金-儲金
- 伍、第三層：自行投資-儲金增額提撥
- 陸、結語



壹、我國老年經濟安全設計



1. 民間養老
2. 個人儲蓄理財
3. 私校增額提撥

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
2. 公保: 養老給付
3. 國民年金: 老年給付

貳、退休所得估算

■ 第一層公保+第二層儲金預估效益：

1. 教師服務30年，原基金26年，儲金4年：

● 一次領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保	第二層儲金 (收益率2%~4%)	合計
大學教授	770	191萬	349萬~352萬	540萬~543萬
高中職教師	625	169萬	310萬~313萬	479萬~482萬

註：服務30年，公保總給付率為39%。若服務35年，則總給付率為45.5%。(5頁至7頁同)

● 年金領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保年金	第二層儲金年金 (收益率2%~4%)	合計
大學教授	770	20,699	13,600~14,000	34,299~34,699
高中職教師	625	18,361	12,400~12,400	30,761~30,761

註：年金定期給付以男性65歲退休估算。如以一次繳付新臺幣100萬元計算，每年可領新臺幣48,813元。(5頁至7頁同)

貳、退休所得估算

■ 第一層公保+第二層儲金預估效益：

2. 教師服務30年，全為儲金新制年資：

● 一次領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保	第二層儲金年金 (收益率2%~8%)	合計
大學教授	770	191萬	349萬~1,380萬	540萬~1,571萬
高中職教師	625	169萬	310萬~1,180萬	479萬~1,349萬

● 年金領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保年金	第二層儲金年金 (收益率2%~8%)	合計
大學教授	770	20,699	13,600~55,200	34,299~75,899
高中職教師	625	18,361	12,400~47,200	30,761~65,561

貳、退休所得估算

■ 第一層公保+第二層儲金+第三層增額提撥預估效益：

1. 教師服務30年，原基金26年，儲金4年：

● 一次領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保	第二層儲金 (收益率2%~4%)	第三層增額 (收益率2%~4%)	合計
大學教授	770	191萬	349萬~352萬	22.4萬~23.6萬	562.4萬~566.6萬
高中職教師	625	169萬	310萬~313萬	19.9萬~20.9萬	498.9萬~502.9萬

● 年金領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保年金	第二層儲金年金 (收益率2%~4%)	第三層增額 (收益率2%~4%)
大學教授	770	20,699	13,600~14,000	0
高中職教師	625	18,361	12,400~12,400	0



貳、退休所得估算

■ 第一層公保+第二層儲金+第三層增額提撥預估效益：

2. 教師服務30年，全為儲金新制年資：

● 一次領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保	第二層儲金 (收益率2%~8%)	第三層增額 (收益率2%~8%)	合計
大學教授	770	191萬	349萬~1,380萬	185萬~502萬	725萬~2,073萬
高中職教師	625	169萬	310萬~1,180萬	160萬~429萬	639萬~1,778萬

● 年金領取：

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	第一層公保年金	第二層儲金年金 (收益率2%~8%)	第三層增額 (收益率2%~8%)	合計
大學教授	770	20,699	13,600~55,200	7,200~20,000	41,499~95,899
高中職教師	625	18,361	12,400~47,200	6,400~16,800	37,161~82,361

參、第一層：社會保險照顧-公保

項目	現況	未來
眷屬喪葬	有	有
殘廢	有	有
育嬰留職停薪津貼	有	有
死亡	有	有
生育給付	無	給付2個月

參、第一層：社會保險照顧-公保

項目	現況	未來
養老給付	一次給付：加保30年，領36個月。	1. 一次給付：加保35年，領42個月。 2. 可改領年金：(退休前10年平均俸額) A. 15年65歲。 B. 20年60歲。 C. 30年55歲。 (不符合：展期、減額)
保費	本俸x4.5%至9% (本人負擔35%，學校及政府各32.5%)	本俸x7%至15%(本人負擔35%，學校及政府各32.5%) (退休再任者，自提67.5%，學校32.5%)
加保滿30年規定	加保滿30年，免繳健保費及公保費	加保滿30年，仍需繳健保費及公保費

參、第一層：社會保險照顧-公保

教師職級	提繳率	提繳區間
個人每月 提繳區間	8.25%	436元~1,533元
	15%	794元~2,786元
學校每月 提繳區間	8.25%	405元~1,423元
	15%	737元~2,587元

參、第一層：社會保險照顧-公保

假設保險年資30年，且最後10年均已達最高薪級
(一次給付36個月，年金給付率39%，)

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	公教人員保險 一次給付	公教人員保險 年金給付(月)
大學教授	770	約191萬元	20,699元
高中職教師	625	約169萬元	18,361元



參、第一層：社會保險照顧-公保

假設保險年資35年，且最後10年均已達最高薪級
(一次給付42個月，年金給付率45.5%，)

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	公教人員保險 一次給付	公教人員保險 年金給付(月)
大學教授	770	約222萬元	24,149元
高中職教師	625	約197萬元	21,421元

肆、第二層：職業退休金-儲金

80
12
30

修正私校法第55條：提撥學費3%。

81
02
01

私校退撫舊制。

84
08
09

制定教師法24條：以儲金方式提撥，學校與教師共同撥繳費用建立基金支付，並由政府負最後支付保證責任。

98
07
08

完成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（以下簡稱私校退撫條例）制定。

99
01
01

私校退撫新制施行。

102
01
01

開放教職員個人帳戶，進行3種投資標的組合選擇的自主投資。

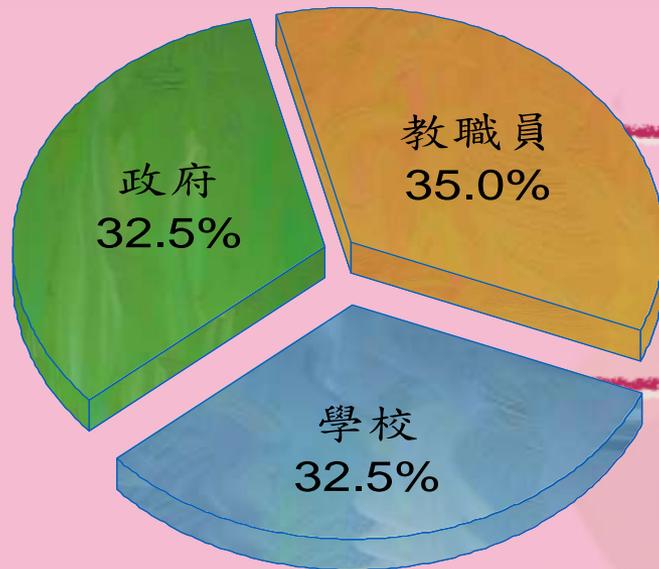


肆、第二層：職業退休金-舊制基金，新制為儲金

新制	舊制
<p>1.99年1月1日開始施行，採確定提撥制，由政府、學校及教職員，按月各負擔教職員本薪2倍的12%費用總額之32.5%、32.5%及35%。</p> <p>2.撥繳費用按教職員個人別，分戶設帳，退離時領取個人帳戶本金及孳息總額。</p> <p>3.年資具可攜帶性、撥繳儲金享稅賦優惠。</p>	<p>1.81年成立，採確定給付制，由各校每學期提撥學費3%支應，支付81年基金成立前後之年資，退休金計算方式為退休生效日在職同等級人員本(年功)薪加新臺幣930元為基準*基數(最高61個基數)的一次退休金。</p> <p>2.離職者，無法領取離職金。</p>

肆、第二層：職業退休金-儲金

本薪薪額 $\times 2 \times 12\%$



(A) 教職員繳納
(免納稅)

(B) 學校負擔，
以學費2%支付

※原基金舊制每學期仍有學費1%撥入，用以支付本條例施行前教職員工年應付之退撫資遣給與，如有不足之數，由學校主管機關支應。

肆、第二層：職業退休金-儲金

教師職級	提繳區間
個人每月提繳區間	1,270元~4,458元
學校每月提繳區間	1179元~4,140元

肆、第二層：職業退休金-儲金架構

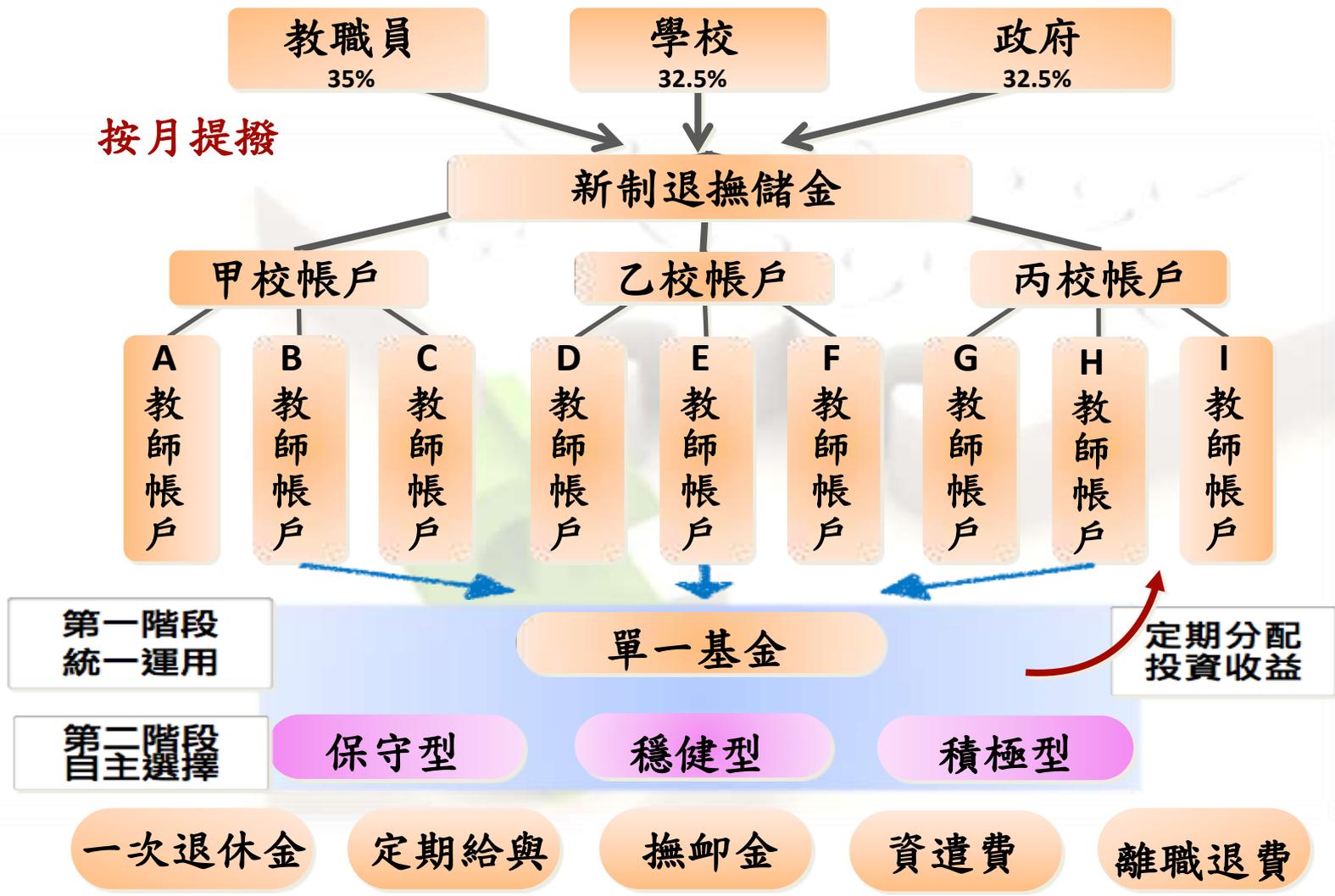
確定提撥
充足準備

具可攜性

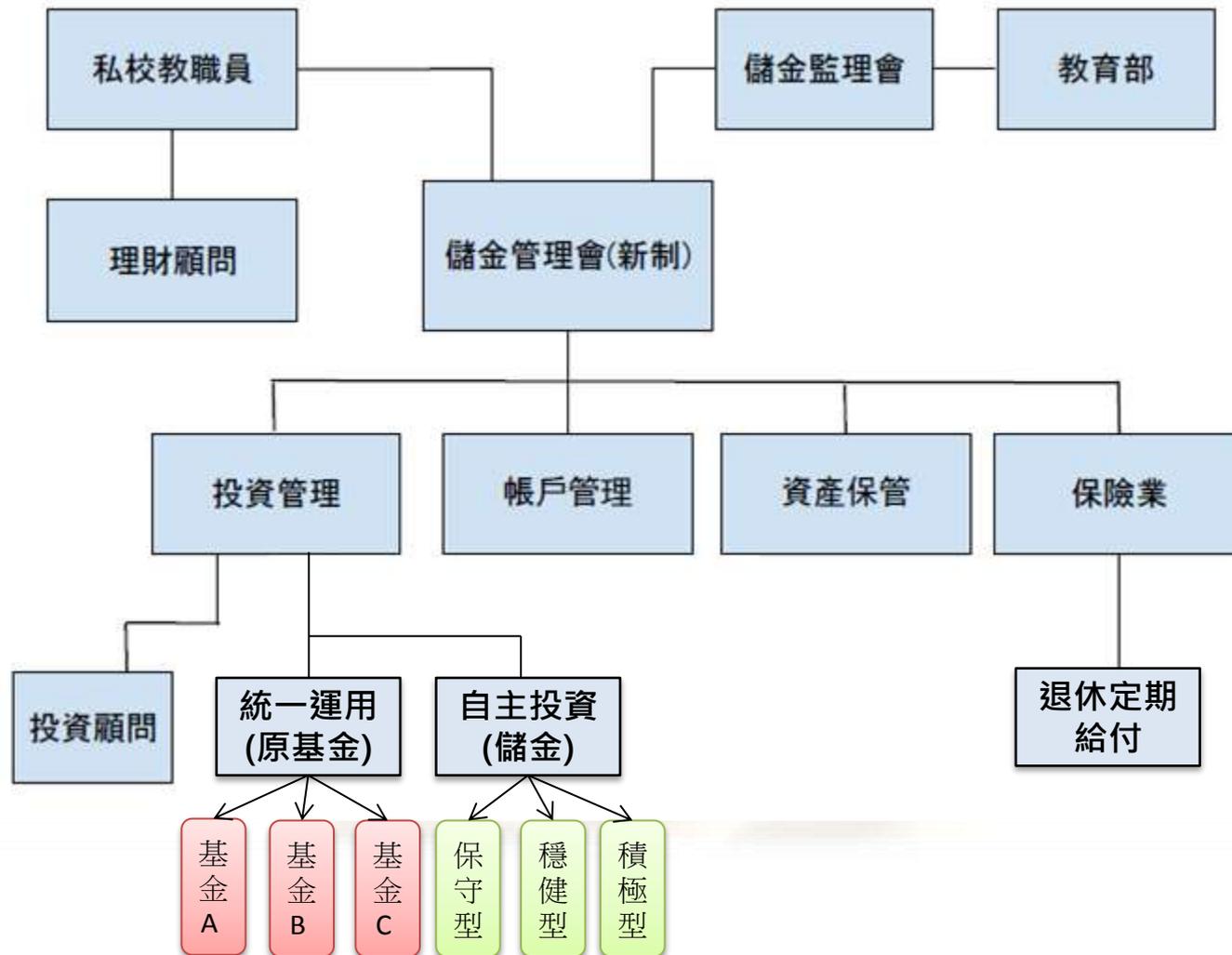
提撥具績效
精神

提高退休
所得

提供年金
給付選擇



肆、第二層：職業退休金-儲金運作架構



肆、第二層：職業退休金-儲金領取所得預估

預估私立學校新進教師參加儲金制30年之退休所得

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	原基金 一次退休金	儲金制 報酬率2%~4%
大學教授	770	329萬	524萬~711萬
高中職教師	625	292萬	452萬~611萬

註：依本(年功)薪二倍乘以提撥費率12%計算。

肆、第二層：職業退休金-終身年金

年金保險商品名稱	富邦人壽豐碩即期終身年金保險		富邦人壽豐足保本即期終身年金保險		台灣人壽即期年金保險		中國人壽鑫得利利率變動型年金保險		富邦人壽鑫如意利率變動型年金保險	
領取年金年齡	66歲		66歲		66歲		70歲		70歲	
每年可領年金(元)	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女
	48,813	44,367	43,656	41,014	48,913	44,457	56,487	51,390	51,875	47,194
繳費方式	躉繳		躉繳		躉繳		躉繳		彈性繳	
保證期間	10年		---		10年		10年		10年	
遞延期間	---		---		---		至少5年		至少5年	
預定利率	1.75%		1.75%		1.75%		---		---	
宣告利率	---		---		---		1.82%		1.98%	
附加費用	2%		2%		1.8%		0.5%		0.8%	
解約費用	無		無		無		第1年2.5% 第2年2.0% 第3年1.5% (第4年無解約費用)		第1年2.0% 第2年1.5% 第3年1.0% (第4年無解約費用)	
分紅機制	年金金額達25萬元(含)以上享有應收保費1%之折扣		年金金額達25萬元(含)以上享有應收保費1%之折扣		有分紅設計 儲存生息		無		無	

備註：以65歲退休教職員提撥100萬元投保，保證期間10年期為例。



肆、第二層：職業退休金-儲金年金所得預估

私立學校新進教師參加儲金制30年定期給與預估金額表

單位：新臺幣元

教師職級	退休薪級	儲金採年金定期給付(月) (收益率2%~4%)
大學教授	770	20,960~28,900
高中職教師	625	18,000~24,800

註：年金定期給付以男性65歲退休，保證期間10年估算。如以一次繳付新臺幣100萬元計算，每年可領新臺幣48,813元。

肆、第二層：職業退休金-儲金-為何要自主投資

1. 儲金管理會統一運用方式**可能無法符合個別教職員需求**(保守或積極)。
2. 102年消費者物價指數年增率預測值為0.79，而目前小額二年期存款利率約為1.39，大額二年期定存利率約為0.4至0.5。因此，唯有透過積極適當的理財方式，方能對抗通膨，並為自己增加退休後的財富。

肆、第二層：職業退休金-儲金自主投資組合挑選標準

類 型(註1) 投資規範	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
1.各類型基金佔組 合比重限制	1.固定收益型：不高於 50% 2.貨幣市場型及存款：不 低於50%	資本利得型：30%~50%	資本利得型：40%~70%
2.個別基金佔組 合比重限制	≤10%	≤15%	≤15%
3.個別基金佔該基金 已發行受益權單位 總數比重限制	≤10%	≤10%	≤10%
4.個別基金績效排名限制	過去三年期績效 前50%	過去三年期績效 前50%	過去三年期績效 前50%
5.銀行存款之存放金融 機構限制	長期債務信用評等達 (BBB)以上	長期債務信用評等達 (BBB)以上	長期債務信用評等達 (BBB)以上
6.再平衡(Rebalance) 資產配置調整頻率	3個月	2個月	1個月
7.運用損益	不低於二年期定期存款 利率(註2)	自負盈虧	自負盈虧

註1：上表類型中所稱之高風險係指一年以內，投資組合價值漲跌的可能性大；所稱之低風險係指一年以內，投資組合價值漲跌的可能性小。

註2：保守型之運用損益，依私校退撫條例第十條第三項規定，其收益不得低於當地銀行二年期定期存款利率，如有不足，按教職員參加期間之累計收益，於離退時，由國庫補足。

肆、第二層：職業退休金-儲金預估收益率及目前收益率

■ 三類型組合預估平均年化收益率

類型	保守型 100%固定收益產品， 沒有股票部位	穩健型 股票部位30% 債券部位70%	積極型 股票部位45% 債券部位55%
收益率	2.19%	4.49%	8.36%
標準差*	1.5%	7.7%	14.9%

*標準差係指各類型投資組合價值之波動(漲跌)程度。一般而言，數值越小，波動程度較低；數值越大，波動程度較高。

■ 三類型組合標的目前收益情形：(102年4月至103年4月25日)

類型	保守型 100%固定收益產品， 沒有股票部位	穩健型 股票部位30% 債券部位70%	積極型 股票部位45% 債券部位55%
收益率	1.86%	8.28%	2.64%
規模 (單位：億元)	235.88	6.49	6.53



肆、第二層：職業退休金-儲金網路帳號申請流程

新進人員該如何取得帳號？如何進行自主投資？

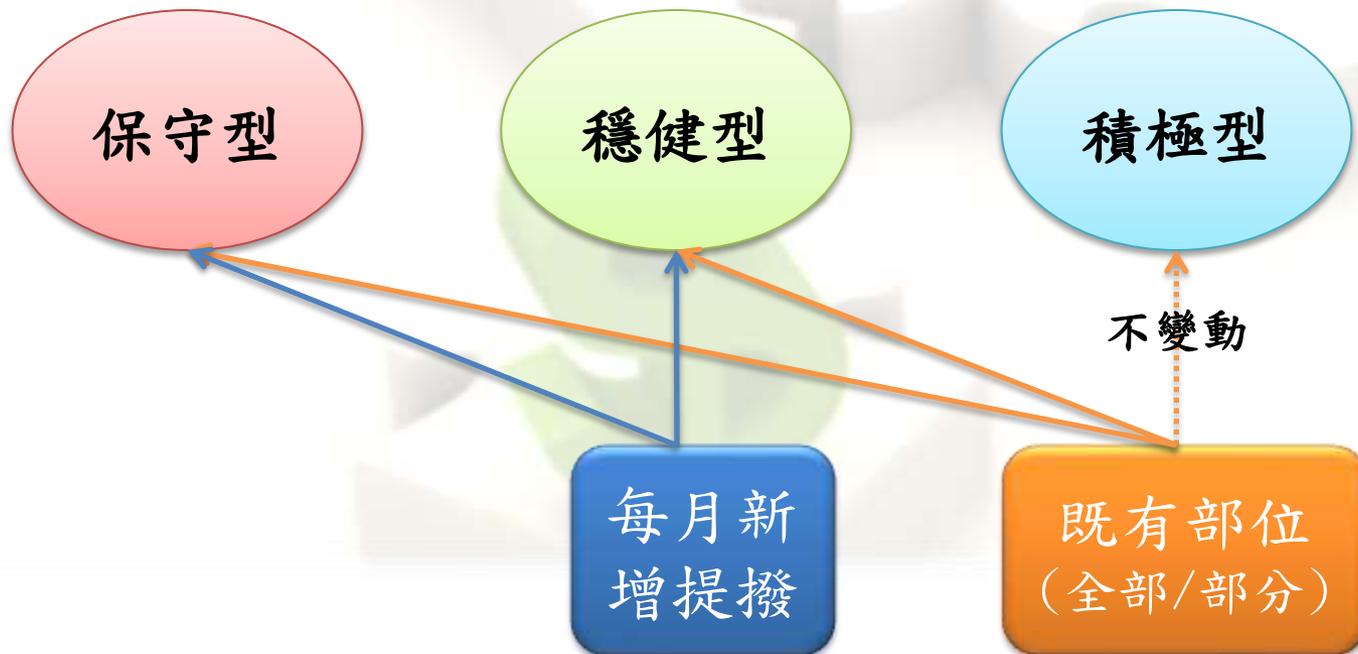
1. 請學校人事室人員協助辦理。
2. 以取得之帳號登入中國信託法人信託網，進行風險屬性評估後，列印紙本，完成簽名，寄送至中國信託法人信託部。
3. 風險屬性評估完成後，需進行三類型組合選擇的確認，才算完成。如教職員未選擇，系統將自動轉進保守型組合。

肆、第二層：職業退休金-儲金風險屬性評估

投資標的 組合屬性 \ 風險屬性	保守型	穩健型	積極型
保守型(低風險)	可投資	可投資	可投資
穩健型(中風險)		可投資	可投資
積極型(高風險)			可投資

肆、第二層：職業退休金-儲金組合轉換機制

- 目前選擇積極型，欲轉換為穩健型或保守型為例：
 - 一、每月新增提撥。
 - 二、既有部位。



肆、第二層：職業退休金-儲金自主投資觀念

PEOPLE 名人理財

《Smart智富》NO.182, 2013年10月, 36-37頁

不僅養家、背房貸，退休前還要存到1500萬

高國慶：打球不會變 有錢 投資理財才會！

撰文：林 芳

高國慶「全壘打！」9月17日晚上7點，統一獅對兄弟隊打到5局上半，輪到統一獅第4棒高國慶。奮力擺出1支左外野方向全壘打，打破2隊1:1的僵局，全場歡聲雷動。

有著181公分、93公斤壯碩體格的高國慶，被球迷暱稱「綠色坦克」，表現一直十分傑出。2007年是統一獅隊史上第1位單季揮出20支全壘打的本土球員。2012年更成為中華職棒史上第2位，完成「千安」榮耀的打擊手。

對棒球的熱愛，讓高國慶一打就是20多年；生涯在20年裡，他卻也看到一屆屆球員前輩，在35歲後因體力下滑而退休。放棄仍在球場揮棒、擊球、應付入場券，或是另行創業但經營不善而有財務壓力，所以他在球場上揮棒之餘，一直也在理財上做課後的功課。

今年35歲的高國慶，將理想和理財分得很清楚：「打球的目標，都不會『好財』（最後：吞薪、拿薪水真）。打球也不會讓你看未來『好財』，只有投資理財，把錢存下來，才能應付不時之需。」

職棒職業隊，職棒選手的1年合約年薪以百萬計，而依中華

職棒規定，一輩球員最低月薪7萬元，收入看似比一般人好。但拉長來看，一般人上班可上40年才退休，而職棒選手的「工作壽命」平均不到10年，換言之，他們必須在這10年內就要為長達3、40年的退休生活支出做好準備。更何况，職棒選手在好不容易有收入後，多半要負擔原生與自己新組家庭的房貸，要做好退休金的準備，並不容易。

職棒起步期

近半數薪水寄給父母 每月撥2萬3000元定存

2003年，高國慶的棒球生涯進入第10年。他終於從業餘棒球隊加盟職棒，以250萬元簽約金、9萬元月薪，成為統一獅隊的首席一壘手。

而幸運的軌，把4萬元的薪水匯給住在台東鄉下的父母。「那筆錢，主要是給老家蓋樓的房貸，還有給父母的生活費。」高國慶說。

高國慶表示，父母是靠務農、賣菜，養活一室七口，家境並不優渥。小時候他和弟弟常要在半夜1、2點起床，跟著媽媽到市場社



高國慶

出生：山東泰安
學歷：國立台灣體育專科學校
經歷：國手級前鋒打席、台灣中華職棒職業選手
興趣：棒球、籃球、足球、一壘手

肆、第二層：職業退休金-儲金自主投資觀念

他本以為長期投資，會漲不少，「沒想到，有夠衰的！」高國慶哀怨地說，定期定額第1年就大賺，本金加獲利將近65萬元。沒料到，遇上2008年的金融海嘯，讓他投資的基金虧損慘重。

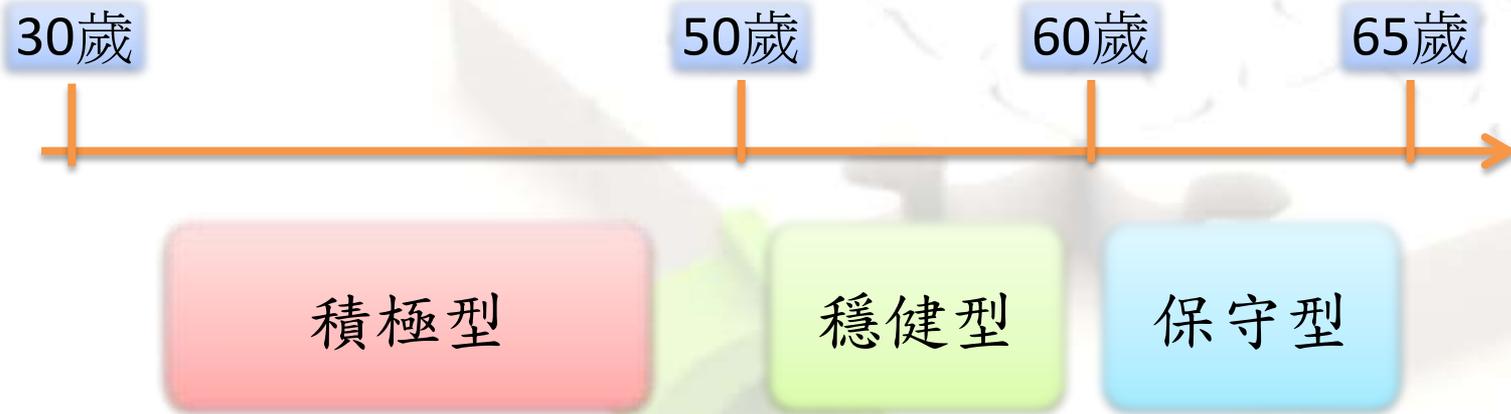
其實，市場剛開始轉差時，理專曾建議他轉換、持續扣款、逢低加碼等策略，但他覺得問題應該不大，並不在意，結果卻是一路大跌，最慘的時候跌掉50%之多，基金戶頭只剩30萬元，他才嚇到趕緊做轉換，也持續扣款，但因為他仍有些擔心，就把每月定期定額的金額降到2萬元。

可是，他沒想到，這一減碼反而延遲了「由虧轉盈」的時機。當在2008年金融海嘯發生後，既不停扣也不減碼，甚至還逢低加碼的人，大約在2009年年中後就轉為正報酬，到年底變成大賺；但高國慶因為一口氣減碼快一半，以至於他的基金報酬率到了2010年才轉正。

重要觀念：

1. 分散
2. 長期績效
3. 定期定額

肆、第二層：職業退休金-儲金自主投資三類型選擇建議



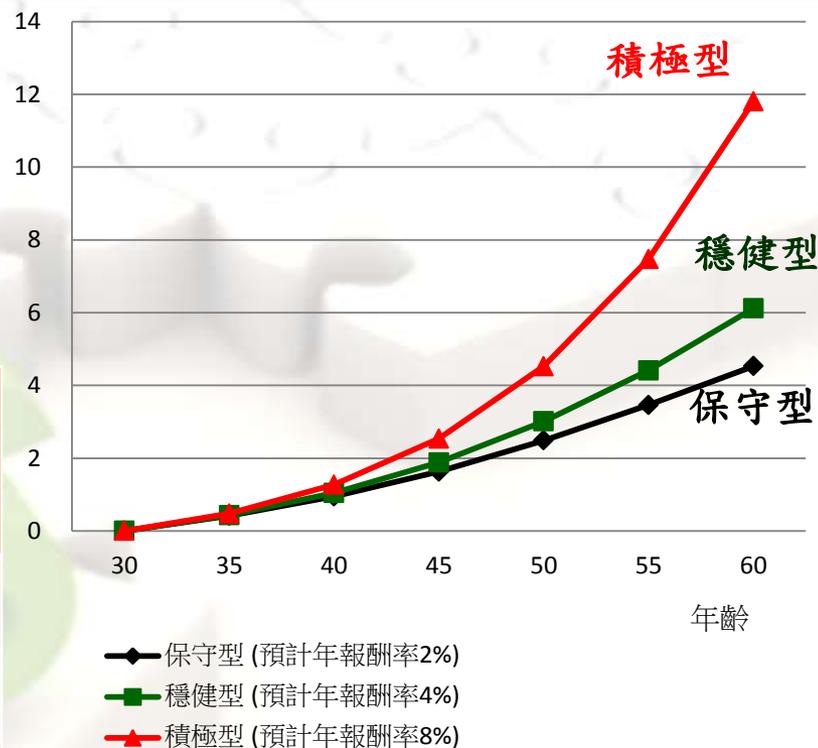
未來績效簡化試算參考

(只供參考，並非績效的保證)

- 例：三十歲新進高中職教職員月支數額25,435元(245薪額)，每月自行提撥2,136元，政府及學校共提撥3,968元，合計每月投資6,104元，加入薪級晉級(625薪額)及升遷因素
- 則，投資30年到60歲退休時可領到的金額如下表：

投資組合類型	假設年化報酬率	60歲退休時可領(萬元)	年金給付金額(元)(月平均領)
保守型	2%	453	18,000
穩健型	4%	611	24,000
積極型	8%	1,180	44,000

退休金;百萬



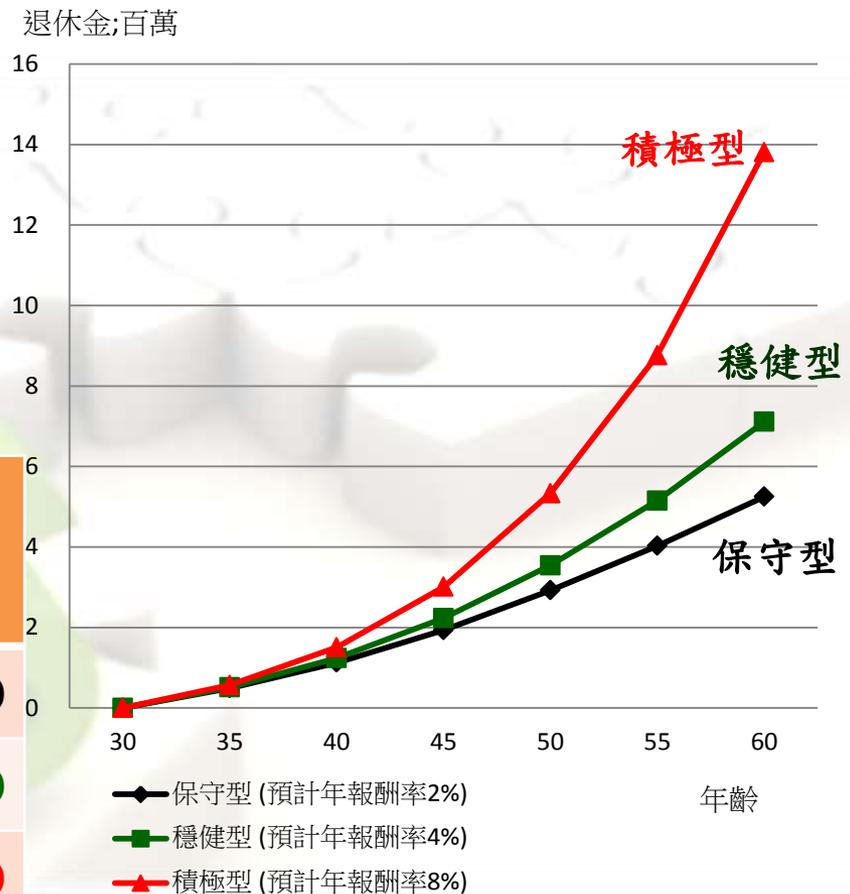
註：年金定期給付以男性65歲退休估算。如以一次繳付新臺幣100萬元計算，每年可領新臺幣48,813元。

未來績效簡化試算參考

(只供參考，並非績效的保證)

- 例：**三十歲新進大學**教職員月支數額**30,430元**(薪額**330**)，每月自行提撥**2,556元**，政府及學校共提撥**4,747元**，合計**每月投資7,303元**，加入**薪級晉級(770薪額)及升遷因素**
- 則，投資**30年**到**60歲**退休時可領到的金額如下表：

投資組合類型	假設年化報酬率	60歲退休時可領(萬元)	年金給付金額(元)(月平均領)
保守型	2%	525	20,000
穩健型	4%	711	28,000
積極型	8%	1,380	52,000



註：年金定期給付以男性**65歲**退休估算。如以一次繳付新臺幣**100萬元**計算，每年可領新臺幣**48,813元**。

伍、第三層：自行投資-儲金增額提撥

項目		教職員	學校	政府
基本保障	法定提撥 各校一致	A x 35% 不計入撥繳年度薪資所得課稅	Ax32.5%	Ax32.5%
	結餘分配	視各校2%學費扣抵法定提撥結餘情形，而有不同		
增額提撥	各校決定	自願提撥，無上下限	大於0	
		但在Ax35%內，不計入提撥薪資年度所得課稅(P13)		

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9條

$$A = \text{本薪} * 2 * 12\%$$

伍、第三層：自行投資-儲金增額提撥

102 年度綜合所得稅速算公式一覽表 (單位：新臺幣元)

綜合所得淨額	稅率	累進差額	全年應納稅額
520,000 元以下 ×	5% -	0 元	= 全年應納稅額
520,001 元 ~ 1,170,000 元 ×	12% -	36,400 元	= 全年應納稅額
1,170,001 元 ~ 2,350,000 元 ×	20% -	130,000 元	= 全年應納稅額
2,350,001 元 ~ 4,400,000 元 ×	30% -	365,000 元	= 全年應納稅額
4,400,001 元以上 ×	40% -	805,000 元	= 全年應納稅額

伍、第三層：自行投資-儲金增額提撥

- 儲蓄
- 節稅
- 專業管理，成本低
- 學校差異性給與，攬才留才

伍、第三層：自行投資-儲金增額提撥

• 如何申請增額提撥？

1. 由各學校訂定相關規定，報儲金管理會審查。
2. 儲金管理會審查通過後，報監理會轉教育部備

聯絡^查訊：

儲金管理會 <http://www1.t-service.org.tw/files/40-1000-58.php>

洽詢電話，請撥(02)23703381轉29

伍、第三層：自行投資-儲金增額提撥

- 教職員自己增提30年，並考量升遷因素，預估退休增加所得數：

單位：新臺幣元

學制	領取方式	保守型 (收益率2%)	穩健型 (收益率4%)	積極型 (收益率8%)
大學 (330元至770元)	一次	185萬	253萬	502萬
	年金	7,200	10,000	20,000
高中 (245元至625元)	一次	160萬	218萬	429萬
	年金	6,400	8,400	16,800

註：年金定期給付以男性65歲退休估算。如以一次繳付新臺幣100萬元計算，每年可領新臺幣48,813元。



陸、結語

增額提撥好處多
退休生活保障多