

私校退撫儲金新制現況報告

教育部



結論、附錄



04儲金未來規劃



03儲金運用情形



02新制特色及其成效



01舊制及其問題



舊制特色及其問題

特色

1. 恩給制
各校每學期撥相當學費3%支應，不足則由政府負擔。
2. 確定給付制
按老師年資及最後薪級核算
3. 祇有一次退休金

問題

1. 各校承擔責任與給付不對等
2. 政府負擔需年擴張24.5億
3. 老年所得偏低，又缺年金照顧

RISK

少子化
人口老化
績效不佳

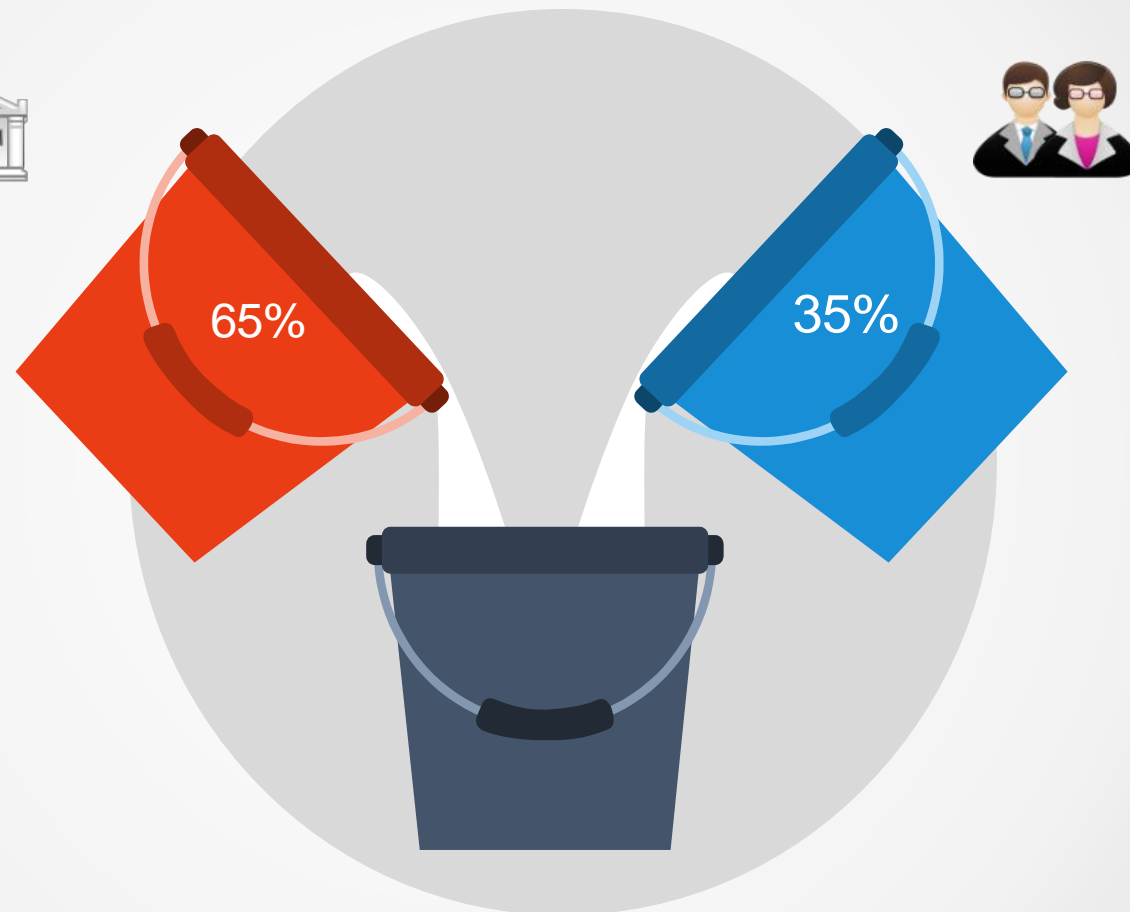
學費收入不足支應退撫支出

86年至99年舊制收支概況表							單位:億元
學費收入		政府撥補		退撫支出		收支餘絀	
大專校院	高中職以下	大專校院	高中職以下	大專校院	高中職以下	大專校院	高中職以下
212	98	-	86	206	211	6	-27

完全提存準備制



+



個人帳戶

新制儲金架構

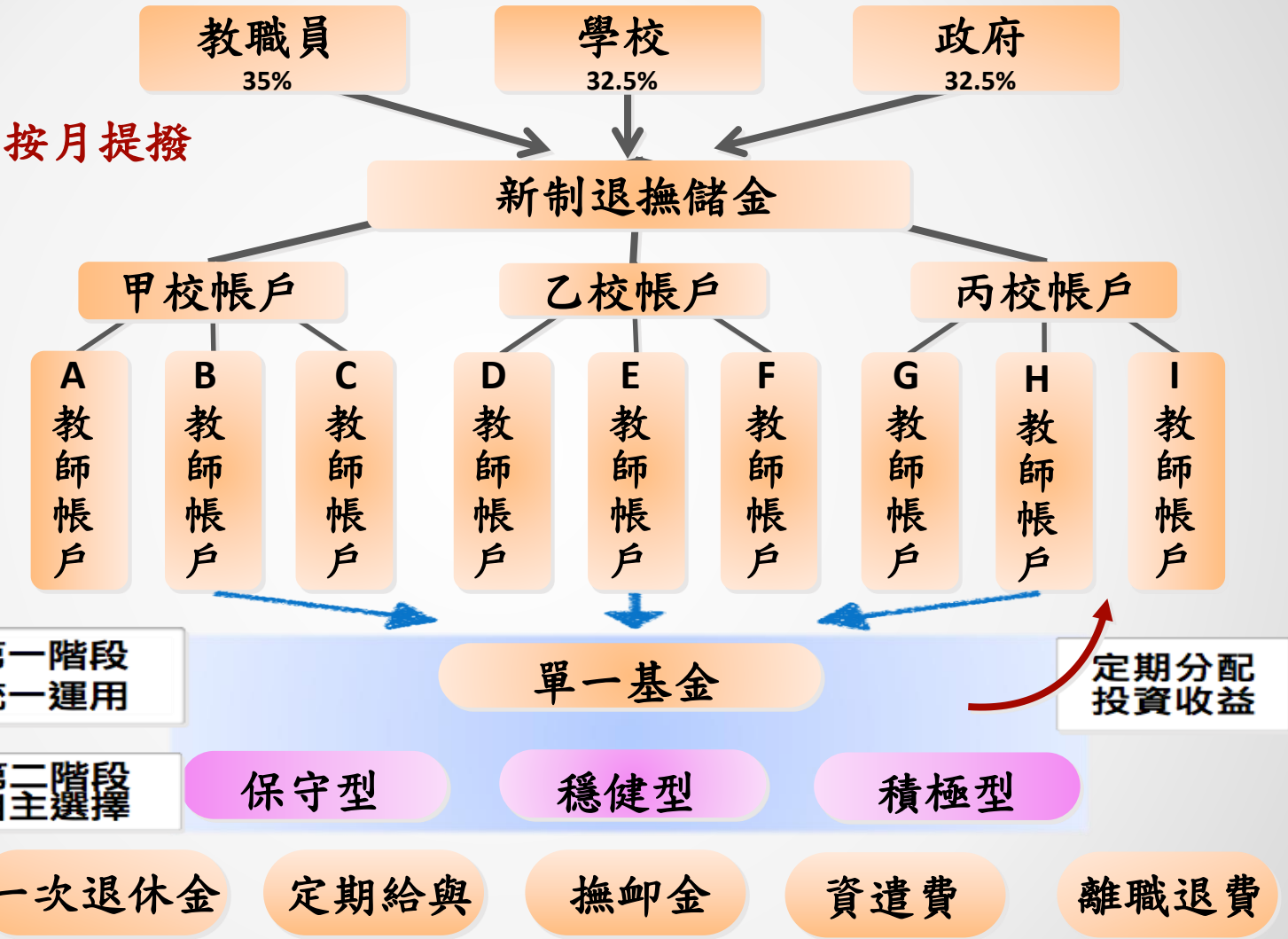
確定提撥
充足準備

具可攜性

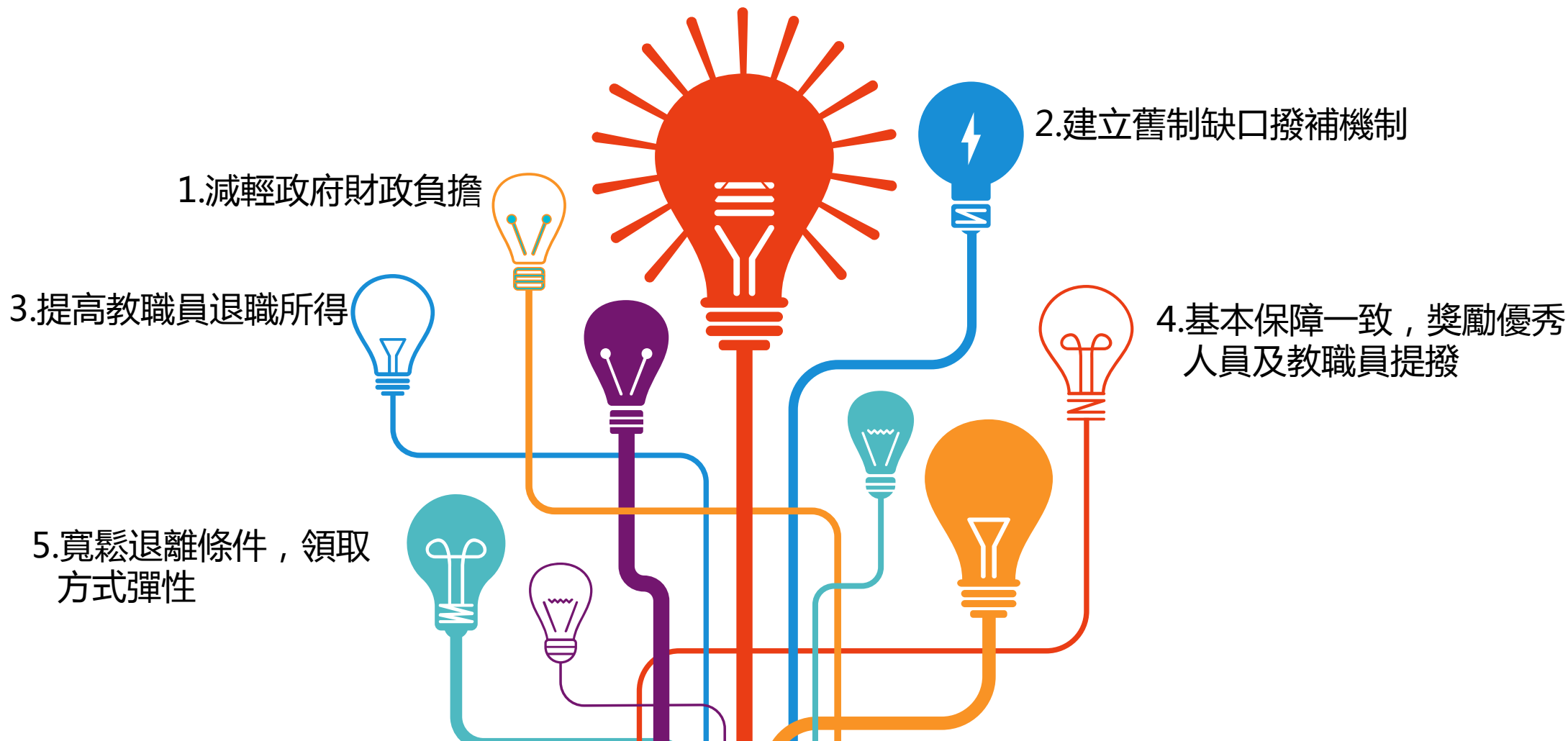
提撥具績效
精神

提高退休
所得

提供年金
給付選擇



新制特色及其成效

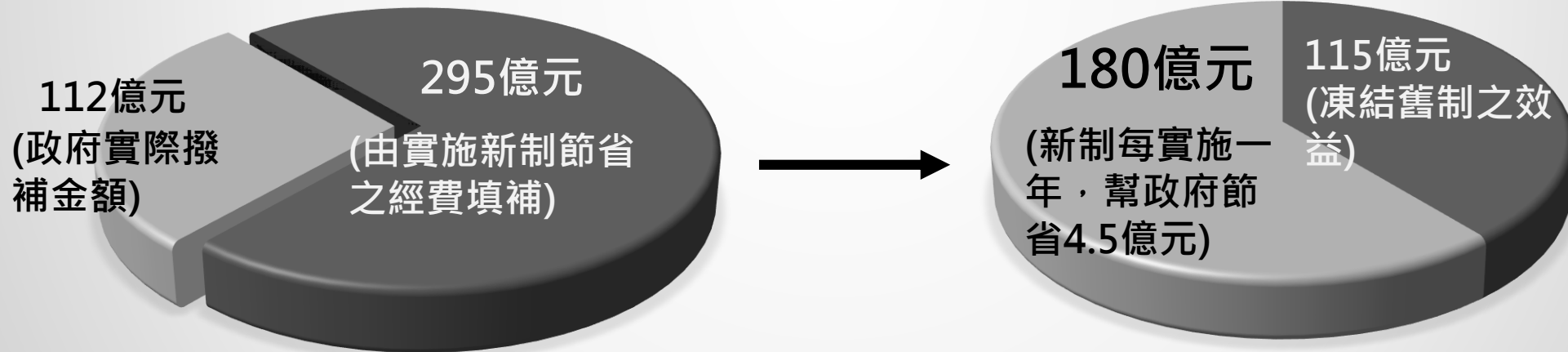


1.減輕政府財政負擔

凍結舊制缺口及減少每年政府提撥金額

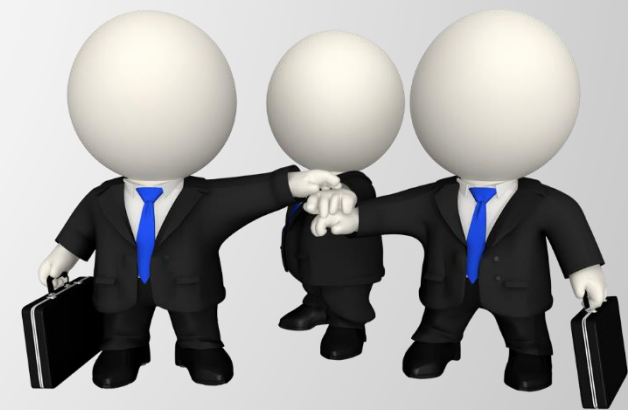
舊制總缺口407億元

實施新制後節省之金額

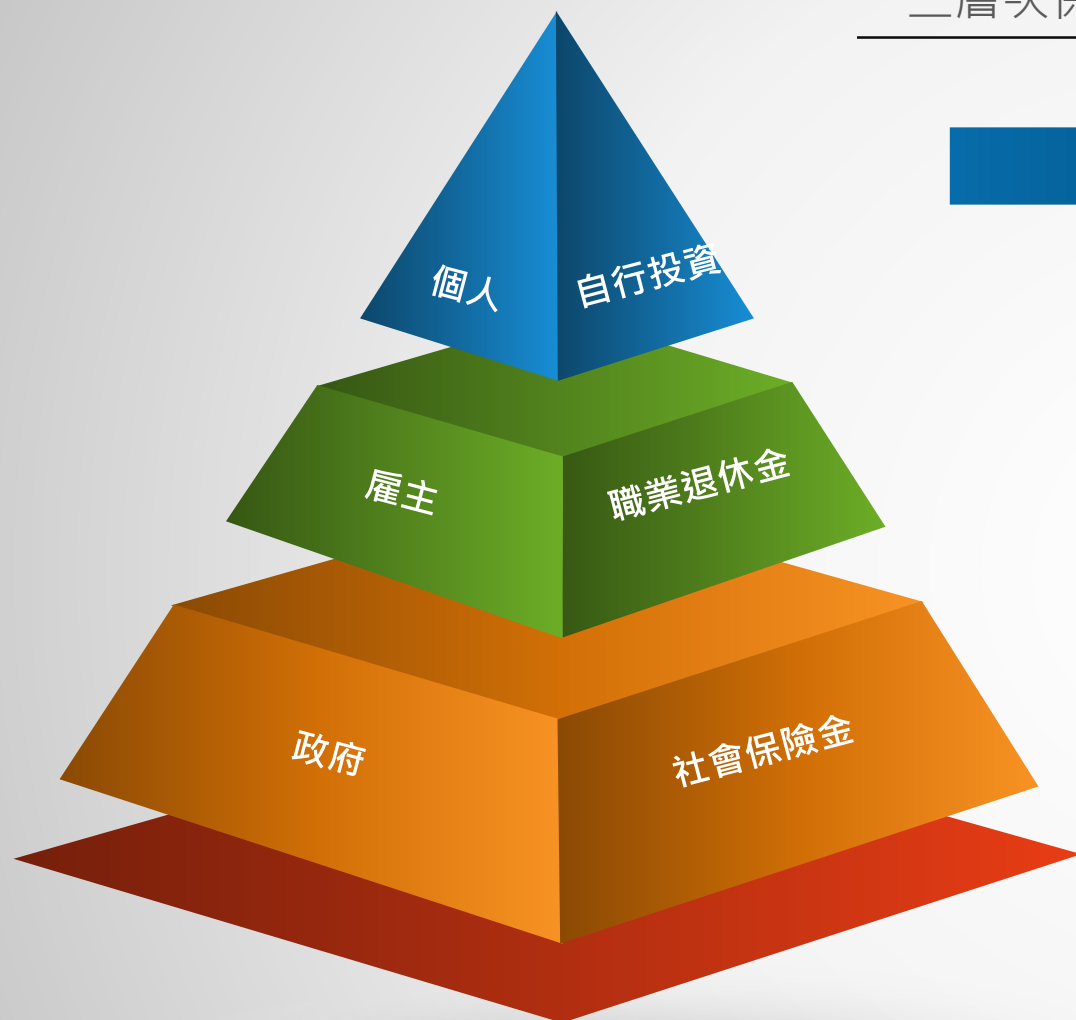


2.建立舊制缺口撥補機制

- 本部於102年1月25日邀集中央及地方主管機關，會商依私校退撫條例第8條第12項規定，建立逐年填補機制，以支多少補多少為原則。
- 截至105年6月30日，應撥補70.08億元，已撥補63.56億元，撥補比率90.70%。



3.提高教職員退職所得 三層次保障，提高退職所得



- 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，勞保年金
- 2.公保:養老給付，公保年金
- 3.國民年金:老年給付

3.1提高教職員退職所得 自主投資，滿足不同退休需求

大學教師服務30年，全為新制儲金年資

單位：萬元

一次領取	預估報酬率	第一層公保	第二層儲金	第三層增額	合計
	保守型2%	191	525	185	901
	穩健型4%	191	711	253	1,155
	積極型8%	191	1,380	502	2,073

單位：元

年金/月領	預估報酬率	第一層公保	第二層儲金	第三層增額	合計
	保守型2%	20,699	17,494	6,166	44,359
	穩健型4%	20,699	23,691	8,433	52,823
	積極型8%	20,699	46,010	16,733	83,442

註：年金定期給付係以65歲退休，利率2%，給付終生估算。

3.1提高教職員退職所得 自主投資，滿足不同退休需求

高中以下教師服務30年，全為新制儲金年資

單位：萬元

一次領取	預估報酬率	第一層公保	第二層儲金	第三層增額	合計
	保守型2%	169	453	160	782
	穩健型4%	169	611	218	998
	積極型8%	169	1,180	429	1,778

單位：元

年金/月領	預估報酬率	第一層公保	第二層儲金	第三層增額	合計
	保守型2%	18,361	15,097	5,333	38,791
	穩健型4%	18,361	20,374	7,267	46,002
	積極型8%	18,361	41,026	14,300	73,687

註：年金定期給付係以65歲退休，利率2%，給付終生估算。

4.基本保障一致，獎勵優秀人員及教職員提撥 鼓勵學校及教職員辦理增額提撥享有租稅優惠

項目		提撥金額			
		教職員		學校	政府
基本保障	法定提撥 各校一致 (第二層)	A x 35%	不計入當年度薪資所得	A x 32.5%	A x 32.5%
差異獎勵	結餘分配	視各校提撥之準備金專戶結餘情形			
	增額提撥 各校決定 (第三層)	無金額之限制	A*35% 免稅	最少1元	

註:A=本薪*2*12%

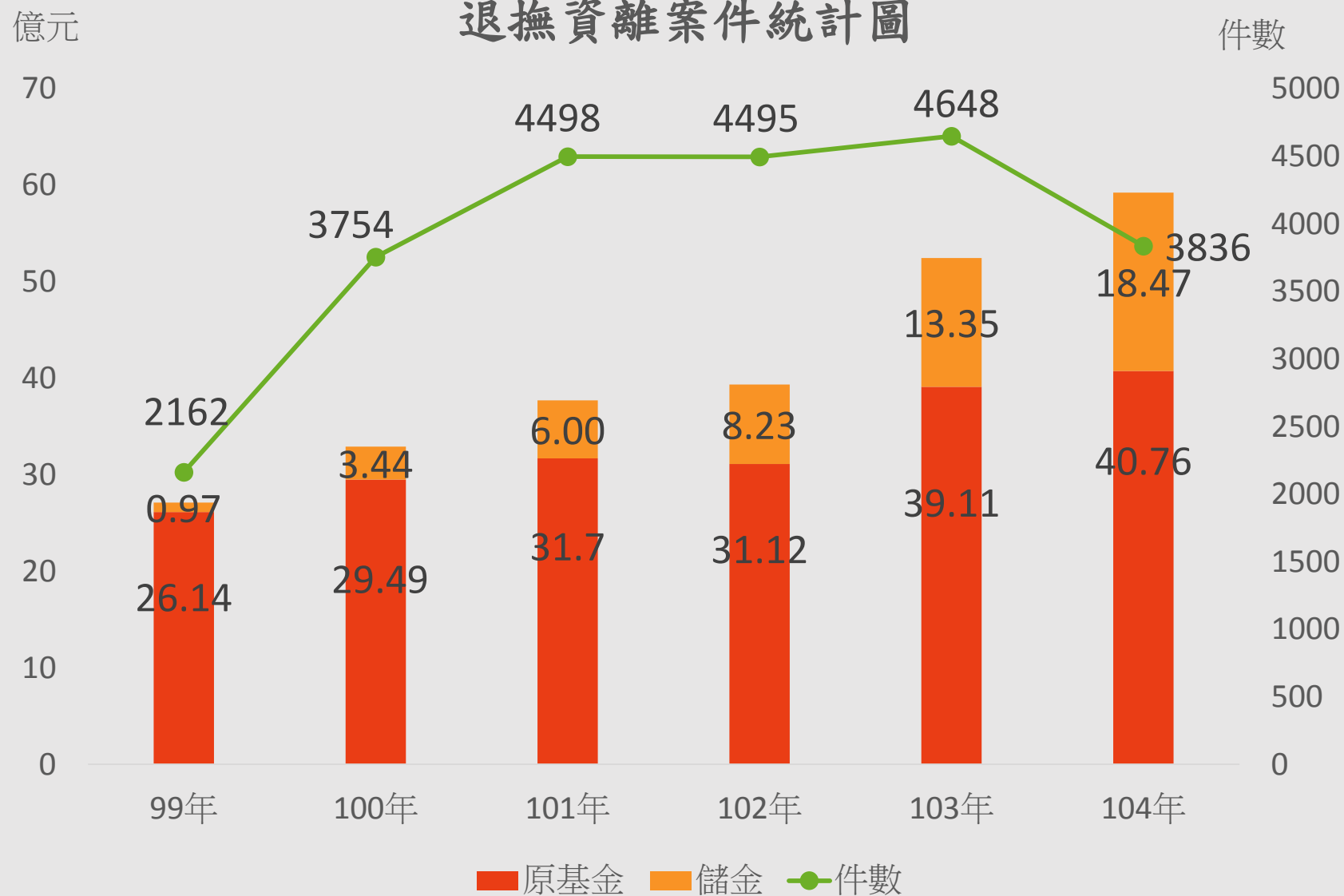
5.寬鬆退離條件，領取方式彈性

1.有工作就有年資，有年資就有退休金

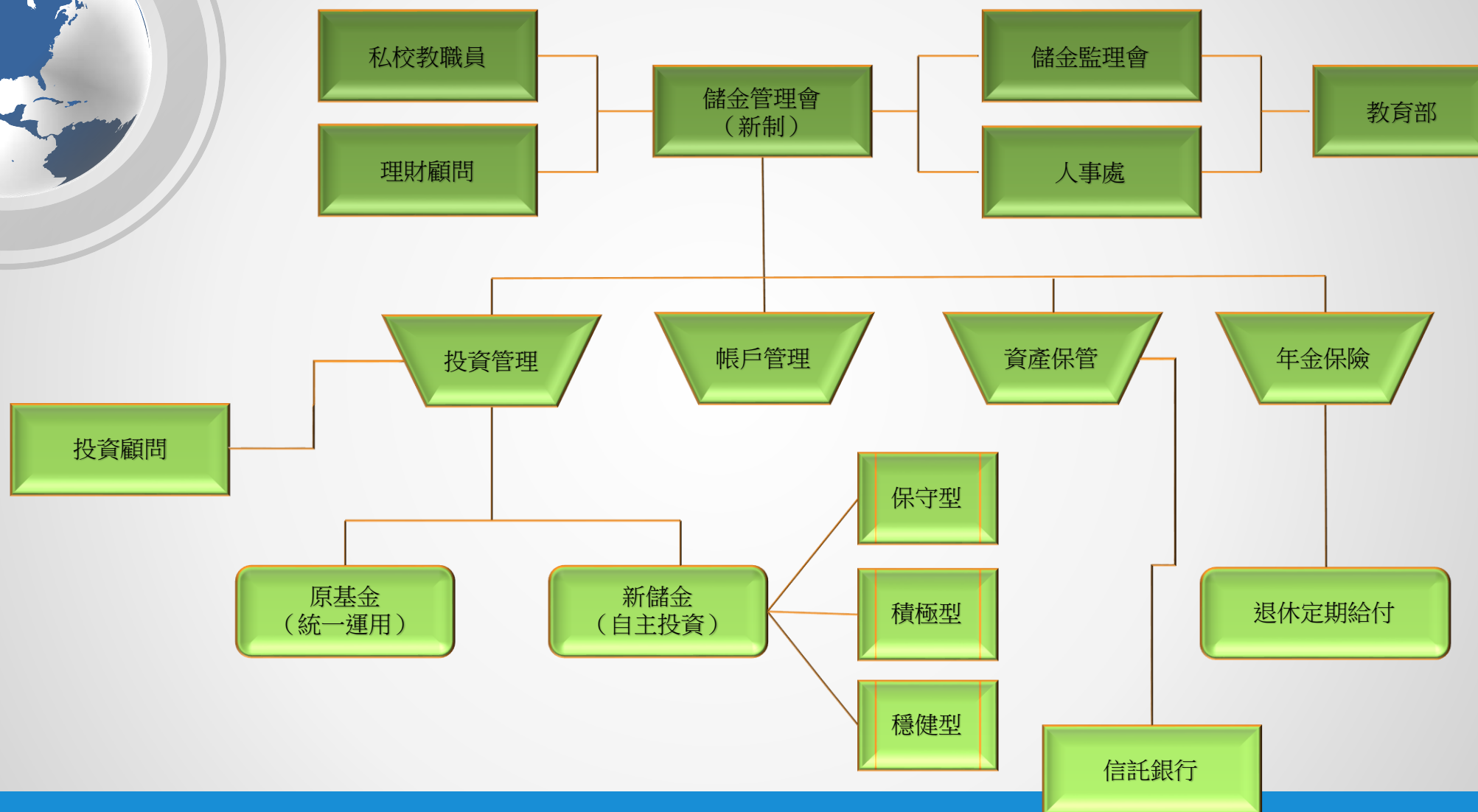
2.退休、撫卹、資遣、離職領的一樣多

3.可一次領取或購買年金保險

退撫資離案件統計圖

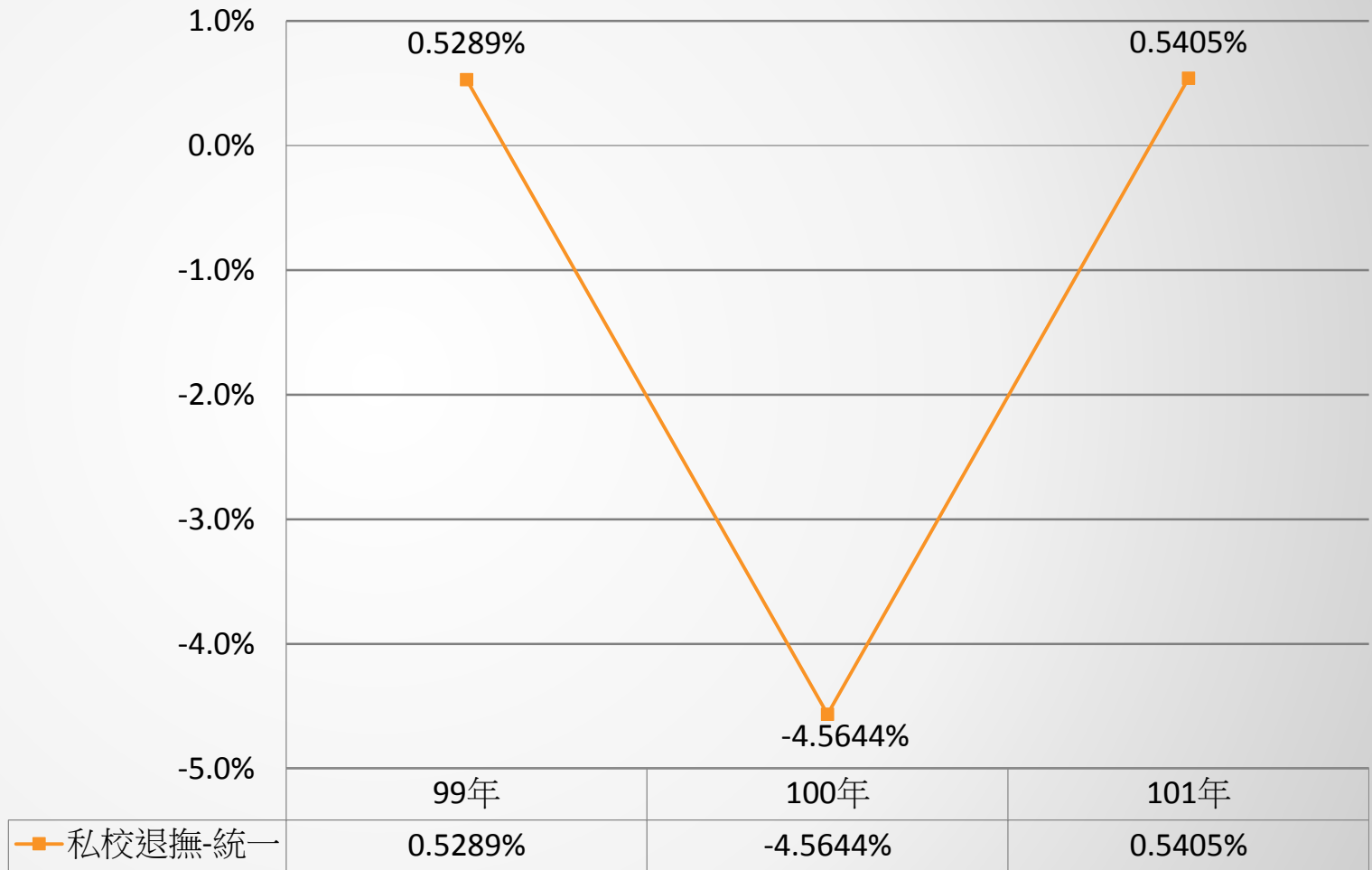


基金運作架構劃



績效分析

報酬率



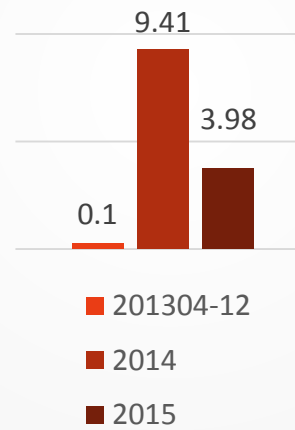
私校99-101年統一管理運用期
間累積收益率

績效分析

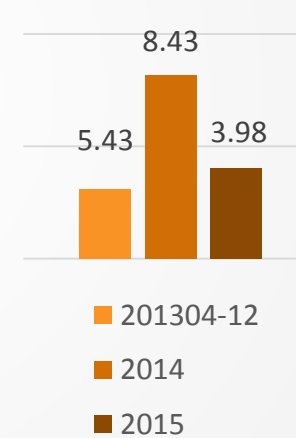
私校三個退休基金過去三年績效



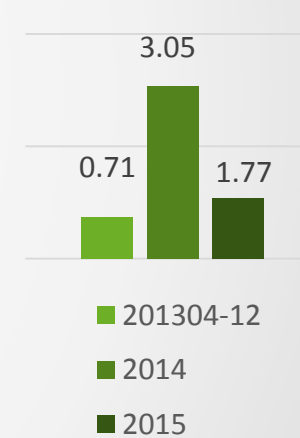
積極型



穩健型



保守型



未來規劃



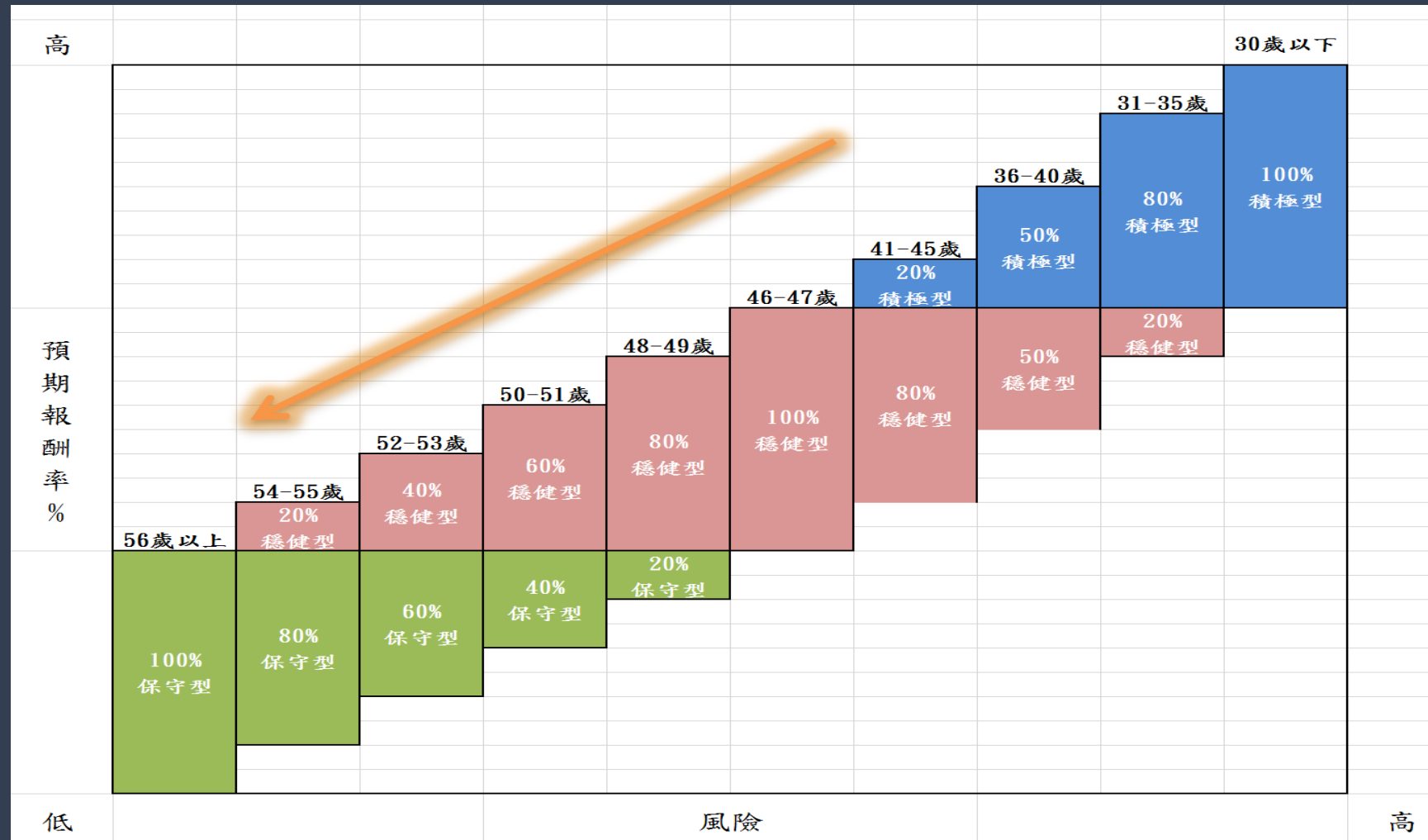
因應高齡化措施-人生週期基金

特性:可依人生階段及目標日期選擇適合基金



人生週期基金

擬增加為第4種投資組合選擇





結論

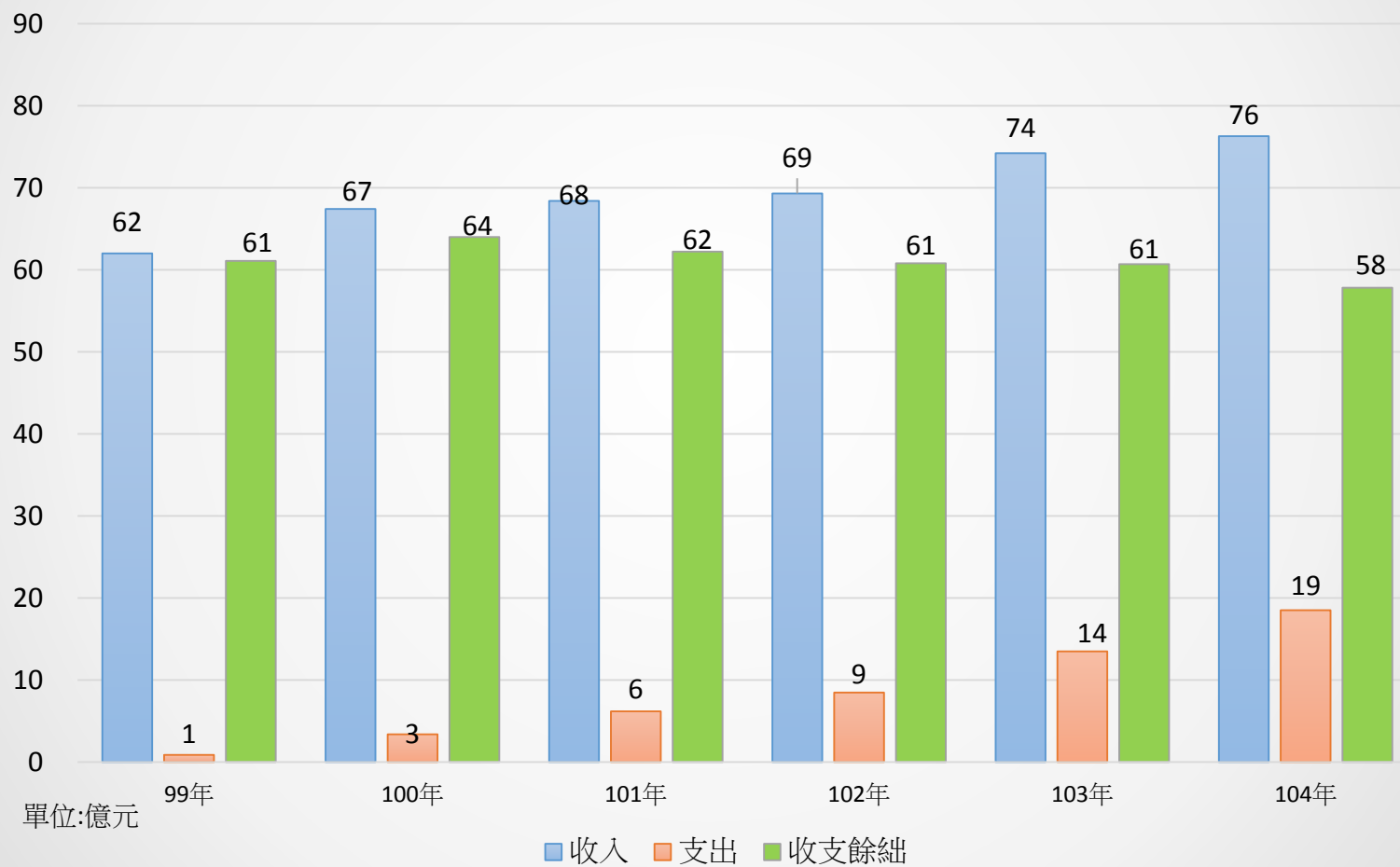
- 有效減輕政府負擔，提高老師退職所得
- 新制財源完全準備，舊制缺口逐年縮減
- 平衡公私退撫權益，奠定教育發展基礎

附錄

收支概況

圖1

新制儲金歷年收支概況圖



收支概況

表1

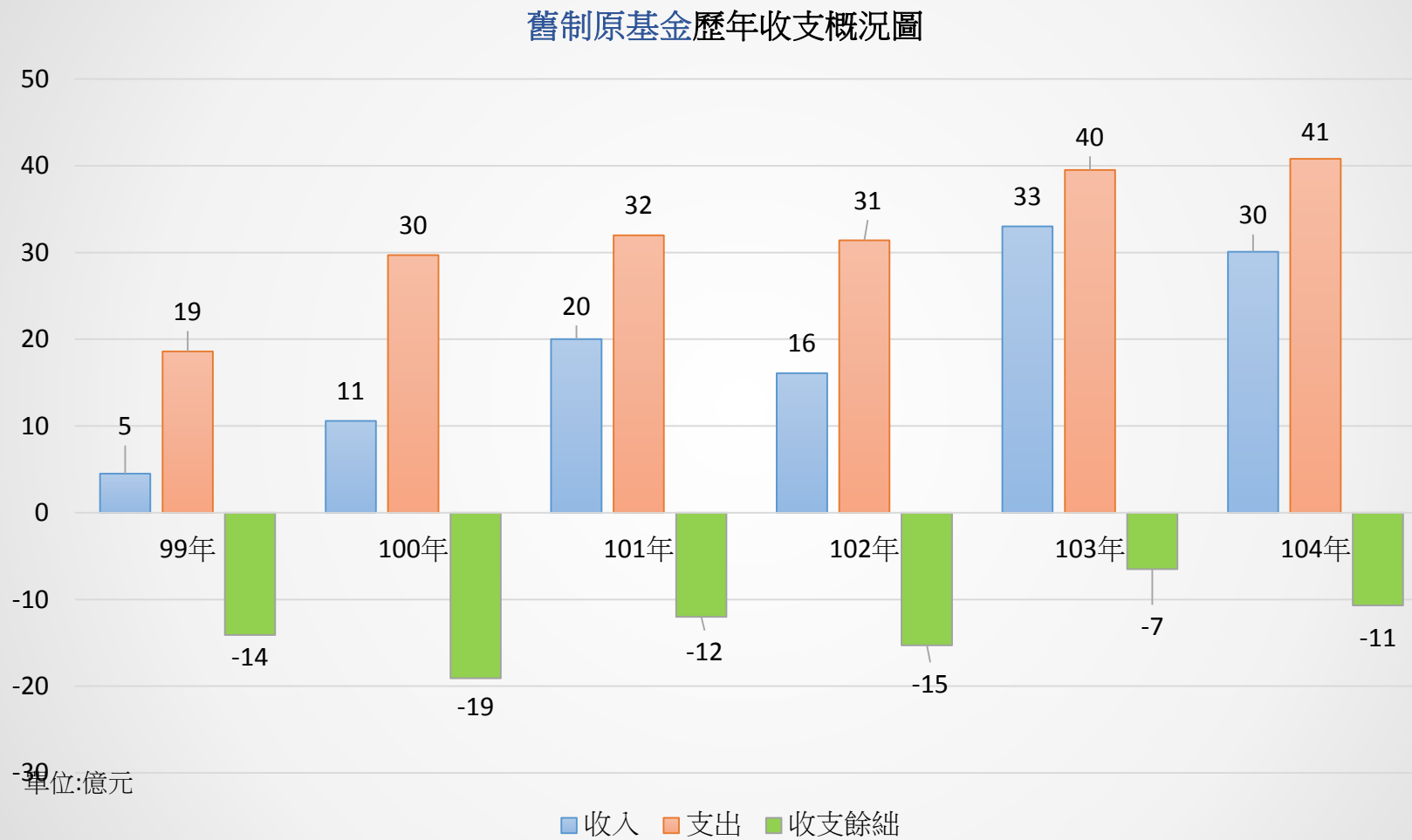
新制儲金歷年收支概況表

單位:億元

項目 年度	收入	支出	收支餘絀
99年	62	1	61
100年	67	3	64
101年	68	6	62
102年	69	9	61
103年	74	14	61
104年	76	19	58
合計	418	51	367

收支概況

圖2



收支概況

舊制原基金歷年收支概況表

表2

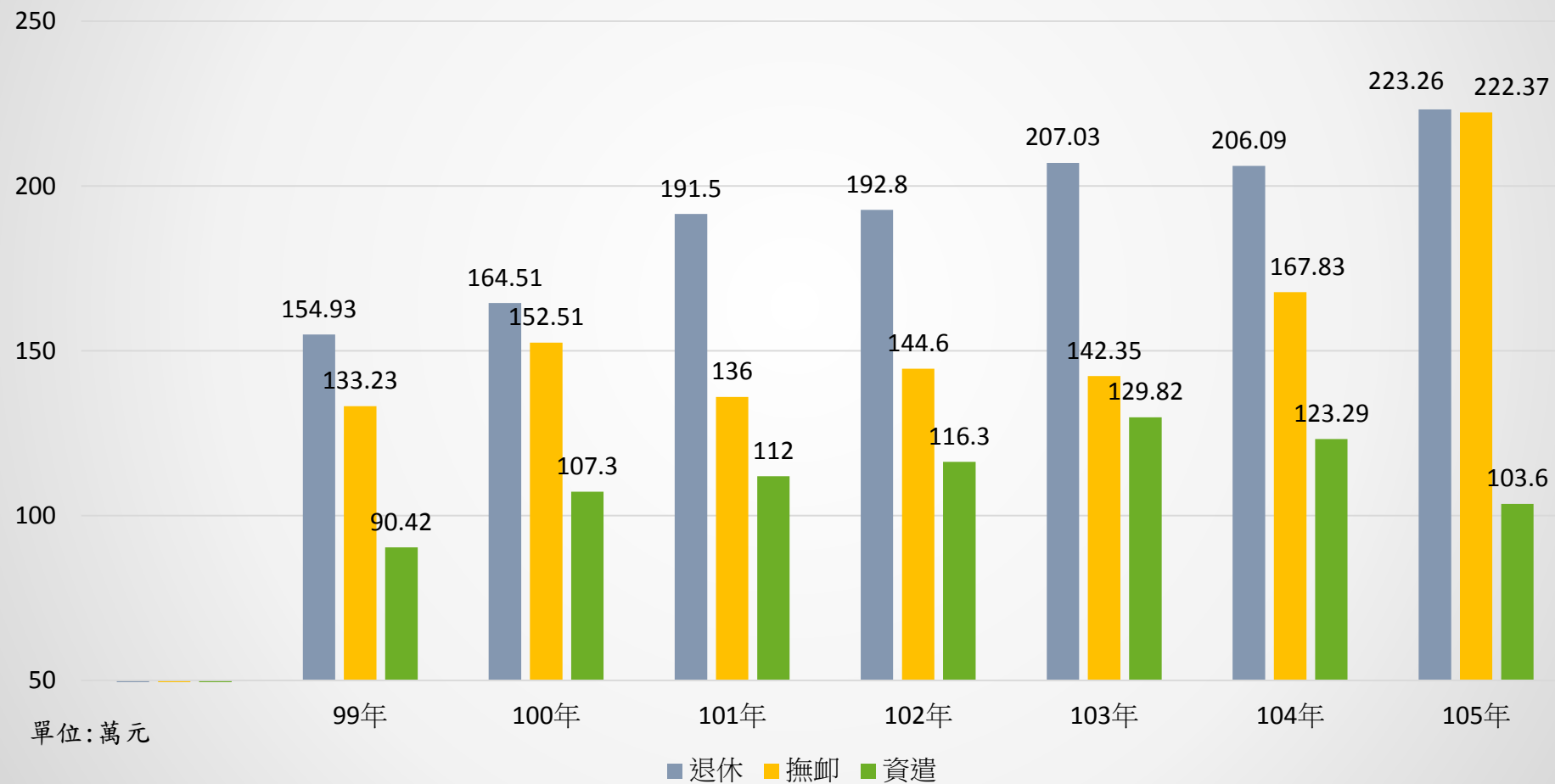
單位:億元

項目 年度	收入	支出	收支餘絀
99年	5	19	-14
100年	11	30	-19
101年	20	32	-12
102年	16	31	-15
103年	33	40	-7
104年	30	41	-11
合計	114	192	-78

退休金領取金額概況

圖3

個人平均支領金額-儲金及原基金合計數



退休金領取金額概況

私校退撫儲金及原基金退休撫卹資遣個人平均支領金額表

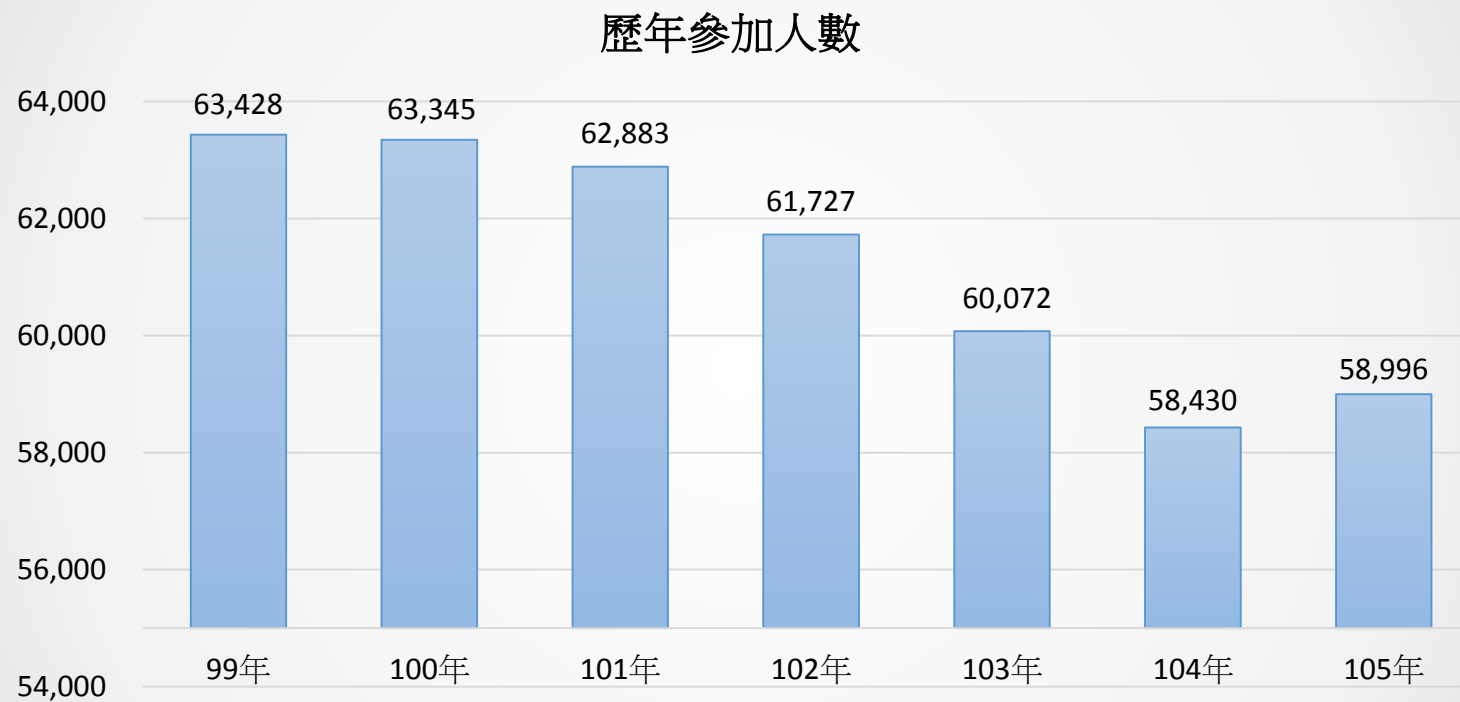
表3

單位:萬元

項目 年度	個人平均支領金額-私校退輔儲金及原基金合計數		
	退休	撫卹	資遣
99年	154.93	133.23	90.42
100年	164.51	152.51	107.3
101年	191.5	136	112
102年	192.8	144.6	116.3
103年	207.03	142.35	129.82
104年	206.09	167.83	123.29
105年	223.26	222.37	103.6

歷年參加人數概況

圖4



單位：人

歷年參加人數概況

表4

資料年月		大學	科技大學	專科	高中	高職	國中小	總計
99/12	合計	18,964	20,385	1,629	15,913	5,100	1,437	63,428
	女	8,618	9,044	1,152	9,647	3,135	1,179	32,775
	男	10,346	11,341	477	6,266	1,965	258	30,653
100/12	合計	18,970	19,994	1,695	15,994	5,231	1,461	63,345
	女	8,674	8,867	1,196	9,776	3,224	1,200	32,937
	男	10,296	11,127	499	6,218	2,007	261	30,408
101/12	合計	18,940	19,546	1,735	16,074	5,149	1,439	62,883
	女	8,693	8,755	1,223	9,896	3,136	1,167	32,870
	男	10,247	10,791	512	6,178	2,013	272	30,013
102/12	合計	18,875	19,073	1,717	15,580	5,001	1,481	61,727
	女	8,750	8,579	1,199	9,626	3,040	1,204	32,398
	男	10,125	10,494	518	5,954	1,961	277	29,329
103/12	合計	18,898	18,228	1,637	15,087	4,709	1,513	60,072
	女	8,786	8,312	1,142	9,336	2,877	1,229	31,682
	男	10,112	9,916	495	5,751	1,832	284	28,390
104/12	合計	18,734	17,458	1,454	14,825	4,503	1,456	58,430
	女	8,760	8,038	1,028	9,163	2,769	1,180	30,938
	男	9,974	9,420	426	5,662	1,734	276	27,492
105/06	合計	18,616	17,224	1,478	15,492	4,714	1,472	58,996
	女	8,676	7,922	1,042	9,591	2,900	1,191	31,322
	男	9,940	9,302	436	5,901	1,814	281	27,674

新舊制退休金比較

表5

	舊制	新制
計算方式	<p><u>(本薪+930)*基數</u></p> <p>基數:未滿1年1個基數， 滿1年者，每增加半年加1個基數 滿15年後另加2個基數， 最高30年，61個基數。</p>	<p><u>本金+收益</u></p> <p>本金：政府、學校及教職員，按月共同提撥 教職員本薪2倍的12% 收益：自主投資成果</p>
領取條件	<p>退休</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.自願退休：任職5年以上，年滿60歲或任職25年。 2.屆齡退休：任職5年以上，年滿65歲。 3.命令退休：任職5年以上，身心障礙不堪任職。 <p>資遣</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.系所調整、減班等。 2.身心障礙不堪勝任職務。 3.教評會認定現職工作質量未達基準。 4.受監護宣告或輔助宣告尚未撤銷。 <p>撫卹 在職亡故</p> <p>註:離職不符領取條件。</p>	<p>退休</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.自願退休：年滿60歲或任職25年。 2.屆齡退休：年滿65歲。 3.命令退休：任職5年以上，身心障礙不堪任職。 4.彈性退休：組織變革，20年、10年50歲或最高薪滿3年。 <p>資遣</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.系所調整、減班等。 2.精神病或身體衰弱不能勝任。 3.不適任或現任無工作等。 <p>離職 不符合退休、資遣規定而離職。</p> <p>撫卹 在職亡故</p>

三種類型投資組合挑選標準

表6

投資規範	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
資本利得型基金占組合比重限制	資本利得型基金： 0%~20%	資本利得型基金： 30%~50%	資本利得型基金： 40%~70%
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%
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%
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
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	不得低於二年期定期存款 利率	自負盈虧	自負盈虧

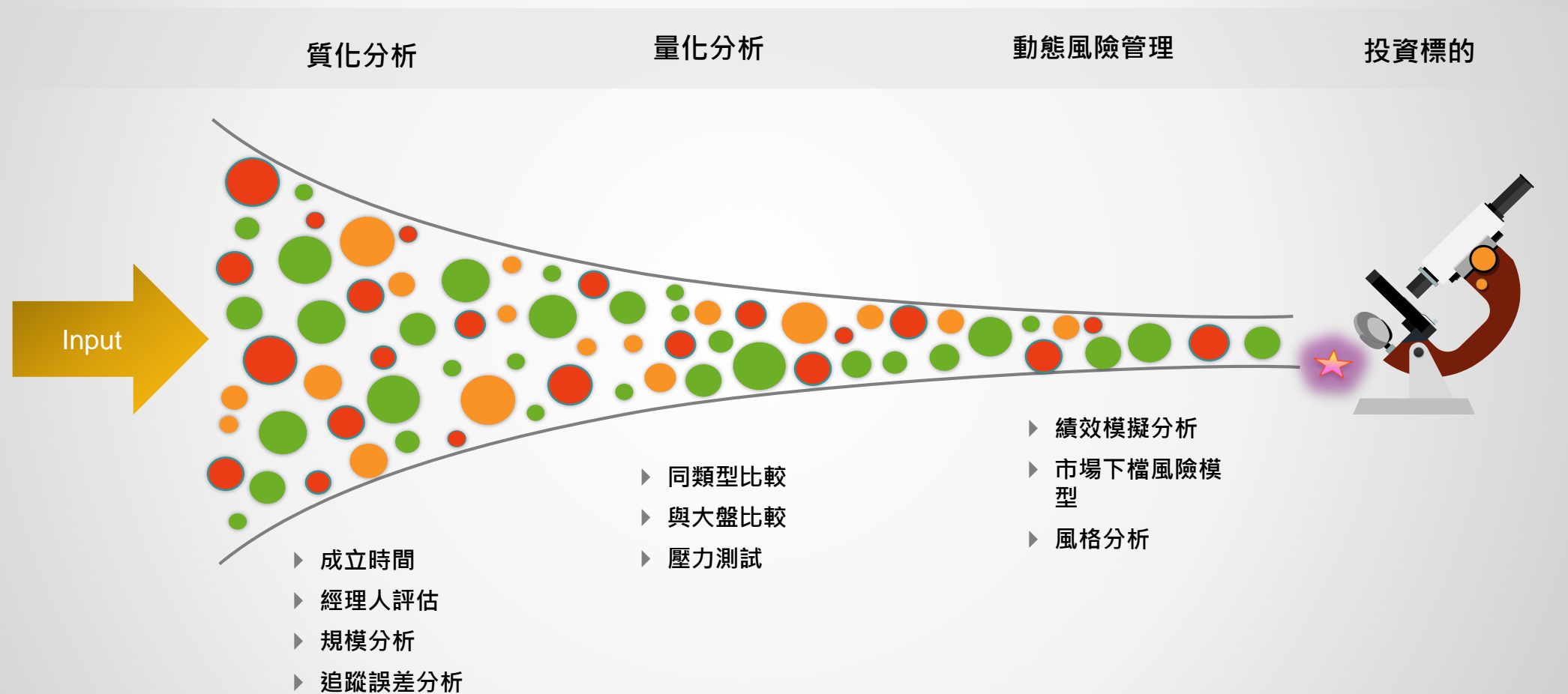
全球多元資產動態配置

圖5



多因子投資策略

圖6



30年年資之舊制私校與公校退休所得比較

表7

一次領取	教師職級	退休薪級	第一層公保	第二層退休金(私/公)	合計(私/公)
	大學教授	770	191萬元	329萬元/478萬元	520萬元/669萬元
	高中職教師	625	169萬元	293萬元/424萬元	462萬元/593萬元

註：1.公校教師一次退休金以30年退撫新制年資核算。

2.公校教師若選擇月退，領取總金額約為一次領之2.4倍。