

---

# 私立學校教職員退撫金 自主投資運用實施計畫說明 與年金保險制度宣導

## 綱 要

---

- ☐ 自主投資運用實施計畫說明
  - ☐ 年金保險說明
    - 法令依據
    - 適用年金保險的對象
    - 年金保險給付方式、類別及特色
    - 年金保險問答
  - ☐ 人事業務宣導
    - 公保、健保保費調整說明
    - 寒假期間調整上班時間與放假規定
-

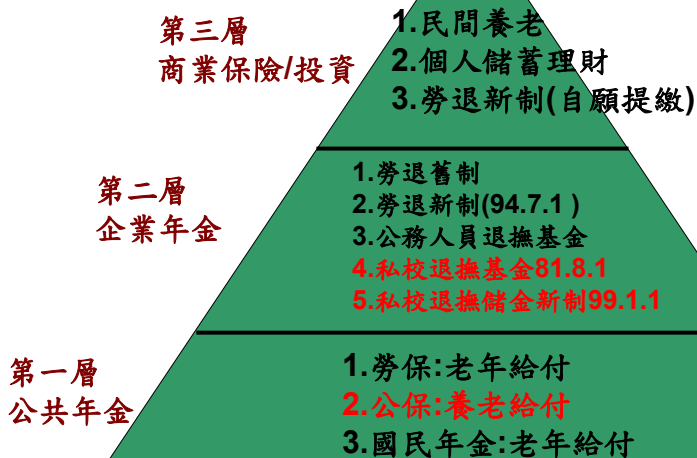
---

# 自主投資運用實施計畫說明

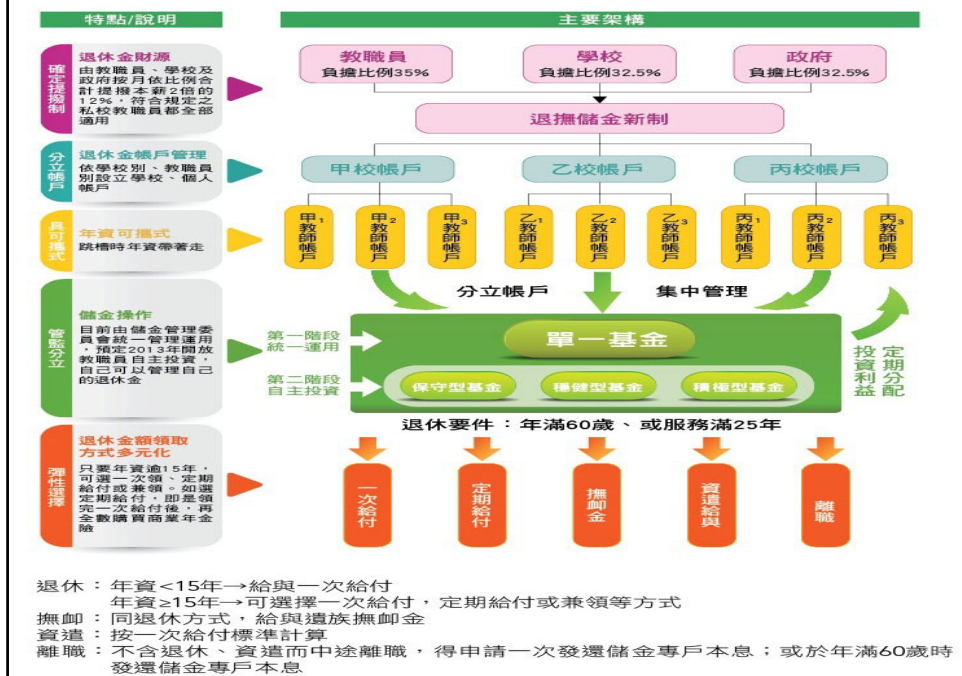
---

## 退休金

---



## 私校退撫新制的主要架構



## 私校自主投資運用計畫

- 自99年01月01日起實施私校退撫儲金新制，改採「確定提撥制」，可以避免舊制財務缺口的問題。
- 儲金帳戶具可攜性，保障不中斷，提供一次領、購買商業年金定期給付、或兼領等多元選擇
- 資金籌措方式：確定提撥制(本薪兩倍的12%)

出資者	確定給付制(舊制)	確定提撥制(新制)
政府	最終若有不足由國庫補足	32.50%
學校	100%	32.50%
教職員	0%	35.00%

## 私校自主投資運用計畫

---

- ❑ 參照美國(美國401k)與香港退休金制度(強積金)推出退撫儲金新制
- ❑ 102年1月起開放自主投資選擇，讓私立學校教職員自行選擇適合自己的三種投資組合

投資組合	收益
保守型	不得低於六大行庫二年期小額定期存款平均利率保證
穩健型	自負盈虧
積極型	自負盈虧

---

## 基金種類及特點

---

- ❑ 保守型(低風險)基金
  - ❑ 穩健型(中風險)基金
  - ❑ 積極型(高風險)基金
-

## 保守型(低風險)基金

---

### □ 特色

- 由全球債券型基金與貨幣市場型基金組成；風險較股市低。兼顧流動性及收益性。在充分分散風險下，建構最具價值且低風險的投資組合。

### □ 投資目標

- 在確保安全為首要目標的前提下，追求長期固定收益並分散風險。

### □ 主要風險

- 雖然仍面臨另兩型組合同樣的風險，但因政府保證不得低於當地銀行二年定期存款利率，故風險有限。

### □ 建議適合之投資人

- 投資傾向著重本金安穩、獲利穩定，不適合投資於風險較高之投資標的組合
- 

## 穩健型(中風險)基金

---

### □ 特色

- 採全球股債配置的中風險組合；在追求長期資本增值的同時，也將報酬率的波動控制在一定的水準之內。股票型基金投資比重30%~50%。

### □ 投資目標

- 同時考量追求長期穩定的收益與控制風險水準為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。

### □ 主要風險

- 匯率變動之風險、利率風險、債信風險、流動性風險、投資地區政治及經濟變動之風險、產業變動的風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等。

### □ 建議適合之投資人

- 代表願意承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩定報酬，適合投資具有中度波動性之投資標的組合
-

## 積極型(高風險)基金

### □ 特色

- 全球股債配置的較高風險組合；積極追求長期資本利得。股票型基金投資部位比重40%~70%，以期能提升整體報酬率，然而相應的波動風險也較高。

### □ 投資目標

- 以追求長期資本利得為首要目標，可能將大部分資產投資於積極成長型類股或波動較大之股市，短期內可能面對較大之價格下跌風險。

### □ 主要風險

- 匯率變動之風險、利率風險、債信風險、流動性風險、投資地區政治及經濟變動之風險、產業變動的風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等。

### □ 建議適合之投資人

- 代表願意承擔適較高風險以追求獲利，投資傾向短期或集中獲利策略，可承受大幅度價格波動，適合投資高度風險等級之投資標的組合

## 未來績效簡化試算參考

### 只供參考，並非績效的保證

- 例：三十歲新進教職員月支數額25,435元，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，若不考慮加薪級、升遷及通膨→則，投資三十五年到六十五歲退休時可領到的金額如下表：

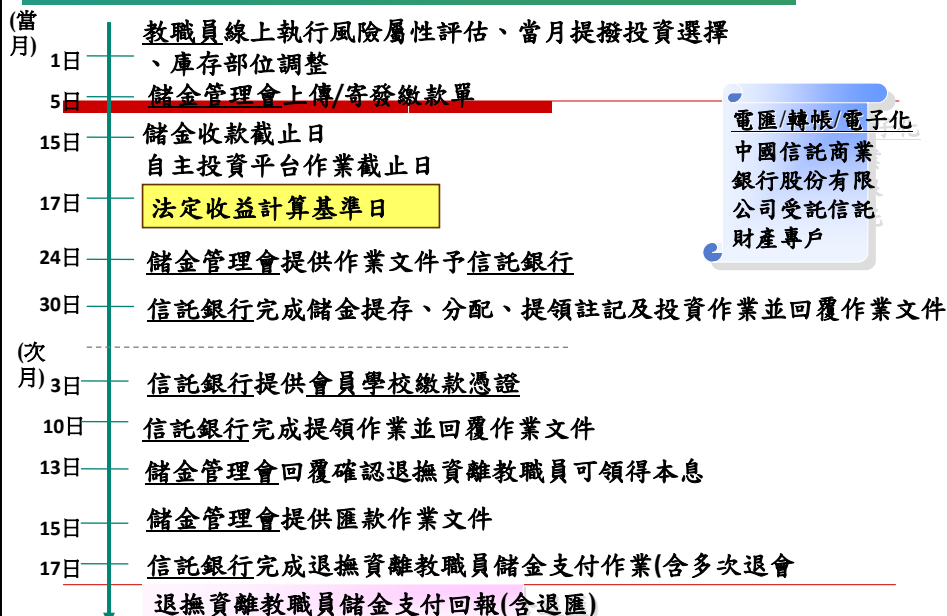
投資方法	投資組合類型	假設年化報酬率	六十五歲退休時可領(萬元)
三十五年都投資同一個類型不動	保守型	2%	371
	穩健型	4%	558
	積極型	8%	1,400
前十五年積極型，中間十年穩健型，最後十五年保守型	投資週期型	4.19%	571

## 退休金需求

- 計算退休需求→所得替代率
- 評估投資風險承受度與合適的退休計畫
- 建立正確的退休金投資理財觀念
- 自主投資，**有機會**提高教職員退休所得
- 「私校退撫儲金監理會自主投資特刊」

頁碼	正確內容	錯誤內容
12頁	私校自主投資運用計畫預定於 <b>2013年</b> 1月1日開始提供私校教職員進行投資選擇。．．．．以下省略。	私校自主投資運用計畫預定於2012年1月1日開始提供私校教職員進行投資選擇。．．．．以下省略。
21頁	舉例說明：以一位35歲高中老師(碩士畢業起敘)，參加儲金金額為245(月之數額為25,435元)，每年晉升一級，預計30年後退休，退休薪級可達 <b>650元</b> (月支數額48,415元)，．．．．以下省略。	舉例說明：以一位35歲高中老師(碩士畢業起敘)，參加儲金金額為245(月之數額為25,435元)，每年晉升一級，預計30年後退休，退休薪級可達625元(月支數額48,415元)，．．．．以下省略。

## 作業流程說明



## 重要注意事項提醒

重要注意事項提醒

### 一、重要事項時間表

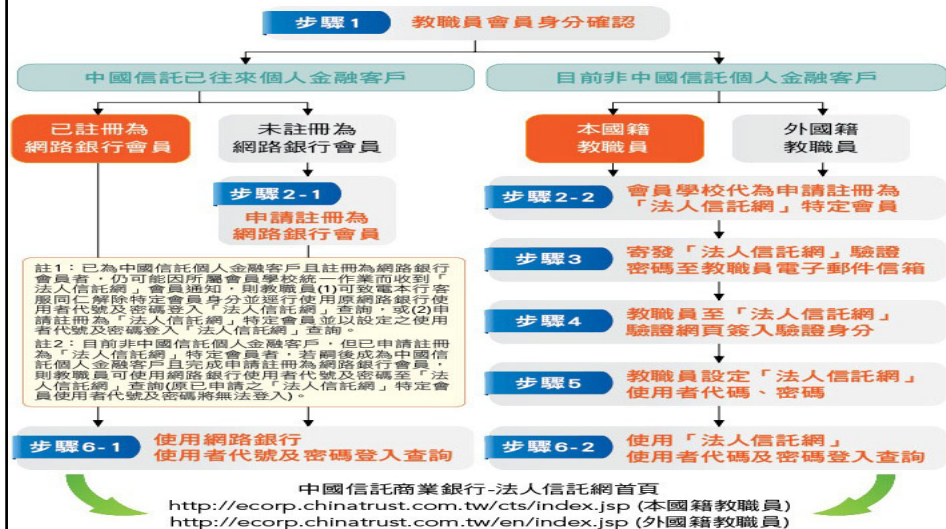
- (一)102年1月1日至1月15日：私校教職員應至專屬平台進行個人風險屬性評估及完成親自簽名程序。
- (二)102年3月1日至3月15日：私校教職員依風險屬性評估結果選定投資標的組合。
- (三)102年3月20日至3月31日：依私校教職員選定之投資標的組合，執行其個人專戶中儲金本息之配置作業。
- (四)每月1日至15日為私校教職員重新進行風險屬性評估，及重新選定投資標的組合或調整庫存部位之期間。

### 二、其他重要事項

- (一)有關投資顧問辦理私校自主投資運用計畫的投資組合、退休規劃及理財諮詢，請洽投資顧問。  
投資諮詢專線：0800-898-558  
本免付費諮詢專線服務時間為每週一至週五（例假日或國定假日除外），上午九點至下午五點三十分，請多加利用。
- (二)有關私校退休、撫卹、離職、資遣及自主投資制度面查詢請洽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。  
諮詢專線：02-2370-3381  
本諮詢專線服務時間為每週一至週五（例假日或國定假日除外），上午八點三十分至下午五點三十分，請多加利用。
- (三)未開立中國信託商業銀行網路銀行者，無法登入自主投資專屬平台，請盡速與學校人事單位聯繫，並請學校與信託銀行接洽協助整批辦理申請作業。  
信託銀行網銀註冊作業服務專線：02-2558-0128

## 『私立學校教職員退撫儲金制度』網路平台操作說明

### (一)『私立學校教職員退撫儲金制度』網路操作作業流程



## 自主投資平台說明-中國信託



## 聯絡資訊

- (一)有關投資顧問辦理私校自主投資運用計畫的投資組合、退休規劃及理財諮詢，請洽投資顧問。

**投資諮詢專線：0800-898-558**

本免付費諮詢專線服務時間為每週一至週五（例假日或國定假日除外），上午九點至下午五點三十分，請多加利用。

- (二)有關私校退休、撫卹、離職、資遣及自主投資制度面查詢請洽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。

**諮詢專線：02-2370-3381**

本諮詢專線服務時間為每週一至週五（例假日或國定假日除外），上午八點三十分至下午五點三十分，請多加利用。

- (三)未開立中國信託商業銀行網路銀行者，無法登入自主投資專屬平台，請盡速與學校人事單位聯繫，並請學校與信託銀行接洽協助整批辦理申請作業。

**信託銀行網銀註冊作業服務專線：02-2558-0128**

---

# 年金保險保險制度

---

## 法令依據

---

- 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20~21條(退休)
    - 第25條(資遣及離職)
    - 第27條(撫卹)。
  - 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收支管理運用辦法第16~19條。
-

## 法令依據-退撫條例第 20 條

退休金給付方式如下：

一、未滿十五年，給與一次給付。

二、任職十五年以上，由教職員就下列退休給與，擇一支領之：

（一）一次給付。

（二）定期給付。

（三）兼領一次給付及定期給付。得兼領比例之基準，由中央主管機關定之。

一次給付，以教職員個人之退撫儲金專戶本息及依本條例施行前任職年資應給付退休金之總和一次領取。

定期給付，由教職員以一次給付應領取總額，投保符合保險法規定之年金保險，作為定期發給之退休金。

擇領或兼領定期給付人員，退休時得以依法領取之退休金或社會保險給付，一次繳足購買前項規定之年金保險。

依第一項第二款第三目規定支領者，其退休金各依兼領一次給付及定期給付比例計算之。

因公傷病退休人員，除不受第一項第二款任職十五年以上始得支領定期給付限制外，另由私立學校依本條例施行前原私立學校教職員退休規定按一次退休金標準，另行支給百分之二十之一次給付，其任職年資未滿五年，以五年計。

前項所稱因公傷病，指經服務學校證明有下列情形之一以致傷病，並繳驗經中央衛生主管機關評鑑合格以上之醫院醫療證明者：

一、執行職務發生危險。

二、於辦公場所發生意外。

三、於辦公往返途中遇意外危險。

四、盡力職務，積勞過度。

## 法令依據-退撫條例第 21 條

- 擇領或兼領定期給付人員亡故時，其依前條第三項及第四項規定參加之年金保險，未提供遺族繼續領取規定者，扣除其已領取定期給付總額，未達其參加該年金保險之保證金額時，保險業應將餘額按預定利率折現一次發給其遺族領受。
- 前項給與，無遺族或無遺囑指定用途者，由原服務學校具領必要費用作為喪葬之用後，餘額專供原服務學校辦理學生獎助學金使用。
- 第一項所定遺族之範圍、順序及領受比率，依年金保險契約之約定；未約定者，依民法之規定辦理。

## 法令依據-退撫條例第 25 條

---

- 除前條所定利用職務上機會犯罪，經判決確定者外，符合離職、資遣教職員，得不領取其依規定核發之離職或資遣給與，於年滿六十歲之日起由儲金管理會發還其未領取離職或資遣給與本息，或得準用第二十條第三項規定辦理年金保險。
  - 前項人員於未滿六十歲前亡故，其未領取離職或資遣給與本息，由儲金管理會一次發還其遺族領取；遺族領受範圍、順序及比率，依民法之規定辦理。
  - 第一項人員辦理年金保險者，其遺族之範圍、順序及領受比例，依年金保險契約之約定；未約定者，依民法之規定辦理。
- 

## 法令依據-退撫條例第 27 條

---

- 撫卹金給付方式如下：
    - 任職年資未滿十五年，給與一次撫卹金。
    - 任職十五年以上，由教職員遺族就下列撫卹給與，擇一支領之：
      - 一次撫卹金。
      - 年撫卹金。
    - 一次撫卹金，以教職員個人之退撫儲金專戶本息及依本條例施行前任職年資應給付撫卹金之總和一次領取。
    - 年撫卹金，由教職員遺族以一次撫卹金應領取總額，投保符合保險法規定之年金保險，作為定期發給之年撫卹金。
    - 擇領年撫卹金人員，撫卹時得以社會保險或其他合法退休金制度之一次給付全部或部分，一次繳足購買前項規定之年金保險。
-

法令依據-學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹  
離職資遣儲金與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管  
理運用辦法

---

□ 第 16 條

- 儲金管理會應定期衡量保險人規模、清償能力、保戶服務系統、成本結構及商品特性等因素，公開評選得分較高之二家以上保險人承保年金保險業務，作為定期給付發放方式。
  - 儲金管理會審查保險人資格，應徵詢保險業務主管機關之意見。
- 

法令依據-學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹  
離職資遣儲金與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管  
理運用辦法

---

□ 第 17 條

- 教職員或遺族擇領或兼領定期給付前，得要求保險人交付年金保險單條款，並明確告知年金保險內容及投保規定。必要時，得要求保險人派員當面說明。
  - 儲金管理會於核定教職員或遺族擇領或兼領定期給付申請後，應通知承保保險人主動接洽教職員或遺族辦理年金保險投保手續。保險人應於完成投保手續後，檢附相關文件，向儲金管理會申請撥付保險費。
  - 保險人收到年金保險費後十五日內，應掣發保險費收據，連同年金保險單寄交投保之教職員或遺族。
-

## 法令依據-學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管理運用辦法

---

### □ 第 18 條

- 教職員或遺族以其他依法領取之退休金或社會保險給付，購買本條例所定之年金保險時，應與保險人另行洽訂年金保險契約；其投保程序，依保險人規定辦理。

### □ 第 19 條

- 儲金管理會為教職員或遺族辦理投保手續時，不得收取任何費用。
- 

## 適用年金保險的對象

---

### □ 退休及撫卹案件：

- 新舊年資滿15年以上辦理退休或撫卹案件之教職員，其退撫儲金給付方式除一次請領外，尚可選擇以定期、兼領或年撫卹金方式領取退撫儲金。

### □ 資遣及離職案件：

- 原選擇暫不請領之資遣或離職教職員除可於年滿60歲之日起領取其本金及孳息，或可選擇以年金保險方式給付。
-

## 年金保險給付方式

### ☐ 年金保險給付方式

- 一次給付：新舊制儲金合計一次領取
- 定期給付：以一次給付總額為保險費，全部投保符合保險法規定之年金保險，定期領取年金給付。（目前僅提供年給付方式）
- 兼領：部分領取，部份投保年金保險。  
（投保部份不得少於一次給付總額之1/2）

## 選擇書樣張

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

### 退 休 給 與 選 擇 書

本人於\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日辦理退休生效，任職年資有十五年以上，爰作以下選擇（請務必擇一勾選 ☒ ）：

- ☐ 一次給付
- ☐ 定期給付
- ☐ 兼領一次給付及定期給付

如教職員送件時未填具年金保險開戶申請書，則統一轉換為一次給付。

※是否同意本會提供保險公司申請人之聯絡資料以便連繫：☐ 不同意

☐ 同意：地址\_\_\_\_\_電話\_\_\_\_\_

立選擇書人：\_\_\_\_\_（簽名）\_\_\_\_\_（蓋章）

## 年金保險類別及特色

名稱	類別	收益性	給付起迄
即期終身 年金保險	即期	穩定性	投保滿一年當日後， 領至身故為止
保本即期終身 年金保險	即期	保本性	投保滿一年當日後， 領至身故為止
利率變動型 年金保險	遞延	穩定性	投保滿五年後起，領 至身故為止

## 年金給付期間及頻率

- ☐ 年金給付為終身給付，教職員於每一保單年度末仍生存時，保險公司給付年金，每年定期給付至身故為止。（最高至110歲）
- ☐ 保本即期終身年金保並無保證期間。

## 年金給付期間及頻率

---

例：

- 投保「利率變動型年金保險」、「即期終身年金保險」者以選擇保證年金給付20年：
    - 教職員開始領取滿20年後仍生存者，可繼續領取至身故為止。
    - 如教職員在保證期間內即身故，由身故受益人(或法定繼承人)繼續領取至滿20年為止。
  - 投保「保本即期終身年金保險」者，以投保300萬：
    - 教職員累積領取滿300萬後仍生存者，可繼續領取至身故為止。
    - 如教職員累積領取100萬後即身故，由身故受益人(或法定繼承人)繼續領取至滿300萬為止。
- 

## 年金給付期間及頻率

---

- 目前儲金會合作之保險公司及年金商品
    - 富邦人壽
      - 豐碩即期終身年金保險
      - 豐足保本即期終身年金保險
      - 鑫如意利率變動型年金保險
    - 臺灣人壽
      - 新如意即期年金保險
    - 中國人壽
      - 鑫得利利率變動型年金保險
-

## 年金給付期間及頻率

### □ 年金保險商品比較-即期年金

商品名稱	富邦豐碩即期	富邦豐足保本	台灣新如意即期
繳費方式	躉繳	躉繳	躉繳
投保年齡	45~75歲	45~75歲	0~70歲
保證期間	10/15/20年	無	10/15/20年
預定利率	1.75%	1.75%	1.75%
附加費用	2%	2%	1.8%
解約費用	無	無	無
其他	高保額優惠 年金金額達25萬以上 享有應收保費1%折讓	高保額優惠 年金金額達25萬以上享有 應收保費1%折讓	分紅設計， 儲存生息

## 年金給付期間及頻率

### □ 年金保險商品比較-利率變動型年金

商品名稱	中國鑫得利 利率變動型年金	富邦鑫如意 利率變動型年金
繳費方式	躉繳	彈性繳(年/季/月)
遞延期間	至少5年	至少5年
宣告利率	1.82%	1.98%
附加費用	0.5%	0.8%
解約費用	第一年 2.5% 第二年 2 % 第三年 1.5% (第四年無解約費用)	第一年 2.0年 第二年 1.5年 第三年 1.0年 (第四年無解約費用)
部分提領 免手續費	第二~三年保額20%內提 領，可免手續費	無

## 年金保險常見問題

---

- 年金保險是否等於月退？
    - 年金保險僅提供不同給付方式供教職員選擇，並非一般所指月退。
  - 能否額外增加投保金額？
    - 可以額外增加投保金額，也可以選擇兼領方式。
  - 如果對原選擇年金商品不滿意，後續該如何處理？
    - 需在案件生效日前一個月告知學校，並函文本會將定期或兼領改為一次請領。
- 

## 年金保險常見問題

---

- 如找其他保險公司投保，是否也視為定期或兼領給付？
    - 如自行選擇其他保險公司，只是將視為一次給付後的自行運用。
  - 如已與三家中任一保險公司簽約後能否更改為另兩家或他家保險公司
    - 原契約辦理解約。
    - 另行訂定新契約。
    - 如與非本會遴選之保險公司簽署契約，則視為一次給付之自行運用。
-

## 相關網站

---

### ☐ 私校退撫會

<http://www.t-service.org.tw>

### ☐ 自主投資網頁說明

<http://www2.tservice.org.tw/bin/home.php>

### ☐ 年金保險網頁說明

<http://www.t-service.org.tw/insurance.html>

---

## 人事業務宣導

---

### ☐ 保費調整說明

- 私校公教人員保險費率自102年01月起保險費率自7.15%調整至8.25%。
  - 全民健康保險自102年01月01日起實行二代健保，其費率由5.17%調整為4.91%，並取消自99年04月01日起因調漲費率時所實施的保費差額補助措施及公教人員93.52%的比例計算。
  - 勞工保險局通知：自102年01月起本校勞工職業災害保險費率自0.08%調整至0.09%、勞工保險普通事故保險自7.5%調整至8.0%。
-

## 人事業務宣導

---

### □ 寒假期間調整上班時間與放假規定

- 寒假期間自102.01.21起102.02.17止，調整上班時間為09：00~17：00。
  - 春節連續假期為102.02.08~102.02.17。
  - 比照行政機關：102.02.23（補102.02.15）補行上班。
  - 因102.02.08行政機關仍維持上班，故請有需求的單位自行安排同仁出勤上班，當日出勤者給予換休。
- 

---

## 問題與討論

---