

第16期

彈性自主及永續樂活 之私校退撫制度

林宜男 財團法人私校退撫儲

金管理會董事長、淡江大學

國企系教授兼人資長

“ 私校退撫制度自民國99年1月1日改制後，以確定提撥制之精神，參照美國401(k)、香港強積金(MPF)制度，提供教職員自主彈性之個人專戶機制，作為私立學校教職員退休後，永續樂活之後盾。 ”

按照國家發展委員會「中華民國人口推估（2020至2070）年」報告，我國人口結構將於民國114年成為超高齡社會，即老年人口（65歲以上）比率達至20%，青壯年人口（即15至64歲）自104年起即逐年下降，並將於159年趨近於老年人口。

無疑，少子化及老化已是我國人口結構之必然趨勢，必然影響到我國生產結構與社會資源之諸多面向，其中即包含老年經濟與扶養問題。伴隨可依賴之勞動人口愈來愈少，以及政府財政日漸緊縮之雙重壓力，早期基於特別權力義務關係，設計之恩給退休制度，必然須予以變革。

自90年間，相關部會機關，已察覺我國人口變化趨勢，經由行政機關、立法機關及私立學校之共同努力，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於98年7月8日經總統後公布後，嗣於99年1月1日施行。雖非我國確定提撥制之首創，卻係我國優先參考美國401(k)及香港強積金(MPF)之制度，開放自主投資選擇並設立個人退撫專戶之退休金制度。

我國私校教職員之退休保障制度

觀察目前我國退休金制度可概分為三層，第一層為社會保險體系，例如軍人、公教人員、勞工和國民年金保險。第二層為職業退休金，例如公務人員退撫基金、私校退撫儲金、勞工退休金專戶或勞退準備金等。第三層則為個人保障，例如個人儲蓄、投資、年金保險或私校退撫制度之增額提撥等。

私立學校編制內專任之教職員，所相對應之第一層退休保障，即公教人員保險，在職時每月由教職員、學校和政府各負擔約3分之1的保險費，退休後則得領取一次養老給付或養老年金。

第二層對應之職業退休金保障，即私立學校退撫制度。私校退撫制度在98年12月31日以前，為確定給付制，退休金是按服務年資和退休時之薪級計算，由學校和教育主管機關撥補的退撫基金支付。99年1月1日後，改為確定提撥制，由教職員、私立學校和學校主管機關，每月共同撥繳退撫儲金，交付私校退撫儲金管理會保管，為教職員建立個人退撫儲金專戶。

私校退撫制度亦有第三層保障，私立學校教職員除了每月提撥法定儲金之外，可在每月的淨所得總額範圍內，另行額外提撥資金至個人儲金專戶，增加個人儲蓄和投資收益。

私校退撫制度之資金來源

私校退撫制度於98年12月31日（含）前，係採行確定給付制，由私立學校於每學期提撥相當於學費百分之三（私立國民中、小學者，以雜費百分之七十為基準繳納），成立之私校退撫基金支應。

自99年1月1日以後，改為確定提撥制，教職員每月提撥退撫儲金，按教職員本（年功）薪加一倍百分之十二之費率，由教職員、私立學校和學校主管機

關，每月共同撥繳退撫儲金，交付私校退撫儲金管理會保管，為教職員建立個人退撫儲金專戶。

政府為私校退撫制度之後盾。

私校退撫制度，自99年1月1日起改制，為保障私立學校教職員之退撫權益，其給付內容，仍視其任職期間予以區分。然為衡平制度轉換過程內衍生之財政負擔及教職員退撫權益之保障，私校退撫制度亦分就舊制及新制，分別設有不同之保障機制。

以舊制年資為例，倘私校退撫基金不足以支應私立學校教職員之舊制年資時，該不足之數額，將由各主管機關支應。再者，私立學校教職員退休時，如領取總額低於舊制核算標準，將由政府補足差額（以選擇保守型投資組合者為限）。

以新制年資而言，教職員自主選擇之投資組合標的，如為私校退撫儲金管理會評定風險程度最低之投資組合（即保守型），將由政府保證該運用收益不低於我國銀行二年期定期存款利率，不足之處將由國庫補足。

彈性自主之投資

我國私立學校教職員，於教育部監理會及私校退撫儲金管理會共同努力下，自102年3月1日開始，私立學校教職員得選擇不同風險等級之投資標的（如保守型、穩健型或積極型等），進行長期投資，增加退撫儲金之收益，以對抗因通貨膨脹使實質退休所得下降之風險。

相較我國其他各項退休金制度，私校退撫制度係唯一提供成員自主選擇投資組合並成立個人專戶之機制，私立學校教職員可藉由連線到私校退撫儲金管理會之官方網站，查看各類型投資組合標的之資訊，如累積報酬率和走勢圖等，亦可於「自主投資平臺」，並操作前開投資標的之選擇。

永續樂活之退休

退休金制度核心議題之一，即到達平均餘命前，退休金能否得長期穩定支應生活所需？以私校教職員而言，除公保養老年金提供基本的終身保障外，私校退撫儲金亦設有長期穩定之分期請領制度。

分期請領制度，得選擇延後請領退休金，將退休金繼續存放於信託專戶，每年1月和7月視自己的生活需要領取部分金額使用，剩餘之退休金將持續存放於個人分期請領專戶，由教職員自行選擇各種投資組合，達其繼續投資及累積投資收益之目的。另就已退休且領取退休金之教職員，亦得使用回存方式，將領取的一次給付予以回存，重行投資累積收益。

對於剛進入職場的年輕私校教職員而言，充分了解私校退撫制度，運用私校退撫制度的增額提撥制度和自主投資組合，未來一定可以達到財務自由，享受無憂的退休生活。

上一篇	回前頁
---------------------	---------------------