

# 私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 99 年 12 月第 1 卷第 3 期

## \* 業務快訊 \*



- 一、儲金管理會均依法按月公告，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、本會已於 8 月 19 日以台儲監字第 0990117053 號函請儲金管理會修正人事規章後提報本會；另，本會於 99 年 7 月 6 日以台儲監字第 0990116806 號函請儲金管理會於 99 年 10 月 31 日前函報 100 年度之上述運用計畫至本部，本會將以上資料彙整相關單位意見後，提報第一屆第 4 次委員會審議。
- 三、本會於 99 年 8 月 10 日提交 99 年運用計畫至第一屆第 3 次監理委員會會議審議通過。
- 四、有關 99 年 8 月 26 日基金管理會第一次清算人會議紀錄、決算報告書、財務報表暨會計師查核報告及財產目錄表，業以 99 年 8 月 30 日(99)基字第 0062 號函，函送到會。另，依清算程序，業於 99 年 9 月 11 日公告聲明，債權人應於三個月內申報其債權，逾期不申報者，不列入清算之內。
- 五、有關 98 學年度第 2 學期各私校專戶退撫儲金準備金結餘款分配方式，已提第一屆第 4 次監理委員會會議報告，可分配校數計有 26 校。
- 六、有關儲金管理會未能如期提報會計、內控制度及內部稽核制度到部 1 案，已於 10 月 8 日以台儲監字第 0990168909 號再次行文該會應積極辦理並儘速提報，其會計制度於第一屆第 4 次監理委員會會議請儲金管理會配合修正後同意備查。
- 七、本部於 99 年 9 月 21 日以台監字第 0990161220 號函知各私立學校，中華民國退休基金協會辦理 3 場(南、中、北區)大型廣泛性

之研討會，本活動已順利辦理完竣。

八、本會於99年11月16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1次顧問會議」。(會議照片)



九、本會於99年12月2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4次委員、顧問聯席會」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】](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4次委員暨顧問聯席會議。(會議照片)



## \*讓數字說話\*



### 一、原私立學校教職員工退休撫卹基金收支概況表：

(98 學年度累計--98 年 8 月 1 日截至 99 年 7 月 31 日前)

單位：元

基金收入	金額	儲金支出	金額
提撥收入	1,476,090,405	退休撫卹離職資遣支出	2,236,194,799
政府補助	989,291,826	行政管理支出	18,735,326
基金孳息	96,073,158	董事會支出	695,747
短期投資	40,710	其他設備	1,220,296
應收款項增減調整數	6,517,024	暫收、預付款調整數	(1,144,388,529)
暫收、代收款調整數	398,315,433	應付款、票據調整數	(403,783,764)
其他收入	308,402	暫收、代收款調整數	398,331,402
短期借調整數	270,000,000	應收款項調整數	4,537,319
		預付退休撫卹離職資遣支出	1,550,204,874
		遞延資產	348,795
		其他流動資產調整數	300,000,000
		生財器具	(919,487)
		其他支出	11,036,039
收入總計	3,236,636,958	支出總計	2,972,212,817
現金收支結餘	264,424,141		

備註：本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。

(99 學年度--99 年 8 月 1 日截至 99 年 9 月 30 前)

單位：元

基金收入	金額	儲金支出	金額
提撥收入	0	退休撫卹離職資遣支出	1,725,291,880
政府補助	0	行政管理支出	0
基金孳息	8,655,259	董事會支出	0
短期投資	18,943	暫收、預付款調整數	(1,217,716,527)
應收款項增減調整數	2,995,991	應付款、票據調整數	1,551,002,677
暫收、代收款調整數	64,855,177	其他流動資產調整數	(300,000,000)
其他收入	0	短期借款	270,000,000
收入總計	76,525,370	支出總計	2,028,578,030
現金收支結餘	(1,952,052,660)		

備註：本表係依基金管理會提供之報表摘要列舉。



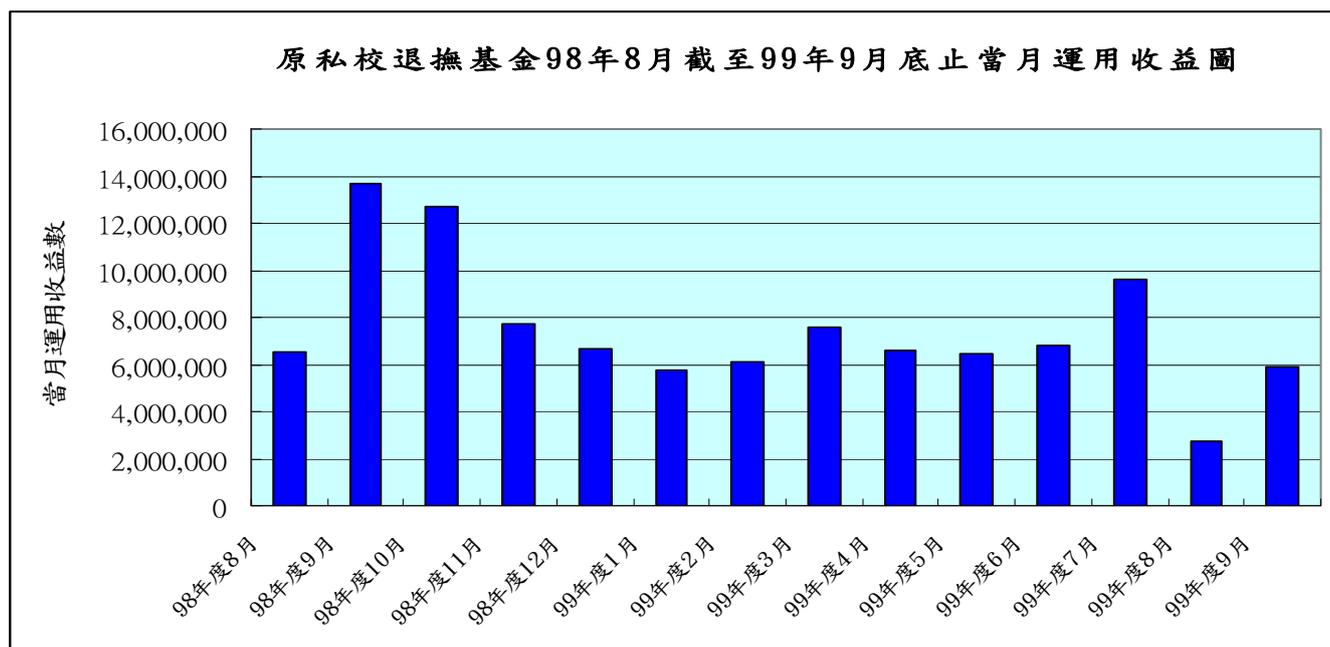


## 二、原私校退撫基金 98 學年度截至 9 月底止運用情形一覽表：

單位：新臺幣元；%

年度別	庫存現金	活期存款	支票存款	定期儲蓄存款	短期投資	總計	當月運用收益數		
							基金孳息收入	短期投資收入	合計
<b>98 年度</b>									
98 年度 8 月	23,119	180,230,501	716,157	9,967,700,000	1,413,799	10,150,083,576	6,528,425	17,048	6,545,473
98 年度 9 月	24,659	315,619,946	1,579,475	10,086,300,000	1,505,320	10,405,029,400	13,684,202	0	13,684,202
98 年度 10 月	7,901	571,728,161	2,117,634	10,586,100,000	1,487,445	11,161,441,141	12,668,196	0	12,668,196
98 年度 11 月	47,930	230,265,511	3,978,880	11,046,000,000	1,569,102	11,281,861,423	7,689,742	0	7,689,742
98 年度 12 月	113,377	281,108,663	980,145	11,196,000,000	1,704,122	11,479,906,307	6,662,521	0	6,662,521
<b>99 年度</b>									
99 年度 1 月	18,544	821,839,374	1,521,202	11,196,000,000	1,788,796	12,021,167,916	5,747,622	0	5,747,622
99 年度 2 月	47,642	137,990,235	1,298,009	10,996,000,000	1,779,618	11,137,115,504	6,100,824	0	6,100,824
99 年度 3 月	9,992	133,145,952	14,285,605	10,996,000,000	1,966,561	11,145,408,110	7,607,117	0	7,607,117
99 年度 4 月	57,225	90,876,489	775,182	10,996,000,000	2,057,859	11,089,766,755	6,589,443	0	6,589,443
99 年度 5 月	60,408	282,483,847	406,003	11,386,000,000	1,901,779	11,670,852,037	6,433,464	0	6,433,464
99 年度 6 月	42,034	266,415,408	423,939	11,386,000,000	2,036,231	11,654,917,612	6,794,552	0	6,794,552
99 年度 7 月	37,842	97,256,670	1,567,567,095	9,926,000,000	2,062,589	11,592,924,196	9,567,050	23,662	9,590,712
99 年度 8 月	15,688	144,439,741	4,004,390	9,644,700,000	2,112,956	9,795,272,775	2,749,609	18,943	2,768,552
99 年度 9 月	69,238	112,114,202	495,507	9,526,100,000	2,299,994	9,638,739,709	5,905,650	0	5,905,650

備註：資料來源為基金管理會每月現金收支結餘表





### 三、私立學校教職員工退休撫卹儲金收支概況表：

收支餘絀表(99年1月1日至99年9月30日止)

單位：元

儲金收入	金額	儲金支出	金額
教職員提撥金	3,594,538,157	退休撫卹離職資遣支出	8,623,123
學校提撥金	99,121,725	行政管理支出	3,594,914
主管機關提撥金	1,387,338	董事會支出	894,155
利息收入	4,300,682	退撫資遣支出	223,805
其他收入	-	其他支出(備註)	601,022
短期投資收益	-	預備金	-
收入總計	3,699,347,902	支出總計	13,937,019
合計	3,685,410,883		

備註：保管費支出部分由教職員專戶支出係432,633元、學校專戶116,481元、主管機關專戶1,105元，及未支領專戶1,344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，另外有與高鳳訴訟的法院規費44,659及顯示器維修4,800元。



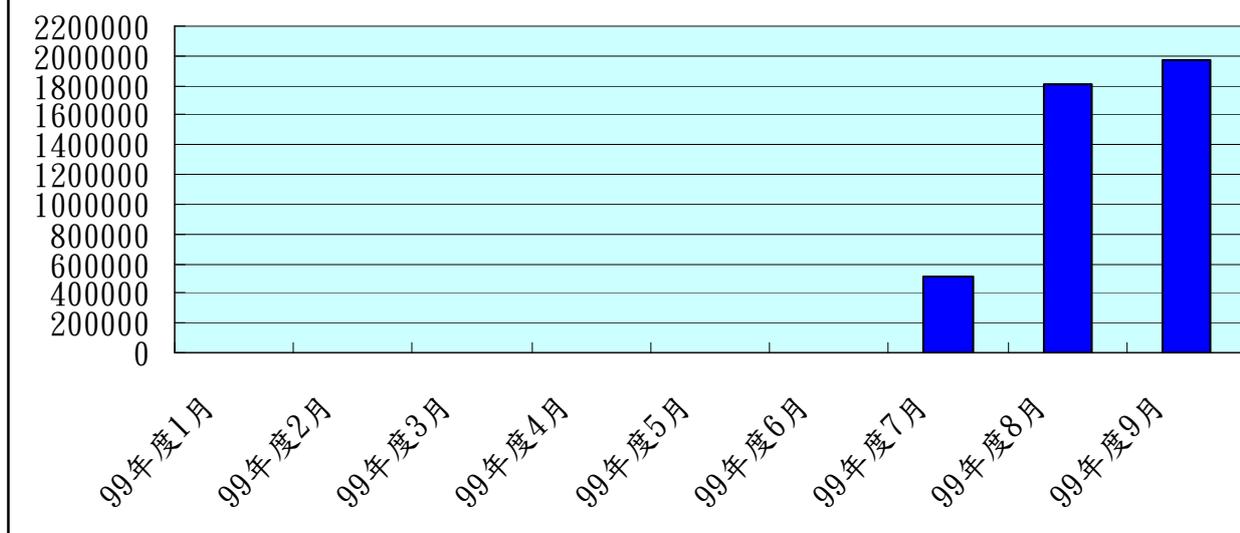
### 四、私校退撫儲金99年截至9月底止運用情形一覽表：

單位：新臺幣元；%

年度別	存放金融機構			當月運用收益		當地銀行二年期定存利率	
	合計	定期儲蓄存款	活期儲蓄存款	銀行存款 利息收入	收益率	當月	累計平均
<b>99年度</b>							
99年度1月	1,709,917	0	1,709,917	0	0	0.9783%	0.9783%
99年度2月	357,538,158	0	357,538,158	0	0	0.9783%	0.9783%
99年度3月	1,767,483,859	0	1,767,483,859	0	0	0.9783%	0.9783%
99年度4月	2,196,015,126	0	2,196,015,126	0	0	0.9783%	0.9783%
99年度5月	2,021,581,678	0	2,021,581,678	0	0	0.9783%	0.9783%
99年度6月	2,281,393,345	0	2,281,393,345	0	0	0.9783%	0.9783%
99年度7月	3,086,212,263	2,280,000,000	806,212,263	518,230	0	1.0916%	0.9945%
99年度8月	3,965,123,615	2,368,800,000	1,596,323,615	1,812,820	0.5486%	1.0916%	1.0066%
99年度9月	5,661,576,948	2,508,800,000	3,152,776,948	1,969,632	0.4175%	1.0916%	1.0161%



私校退撫儲金截至9月底止當月運用收益圖



### \* 相關訊息 \*



一、本會為使私校教職員瞭解現行退撫儲金制度法令之相關規定、公保年金修法情形，並加強私校教職員提早儲備退休金觀念，以增進退休生活保障，爰與退休基金協會共同辦理相關之宣導活動，本宣導活動分二階段進行：

(一)辦理大型廣泛性之研討會—迎向私校退撫儲金新紀元「私校退撫儲金制度及退休基金投資管理運用研討會」：本案於99年10月25日假高雄醫學大學(南區)、11月1日假逢甲大學(中區)、11月8日假中國科技大學(北區)舉行完竣，參加人數共計600人。

(二)辦理小型學校宣導活動—「私校教職員退休理財規劃宣導活動」：本案於99年10月下旬迄今已辦理10場宣導活動，共計有桃園治平高中、嘉義吳鳳科技大學、台南長榮大學、台北聖約翰大學、台南光華女中、桃園新生醫專、台北中興高中、台南崑山高中、台南六信高中、桃園中原大學已辦理完竣。目前仍持續辦理各校申請作業，並於12月起陸續辦理嘉南藥理科技大學、台北世新大學、花蓮慈濟大學、台中中台科技大學、台北東吳大學、台南聖功女中、台北市大同大學等7所學校之宣導活動。

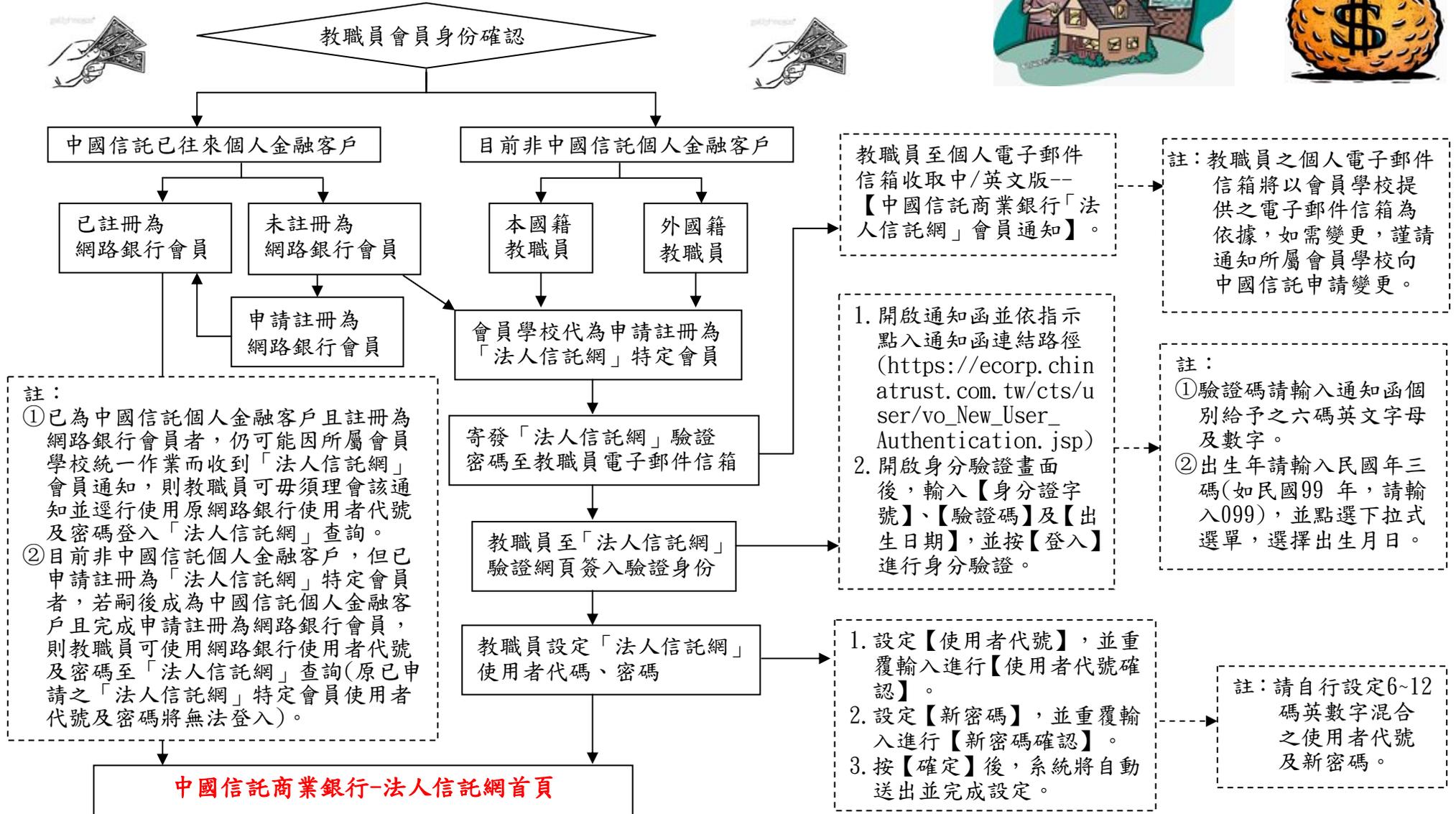
二、中華民國退休基金協會已於99年7月製作—私校教職員退撫儲金專刊，並提供本會網站連結【[監理會網站首頁/文宣刊物/私校教職員退休理財三部曲專刊](#)】，俾利各級私校教職員參閱使用。

三、本部業於99年10月15日以台監字第099072015號函知各私立學校—私校教職員公保年金化修法情形簡訊，相關內容已放於本會網站【[監理會網站首頁](http://www.edu.tw/scmrc)(網站路徑<http://www.edu.tw/scmrc>)/監理會會訊/99年10月私校教職員公保年金化修法情形簡訊】。



# \*理財教室\*

## 私立學校教職員退撫儲金制度個人網路查詢作業流程





中國信託商業銀行-法人信託網首頁：  
<http://ecorp.chinatrust.com.tw/cts/index.jsp>  
(本國籍教職員)  
<http://ecorp.chinatrust.com.tw/en/index.jsp>  
(外國籍教職員)



**\* 中文版查詢畫面：**

點選【股務代理/信託資產】項下之【員工福儲資產查詢】，進入本案個人信託資產查詢畫面。

**\* 英文版查詢畫面：**

**\* 查詢本案個人信託資產---**

- 1. 專戶名稱及專戶代碼：**  
教職員將可看到「個人退撫儲金專戶」及「0330011」之專戶名稱及代碼。
- 2. 投資標的及標的代號：**  
教職員將可看到代表「教職員自提」、「主管機關提」、「學校準備專戶提」及「學校補足款」四個儲金提繳來源之投資標的及其所屬代號，依序為「1003301」、「1003302」、「1003303」及「1003304」。
- 3. 累積提存金額及累積單位數：**  
教職員將可看到自參加「私立學校教職員退撫儲金制度」並開始提繳儲金之日起，教職員各投資標的累積提存金額(即本金)及對應之累積單位數。
- 4. 每單位參考淨值及兌換台幣參考匯率：**  
教職員將可看到反映查詢日當日個人退撫儲金專戶統一運用收益之每單位參考淨值及兌換台幣參考匯率，惟本案計價幣別即新台幣，故兌換台幣參考匯率皆為1.000。
- 5. 參考現值：**  
教職員將可看到截至查詢日止，每單位參考淨值和累積單位數相乘而得之參考現值(即截至查詢日止，教職員可領得退撫儲金之參考市值)，惟教職員實際可領得之個人帳戶累積本息仍應以退休/撫卹/離職/資遣時之每單位參考現值及累積單位數為準，且短期的投資損益及投資報酬率並不代表日後退休/撫卹/離職/資遣時應得之損益及報酬率。
- 6. 參考投資損益及參考投資報酬率：**  
教職員將可看到截至查詢日止，參考現值與累積提存金額間之差額，如參考現值高於累積提存金額，則參考投資損益及參考投資報酬率為正，反之，參考投資損益及參考投資報酬率為負。
- 7. 查詢投資明細：**  
教職員將可看到自參加「私立學校教職員退撫儲金制度」並開始提繳儲金之日起至查詢日止，教職員、所屬會員學校及學校主管機關按月提繳金額明細及對應之單位數。

註：若教職員所屬會員學校與中國信託合作自辦退撫儲金信託，則畫面將同時顯示「私立學校教職員退撫儲金制度」及「會員學校自辦退撫儲金信託」提繳儲金之資訊。

**\* 註：**

- ① 中國信託辦理「私立學校教職員退撫儲金制度」客服專線：  
**(02)2558-0128**。
- ② 客服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，謹請多加利用。
- ③ 有關「私立學校教職員退撫儲金制度個人網路查詢手冊」之相關資料請參閱：私校儲金監理會網站 [【http://www.edu.tw/SCMRC】](http://www.edu.tw/SCMRC) / 下載專區/私立學校教職員退撫儲金制度個人網路查詢手冊。

# 年金保險



**年金保險** (Annuity Contract 或簡稱 Annuity) 是以年金方式給付的生存保險，係指保險人承諾在被保險人終身生存期間或一定期間內，定期性提供特定給付金額的生存保險契約。年金保險的設計就是為了確保老年經濟生活安全，被保險人可自特定年齡（通常為退休年齡）後，定期從保險人領回一筆年金收入 (Annuity Income) 直到被保險人身故為止，以此做為退休後生活需求的資金來源，確保基本的生活需求不虞匱乏，這對不善理財的人而言，實不失為確保老年經濟收入的最佳策略。

## 參加保險業辦理之商業年金保險有以下的優點：



### 一、有商業契約之法律保障

在商業保險契約之法律保障下，商業年金保險的被保險人可以中途解約，而且可以領回解約金，若發生理賠糾紛，例如賠償金額或給付程序不符合投保時之契約規定時，被保險人也可以透過法律程序得到理賠保障。



### 二、可在自由競爭的市場中選擇適合的保險人

在商業保險市場中，年金保險的商品設計及服務品質都會因市場的自由競爭而提昇。另外，被保險人也可以從諸多的保險公司中選擇財務狀況較佳、服務品質較好的保險公司。

### 三、投保金額可依個人之實際需求決定



在商業保險市場中，被保險人可以依個人的家庭結構與經濟狀況量身定做來決定最適的年金購買額度以達到最佳保障。

### 四、保險公司所提供之投資報酬率通常高於政府退休基金之經營投資報酬

一般而言，保險公司所提供的投資報酬率通常都高於政府退休基金或企業退休金制度下之經營投資，如此可使資金做更有效之運用。

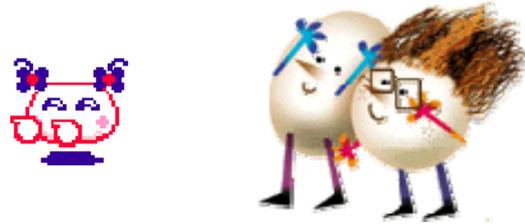
當私校教職員工選擇支領或兼領定期給付時，儲金管理會係以一次退休金交由保險業辦理年金保險，作為定期發給之退休金。**年金保險具有以下特點：**

- (一)保障利率風險：透過固定利率、保證利率、分紅等設計。
- (二)保障長壽風險：提供終身給付、附保證期間給付等方式。
- (三)保障遺族生活：透過附加遺族年金。
- (四)克服通貨膨脹：透過附加指數年金。
- (五)節省行政及查驗成本：由保險公司負擔作業成本。



由於商業年金保險的市場競爭，許多新商品不斷地推陳出新，儲金管理會可評選優良保險業者及年金商品，或委請保險業另行開發專屬年金商品，提供較優渥之給付條件與費率，以利於達成照護退休人員的目的。

## \*Q&A\*



### Q1. 誰可以參加私立學校退撫儲金制？

本條例所稱教職員，指已立案私立學校編制內有給專任現職校長、教師、職員及學校法人之職員。

前項學校法人之職員，以納入所設私立學校員額編制之職員為限。

（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 3 條規定）



### Q2. 退休準備金由誰來管理？

由中央主管機關會同有關機關輔導私立學校、學校法人及教職員代表組成財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹儲金管理委員會（以下簡稱儲金管理會），委託其辦理退撫儲金之收支、管理、運用、審議與退休、撫卹、離職及資遣審定事宜。

（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 4 條規定）



### Q3. 教職員申請退撫給與之程序為何？多久可以審定？

教職員申請退休、撫卹、離職及資遣給與時，應由本人或遺族填具申請書，並檢附相關證明文件及領據，報服務學校彙轉儲金管理會於受理之次日起二個月內審定之；必要時，得予延長，並通知申請人。延長以一次為限，最長不得逾一個月。

（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 5 條規定）



### Q4. 儲金制施行前年資之退撫給與請求權時效為多久？

請領本條例施行前任職年資之退休金、撫卹金或資遣給與之權利，自請求權可行使之日起算，因五年間不行使而當然消滅。至所稱請求權可行使之日，係指退休生效日、資遣生效日、死亡之日等。

（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 7 條規定）

