

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總說明

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（以下簡稱本條例）第三十三條第二項規定，私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金（以下簡稱退撫儲金）及私立學校教職員工退休撫卹基金（以下簡稱原私校退撫基金）收支、管理、運用與餘絀分配及其他相關事項之辦法，由中央主管機關定之。為兼顧退撫儲金與原私校退撫基金之收益性及安全性，提升管理績效，爰訂定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，其要點如次：

- 一、 退撫儲金及原私校退撫基金之來源。（第二條）
- 二、 私立學校依本條例第八條第一項規定於每學期開始二個月內提繳之教職員退休、撫卹、離職及資遣準備金之採計方式。（第三條）
- 三、 退撫儲金及原私校退撫基金之支出範圍。（第四條）
- 四、 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（以下簡稱儲金管理會）應擬訂年度計畫，報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監理會（以下簡稱監理會）審議通過後轉教育部（以下簡稱本部）核定。（第五條）
- 五、 儲金管理會運用退撫儲金及原私校退撫基金時，應擬訂相關運用、交易及作業處理程序等規定，報監理會審議通過後轉本部核定。（第六條）
- 六、 儲金管理會就本條例第三十一條所定運用範圍，應每年擬訂其適當比例，報監理會審議通過後轉本部核定。（第七條）
- 七、 退撫儲金及原私校退撫基金投資購買受益憑證、公司債及股票時，其額度之限制。（第八條）
- 八、 退撫儲金及原私校退撫基金投資衍生性金融商品之限額、交

易對象及風險管理措施，應由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後轉本部核定。（第九條）

九、退撫儲金及原私校退撫基金存放國內外金融機構外幣存款之辦理原則。（第十條）

十、退撫儲金收益分配之辦理原則。（第十二條）

十一、儲金管理會應提供教職員個人退撫儲金專戶積存金額及退撫儲金收益分配金額之查詢管道。（第十三條）

十二、儲金管理會於收受受託金融機構按月所報概況後，應按月連同退撫儲金及原私校退撫基金之收支、管理、運用情形，報監理會轉本部備查後公告。（第十四條）

十三、儲金管理會發現受託金融機構有意圖干涉、操縱、指示退撫儲金及原私校退撫基金之運用或損害教職員利益之情事者，應即採取必要措施，並通知監理會。（第十五條）

十四、儲金管理會應考量保險人規模、清償能力、保戶服務系統、成本結構及商品特性等因素，經公開評選程序，評選合適之保險人承保年金保險業務。（第十六條）

十五、教職員或遺族辦理年金保險之投保前，得要求保險人協助瞭解保險契約，另明定保險人辦理投保手續、請撥保險費、掣發保險單收據及寄發之期程。（第十七條）

十六、教職員或遺族以其他法規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。（第十八條）

十七、儲金管理會辦理教職員或遺族年金保險之投保手續時，不得收取任何費用。（第十九條）

十八、各私立學校對於新增退撫儲金之相關業務，應指定專門人員辦理，並定期出席儲金管理會或相關機關辦理之研習活動。（第二十條）

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

條	文	說	明
第一條	本辦法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（以下簡稱本條例）第三十三條第二項規定訂定之。	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（以下簡稱本條例）第三十三條第二項規定：「退撫儲金及原私校退撫基金收支、管理、運用與餘絀分配及其他相關事項之辦法，由中央主管機關定之。」，爰明定法源依據。	
第二條	<p>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（以下簡稱退撫儲金）之來源如下：</p> <p>一、私立學校依本條例第八條第一項規定提繳金額之三分之二。</p> <p>二、私立學校依本條例第八條第三項規定繳納之滯納金。</p> <p>三、私立學校教職員、私立學校及學校主管機關依本條例第八條第四項規定，按教職員本（年功）薪加一倍百分之十二之費率，依比率共同撥繳至個人退撫儲金專戶之款項。</p> <p>四、私立學校依本條例第九條第一項規定為教職員增加提撥之退休、撫卹、離職、資遣準備金及教職員配合相對提撥之準備金。</p> <p>五、孳息及運用收益。</p> <p>六、學校主管機關之補助款及國庫撥交之款項。</p> <p>財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹基金（以下簡稱原私校退撫基金），於原私校退撫基金管理委員會併入財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲基金管理委員會（以下簡稱儲金管理會）後，由儲金管理會管理之；其來源如下：</p> <p>一、私立學校依本條例第八條第一項</p>	<p>一、第一項明定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（以下簡稱退撫儲金）之來源，茲說明如下：</p> <p>（一）依本條例第八條第一項規定，私立學校應於每學期開始二個月內，提繳相當於學費百分之三或雜費百分之二點一之教職員退休、撫卹、離職及資遣準備金至財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲基金管理委員會（以下簡稱儲金管理會），又依同條第二項前段規定，儲金管理會應將上開私立學校所提繳金額之三分之二撥入各該私立學校之學校儲金準備專戶內，作為學校依本條例規定按月撥繳儲金之準備，爰於第一款明定私立學校依本條例第八條第一項規定提繳金額之三分之二為退撫儲金來源之一。</p> <p>（二）第四款所稱學校主管機關之補助款及國庫撥交之款項，指本條例第十條第三項及第四項所定學校主管機關為保證教職員新制年資給與高於舊制年資給與，補足其差額之款項，及為保證退撫儲金運用收益不低於當地銀行二年期</p>	

<p>規定提繳金額之三分之一。</p> <p>二、孳息及運用收益。</p> <p>三、捐贈。</p> <p>四、學校主管機關之補助款及撥交之款項。</p>	<p>定期存款利率，由國庫補足之款項。</p> <p>二、第二項明定私立學校教職員工退休撫卹基金（以下簡稱原私校退撫基金）來源，茲說明如下：</p> <p>（一）依本條例第八條第一項規定，私立學校應於每學期開始二個月內，提繳相當於學費百分之三或雜費百分之二點一之教職員退休、撫卹、離職及資遣準備金至儲金管理會，又依同條第二項後段規定，儲金管理會應將上開私立學校所提繳金額之三分之一撥入原私校退撫基金，用以支付本條例施行前教職員工年資之給與，爰於第一款明定私立學校依本條例第八條第一項規定提繳金額之三分之一為私校退撫基金來源之一。</p> <p>（二）依本條例第八條第十一項規定，教職員在退撫儲金設立前任職年資之退休、資遣及撫卹金，由原私校退撫基金支給，原私校退撫基金如有不足時，得由學校主管機關編列預算或在年度預算範圍內分年調整支應，爰於第四款明定學校主管機關之補助款及撥交之款項為原私校退撫基金來源。</p>
<p>第三條 私立學校依本條例第八條第一項規定，於每學期開始二個月內提繳之教職員退休、撫卹、離職及資遣準備金，應按學生人數及學費或雜費收入總數提繳；學籍核定後，另依實際人數核計增減。</p> <p>前項所定學生人數，以各學校報學校主管機關核定有案、已註冊及具有正式學籍之人數為準。</p>	<p>私立學校依本條例第八條第一項規定於每學期開始二個月內提繳之教職員退休、撫卹、離職及資遣準備金之採計方式。</p>

<p>第四條 退撫儲金支出範圍，以本條例第三十條規定為限。</p> <p>原私校退撫基金支出範圍如下：</p> <p>一、支付本條例施行前教職員工年資應付之退休、撫卹及資遣給與。</p> <p>二、儲金管理會依本條例第三十五條規定辦理與本條例有關之各項業務所需經費。</p>	<p>一、第一項明定退撫儲金支出範圍。</p> <p>二、第二項明定原私校退撫基金支出範圍。</p>
<p>第五條 退撫儲金及原私校退撫基金之運用及委託經營，由儲金管理會擬訂年度計畫，報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監理會（以下簡稱監理會）審議通過後，轉教育部（以下簡稱本部）核定。</p>	<p>為確保退撫儲金及原私校退撫基金能有效運用與經營，爰明定儲金管理會應擬訂年度計畫，報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監理會（以下簡稱監理會）審議通過後，轉教育部（以下簡稱本部）核定。</p>
<p>第六條 退撫儲金及原私校退撫基金之運用範圍，應符合本條例第三十一條規定。</p> <p>儲金管理會為前項運用時，應擬訂相關運用、交易及作業處理程序等規定，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>	<p>一、第一項明定退撫儲金及原私校退撫基金之運用範圍。</p> <p>二、第二項明定儲金管理會為前項運用時，應擬訂相關規定，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>
<p>第七條 儲金管理會就本條例第三十一條所定運用範圍，應每年擬訂其適當比例，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>	<p>為增加退撫儲金之收益，並確保其運用之適當，爰明定儲金管理會應每年擬訂運用範圍之適當比例，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>
<p>第八條 退撫儲金及原私校退撫基金依本條例第三十一條第一款規定投資購買國內外同一公司發行之受益憑證、公司債券及股票，其額度合計不得逾同一被投資公司發行在外之受益憑證、公司債券及股票總數之百分之</p>	<p>為分散投資風險，爰明定退撫儲金及原私校退撫基金投資購買國內外同一公司受益憑證、公司債券及股票時，其額度之限制。至有關國內外公債、庫券及短期票券，其投資風險較低，且相關規定亦較為健全，故無需限制之。</p>

<p>十，並不得超過退撫儲金及原私校退撫基金淨值總額之百分之二。</p>	
<p>第九條 退撫儲金及原私校退撫基金依本條例第三十一條第一款規定投資以避險為目的之衍生性金融商品之投資限額、交易對象及風險管理措施，由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>	<p>以從事衍生性金融商品之交易風險較鉅，爰明定退撫儲金及原私校退撫基金投資衍生性金融商品之限額、交易對象及風險管理措施，應由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>
<p>第十條 退撫儲金及原私校退撫基金依本條例第三十一條第二款規定存放國內外金融機構之外幣存款，應存放於儲金管理會所指定全世界資產或資本排名前三百名以內之銀行。</p> <p>前項銀行之排名、可存放限額，由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後轉本部核定。</p>	<p>一、為確保退撫儲金及原私校退撫基金之安全，爰參考勞工退休條例退休基金管理運用及盈虧分配辦法第七條規定，於第一項明定存放國內外金融機構之外幣存款，應存放於儲金管理會所指定全世界資產或資本排名前三百名以內之銀行。</p> <p>二、為分散風險，退撫儲金及原私校退撫基金存放國內外金融機構時，其存放銀行之排名及其可存放限額，應由儲金管理會規劃擬訂，報監理會審議通過後轉本部核定，爰於第二項明定之。</p>
<p>第十一條 本條例第三十一條第五款所定有利於退撫儲金收益之投資項目，應報監理會審議通過後轉本部審定。</p>	<p>以本條例第三十一條第五款所定有利於退撫儲金收益之投資項目，應先經監理會審議通過，再由本部審定，爰於第二項明定之。</p>
<p>第十二條 儲金管理會應定每年十二月三十一日為退撫儲金收益分配基準日，並於該日屆至後二個月內，辦理收益分配，並報監理會轉本部備查。</p> <p>前項收益分配，依退撫儲金當年度損益乘以教職員個人退撫儲金專戶當年度每日結餘金額累計數後，除以退撫儲金當年度每日結餘金額累計數所得金額分配。</p> <p>前項金額，以元為單位，角以下四捨五入。</p>	<p>一、第一項明定退撫儲金收益分配基準日及辦理收益分配期限。</p> <p>二、第二項明定退撫儲金收益分配採計方式。</p> <p>三、第三項明定退撫儲金收益分配金額之計算單位及小數取捨方式。</p> <p>四、依本條例施行細則第十八條第四項規定：「教職員或遺族申請本條例各項給付時，除已分配入專戶之收益外，其尚未分配之收益，以前一期分配標準，計算至申請當月止…」</p>

<p>依本條例施行細則第十八條第四項規定，以前一期分配標準計算教職員尚未分配之收益者，於退撫儲金辦理當期收益分配時，不再就當期與前期收益分配之差額進行補發或收回。</p> <p>原私校退撫基金之收益不予分配。</p>	<p>故教職員已依前一期退撫儲金收益分配標準獲分配者，不再就當期與前期收益分配之差額進行補發或收回，爰於第四項明定之。</p> <p>五、以原私校退撫基金為各私立學校依主管教育行政機關規定之提撥率於每學期註冊後一個月內按學生人數及學費收入總數提撥之，並無教職員撥繳之情形，其收益亦滾存入該共同之基金帳戶，故無分配之必要，爰於第五項明定其收益不予分配。</p>
<p>第十三條 儲金管理會應提供教職員查詢其個人退撫儲金專戶積存金額及依前條規定計算分配之金額。</p>	<p>儲金管理會應提供教職員個人退撫儲金專戶積存金額及退撫儲金收益分配金額之查詢管道。</p>
<p>第十四條 受託金融機構應按月將其辦理之退撫儲金及原私校退撫基金收支、管理及運用概況，報儲金管理會。</p> <p>儲金管理會收受前項受託金融機構所報收支、管理及運用概況後，應按月連同退撫儲金及原私校退撫基金之收支、管理、運用情形及其數額，報監理會轉本部備查後公告之。</p>	<p>為落實退撫儲金收支、管理及運用相關作業程序之合法及透明化，且以儲金管理會對退撫儲金之收支、管理及運用，得委由金融機構（以下簡稱受託金融機構）協助辦理，爰明定受託金融機構應按月將收支、管理及運用概況，報儲金管理會，儲金管理會於收受受託金融機構所報概況後，應按月連同退撫儲金及原私校退撫基金之收支、管理、運用情形，報監理會轉本部備查後公告之。</p>
<p>第十五條 儲金管理會發現受託金融機構有意圖干涉、操縱、指示退撫儲金及原私校退撫基金之運用或其他有損教職員利益之情事者，應即採取必要措施，並將處理情形通知監理會。</p>	<p>為避免受託金融機構不法運用退撫儲金及原私校退撫基金，或損及教職員權益，爰明定儲金管理會發現受託金融機構有上開情事時，應即採取必要措施，並將處理情形通知監理會。</p>
<p>第十六條 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。</p>	<p>一、第一項明定儲金管理會應考量保險人規模、清償能力、保戶服務系統、成本結構及商品特性等因素，經公開評選程序，評選合適之保險人承保年金保險業務。</p>

<p>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。</p>	<p>二、第二項明定儲金管理會審查保險人資格時，應徵詢保險業務主管機關之意見。</p>
<p>第十七條 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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>一、依行政院金融監督管理委員會之人壽保險投保人須知第七點規定：「投保時，要保書應親自填寫及簽章，如本人不能書寫，得授權由家屬為之，但應註明其經過；業務員及保險公司會主動提供保險單條款，並於要保人交付保險費後，出具正式收據…」，為使教職員或遺族申請年金保險前，確實瞭解年金保險內容及規定，爰於第一項明定教職員或遺族得要求保險公司派員當面說明。</p> <p>二、為便利教職員或遺族申請年金保險，儲金管理會於核定年金保險之申請後應通知承保保險人，並要求其主動接洽教職員或遺族辦理投保手續。俟投保手續完成後，承保保險人應檢附相關文件向儲金管理會請撥保險費，爰於第二項明定之。</p> <p>三、第三項明定保險人收到儲金管理會所撥付之年金保險費後，應於期限內掣發保險費收據，連同年金保險單寄交至投保之教職員或遺族。至其年金保險契約生效日，應依保險法之規定。</p>
<p>第十八條 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。</p>	<p>為利年金保險之管理，爰明定教職員或遺族以本條例規定外之其他法規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。</p>
<p>第十九條 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。</p>	<p>為期明確，爰明定儲金管理會辦理退撫儲金年金保險之投保手續時，不得有收費行為。</p>

<p>第二十條 本條例施行後，私立學校新增之相關作業，應指定專人辦理，並由其代表學校參加儲金管理會或相關機關辦理之研習活動。</p>	<p>為確保本條例施行後辦理退撫儲金作業之正確性，爰明定私立學校對於新增退撫儲金之相關業務，應指定專門人員辦理，並定期出席儲金管理會或相關機關辦理之研習活動。</p>
<p>第二十一條 本辦法自本條例施行之日施行。</p>	<p>本辦法之施行日期。</p>