

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自主投資實施辦法修正總說明

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自主投資實施辦法(以下簡稱本辦法)係一百零一年七月十二日訂定發布。依一百零八年五月一日修正公布之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)第十條第一項規定：「依第八條規定撥繳退撫儲金，儲金管理會應審酌儲金規模情形，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇，未選擇者，由儲金管理會按教職員年齡配置在適當之投資組合；其實施辦法，由中央主管機關定之。」及第二十條第三項、第四項及第九項規定：「(第三項)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或由儲金管理會提供分期請領之設計，作為定期發給之退休金。(第四項)選擇前項由儲金管理會提供之定期給付，應由儲金管理會於本條例中華民國一百零八年四月九日修正之條文施行之日起六個月內，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇，並應自負盈虧；其定期給付實施、請領方式及其他相關事項之辦法，由中央主管機關定之。(第九項)本條例施行後退休、資遣教職員，得繳回原領退休金、資遣給與，依第三項及第四項規定辦理分期請領。」爰依本條例之授權規定，擬修正本辦法，其重點如下：

- 一、因本條例授權新增分期請領制度，名稱修正為「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自主投資及退休金與資遣給與分期請領實施辦法」。(修正名稱)
- 二、因本條例授權新增分期請領制度，修正本辦法之法源依據。(修正條文第一條)
- 三、增列退休金與資遣給與分期請領實施計畫之訂定、應包括事項、審議及核定之規定。(修正條文第二條)
- 四、修正私立學校現職教職員未選擇自主投資之投資標的組合者，由儲金管理會配置於人生週期型投資標的組合。(修正條文第四條)
- 五、私立學校退休、資遣教職員辦理分期請領之總額、請領方式、個人分期請領專戶結清及結清後不得再繳回之規定。(修正條文第五條)
- 六、儲金管理會應定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合

提供私立學校退休、資遣教職員選擇。（修正條文第六條）

七、私立學校退休、資遣教職員於分期請領其間身故者，其個人分期請領專戶結清及餘額發給其遺族領受之規定。（修正條文第七條）

學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職 資遣儲金自主投資實施辦法修正條文對照表

修正名稱	現行名稱	說明
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自主投資及退休金與資遣給與分期請領實施辦法	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自主投資實施辦法	一百零八年五月一日修正公布之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)第二十條第四項及第九項規定新增退休金與資遣給與分期請領規定，又本辦法修正條文第一條已增列本條例第二十條第四項為本辦法之授權依據，爰配合修正本辦法名稱。
修正條文	現行條文	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)第十條第一項及 <u>第二十條第四項</u> 規定訂定之。	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)第十條第一項規定訂定之。	本條例第十條第一項規定：「依第八條規定撥繳退撫儲金，儲金管理會應審酌儲金規模情形，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇，未選擇者，由儲金管理會按教職員年齡配置在適當之投資組合；其實施辦法，由中央主管機關定之。」及第二十條第四項規定：「選擇前項由儲金管理會提供之定期給付，應由儲金管理會於本條例中華民國一百零八年四月九日修正之條文施行之日起六個月內，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇，並應自負盈虧；其定期給付實施、請領方式及其他相關事項之辦法，由中央主管機關

		定之。」爰增列本條例第二十條第四項為本辦法之授權依據。
<p>第二條 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）依本辦法辦理私立學校<u>現職教職員</u>（以下簡稱<u>現職教職員</u>）退休撫卹離職資遣儲金（以下簡稱<u>退撫儲金</u>）自主投資運用選擇，及本條例施行後退休、資遣之私立學校教職員（以下簡稱<u>退休、資遣教職員</u>）退休金與資遣給與分期請領事宜，應分別訂定自主投資運用實施計畫（以下簡稱<u>自主投資實施計畫</u>）及退休金與資遣給與分期請領實施計畫（以下簡稱<u>分期請領實施計畫</u>）。</p> <p>前項自主投資實施計畫及分期請領實施計畫，應包括<u>實施範圍、實施方式、教育訓練、教職員風險屬性評估、投資標的組合型態、數目、轉換、線上專屬平臺建立及管理事項</u>。</p> <p>第一項自主投資實施計畫及分期請領實施計畫，應經儲金管理會董事會會議通過，並報學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹</p>	<p>第二條 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）依本辦法辦理私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金（以下簡稱<u>退撫儲金</u>）自主投資運用選擇，應訂定自主投資運用實施計畫（以下簡稱<u>實施計畫</u>）。</p> <p>前項實施計畫，應包括<u>專屬平台建立、教職員風險屬性評估、教育訓練、投資標的組合型態、數目、轉換及管理事項</u>。</p> <p>第一項實施計畫，應經儲金管理會董事會會議通過，並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<u>儲金監理會</u>）審議通過，及教育部（以下簡稱<u>本部</u>）核定後實施。</p>	<p>一、依本條例第二十條第三項及第四項規定，儲金管理會應設計分期請領制度，提供退休、資遣教職員作為定期給付之選擇，爰於第一項增列分期請領事宜，並明定儲金管理會應訂定分期請領實施計畫。</p> <p>二、第二項之修正說明如下：</p> <p>（一）現行條文係規範自主投資實施計畫，爰修正文字予以明定。</p> <p>（二）衡酌分期請領制度亦須提供退休、資遣教職員自主投資等相關事項，爰參酌自主投資實施計畫之應包括事項，並因應現行自主投資實施計畫，增列實施範圍、實施方式，並將應包括事項酌作順序調整。</p> <p>三、第三項配合第一項增列儲金管理會應訂定分期請領實施計畫，增列分期請領實施計畫之審議及核定之規定。另配合本條例施行細則第四條就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簡</p>

<p>離職資遣儲金監理會（以下簡稱監理會）審議通過，及教育部（以下簡稱本部）核定後實施。</p>		<p>稱為監理會之規定，修正簡稱之用語。</p>
<p>第三條 儲金管理會應自行或委託金融機構建立<u>線上專屬平臺</u>，提供<u>現職教職員及退休、資遣教職員</u>了解其個人風險屬性之評估及選擇投資標的組合。</p> <p><u>儲金管理會</u>或前項受委託之金融機構，應按<u>現職教職員及退休、資遣教職員個人別分戶立帳</u>，管理其退撫儲金及退休金與資遣給與投資帳務，並定期郵寄個人帳戶投資報告，或利用電信網路傳送或其他方式提供<u>現職教職員及退休、資遣教職員線上查詢</u>。</p>	<p>第三條 儲金管理會應自行或委託金融機構建立專屬平台，提供<u>儲金管理會對私立學校教職員</u>瞭解其個人風險屬性之評估及選擇投資標的組合之<u>線上作業</u>。</p> <p>前項受委託之金融機構，應按<u>私立學校教職員個人別分戶立帳</u>，管理其退撫儲金投資帳務，並定期以郵寄對帳報表，或線上查詢功能等方式，提供私立學校教職員個人帳戶投資報告。</p>	<p>一、依第二條第二項規定，自主投資實施計畫及分期請領實施計畫均應包括線上專屬平臺之建立，爰本條所定線上專屬平臺包括自主投資實施計畫及分期請領實施計畫，先予敘明。</p> <p>二、第一項配合第二條規定，酌作文字修正。</p> <p>三、第二項配合第二條第一項規定，酌作文字修正。並就自主投資及分期請領，分別明定其帳務管理及投資報告查詢事項。</p>
<p>第四條 儲金管理會訂定<u>自主投資實施計畫</u>，應依本條例第三十一條之退撫儲金運用範圍，定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合置於<u>線上專屬平臺</u>，其中應包括經儲金管理會評定風險程度最低之投資標的組合，作為<u>現職教職員退撫儲金之運用選擇</u>。</p> <p><u>現職教職員應按評估後之個人風險屬性</u></p>	<p>第四條 儲金管理會訂定實施計畫，應依本條例第三十一條之退撫儲金運用範圍，定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合置於專屬平台，其中應包括經儲金管理會評定風險程度最低之投資標的組合，作為私立學校教職員退撫儲金之運用選擇。</p> <p>私立學校教職員得按個人風險屬性選定</p>	<p>一、本條所規範者係自主投資實施計畫，爰修正第一項計畫名稱。並依第二條規定酌作文字修正。</p> <p>二、為利現職教職員了解其對於投資風險承受程度，及依本條例第十條第一項規定，現職教職員未選擇投資標的組合者，由儲金管理會按其年齡配置在適當之投資組合，爰修正第二項，明定</p>

<p>選定其得選擇之投資標的組合；其未選定者，以儲金管理會依第二條所定自主投資實施計畫，訂定之人生週期型投資標的組合為運用選擇。</p> <p><u>前項人生週期型投資標的組合，指儲金管理會依第二條所定自主投資實施計畫，就現職教職員年齡配置不同風險屬性投資標的比率之組合。</u></p> <p><u>儲金管理會應適時評估人生週期型投資標的組合之風險配置及年齡級距適當性；有調整必要時，應經儲金管理會董事會會議通過，並報監理會備查。</u></p> <p>儲金管理會應提供現職教職員每年至少一次投資標的組合之轉換作業，及至少一次轉換手續費之優惠。</p> <p>學校人事單位應於儲金管理會規定期限內，通知該校現職教職員辦理自主投資各項作業，並填復相關書表。</p>	<p>投資標的組合；其未選定者，應以前項經儲金管理會評定風險程度最低之投資標的組合為運用選擇。</p> <p>儲金管理會應提供私立學校教職員每年至少一次投資標的組合之轉換作業，及轉換手續費之優惠。</p> <p>學校人事單位應於儲金管理會規定期限內，通知該校教職員辦理自主投資各項作業，並填復相關書表。</p>	<p>現職教職員應依其投資風險承受程度評估結果選擇適當之投資標的組合；未選擇投資標的組合之現職教職員，由儲金管理會配置於人生週期型投資組合標的。</p> <p>三、第三項明定人生週期型投資標的之運作方式。按現行自主投資實施計畫，儲金管理會提供現職教職員選擇之投資標的組合，依風險程度最低到高依序為「保守型」、「穩健型」及「積極型」，另提供按現職教職員年齡配置之「人生週期型」，其操作係依現職教職員年齡自動調整資產配置之投資策略，隨著現職教職員年齡增長，逐步調降其高風險性之投資比重，故年輕之現職教職員偏重於積極型投資組合，並隨其年齡增長逐步偏重穩健型及保守型投資組合，期促進退休儲金運用效率。</p> <p>四、第四項明定「人生週期型」投資標的之評估機制。為確保「人生週期型」投資標的組合之風險配置及年齡級距等預設條件之</p>
--	---	--

		<p>適當性，參酌同樣採行確定提撥制之勞工退休金制度，依勞工退休金條例施行細則第三十一條規定：「本條例第二十三條第一項第一款之年金生命表、平均餘命、利率及金額，由勞保局擬訂，報請中央主管機關核定後主動公開之，並至少每三年檢討一次。」課予儲金管理會投資策略執行小組應適時審視「人生週期型」預設條件之義務。</p> <p>五、現行條文第三項移列修正條文第五項，考量現行作法係提供至少一次投資標的組合之轉換作業以及轉換手續費之優惠，為符合現況，爰修正為「至少一次轉換手續費之優惠」。</p> <p>六、現行條文第四項移列修正條文第六項，並酌作文字修正。</p>
<p>第五條 退休、資遣教職員依本條例第二十條第三項或第九項及依第二條所定分期請領實施計畫規定辦理分期請領，以一次給付應領取之退休金總額或資遣給與為限。</p> <p>前項分期請領由儲</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、為減少退休、資遣教職員受到金融市場之影響，有效降低教職員於請領退休金時及退休、資遣後不善操作金融商品之風險，爰依本條例第二十條第三項及第九項規定</p>

<p>金管理會以退休、資遣教職員在前項總額限制內繳回之退休金或資遣給與，作為分期請領準備金，每期按退休、資遣教職員設定之請領金額發給。</p> <p>退休、資遣教職員得於每期發給前隨時於線上專屬平臺變更前項分期請領金額；未於每期發給前完成變更者，由儲金管理會依原設定之分期請領金額逕行發給。</p> <p>退休、資遣教職員得隨時於線上專屬平臺申請結清個人分期請領專戶；個人分期請領專戶餘額不足以支付退休、資遣教職員設定之分期請領金額時，儲金管理會應於通知退休、資遣教職員後，逕行結清其個人分期請領專戶並給付餘額。</p> <p>個人分期請領專戶經結清者，不得再繳回原領退休金或資遣給與，辦理分期請領。</p>		<p>，於第一項明定教職員得選擇分期請領或退休、資遣教職員得繳還已領之退休金或給資遣給與辦理分期給與之金額上限，另退休、資遣教職員依本條例第二十條第九項規定繳回之退休金或資遣給與，並無繳回次數之限制，惟應受總額限制及專戶結清不得再繳回規定之限制。</p> <p>三、於第二項明定分期請領之請領方式，由儲金管理會定期按退休、資遣教職員設定之金額發給。</p> <p>四、為賦予退休、資遣教職員設定分期請領金額之彈性及明確性，於第三項明定退休、資遣教職員於每期發放前得依其意願變更分期請領設定金額，如未於每期發放前變更設定金額者，則依原設定金額發給。</p> <p>五、為保障賦予退休、資遣教職員參加分期請領制度之自主性，於第四項明定得依退休、資遣教職員意願結清個人分期請領專戶；另為利有效管理分期請領專戶，賦予儲金管理會得於餘額不</p>
--	--	--

		<p>足以支付退休、資遣教職員設定之分期請領金額時，於通知其知悉後，主動發還餘額，並結清該專戶之權利。</p> <p>六、由於分期請領專戶係專屬於退休、資遣教職員辦理分期請領所得開設，該專戶一經結清，即已不具辦理分期請領資格，爰於第五項明定已結清專戶者，不得再次辦理分期請領。</p>
<p>第六條 儲金管理會應定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合置於線上專屬平臺，作為退休、資遣教職員分期請領準備金之運用選擇。</p> <p>退休、資遣教職員應按評估後之個人風險屬性選定其得選擇之投資標的組合，並自負盈虧。</p> <p>儲金管理會應提供退休、資遣教職員每年至少一次投資標的組合之轉換作業，及至少一次轉換手續費之優惠。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、依本條例第二十條第三項及第四項規定，儲金管理會應設計不同收益、風險之投資標的組合供退休、資遣教職員選擇。爰參照第四條第一項規定，於第一項明定儲金管理會應定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合，作為分期請領準備金之運用選擇。</p> <p>三、第二項參照第四條第二項規定，為利退休、資遣教職員了解其對於投資風險承受程度，明定其應依其投資風險承受程度評估結果選擇適當之投資標的組合。另依本條例第二十條第四項規</p>

		<p>定，分期請領應自負盈虧，爰併予明定。</p> <p>四、第三項參照本辦法第四條第五項規定，明定儲金管理會應提供退休、資遣教職員每年至少一次辦理分期請領之投資組合轉換作業及至少一次之轉換手續費優惠。</p>
<p>第七條 退休、資遣教職員於分期請領期間身故者，儲金管理會應結清其個人分期請領專戶，並將餘額發給其遺族領受。</p> <p>前項所定遺族之範圍、順序及領受比率，依民法之規定辦理。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、第一項為維護退休、資遣教職員權益，明定選擇分期請領之退休、資遣教職員，如於分期請領期間身故，儲金管理會應將專戶剩餘餘額發還遺族。依儲金管理會擬定之分期請領實施計畫(草案)第六點第一款第五目規定，分期請領人員投資標的組合如有變動，依信託銀行規定時間於每月一日至十五日至分期請領專戶進行組合轉換申請，線上專屬平臺將於當月下旬執行變更作業。復依信託銀行契約約定第五點第四項約定取回信託財產者，為每月十七日每一信託受益權單位之淨資產價值；若非營業日，則為前一個營業日每一信託受益權單位之淨資產價值。</p>

		<p>。爰退休、資遣教職員於分期請領期間身故，將依其遺族申請當月十七日淨值辦理結清，若有不及作業時則依次月十七日淨額辦理。</p> <p>三、第二項明定遺族領受範圍、順序及比率，應依民法規定辦理，俾保障退休、資遣教職員遺族權益。</p>
<p>第<u>八</u>條 儲金管理會每年應至少辦理一次分區退休理財相關教育訓練，明確指導理財風險之相關事項，並供<u>現職教職員或退休、資遣教職員</u>培養選擇投資標的組合之能力。</p>	<p>第五條 儲金管理會每年應至少辦理一次分區退休理財相關教育訓練，明確指導理財風險之相關事項，並供私立學校教職員培養<u>自主</u>選擇投資標的組合之能力。</p>	<p>條次變更，並酌作文字修正。</p>
<p>第<u>九</u>條 儲金管理會於其提供之投資標的組合有公司財（業）務、債信嚴重惡化，或投資標的被終止、清算、暫停與恢復交易、合併<u>及其他</u>重大情事時，應即採取必要措施處理。</p> <p>前項處理情形應通知監理會，並於一星期內提交書面報告，經本部備查後公告。</p>	<p>第六條 儲金管理會於其提供之投資標的組合有公司財（業）務、債信嚴重惡化，或投資標的被終止、清算、暫停<u>及</u>恢復交易、合併<u>等</u>重大情事時，應即採取必要措施處理。</p> <p>前項處理情形應通知<u>儲金</u>監理會，並於一星期內提交書面報告，經本部備查後公告。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項酌作文字修正。</p> <p>三、第三項配合第二條第三項監理會之簡稱酌作文字修正。</p>
<p>第<u>十</u>條 儲金管理會應定期檢視<u>自主投資之投資標的組合及分期請領之投資標的組合</u>之績效表現，併同退撫儲金<u>及</u>退休金與資遣給與之相關</p>	<p>第七條 儲金管理會應定期檢視自主選擇投資標的組合之績效表現，併同退撫儲金相關管理報表及會計報表，報<u>儲金</u>監理會及本部備查後公</p>	<p>考量分期請領亦有投資標的組合之選擇，儲金管理會亦應定期檢視其績效，爰予以增列。另配合第二條第三項監理會之簡稱酌作文字修正。</p>

管理報表及會計報表， 報監理會及本部備查後 公告。	告。	
第十一條 本辦法自發布 日施行。	第八條 本辦法自發布日 施行。	條次變更，內容未修正。