

中華民國 103 年 1 月 14 日  
教育部公告 臺教儲（二）字第 1020198418A 號

主 旨：預告修正「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」部分條文草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、修正機關：教育部。
- 二、修正依據：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三十三條第二項。
- 三、「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」部分條文修正草案如附件。本案另載於本部主管法規查詢系統網站（網址：<http://edu.law.moe.gov.tw>），「草案預告論壇」選項下。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報隔日起 7 日內陳述意見或洽詢：
  - (一) 承辦單位：教育部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。
  - (二) 地址：臺北市中山南路 5 號。
  - (三) 電話：(02)77369459 轉黃小姐。
  - (四) 傳真：(02)28343219，並請確認。
  - (五) 電子郵件：[unicornteddy@mail.moe.gov.tw](mailto:unicornteddy@mail.moe.gov.tw)。

部 長 蔣偉寧

### 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部分條文修正草案總說明

現行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（以下簡稱本辦法）係於九十九年一月十四日發布，並由儲金管理會受教育部委託，依法辦理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）及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）統一管理運用。其中退撫儲金的運用方式，因應教育部一百零一年七月十二日頒布實施「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」，自原本的統一管理運用，改由教職員自主投資運用選擇，即目前僅原私校退撫基金由儲金管理會負責統一管理運用，且運用項目僅限存款及受益憑證。故為配合實務運用需求，將受益憑證投資限額規範改以單獨列示，並修訂投資淨值總額比例限制，且增列退撫儲金實施投資標的組合選擇後，原私校退撫基金之受益憑

證投資限額計算基準。爰擬具本辦法第八條及第二十一條，另增訂第八條之一及第十條之一修正草案。現行條文計二十一條，本次增訂二條，修正二條，其增修重點臚列如下：

- 一、考量受益憑證已有風險分散之特性，且投資風險低於直接投資股票及債券，爰將受益憑證之投資限額獨立計算適用；又，原私校退撫基金規模逐年大幅降低，造成單一受益憑證可投資金額大幅降低，影響投資操作彈性，權衡投資安全及風險分散，並配合實務運用需求，爰修訂其投資淨值總額比例限制，由百分之二改為百分之四；另，為使規範明確並兼顧投資操作彈性，爰明訂以前一季底的淨值總額做為計算基準。（修正條文第八條）
- 二、增訂退撫儲金實施教職員自主投資運用選擇實施後，原私校退撫基金之投資限額規範。（修正條文第八條之一）
- 三、配合「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」頒布實施，有關本辦法第五條至第十條之退撫儲金運用之限制及規定，增訂教職員自主投資運用選擇實施後，應由儲金管理會另行訂定，報監理會審議通過後，轉本部核定。（修正條文第十之一）
- 四、明定本次修正條文之施行日期。（修正條文第二十一條）

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部分條文修正草案條文對照表

修 正 條 文	現 行 規 定	說 明
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公司債券及股票總數之百分之十，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； <u>另投資於任一受益憑證之受益權單位總數，不得超過該受益憑證已發行受益權單位總數之百分之十，且其金額不得超過前一季退撫儲金及原私校退撫基金淨值總額之百分之四。</u>	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。	一、因目前儲金管理會實際運用項目僅限存款及受益憑證，考量受益憑證已有風險分散之特性，其投資風險低於直接投資股票及債券，爰將受益憑證投資限額規範改以單獨列示規範。 二、考量原私校退撫基金規模逐年縮減，造成單一受益憑證可投資金額降低，影響儲金管理會投資操作彈性，故權衡投資安全及風險分散，並配合實務運用需求，爰修訂投資淨值總額比例

		<p>限制，由百分之二改為百分之四。</p> <p>三、明定以前一季底的淨值總額做為計算基準，俾利規範明確並兼顧投資操作彈性。</p>
<p>第八條之一 原私校退撫基金於退撫儲金依本條例第十條實施投資標的組合選擇後，其投資於任一受益憑證之受益權單位總數，不得超過該受益憑證已發行受益權單位總數之百分之十，且其金額不得超過前一季原私校退撫基金淨值總額之百分之四。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、退撫儲金已於一百零二年一月實施教職員自主投資運用選擇，並與原私校退撫基金進行分流管理，故目前僅原私校退撫基金仍由儲金管理會進行統一管理運用，並適用本辦法。爰增訂退撫儲金實施教職員自主投資運用選擇實施後，原私校退撫基金之投資限額規範。</p>
<p>第十條之一 退撫儲金依本條例第十條實施投資標的組合選擇後，其投資運用計畫、運用交易作業處理程序、各項投資運用比例與限制、投資以避險為目的之衍生性金融商品投資限額交易對象與風險管理措施規定、存放國內外金融機構之外幣存款限制與規定，由儲金管理會另行擬訂，報監理會審議通過後，轉本部核定。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、配合「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」頒布實施，有關本辦法第五條至第十條之退撫儲金運用限制及規定，增訂教職員自主投資運用選擇實施後，應由儲金管理會另行訂定，報監理會審議通過後，轉本部核定。</p>

<p>第二十一條 本辦法自本條例施行之日施行。</p> <p><u>本辦法中華民國○年○月○日修正發布之第八條、第八條之一、第十條之一，自發布日施行。</u></p>	<p>第二十一條 本辦法自本條例施行之日施行。</p>	<p>一、第一項未修正。</p> <p>二、增訂第二項，明定修正條文自公布日實施。</p>
---	-----------------------------	---