

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訂定發布，並由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）受教育部（以下簡稱本部）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。其中退撫儲金之運用方式，因應本部一百零一年七月十二日訂定發布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，將原統一管理運用，修正為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。為配合實務運用需求，將受益憑證投資限額另予規定，並修正投資淨值總額比率限制，及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。爰修正本辦法部分條文，其修正要點如次：

- 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；因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，爰將其投資淨值總額比率限制，由百分之二修正為百分之四；另為使規範明確並兼顧投資操作彈性，爰明定以前一季底淨值總額作為投資限額計算基準。（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定。（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訂定發布，增訂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，於教職員自主投資運用選擇實施後，應由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後由本部核定。（修正條文第十之一）
- 四、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條文對照表

修正條文	現行條文	說明
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率，報監理會審議通過後由本部核定。	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。	將所定「比例」修正為「比率」；將所定「轉」修正為「由」。
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， <u>其金額並不得逾前一季退撫儲金及原私校退撫基金淨值總額之百分之二</u> ；投資於任一受益憑證之受益權單位總數，不得逾該受益憑證已發行受益權單位總數之百分之十， <u>其金額並不得逾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 <u>受益憑證</u> 、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 <u>受益憑證</u> 、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單獨於本條後段予以規定。 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，爰將投資淨值總額比率限制，由百分之二修正為百分之四。 三、明定以前一季底淨值總額作為投資限額計算基準，俾資明確並兼顧投資操作彈性。
第八條之一 原私校退撫基金於退撫儲金依本條例第十條規定實施投資標的組合選擇後，投資於任一受益憑證之受益權單位總數，不得逾該受益憑證已發行受益權單位總數之百分之十，其金額並不得逾前一季原私校退撫基金淨值		一、 <u>本條新增</u> 。 二、退撫儲金已於一百零二年一月實施教職員工自主投資運用選擇，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

<p>總額之百分之四。</p>		<p>統一管理運用，並適用本辦法。爰明定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。</p>
<p>第十條之一 退撫儲金依本條例第十條規定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、各項投資運用比率與限制、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、存放國內外金融機構之外幣存款限制等規定，由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後由本部核定。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。 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訂定發布，爰明定有關本辦法第五條至第十條之退撫儲金運用限制及規定，於教職員自主投資運用選擇實施後，應由儲金管理會擬訂，報監理會審議通過後由本部核定。</p>
<p>第二十一條 本辦法自本條例施行之日施行。 <u>本辦法修正條文，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。 二、增訂第二項，明定修正條文自發布日施行。</p>