

# 私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 106 年 9 月第 8 卷第 3 期

## \* 業務快訊 \*



- 一、為利各私立學校教職員能了解退撫儲金財務狀況，儲金財務報表已依法公告至 106 年 6 月份，欲了解儲金財務情形者，請逕至儲金管理會網站【<http://www.t-service.org.tw/bin/home.php>】/報表公告/財務資訊】項下查詢。
- 二、本會第 4 屆委員人選異動。改聘任臺東縣政府教育處陳科長家慶為委員，任期自 106 年 6 月 1 日起至 106 年 12 月 31 日，第 4 屆委員資料請至教育部網站【<http://www.edu.tw>】/本部各單位/私校儲金監理會/認識監理會/組織與職掌/監理會委員】項下查閱或下載。
- 三、儲金管理會自開辦自主投資增額提撥業務至 106 年 6 月底止，已有 109 所學校為教職員建立增額提撥制度，共計 11,615 位教職員參加，欲查詢相關名單或了解增額提撥業務情形者，請逕至儲金管理會網站【<http://www.t-service.org.tw/bin/home.php>】/增額提撥】項下查詢。
- 四、105 學年度第 1 學期結餘分配總計校數為 63 所，總分配教職員人數 9,811 人，總分配金額為新臺幣(以下同) 1,890 萬 3,653 元；均於 106 年 5 月 26 日撥入各校所屬教職員專戶，各學制分配情形如下：(105 學年度第 1 學期簡稱 105-1；104 學年度第 2 學期為 104-2)

項目	學制	大專以上	高中職	國中小 (含海外學校)	總計
	校數 (單位：校)	105-1	30	31	2
104-2		23	20	2	45
104-1		28	26	2	56
103-2		26	22	1	49
可分配總金額 (單位：新臺幣元)	105-1	13,510,646	5,345,111	47,896	18,903,653
	104-2	10,277,580	3,047,583	172,142	13,497,305
	104-1	15,305,495	3,928,253	161,928	19,395,676
	103-2	10,970,728	3,009,718	149,946	14,130,392
獲分配總教職員數 (單位：人)	105-1	8,137	1,931	6	10,074
	104-2	5,536	876	43	6,455
	104-1	7,204	1,264	45	8,513
	103-2	6,384	862	40	7,286

五、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儲金監理會稽核作業實施要點」規定，本會已辦理私校退撫儲金 106 年度稽核作業，辦理情形如下：

(一)委託會計師事務所依據「私校退撫儲金 106 年度稽核計畫」及「實施計畫書」至儲金管理會，辦理私校退撫儲金業務整體層級與 10 項作業層級查核作業，本次查核項目說明如下：

(1)整體層級有效性判斷項目：控制環境、風險評估、控制活動、資訊和溝通、監督等 5 個要素。

(2)10 項作業層級項目：儲金收繳、儲金撥付、投資決策過程、個別投資標的、投資運用受託機構、財務出納及保管、會計、資訊、儲金代收代付及行政管理費等 10 項稽核作業。

(二)針對退撫儲金營運作業，本次共計臚列查核缺失 23 項及其他管理建議 8 項，供儲金管理會作為營運改善參考：

(1)內部控制設計面之評估，共計 11 項缺失；

(2)內部控制執行面之評估，共計 12 項缺失；

(3)其他管理建議，共計 8 項。

(三)本稽核報告已提本會第 33 次委員會會議報告，本會將持續追蹤儲金管理會後續改善情形。

六、本會依據「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會稽核作業實施要點」規定，業於 106 年 5 月 2 日至 6 月 6 日前往儲金管理會進行 106 年度定期稽核-實地查核作業時，併入追蹤歷年繼續列管事項之改善情形，截至 106 年 6 月 6 日追蹤結果如下：

(一)105 年度定期稽核報告列管事項計 14 項：累計同意解除列管 13 項，繼續列管 1 項。

(二)104 年度定期稽核報告列管事項計 14 項：累計同意解除列管 14 項。

(三)103 年度定期稽核報告列管事項計 35 項：累計同意解除列管 34 項，繼續列管 1 項。

七、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儲金監理會稽核作業實施要點」第 6 點及儲金管理會內部稽核實施細則第 3 點第 4 款規定，儲金管理會內部稽核人員依 106 年度內部稽核計畫按月進行查核並追蹤缺失事項。前開內部稽核報告及追蹤報告已提本會第 33 次委員會會議報告，本會已持續關注儲金管理會後續追蹤改善情形。

八、有關第 31 次委員暨顧問聯席會議之詳細會議資料，請逕至教育部網站【<http://www.edu.tw/>】/本部各單位/私校退撫儲金監理會/政府公開資訊/私校退撫儲金監理會委員會會議紀錄/第 31 次委員暨顧問聯席會議】項下查詢。



## \*讓數字說話\*



### 一、私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金收支營運表 (106年1月1日至106年6月30日止)

單位：新臺幣元



收入	金額	支出	金額
財務收入	1,512,184,618	財務費用	1,423,504,038
利息收入	10,140,258	投資短絀	43,591,210
投資賸餘	998,247,808	兌換短絀	693,831,668
金融商品評價賸餘	503,796,552	金融商品評價短絀	686,081,160
其他收入	23,818,853	信託管理費用	10,788,739
滯納金收入	735,840	信託保管費用(備註1)	10,718,809
通路報酬收入	23,083,013	交易匯款費用	69,930
		專業投資顧問費用	172,806
		專業投資顧問費用	172,806
<b>收入總計</b>	<b>1,536,003,471</b>	<b>支出總計</b>	<b>1,434,465,583</b>
<b>賸餘(短絀)</b>	<b>101,537,888</b>		

備註：1. 信託保管費用含教職員、學校、學校主管機關、暫不請領及增額提撥專戶信託銀行信託管理費。

2. 資料來源：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，網址：

<http://www1.t-service.org.tw/報表公告/財務資訊>。



### 二、原私立學校教職員工退休撫卹金收支營運表 (106年1月1日至106年6月30日止)

單位：新臺幣元



收入	金額	支出	金額
財務收入	122,882,377	財務費用	123,998,236
利息收入	387,950	投資短絀	994,639
投資賸餘	89,076,192	兌換短絀	58,263,012
兌換賸餘	400,969	金融商品評價短絀	64,740,585
金融商品評價賸餘	33,017,266	信託管理費用	128,971
其他收入	985,886	信託保管費用	111,739
通路報酬收入	985,886	交易匯款費用	17,232
		營運管理費用	16,054,358
		營運管理費用	16,054,358
<b>收入總計</b>	<b>123,868,263</b>	<b>支出總計</b>	<b>140,181,565</b>
<b>賸餘(短絀)</b>	<b>(16,313,302)</b>		

備註：資料來源：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，網址：

<http://www1.t-service.org.tw/報表公告/財務資訊>。



### 三、私校退撫儲金及原私校退撫基金整體運用績效表及損益分析表



表一、私校退撫儲金(新制)-自主投資各類型投資標的組合運用配置表

(截止日：106年6月30日)

單位：新臺幣億元；%

投資項目	保守型		穩健型		積極型		合計		
	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	
活期存款	8.07	2.17%	0.56	1.93%	0.43	1.94%	9.06	2.15%	
定期存款	32.65	8.80%					32.65	7.74%	
共同基金	貨幣市場型	127.07	34.26%	2.25	7.82%	2.50	11.31%	131.82	31.25%
	固定收益型	130.90	35.29%	13.01	45.32%	6.09	27.57%	150.00	35.57%
	資本利得型	72.25	19.48%	12.90	44.93%	13.08	59.18%	98.23	23.29%
小計	370.94	100.00%	28.72	100.00%	22.10	100.00%	421.76	100.00%	

備註：1.固定收益型基金：全球債券型基金、全球高收益債券型基金。

2.資本利得型基金：美國股票型基金、全球股票型基金、日本股票型基金、歐洲股票型基金、台灣股票型基金、亞太除日本外股票型基金。

3.資料來源：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網站公告資料。

4.如欲查詢相關資料，請逕至儲金管理會網站，或中國信託個人專戶網路查詢。

5.自主投資運用實施計畫-「投資標的組合運用規範簡表」：

投資規範		類 型 (註1)	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
投資共同基金之規範	1. 資本利得型基金占組合比重限制		資本利得型： 0%~20%	資本利得型： 30%~50%	資本利得型： 40%~70%
	2. 個別基金占組合比重限制		≤10%	≤15%	≤15%
	3. 個別基金占該基金已發行受益權單位總數比重限制		≤10%	≤10%	≤10%
	4. 個別基金績效排名限制		過去三年期績效前50%	過去三年期績效前50%	過去三年期績效前50%
	5. 銀行存款之存放金融機構限制		長期債務信用評等達(BBB)以上	長期債務信用評等達(BBB)以上	長期債務信用評等達(BBB)以上
投資債票券之規範	6. 國內外債、票券占組合比重限制		≤40%	≤25%	≤15%
	7. 個別國內外債、票券占組合比重限制		≤5%	≤5%	≤5%
	8. 個別國內外債、票券占該證券發行總額比重限制		≤10%	≤10%	≤10%
	9. 保證、承兌及發行金融機構之信用評等限制		長期債務信用評等達(BBB-)以上 短期債務信用評等達(A-3)以上	長期債務信用評等達(BBB-)以上 短期債務信用評等達(A-3)以上	長期債務信用評等達(BBB-)以上 短期債務信用評等達(A-3)以上
10. 再平衡(Rebalance)資產配置調整頻率		3個月	2個月	1個月	
11. 運用損益		不低於二年期定期存款利率(註2)	自負盈虧	自負盈虧	

註1：上表類型中所稱之高風險係指一年以內，投資組合價值漲跌的可能性大；所稱之低風險係指一年以內，投資組合價值漲跌的可能性小。

註2：保守型之運用損益，依私校退撫條例第十條第三項規定，其收益不得低於當地銀行二年期定期存款利率，如有不足，按教職員參加期間之累計收益，於離退時，由國庫補足。



表二、原私校退撫基金(舊制)運用配置表  
(截止日：106年6月30日)

單位：新臺幣元；%

項目區分	比率(%)	金額
一、存款性資產	21.98%	1,121,925,243
二、資本利得型基金	17.48%	892,135,638
三、固定收益型基金(註1)	60.54%	3,089,583,399
<b>合計</b>	<b>100%</b>	<b>5,103,644,280</b>

備註：1. 固定收益型基金；包含債券型基金及貨幣市場型基金。

2. 資料來源：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。



表三、私校退撫儲金(新制)-自主投資各類型投資標的組合損益分析表  
(期間：106年1月1日至106年6月30日)

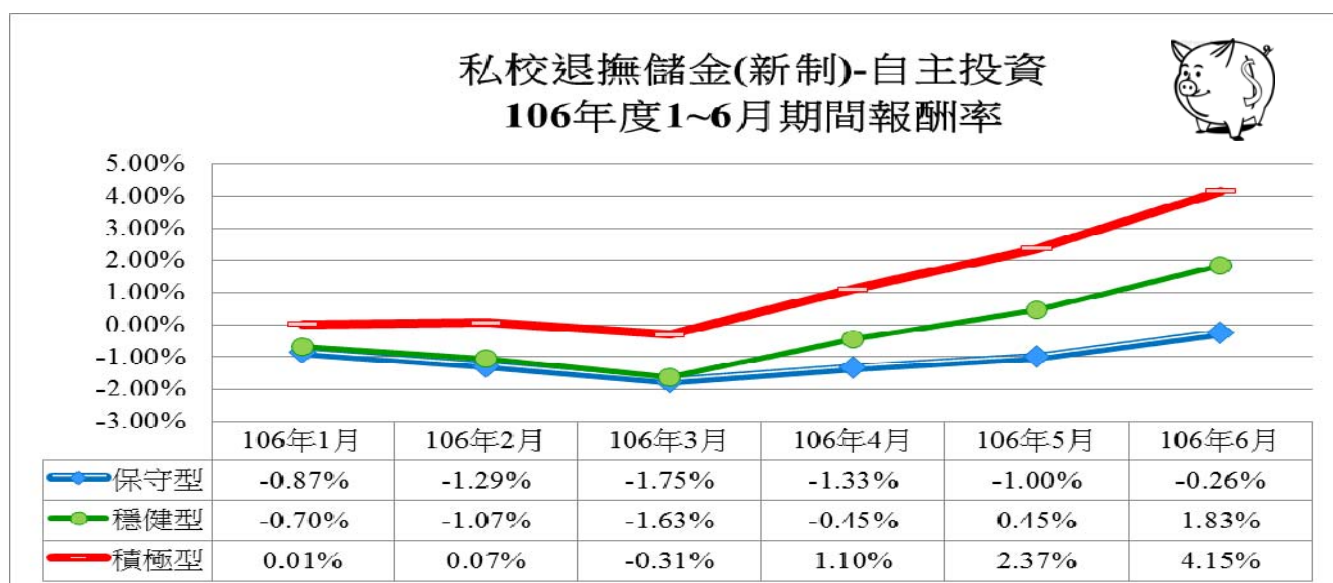
單位：新臺幣元；%

105年度各月份	保守型			穩健型			積極型		
	單位淨值	已實現加計未實現累計收益數	期間報酬率	單位淨值	已實現加計未實現累計收益數	期間報酬率	單位淨值	已實現加計未實現累計收益數	期間報酬率
1月	10.5977	-308,482,618	-0.87%	12.0155	-16,709,748	-0.70%	11.6394	298,846	0.01%
2月	10.5531	-460,296,571	-1.29%	11.9706	-26,115,064	-1.07%	11.6465	1,467,968	0.07%
3月	10.5044	-624,564,242	-1.75%	11.9019	-40,762,513	-1.63%	11.6023	-5,743,669	-0.31%
4月	10.549	-473,779,008	-1.33%	12.0447	-9,517,982	-0.45%	11.7667	21,856,579	1.10%
5月	10.5838	-352,336,591	-1.00%	12.1542	15,765,135	0.45%	11.9146	48,027,091	2.37%
6月	10.6635	-73,206,802	-0.26%	12.3208	54,627,642	1.83%	12.1215	85,695,113	4.15%

備註：1. 期間報酬率=(當月單位淨值-去年12月單位淨值)/去年12月單位淨值。

2. 成立日期：102年3月1日。

3. 資料來源：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網站公告資料。



備註：投資組合特色：

1. 保守型-採全球股債配置的低風險組合。兼顧流動性及收益性。在充分分散風險下，建構最具價值且低風險的投資組合。配置於債券型基金、貨幣市場型基金及現金的比重超過8成。
2. 穩健型-採全球股債配置的中風險組合；在追求長期資本增值的同時，也將報酬率的波動控制在一定的水準之內。投資於股票型基金的比重將高於保守型。
3. 積極型-全球股債配置的較高風險組合；積極追求長期資本利得，以期能提升整體報酬率，然而相應的波動風險也較高。投資於新興市場股票型基金及非投資等級債券型基金的比重將高於穩健型。



表四、原私校退撫基金(舊制)損益分析表

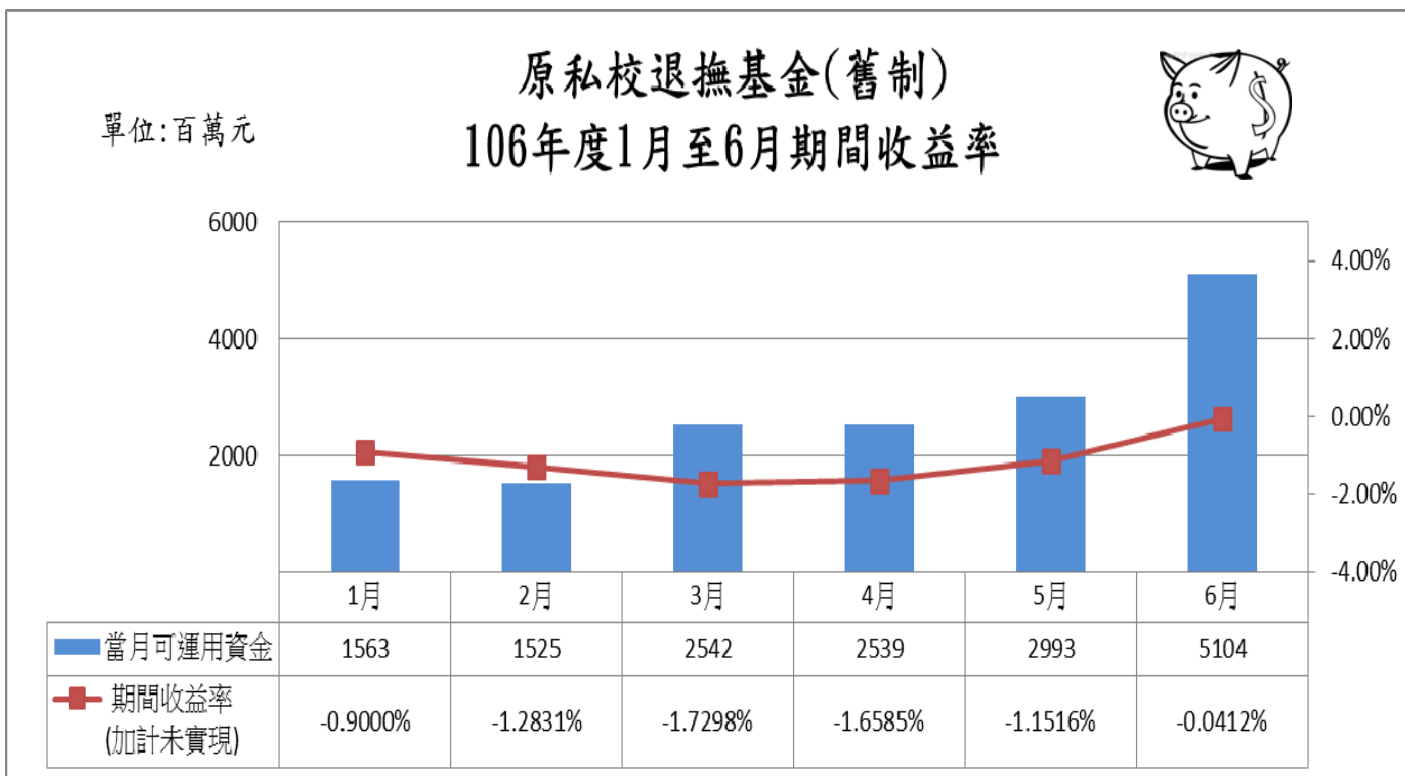
(期間：106年1月1日至106年6月30日)

單位：新臺幣元；%

106年度各月份	當月可運用資金	本年度平均可運用資金	已實現加計未實現累計收益數	期間收益率(加計未實現)
1月	1,563,395,859	1,563,395,859	-14,071,045	-0.9000%
2月	1,525,238,043	1,544,316,951	-19,814,403	-1.2831%
3月	2,541,982,361	1,876,872,088	-32,466,945	-1.7298%
4月	2,538,973,845	2,042,397,527	-33,873,511	-1.6585%
5月	2,993,488,830	2,232,615,788	-25,710,710	-1.1516%
6月	5,103,644,280	2,711,120,536	-1,115,859	-0.0412%

備註：1. 期間收益率=累計收益數/本年度平均可運用資金

2. 本表係於106年1月起計算。





# 該存多少退休金

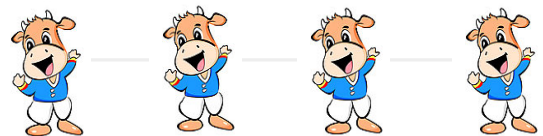
大家都知道該存退休金，但退休金該存多少才夠呢？

要回答這個問題之前，可以先稍微計算一下目前每月的生活花費是多少，然後將通膨因素計算進來，去估算出退休後的每月大概的支出金額。



再來，就是掌握一下自己退休後會有那些收入來源，最後則是計算出中間是否存在退休金的「缺口」，也就是自己還需要透過理財規劃去準備的退休金。

這個過程大致可分成四個步驟，透過這四個簡單的方式，你也可以輕鬆算出符合自己需求的退休金：



## 1、計算目前每月花費：

假設你目前已經習慣了五星級的享受，請不要以為在退休後你可以適應二星級的生活，因此目前的每月開銷就是你退休後支出的重要參考；而想計算自己每月的生活費用，最好的辦法就是「記帳」。透過將每一筆生活開支記錄下來，就很清楚知道自己一個月支出是多少，若希望退休後生活品質不要下滑太多，就可以此為基礎，去評估自己退休後的可能花費。

## 2、評估退休後需要的花費（考慮通膨因素）：



然而，目前的每月生活費是基於現在的物價水準所計算出來的，但等到自己退休時，物價已經不一樣了。按照正常的狀況，只要經濟維持成長，物價長期來看多是攀升，這也是老一輩常感嘆「錢愈變愈薄」的道理。在這種情況下，比較合理的做法就是將通膨的因素納入考量，才能更貼近退休後的消費水準。



## 3、計算其他所得來源：

估算出自己未來退休後的每月可能花費之後，就可以進一步掌握一下退休後的收入來源。對一般民眾來說，退休後最主要的所得來源有二個，一個是職業退休金（例如勞工退休金、公務員退撫金等），另一個就是國民年金（如勞工保險、軍公教保險，或老農津貼等），目前相關主管機關的官網上都有提供試算機制，而部分資產管理業者也有提供更簡潔的操作界面讓你可以輕易算出未來可以取得的退休金來源。



## 4、計算退休金缺口：

綜合上述的幾個數字，最好再將退休後的醫療照顧支出也納入考慮，便可算出其中不足的部分，也就是所謂的「退休金缺口」，再透過有系統的理財規劃，來補足這個差額。

但無論如何，務必提前準備退休金，才不會手忙腳亂，甚至影響到退休後的生活品質！



資料來源：群益投信理財網站

（網址：<https://www.capitalfund.com.tw/web/tw/article/1433746202936/1433746551283>）

