



# 私校退撫新制簡報

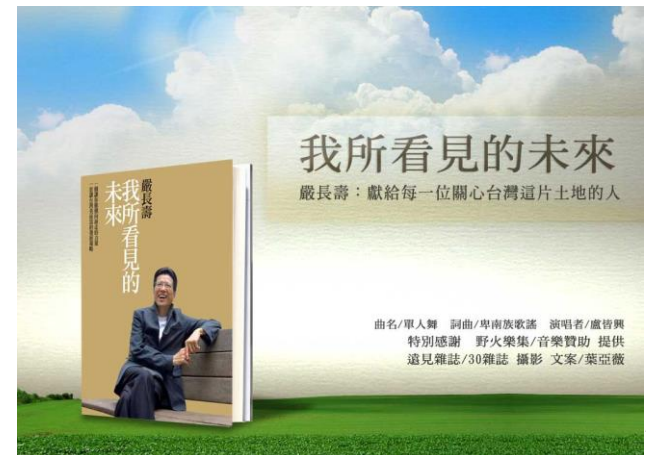
實踐大學 葉至誠

100年4月2日



## 《做自己與別人生命中的天使》

在人生的過程中我體會到：許多事無法靠一個人完成。要做好一件事，牽涉的不只是一個人的認知，還要群體的完全瞭解。





## 面對不合理

全體私校同仁淪為年金孤兒！

私校校長的退休金不及同校工友！

私校教職員所繳納之保險費，甚高於國民年金，但保障上則遠遜於國民年金！





## 中心思想

教育是國家社會發展的基石  
私校退撫是社會安全的機制





## 教育主導社會發展

### 《韓國高成長的關鍵：教育》

韓國高成長的關鍵是  
對學習的熱情。

教育下一代，  
是韓國人民脫離苦難  
與貧窮的唯一方法。

-李明博, 2009-







# 教育決定發展

「經濟影響今天社會的生活，  
科技左右明天社會的實況，  
教育決定未來社會的發展。」

北歐國家都強調平等，芬蘭能以黑馬之姿脫穎而出，關鍵就在於用了對的策略。芬蘭不是砸更多錢辦教育，而是選擇「專注」策略，把資源配置在「最需要的地方」，也就是初級中學（相當於台灣國中階段）和學習遲緩者身上。

在OECD國家評比中，芬蘭是運用教育資源最有效率的國家之一。不同的是，在大多數國家，高等教育學生平均分配到的經費最多；反觀芬蘭，投資在初級中學生的經費，每人平均達八千兩百美元，在所有就學年齡中最高。



## 《國家領導人應做的三件事》

- 第一、追求和平
- 第二、着力教育
- 第三、永續發展

-高希均, 2009-





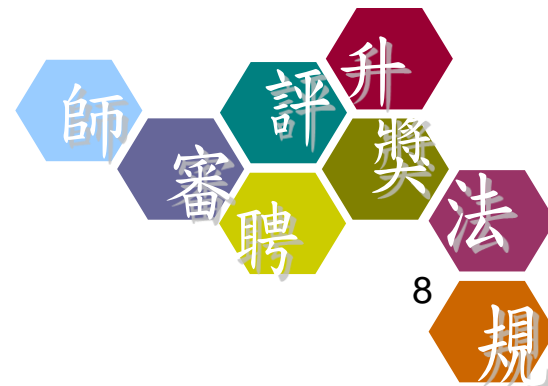
# 簡報大綱

一、退撫新制規劃

二、退撫儲金條例

三、退撫給付推估

四、新制努力目標





A close-up photograph of several green bamboo leaves, some showing a yellowish-green variegation. The leaves are arranged in a way that they appear to be hanging down from the top of the frame. The background is a plain, light color.

# 退撫新制内容

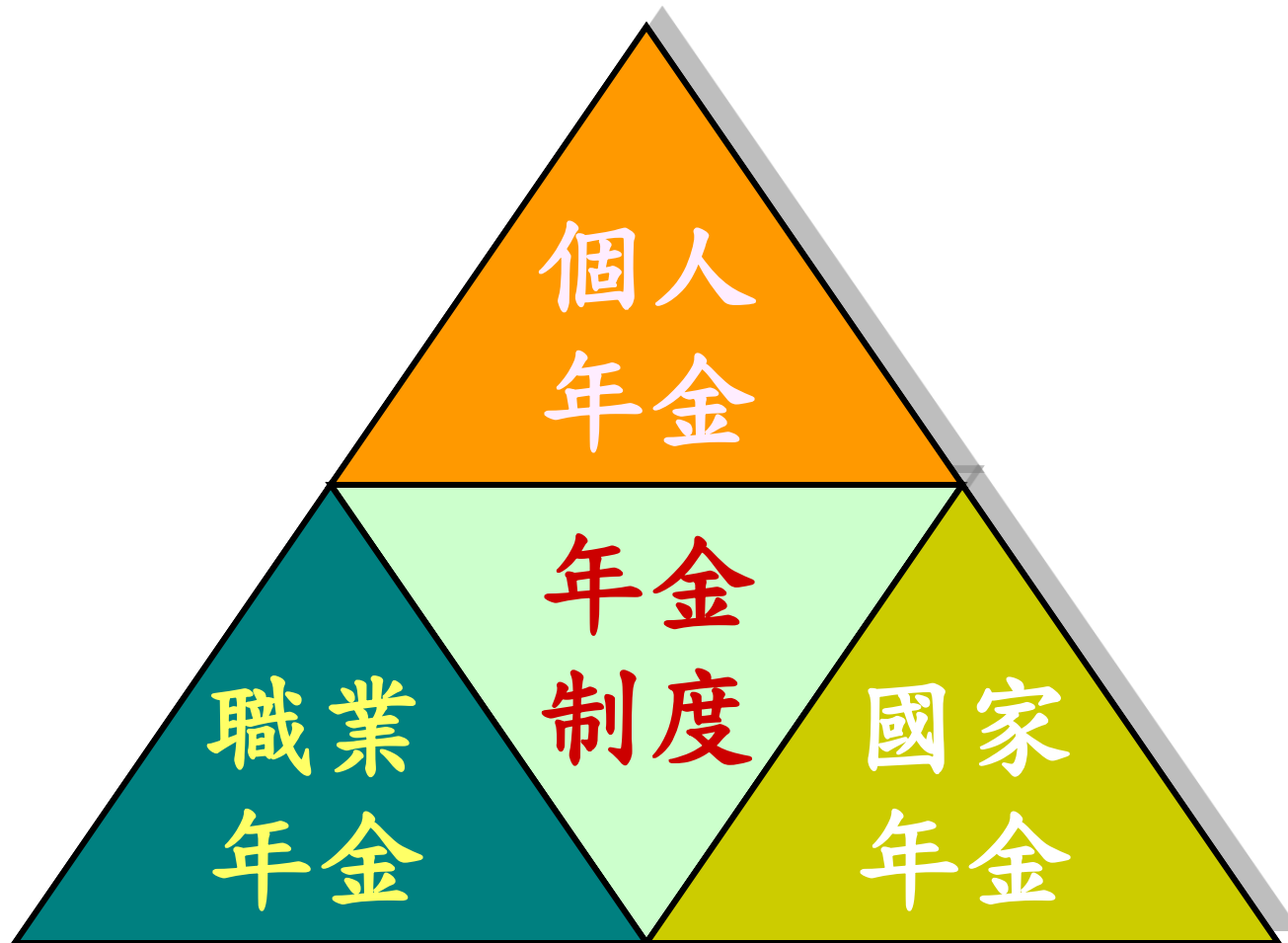


## 核心價值

- 一、個人所得增加
- 二、學校競爭提升
- 三、社會公義落實

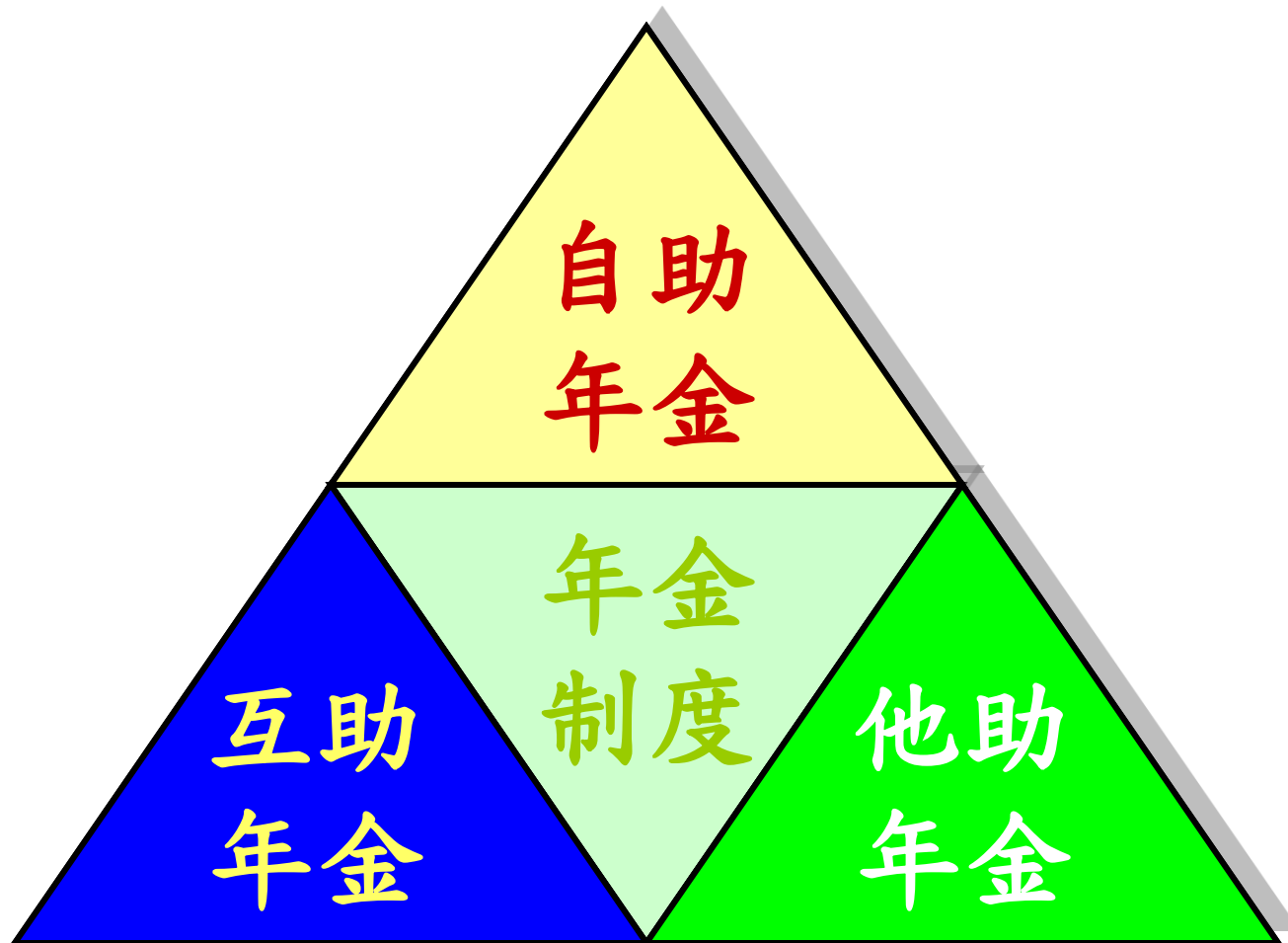


# 規劃構想

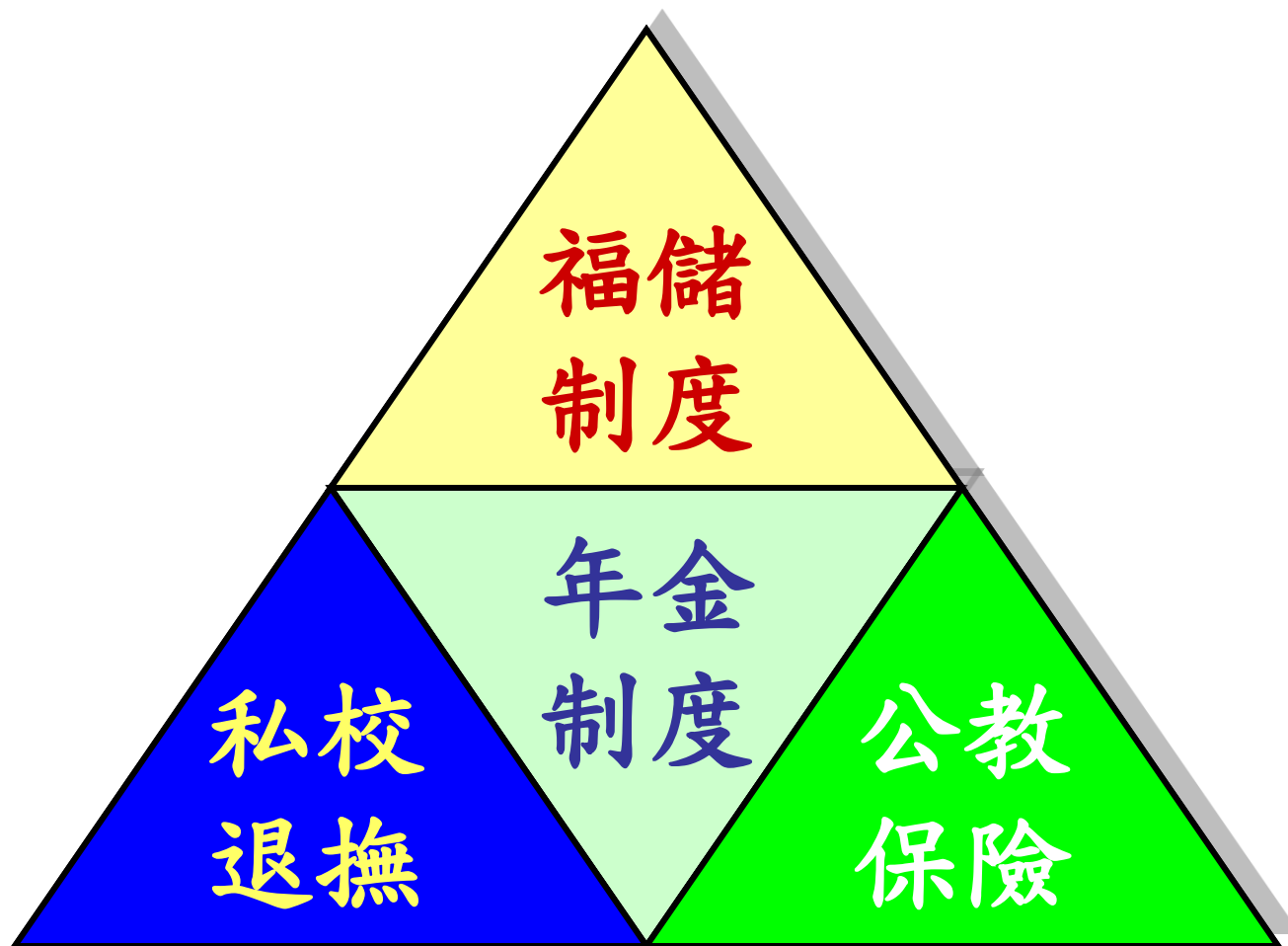




# 規劃構想

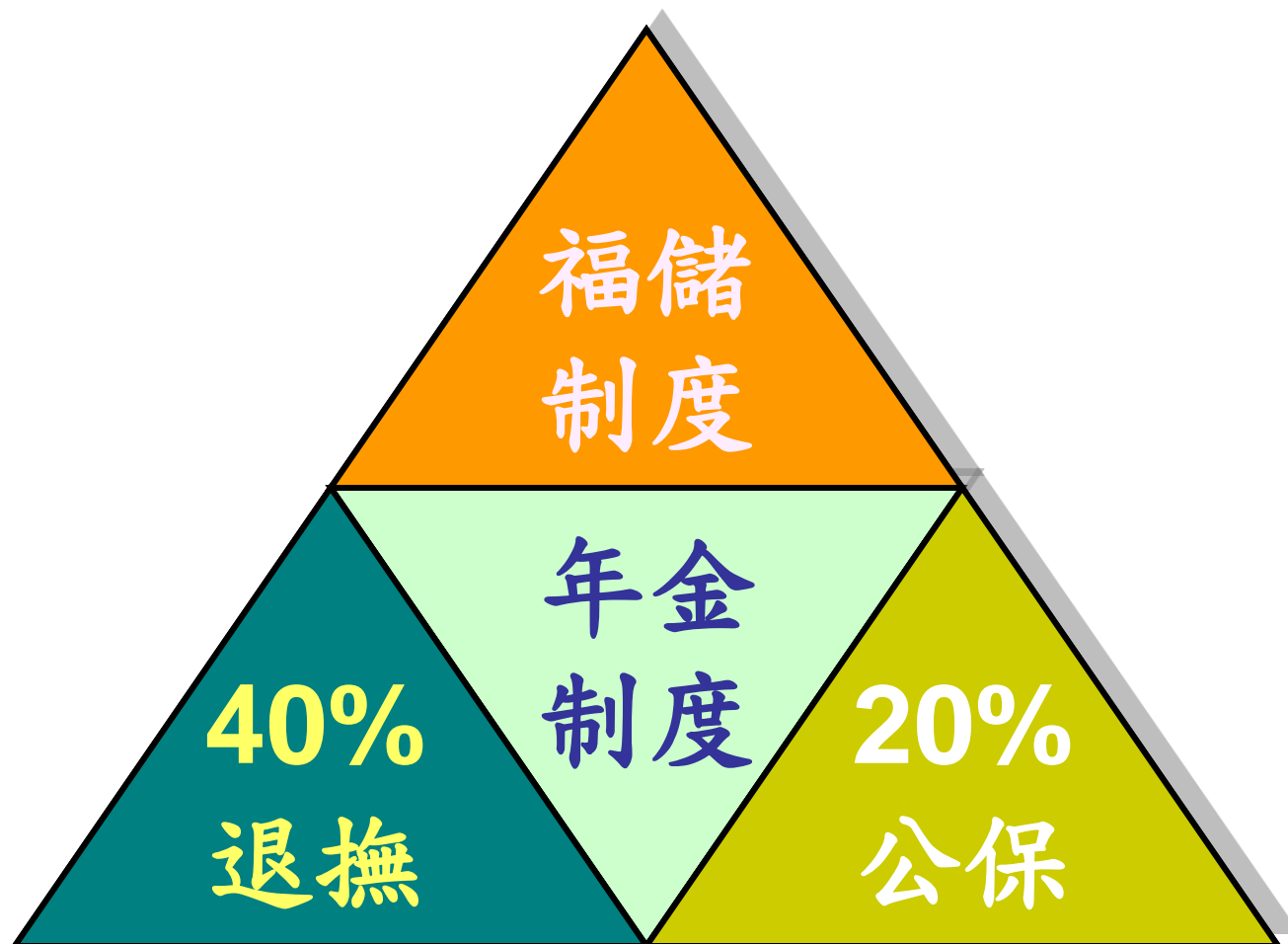


# 規劃構想

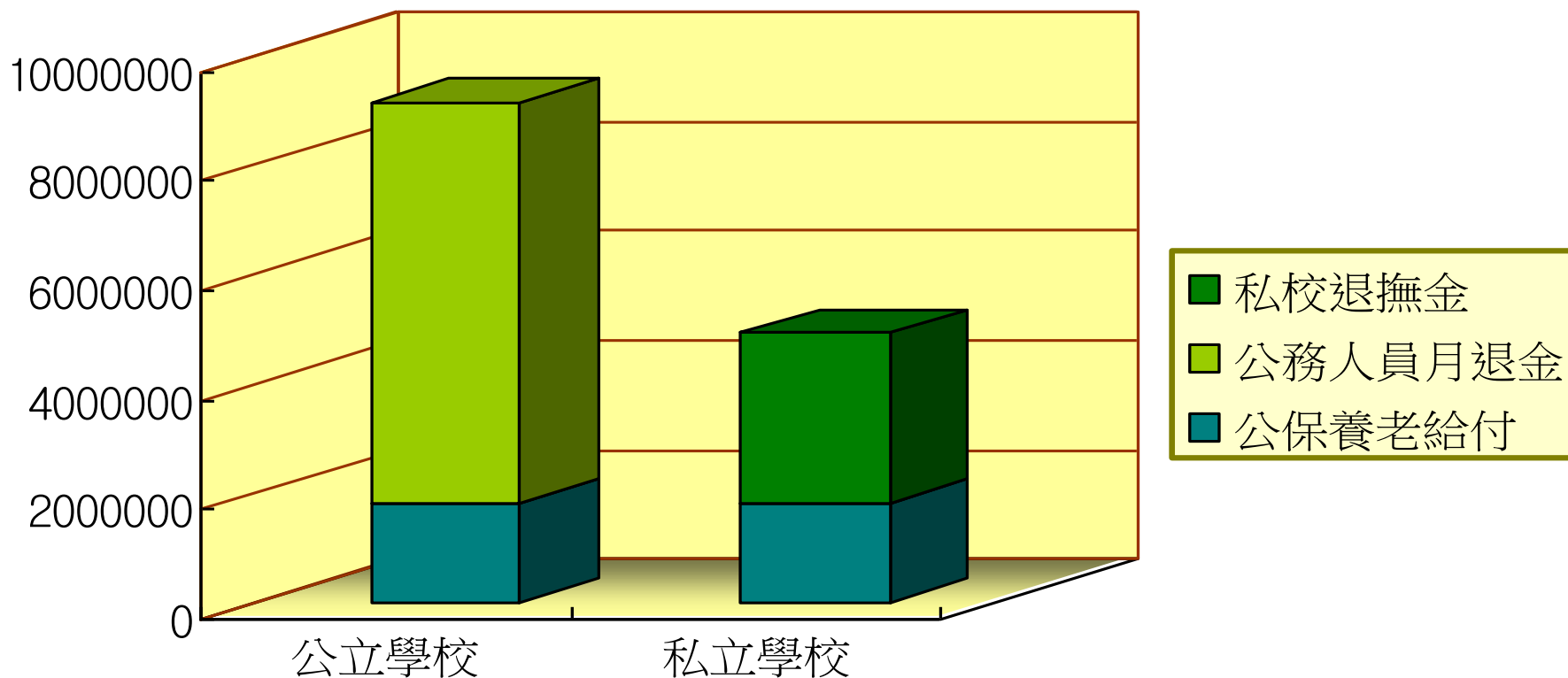




# 規劃構想

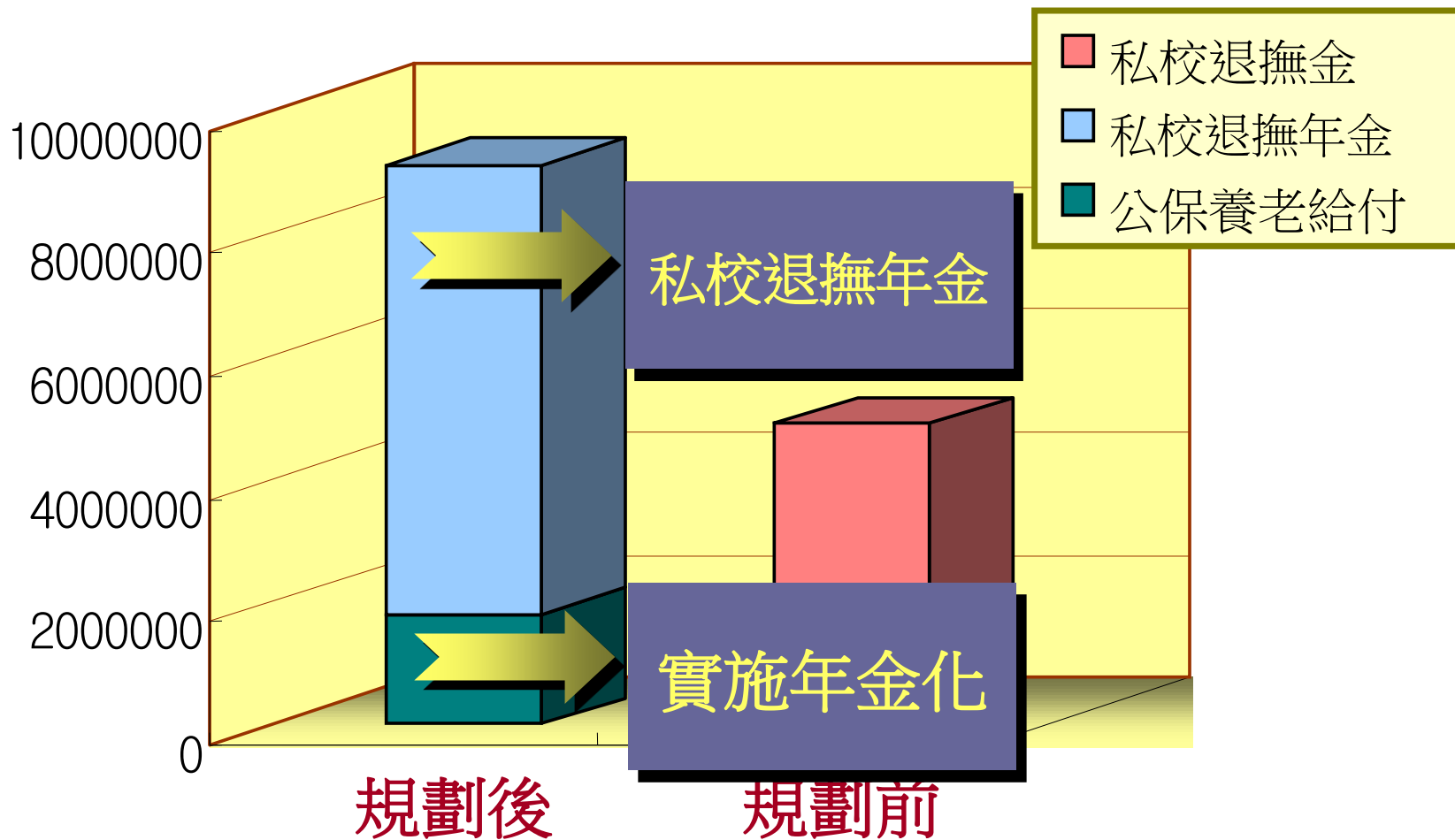


## 規劃構想



公私立學校教師退休金差異圖

# 規劃構想



- 一、新訂：私校教職員退撫條例
- 二、修正：建立年金給付的制度



A close-up photograph of several green bamboo leaves, some showing signs of being eaten or damaged, with a few small holes visible. The leaves are arranged in a cluster, with some pointing downwards and others more horizontal. The background is a plain, light color.

# 退撫新制現況





## 私校退撫條例

1. 適用對象為專任合格編制有給之教師職員。
2. 新制儲金分由個人，學校及政府三方負擔。
3. 新制儲金採取可攜式的個人帳戶方式提儲。





## 私校退撫條例

- 4. 新制儲金採取確定提撥制度無潛藏性負債。
- 5. 新制儲金按照學校別採分戶立帳集中管理。
- 6. 新制提撥率為 12%，儲金為本俸 $\times 2 \times 12\%$ 。



## 私校退撫條例

7. 新制儲金採保障性投資報酬率將增加個人收益。  
投資報酬率增加1%，個人所得三十年將增加15%。  
提撥率增2%，投報率4%，經三十年每月增5000元。
8. 新制儲金採委外操作以利專業導入並增加收益。





## 私校退撫條例

- 9. 舊制給與潛藏負債為420億元由政府概括承受。
- 10. 條例已由立法院於98年6月12日完成立法程序，期能自99年1月1日起實施新制。





## 儲金負擔比例

項目	來源	負擔之比例
自提部份	教職員負擔	35%
公提部份(一)	學校提撥	32.5%
公提部份(二)	政府提撥	32.5%







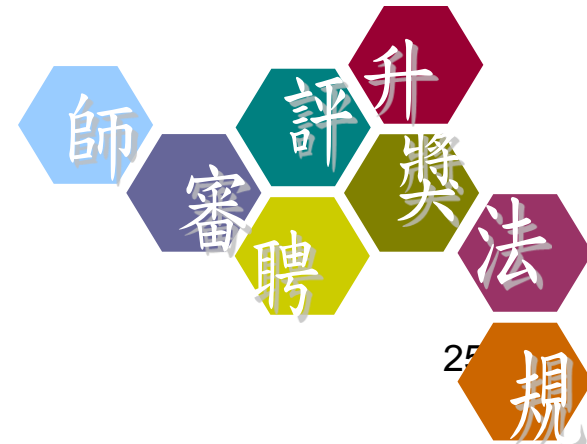
## 儲金負擔金額

退休薪額	提撥率	教職員自提 (35%)	公提 (65%)
770元 (51,480)	12%	4,324	8,031
625元 (45,655)	12%	3,836	7,124
475元 (37,915)	12%	3,185	5,915
170元 (19,825)	12%	1,665	3,093



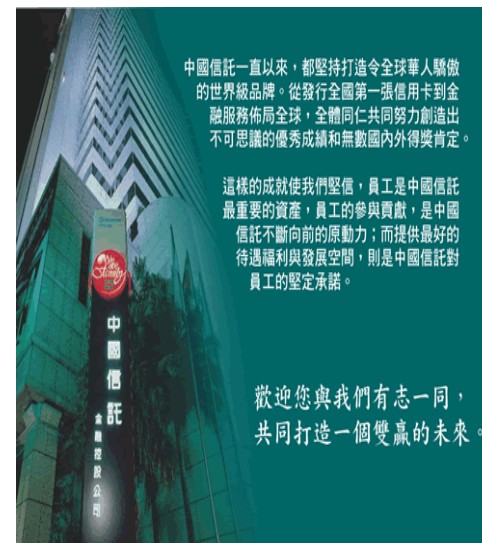
## 儲金管理委員會

1. 9月21日捐助人發起會議。
2. 10月16日儲金管委會董事推選。
3. 12月 8日評選中國信託商銀為代管銀行。
4. 1月 1日儲金管委會揭牌運作。
5. 1月10日評選富邦為儲金年金銀行。



## 儲金商品評選

1. 評選內容為代管銀行及保險商品。
2. 代管銀行為：中國信託商業銀行。
3. 保險商品為：富邦人壽及新光人壽。





## 儲金商品

1. 中國信託商業銀行為保管銀行。
2. 提供儲金商品的作業服務。
3. 由董事會依據專業選定商品。
4. 依據投資績效決定獲利狀況。



1. 即期年金。
2. 利變年金。
3. 一次給與。





## 富邦人壽-即期年金

1. 保費費用 2%。
2. 保證年金20年。
3. 宣告利率依據保單生效日起。
4. 保單不得解約。
5. 宣告利率為1.75% ,利率固定。
6. 保證期間未支領年金餘額與受益人。





## 富邦人壽-利變年金

1. 年金累積期為五年。
2. 保證給付年金20年。
3. 年金給付至 111歲。
4. 年金累積期間(五年)每一年度提領保費總額5%得免解約費用。
5. 宣告利率為1.5%,利率可變動。
6. 保證期間未支領年金餘額與受益人。



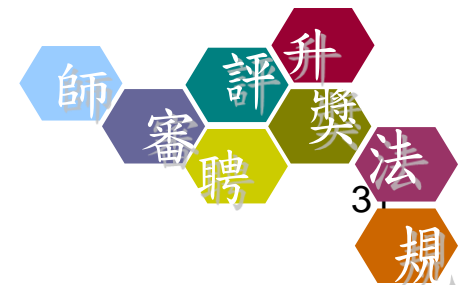




## 私校退撫年金商品

即期年金保險商品(假設以400萬購買年金，假設65歲退休)

保險公司	附加費用	預定利率	解約費用	保證期20年 月領年金	年金領期
富邦人壽	2.0 %	1.75 %	不得 解約	男 17,400 女 16,868	110歲





## 私校退撫年金商品

利率變動型年金保險(假設以400萬購買年金，假設65歲退休)

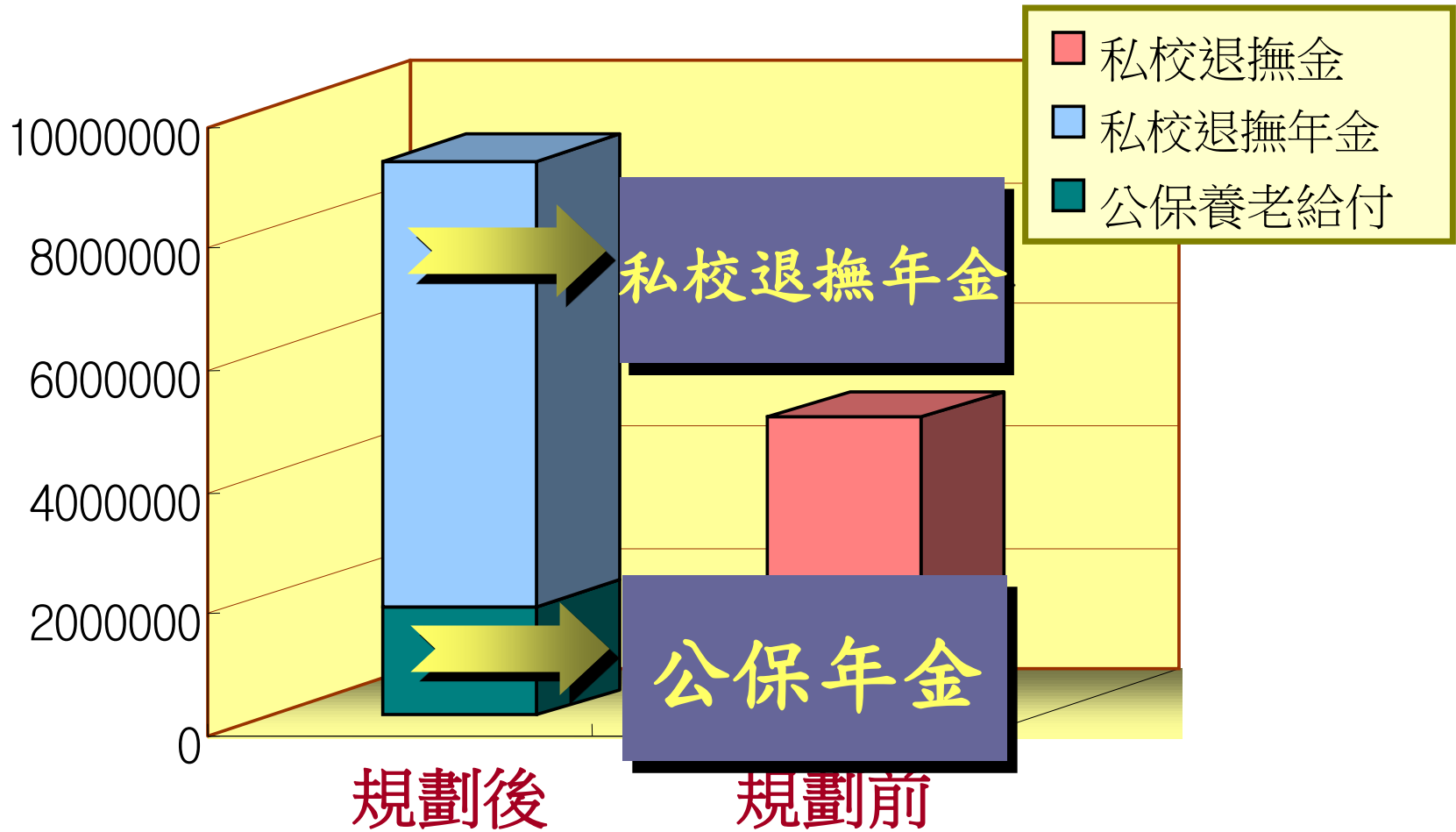
保險公司	年金累積	預定利率	保證期20年 月領年金	可領期間
富邦人壽	5年	1.5 %	男 18,337 女 17,926	111歲



A close-up photograph of several green bamboo leaves, some showing signs of being eaten with small holes. The leaves are arranged in a cluster, with some pointing downwards and others more horizontal. The background is a plain, light color.

# 年金規劃方向

# 應變構想





## 兩制合一

類別	私校退撫儲金	公保老年年金
主管機關	教育部	銓敘部
提撥型式	固定提撥	固定給付
給與方式	年金給與	採月退俸
給與理念	職業年金	國家年金
提撥費率	本俸X 2 X 12%	本俸X 15%
管理模式	分戶立帳 集中管理	統帳運用



## 兩制合一

類別	私校退撫儲金	公保老年年金
負擔比率	個人35% 學校32.5% 政府32.5%	個人35% 學校32.5% 政府32.5%
年金內容	退休年金 撫恤年金	老年年金 遺屬年金
給付方式	年金或一次給與	年金或一次給與
所得替代	40%	20%
給付金額	40,131元	20,077元



## 規劃內容

1. 公保年金化

2. 一年給與為1.3%

3. 提高提撥率為15%





## 公保年金給與

類別	公保現況	公保年金
給與方式	一次給與	年金給與
給付金額	30年 185萬	30年 每月20,077
領取方式	一次領取	終身領取
領取年限	固定年限	不限年數
調整方式	不隨物價調整	隨物價調整
採計基年	36基數	35年數
給與規範	最高限制	活多領多



## 公保年金

類別	公保現況	公年金保
個人負擔	本俸*7.15%*35%	本俸*15%*35%
學校負擔	本俸*7.15%*32.5%	本俸*15%*32.5%
運作模式	固定給付	固定給付





# 個人給與

改制方式	年資	退休保額	所得替代率	年金
勞保	30年	43,900	1.55%	20,414
公保 年金化		51,480 (薪額770)	一次領36個基數/240個月	7,722
			1.30%	20,077
		45,665 (薪額625)	一次領36個基數/240個月	6,850
			1.30%	17,809



## 保費負擔

改制方式	保額	提撥率	總保費	個人負擔	學校負擔	政府負擔
公保 轉勞保	43900	分擔比		<b>20%</b>	<b>70%</b>	<b>10.0%</b>
		7.5%	3292	658	2304	329
		<b>13.0%</b>	<b>5707</b>	<b>1141</b>	<b>3995</b>	<b>571</b>
公保 年金化	51480	分擔比		<b>35%</b>	<b>32.5%</b>	<b>32.5%</b>
		<b>7.15%</b>	<b>3681</b>	<b>1288</b>	<b>1196</b>	<b>1197</b>
		15.0%	7722	2703	2509	2510



# 退撫給與推估





## 所得推估-教師770

新制／舊制 年資	提撥率	轉換成月退休金之數額		公保 年金	小計
		投報率3%	投報率5%		
5年／25年	12%	16,900	17,109	20,077	36,977~37,186
15年／15年	12%	21,472	23,892	20,077	41,549~43,969
25年／5年	12%	26,774	34,318	20,077	47,188~54,732
30年／0年	12%	28,928	40,131	20,077	49,005~60,208
35年／0年	12%	37,498	55,607	23,423	57,575~79,030



## 所得推估-職員625

新制／舊制 年資	提撥率	轉換成月退休金之數額		公保 年金	小計
		投報率3%	投報率5%		
5年／25年	12%	15,017	15,202	17,809	32,826~33,011
15年／15年	12%	17,683	19,470	17,809	35,492~37,279
25年／5年	12%	19,934	25,099	17,809	37,743~42,908
30年／0年	12%	20,681	28,283	17,809	38,490~46,092
35年／0年	12%	27,479	39,939	20,777	48,256~60,716



## 推動願景

### 1. 私校退撫儲金年金化

每月支領40,131元

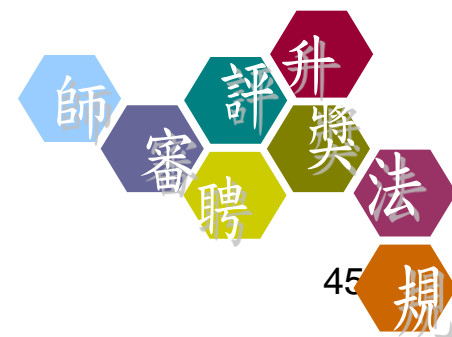
### 2. 公教保險採月退給與

每月支領20,077元

### 3. 私校儲金及公保合計

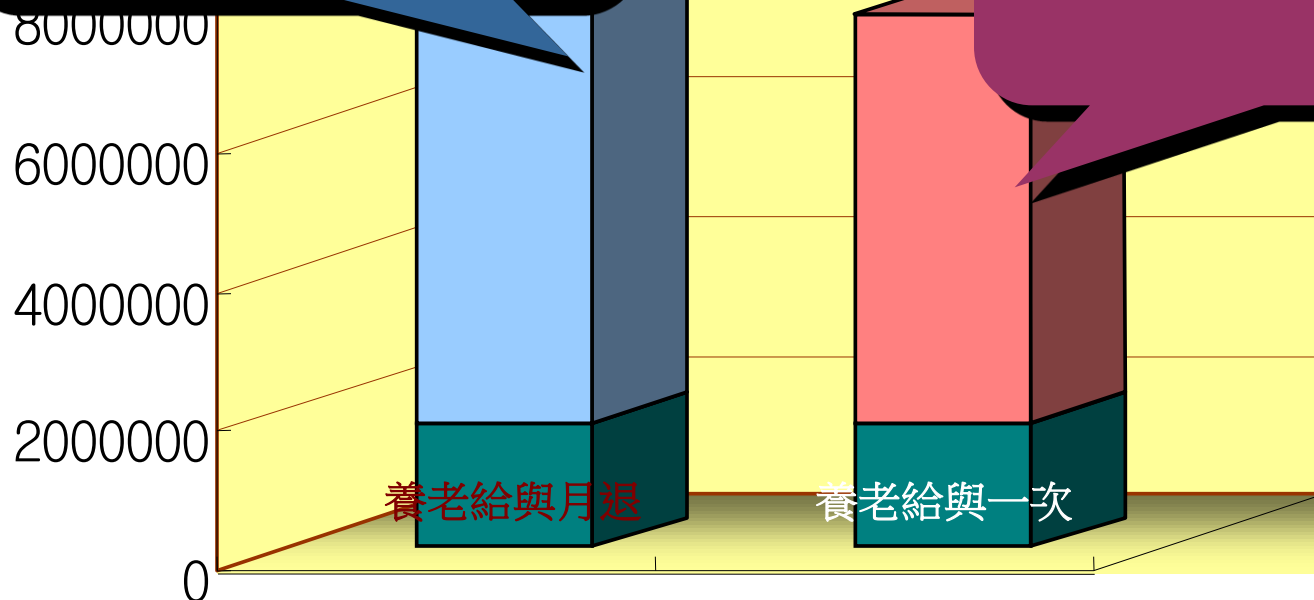
每月支領60,208元

所得替代率維持**60%**



## 新舊制比較

儲金每月:40,131元  
勞保每月:20,077元  
合計每月:60,208元  
20年合計:1,400萬元



一次退休給與：  
合計504萬元

公保年金給與

公保一次給與



## 學理

1. 世界銀行於1996年提出，為對應全球人口老化，需自推動「老人年金」加以應對，其中「退休所得替代率為60%，採取多層次保障」為宜。
2. 銓敘部於98年5月19日所提「公教人員保險法」未來規劃方案，揭示：第一層養老年金所得替代率為20%。
3. 私校教職員退撫退休給與規劃方案，係朝向：第一層採確定給付制，所得替代率為20%；第二層採確定提撥制，所得替代率為40%。





## 對應思維

1. 面對可能-要有勇氣而為
2. 面對不可能-要寧靜以待
3. 面對可能與不可能-要以智慧判斷







## 社會安全

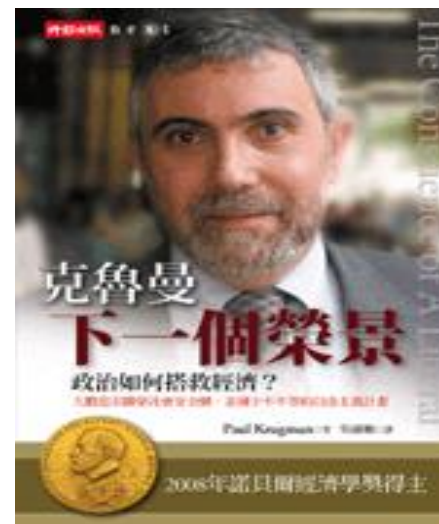
### 《下一個榮景：政治如何搭救經濟》

(The Conscience of a Liberal)

全球發生的問題，並指引解決之道，寄望重返失落的天堂，迎接下一輪太平盛世。

大膽追求擴張社會安全網，並減少不平等的自由主義計畫。

-克魯曼 (Paul Krugman), 2008-



# 《國家遠景-黃金十年》

創新強國  
文化興國  
環保救國  
憲政固國  
福利安國  
和平護國





推動願景

《國家遠景-黃金十年》

-福利安國-

達成以福利建構社會安全網





## 誠信立國

政府將加強對教師的保障，提高私校教職員退休金，並以按月領取退休金為選擇，今年7月8日公布「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」，實施之後，私立大學教師，如果選擇月退，**每個月分別可以領到3萬與3萬5千元**；其次，搭配私校教職員由現行公保改為參加勞保，年資併計，所以不論資深或新進，每個月都可領取**2萬元**，各級教師退休金與保險合計，**每個月最高可領到5萬或5萬5千元**。





## 誠信立國

法案修正之後，希望能夠穩定教學研究環境，吸引優良的教師留任。最重要的是保障教師的退休生活，讓大家有機會回饋教師們對社會的貢獻。

政府也要保障我國所有教師的基本待遇一致，讓私校的待遇與公立學校逐步拉近，讓大家都享有平等的教育環境，這是未來政府一定要努力達成的目標。







## 教育主導社會發展

「今天在教育上超越我們的國家，就是明天在競爭上打敗我們的國家」。

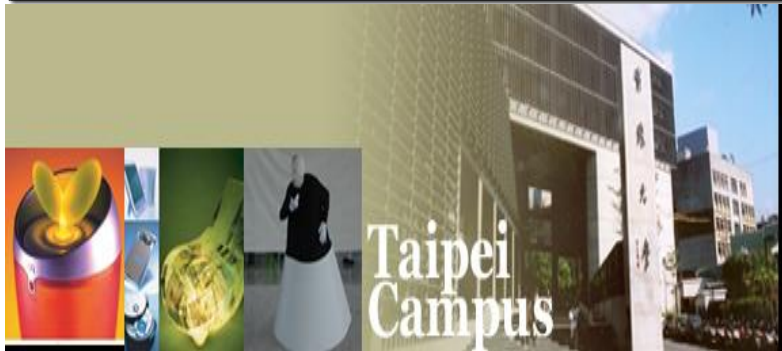
**(The nation that out-educates us today is going to out-compete us tomorrow.)**

-歐巴馬, 2010-





*Photography by Titan*



簡報結束  
敬請指教