



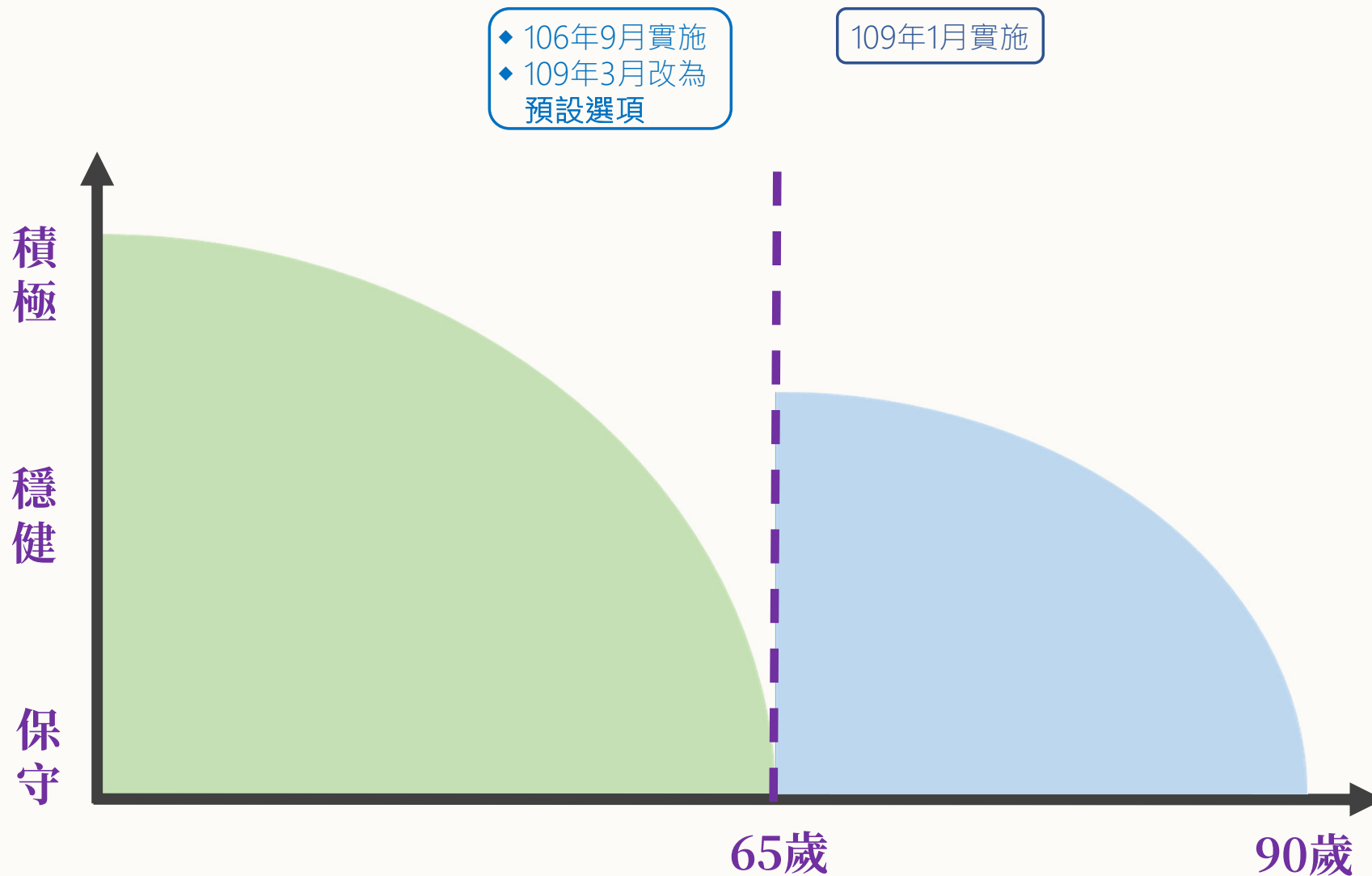
私校退撫未來業務重點

全人生週期基金

教育部 | 賴俊男執行秘書 115年8月19日

現況

圖1：人生週期 + 分期請領



未來

圖2：全人生週期

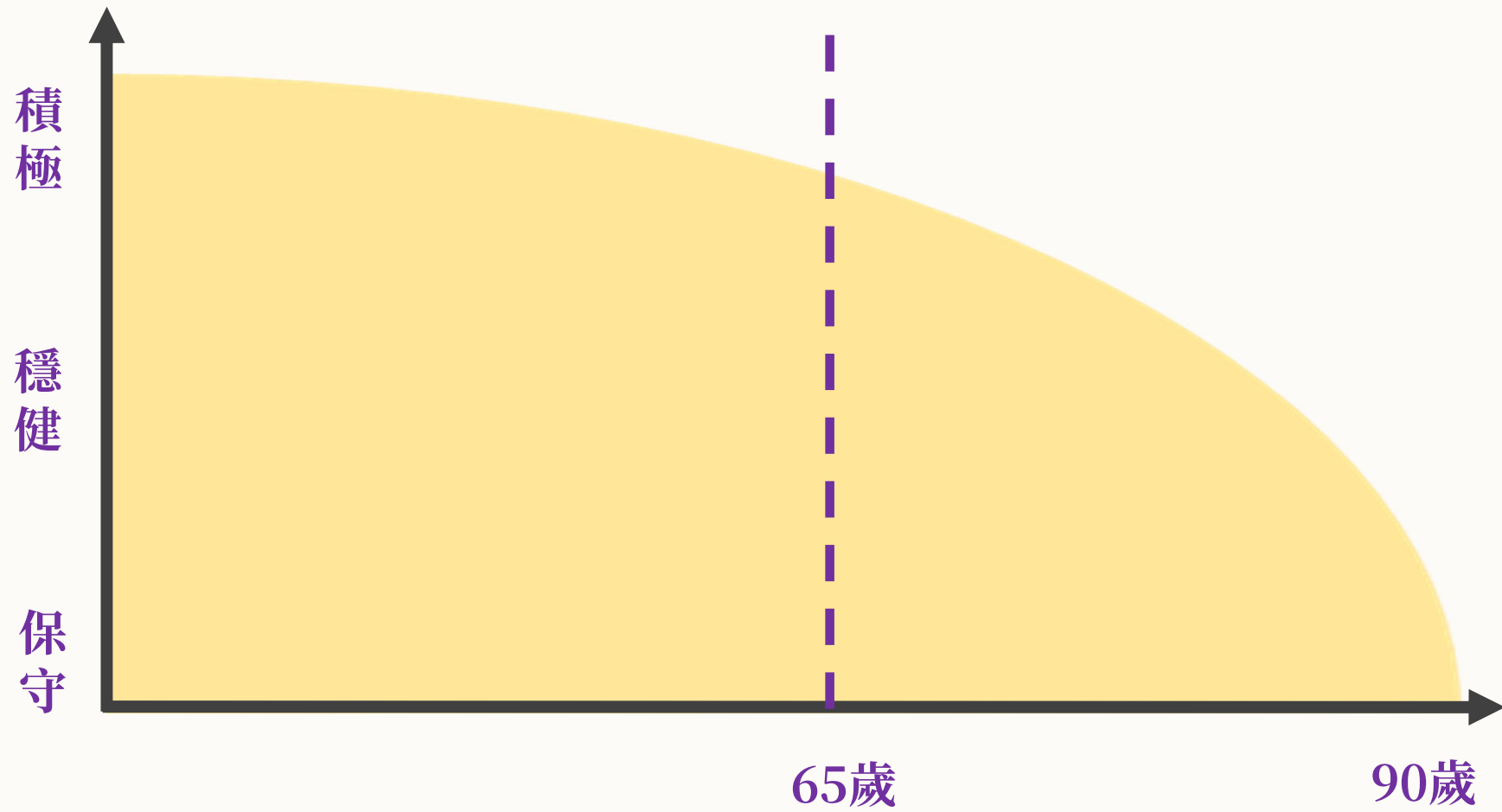
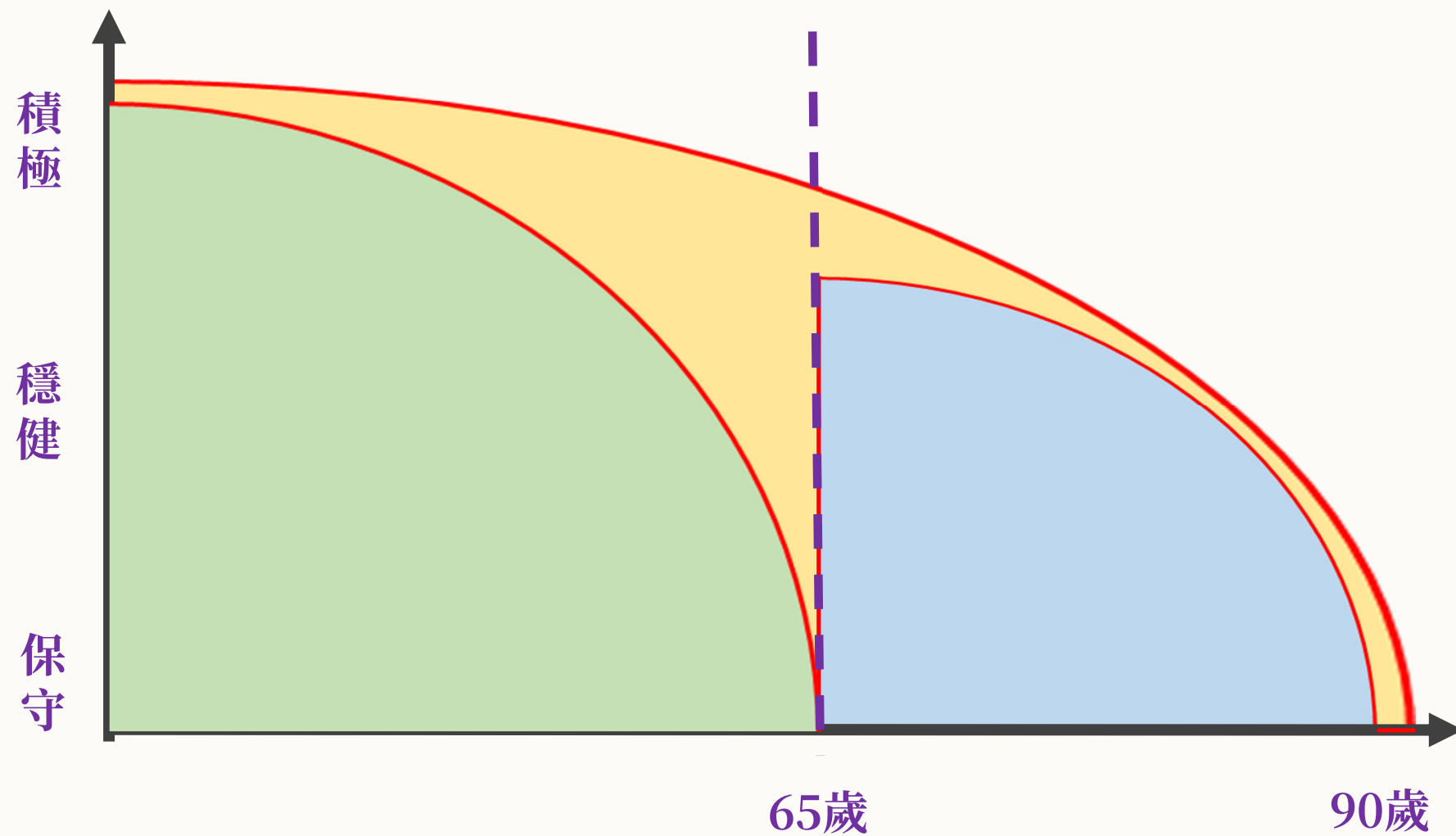
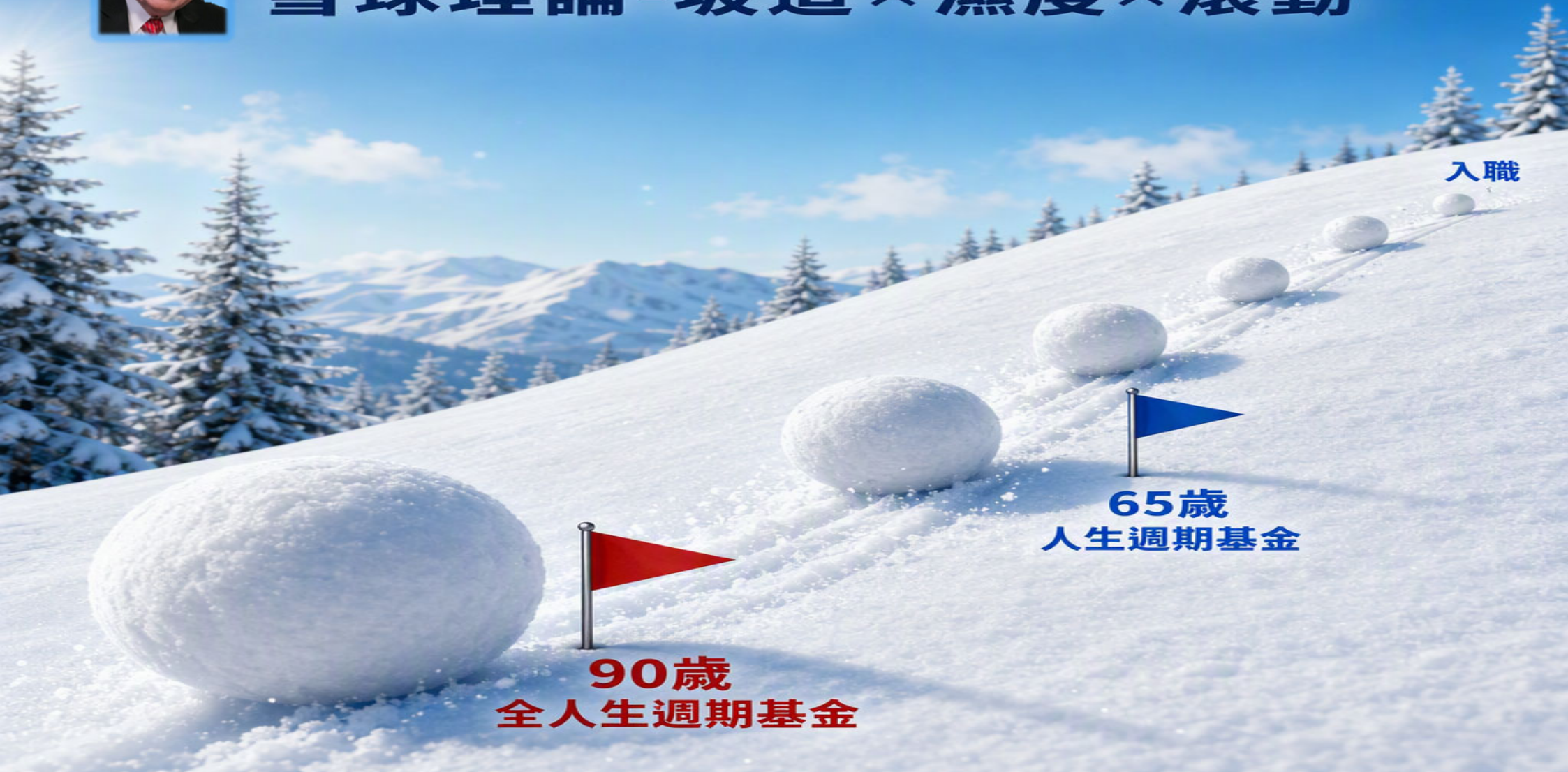


圖2與圖1之比較

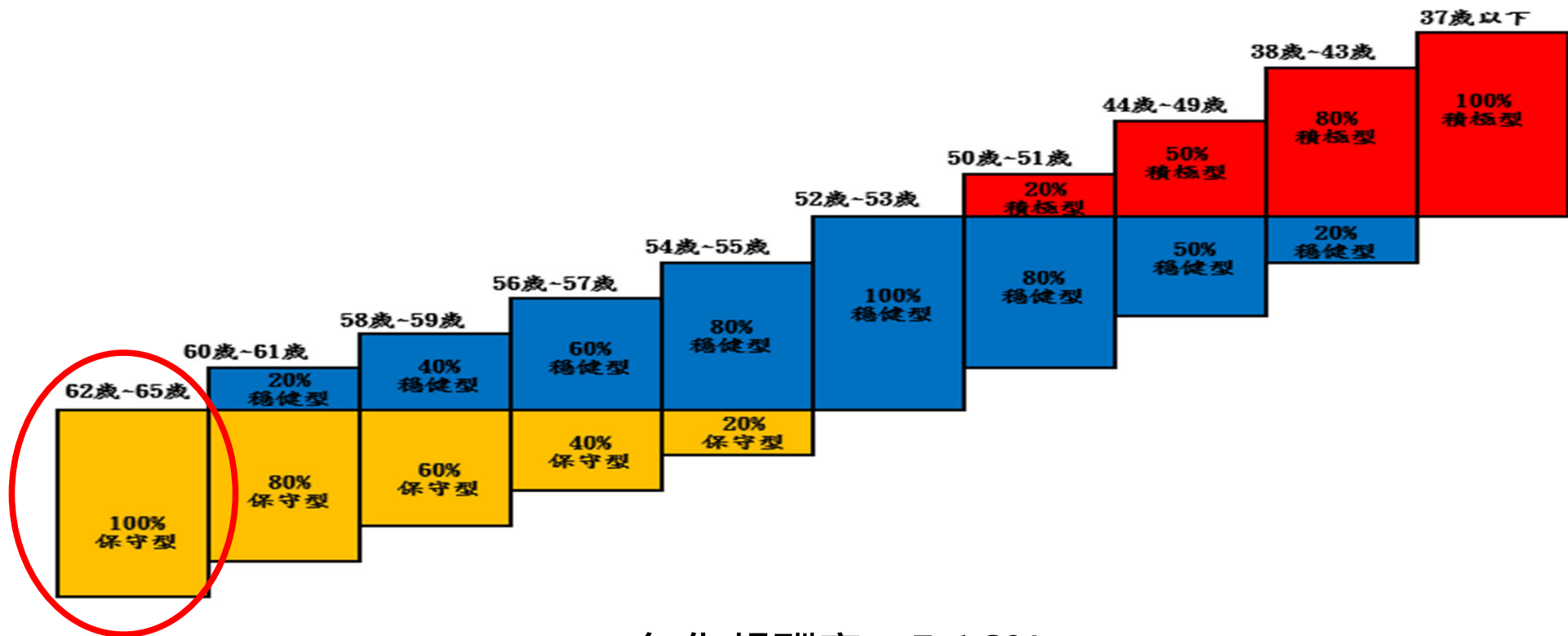




雪球理論-坡道×濕度×滾動



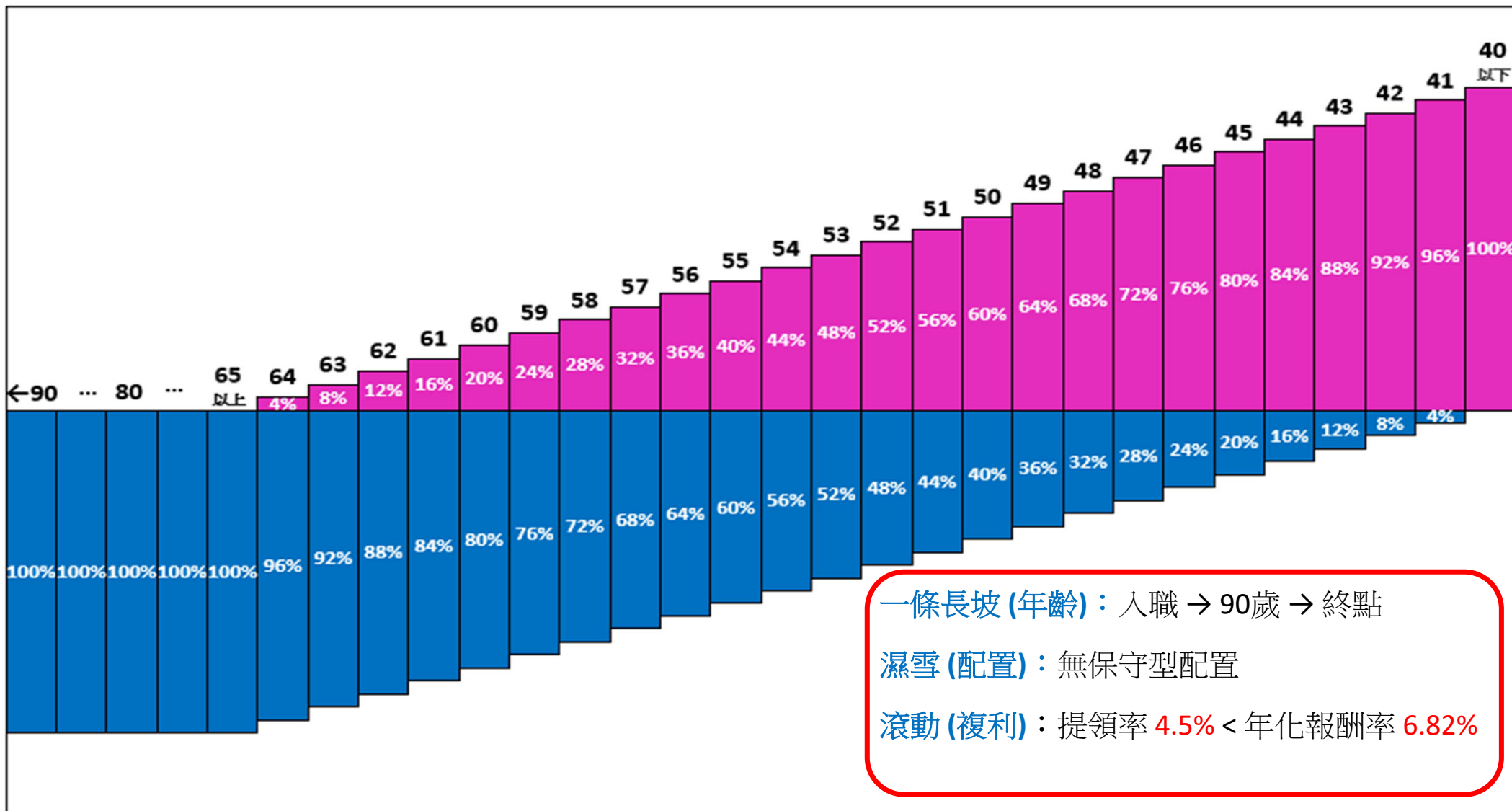
人生週期基金組合圖



年化報酬率：5.16%

全人生週期基金組合圖

單位：歲



選擇「全人生週期基金」試算(全新制)

提領率：4.5% | 提領期間：65 至 90 歲

項目	大學老師	高中老師
年資(全新制)	30年	30年
至65歲時帳戶金額	\$15,148,596	\$12,916,755
每月提領金額	\$56,716	\$48,360
所得替代率	41.29%	52.87%
至90歲時帳戶金額	\$19,841,767	\$16,919,306

選擇全人生週期基金試算

新臺幣(元)

年資(全新制)	25年	30年	35年	40年
大學				
至65歲帳戶平均金額	9,727,490	15,148,596	22,996,340	34,458,411
至85歲每月平均提領金額(4.5%)	36,478	56,807	86,236	129,219
至85歲帳戶平均餘額	12,502,776	19,285,360	29,375,433	44,702,541
至90歲每月平均提領金額(4.5%)	36,481	56,716	85,966	128,835
至90歲帳戶平均餘額	12,989,653	19,841,767	30,444,383	46,647,204
高中				
至65歲帳戶平均金額	8,065,845	12,916,755	19,629,844	29,426,042
至85歲每月平均提領金額(4.5%)	31,098	48,438	73,612	110,348
至85歲帳戶平均餘額	10,738,480	16,444,968	25,073,038	38,176,092
至90歲每月平均提領金額(4.5%)	31,066	48,360	73,372	110,020
至90歲帳戶平均餘額	11,189,999	16,919,306	25,985,937	39,837,290

最高

最低

資料來源：教育部監理會 委託研究計畫

選擇全人生週期基金試算

新臺幣(元)

至65歲帳戶平均金額 (全新制)	至85歲每月平均提領金額 (提領率4.5%)	至90歲每月平均提領金額 (提領率4.5%)
8,065,845	31,098	31,066
9,727,490	36,478	36,481
12,916,755	48,438	48,360
15,148,596	56,807	56,716
19,629,844	73,612	73,372
22,996,340	86,236	85,966
29,426,042	110,348	110,020
34,458,411	129,219	128,835

全人生週期基金 新制退休試算



不是只有純新制現職人員可以選擇，



現在要退休人員也可以選擇，

但是要增加

① 舊制退休金



② 增額提撥：要撥、要加大！



這只是職業退休金！



您還有公保年金！終身給予，隨通膨調整

年資	25年	30年	35年(註)	40年(註)
大學				
公保年金(元)	20,216	24,792	28,924	33,056
所得替代率	14.72%	18.05%	21.05%	24.06%
高中				
公保年金(元)	17,602	21,719	\$25,339	28,959
所得替代率	19.24%	23.74%	27.70%	31.66%

註：公保年金給付之保險年資最高採計35年；中華民國112年7月1日以後初次參加公保者，最高採計40年。

私校退撫未來展望

- 一、納入「全人生週期基金」：
延伸至退休提領期，為長壽風險
提供制度性解方



審議案一：
「自主投資運用實施計畫」
修正草案



審議案二：
「分期請領實施計畫」
修正草案

- 二、為防範詐騙與確保財務安全，
分期請領款項可匯入
「安養信託」專戶



分期請領款項



安養信託專戶



審議案二：
「分期請領實施計畫」
修正草案



簡報結束 謝謝聆聽

感謝各位先進撥冗聆聽。私校退撫儲金制度持續精進，致力為全體私校教職員提供更完善的退休保障。如有任何問題，敬請指教。