

退休



觀念澄清

(退休)



Q. 公保年資可否併入退休年資？公校年資都可以併計退休年資？

A: 依私校退撫條例第12條之規範，係合併計算教職員於本條例施行前、後任職年資；另，私立學校校長、教師，得併計曾任公立學校編制內有給合格校長、教師未領之任職年資。

即

- (1) 退休年資係核給教職員 **未領** 且 **編制內合格有給** 之 **任職年資**，與投保類別無涉。
- (2) 公、私校年資併計，限於 **校長、教師** 之 **編制內合格有給** 身份，職員未於規定中。

*不限學制 ex: 無論專科以上、以下年資皆可 併計。

前提



依規定
期限內
送件

私校教職員申請退休程序

- 退休生效前三個月填具退休事實表，連同全部任職證件及有關證明文件，先由服務學校人事單位覈實審核。
- 由服務學校彙轉儲金管理會審定。 *<私校退撫條例施行細則>第22條規定，詳p. 34

選擇
給付方
式

- 選擇退休給與支領方式及年金保險：
- ◆ 一次給付
- ◆ 定期給付
- ◆ 兼領一次及定期給付

寄發
審定函

- 儲金管理會於受理之次日起2個月內審定。
- 儲金管理會審定後，以書面函復學校，並副知退休之教職員。

撥付
退休金

- 舊制給與金-將於生效日1個月內撥付（遇例假日順延）；
- 新制儲金及增額提撥本息-生效日後始(才)得辦理結清，實際金額預計於生效日後2個月內撥付（遇例假日順延）。
- 如:8月1日退休生效、選擇一次給付者為例，學校於4/30前送件，本會將於2個月內完成審定，8月當月(8/31前)發給舊制給與，9/30或10/31發給新制儲金及增額提撥本息。



四、退撫離資各案件注意事項

***教職員須為私校退撫條例第3條規範之編制內、有給、專任、現職人員，並於退休生效日前3個月送案申請辦理。**

退休

(條例規範)

| | 適用條款 | 條款內容摘要 |
|----|-------------|-----------------------------------|
| 自願 | 第15條第1項第1款 | 年滿60歲 |
| | 第15條第1項第2款 | 任職滿25年 |
| | 第15條第2項第1款 | 學校組織縮編-任職滿20年以上 |
| | 第15條第2項第2款 | 學校組織縮編-任職滿10年以上，年滿50歲 |
| | 第15條第2項第3款 | 學校組織縮編-任本職年功薪最高級滿3年 |
| 屆齡 | 第16條、第16-1條 | 年滿65歲 等 |
| 命令 | 第18條 | 任職滿5年以上，因身心障礙不堪勝任職務，且有醫療證明者(逾二學期) |

1. 依教職員退休情況選用**正確**適用條款，未達條例規範之要件即無法申請辦理！！

如：屆齡退休者，應年滿65歲並以第16條辦理；自願退休者，應符合第15條第1項、第2項及第19條規範之退休年齡。

2. 依退撫條例施行細則第22條規定，**退休案應於生效日前3個月送案辦理**，文件應檢附**1份退休事實表**。

*無法配合者，請填具**切結書**茲說明相關延遲事由及同意本會依流程作業辦理後續事宜。

3. 學校應正確告知教職員退休給與有提前結清、分期請領之選項，並依其選擇檢附相關申請書。

***提前結清**者，因以生效日前2個月之淨值結算，故該案別**須於退休生效日前3-4個月送案**得以申請辦理。

***分期請領**者，以教職員填具併案申請書辦理，請協助檢核文件資料之完整及正確性。如：電子郵件等。

***詳p. 45-p. 52 說明**

四、退撫離資各案件注意事項

分期請領

——退休分期請領制度之目的

因教職員平均餘命延長、欲將退休金增值，得選擇併案申辦，將退休金繼續存放於個人專戶、延續投資運用，視金融市場狀況轉好時再結清。

只領近期內預估所需之數額，剩餘款項續存於專戶中，退休後仍能享有專業且低成本之理財規劃及投資配置。

保障教職員無憂退職生活。

四、退撫離資各案件注意事項

分期請領

退休

(分期請領概念－併案、回存)

*(欲辦/已辦)退休、資遣人員得申請辦理!

| 類別 | 身份 | 金額上限 | 選項 | 辦理注意事項 |
|--------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|---|
| 併案 (併退休、資遣案辦理) | 私校在職人員， 辦理退休、資遣者 | 退休金、資遣給與 總金額1/2以上至 總金額為上限 | 一次給付金額全數轉入 | 教職員在校時填具併案 申請書併同退休、資遣 案件辦理，由學校送件。 |
| | | | 新制儲金本息全數轉入 (不足1/2以舊制給與及 增額提撥本息補足) | |
| | | | 百分比50%、60%、70%、80%、 90%(擇一) | |
| 回存 | 99.1.1以後於 私校已辦理退休 、資遣人員 | 已領退休金、資遣給與 總金額為上限 | 可回存金額及辦理次數不限 (金額上限為已領退休金、 資遣費總金額) | 已辦理退休、資遣人員， 自行填具回存申請書向 本會申請辦理。 |

*款項轉入專戶次序為：

新制→舊制→增額提撥

四、退撫離資各案件注意事項

分期請領

退休

(分期請領概念-併案、回存)

舊制給與

截至98.12.31



退撫儲金(含新制儲金、增額提撥)

99.1.1起

教職員專戶
(在職)暫不請領專戶
(離職未領)

增額提撥專戶

退休金、
資遣給與
總額✓ 範例
(以總額400萬
為例)

| 類別 | 金額上限 | 選項 | 範例 (以總額400萬為例) |
|----|-----------------------------|-------------------------------------|--|
| 併案 | 退休金、資遣給與總金額 1/2以上至總金額為上限 | 一次給付金額全數轉入 | 即總額400萬全數轉入分期請領專戶。 |
| | | 新制儲金本息全數轉入 (不足1/2以舊制給與及增額提撥本息補足) | 假設結算後之新制儲金本息為100萬，未達總額1/2即200萬，故須由舊制給與及增額提撥本息提取100萬一同匯入分期請領專戶。 即200萬轉入分期請領專戶， 400-100-100=剩餘200萬撥付予教職員(該剩餘款可再行辦理回存)。 |
| | | 百分比50%、60%、70%、80%、90%(擇一) | 假設選擇百分比60%， 即400* 60%=240萬轉入分期請領專戶， 400-240=剩餘160萬撥付予教職員(該剩餘款可再行辦理回存)。 |
| 回存 | 已領退休金、資遣給與 總金額額度內 | 可回存金額及辦理次數不限 (金額上限為已領退休金、資遣費總金額) | 假設 第一次將50萬回存至分期請領專戶，400-50=剩餘350萬可再行辦理回存 第二次將100萬回存至分期請領專戶，350-100=剩餘250萬可再行辦理回存...以此類推至總金額為上限。 |

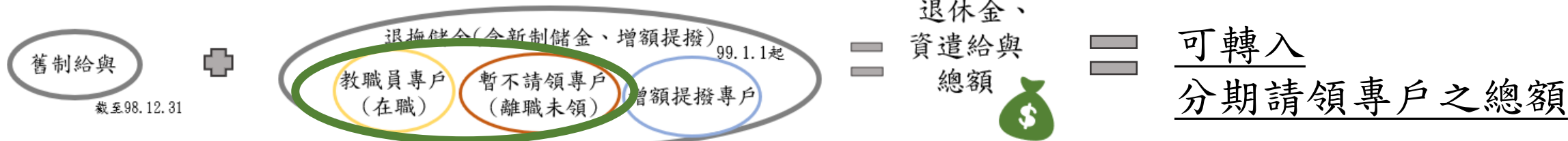
*款項轉入專戶次序為：新制→舊制→增額提撥



四、退撫離資各案件注意事項

分期請領

退休

(分期請領概念 - [移轉說明](#))

若學校於時程內送案件，本會將於退休/資遣生效日後2個月內，完成退休金/資遣給與移轉。

教職員得至自主投資平台，將轉入分期請領專戶之舊制給與、新制儲金及增額提撥，進行投資組合設定

(包含每期欲領金額)，設定時間為每月1日至15日。

如未設定，舊制給與金將持續存放於分期請領專戶之「存款型組合」中(每期欲領金額同)。

舊制給與

存放於分期請領專戶存款型組合，須自行變更投資組合

新制儲金

增額提撥

原投資組合平行移轉分期請領專戶

四、退撫離資各案件注意事項

退休

(分期請領 - 自 **114年7月起**
每期欲領金額由每半年改每月領)

- 本會以113年12月31日儲金業字第1131002541號函，函告各校每期欲領之款項自**114年7月起**由每半年(1、7月)改為**每月**，如下：

- 本會為讓私校教職員能更靈活運用退職金，自**114年7月**起，分期請領由每半年發放開放為「**每月發放**」。
- 每月**1-15日**可至自主投資平臺設定每期給付金額，請儘早完成變更。
- 114年7月起**，將依每月15日自主投資平臺設定之「每期給付金額」，按當月淨值（每月17日，遇例假日提前）贖回部分單位數，於當月底辦理定期給付。
- 若當月辦理**分期結清**者，月底不發放分期款項，結清之款項於申請次月月底前核發，且不得再申辦分期請領。

分期請領

搜尋「自主投資平臺」，點選右上方「登入」，輸入個人資訊

步驟 1



若忘記代號密碼，請點選「登入」再點選「忘記密碼」補發驗證函或撥打中信私校客服專線協助
電話：02-25580128

點選「分期請領專戶」進入頁面

步驟 2



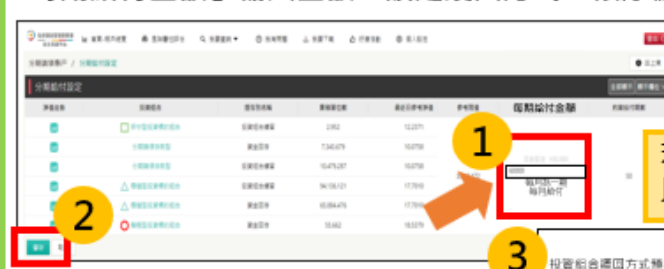
點選左下方「分期給付設定」

步驟 3



「每期給付金額」輸入金額、設定贖回方式，依序儲存及確定就完成囉！

步驟 4



若暫時不領取，也可以輸入「0」喔！

簡單 4 步驟，完成分期給付金額設定

四、退撫離資各案件注意事項

分期請領

New

退休

(分期請領-每期欲領金額由每半年改每月領)

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
分期請領每期給付金額修改授權書

本人_____已申辦分期請領，依據「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辦理私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領實施計畫」，本人已知悉分期請領自 **114年7月起**，由半年發放改為**每月發放**，核發日期為每月月底前，並授權私校退撫儲金管理會代為修改分期請領專戶之每期給付金額。

修改每期給付之金額：

| 仟萬 | 佰萬 | 拾萬 | 萬 | 仟 | 佰 | 拾 | 元整 |
|----|----|----|---|---|---|---|----|
| | | | | | | | |

*金額請填新臺幣大寫：壹、貳、參、肆、伍、陸、柒、捌、玖、零。

*金額不得塗改，一經塗改視為無效。

*若暫時不領取可先填「零」元，如欲變更可自行至自主投資平臺設定。

此致私校退撫儲金管理會

簽名：_____（親簽或蓋章）

身分證字號：_____

聯絡電話：_____

備註：

- 一、分期請領每月發放，自 114 年 7 月起實施。
- 二、正本請郵寄至「私校退撫儲金管理會」，地址：100 臺北市中正區愛國東路 22 號 10 樓。
- 三、本授權書當月收件，將於次月 15 日後（遇假日順延）完成變更。
- 四、本授權書受理期限至 114 年 6 月 30 日止（以郵戳日期為憑），逾期請自行至自主投資平臺變更金額。

中華民國 年 月 日

*配合每期撥款制度之修正，由每年1月、7月撥款，

自114年7月起改為「每月發放」，當月1-15日設定好金額、當月底即可領款，未變更金額者系統將依前次紀錄作業。

範例：

王師原設定每期欲領金額為20萬，每年1月、7月系統將撥付此金額至其指定銀行帳戶。但自114年7月起改為「每月發放」，若王師未於114年7月15日前變更、114年7月後每月底都會領到其原先設定的金額20萬，未於114年8月15日前變更、114年8月後每月底都會領到其原先設定的金額20萬，以此類推。

為在制度開辦前(114年6月30日前)協助無法依操作指示自行至自主投資平台變更每期欲領金額之退休、資遣教職員，可請教職員填寫「分期請領每期給付金額修改授權書」郵寄至本會申請協助變更，(如文件截圖)。

*中信銀自主投資平台登入介面已加註相關文字說明



四、退撫離資各案件注意事項

退休

(分期請領-併案申請書第一部份)

分期請領

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
私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領申請書-併案申辦

※ 本申請書共為四部分，皆為必填。

※ 第一部分-個人資料【填表前請詳閱注意事項，並仔細確認個人資料】

| | |
|------|--|
| 受理編號 | |
|------|--|

(由儲金會填寫)

| | | | | |
|-------|---|------|----|-------|
| 填表日期 | 年 | 月 | 日 | 身分證字號 |
| 申請人姓名 | 出生 | | 民國 | 年 |
| 案件類別 | <input type="checkbox"/> 退休 <input type="checkbox"/> 資遣 | 電子郵件 | | |
| 戶籍地址 | <input type="text"/> | | | |
| 通訊地址 | <input type="checkbox"/> 同戶籍地址 | | 手機 | |
| | <input type="checkbox"/> 不同戶籍地址 | | 市話 | |

(請填寫常用電子郵件信箱，勿填學校信箱，以利信託銀行發送帳號密碼及寄送對帳單)

(請確認通訊地址正確無誤)

※ 緊急聯絡資訊(建議填寫配偶或法定繼承人)：

| | | | | | |
|-----------|---|---------|-------------------------|---------|-------------------------|
| 緊急聯絡人姓名 | 1. <input type="text"/> | 緊急聯絡人關係 | 1. <input type="text"/> | 緊急聯絡人電話 | 1. <input type="text"/> |
| | 2. <input type="text"/> | | 2. <input type="text"/> | | 2. <input type="text"/> |
| 緊急聯絡人通訊地址 | 1. <input type="text"/> | | | | |
| | 2. <input type="checkbox"/> 同上，若否請詳填地址2： <input type="text"/> | | | | |

*此「私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領申請書-併案申辦」配合每期欲領金額制度修正，內容已修正並報送教育部核備，待核備後再行公告。
請各校留意公告資訊、配合協助教職員使用正確文件!

*依私校退撫條例第20條規定，教職員可於退休時選擇分期請領，即於退休時填具併案申請書併同其他表件辦理。

然，針對此申請書，**電子郵件**之欄位(如左圖)常因無法清楚辨識英文字母、阿拉伯數字等，造成無法如期為教職員開立分期請領專戶、退休金無法如期匯入，故須請各校承辦人**特別注意文字辨識**之部分(可於下方標示)，以維護教職員權益。

ex:

(1) eric03366@gmail.com

(數字03366)

(2) amyamy1111@gmail.com

(英文L小寫*4)



四、退撫離資各案件注意事項

退休

(分期請領-併案申請書第二、三部份)

※ 第二部分-分期請領金額設定【金額請填新臺幣大寫：壹、貳、參、肆、伍、陸、柒、捌、玖、零】
金額不得塗改，一經塗改視為無效。

| 每 期 欲領金額 (每年1月底及7月底前撥付) | 仟萬 | 佰萬 | 拾萬 | 萬 | 仟 | 佰 | 拾 | 元整 |
|----------------------------------|----|----|----|---|---|---|---|----|
| | | | | | | | | |

若暫時不領取可先填0元，如欲變更可自行政線上專屬平台設定

※ 是否需由本會代為開立線上專屬平台功能？ ☐ 是 ☐ 否
如勾選「是」，將由信託銀行發送一組新的帳號密碼至您提供之電子郵件信箱。

※ 第三部分-分期請領準備金【依個人規劃決定部位及比率，並授權本會代為轉入分期請領專戶，其金額不得少於一次給付金額之二分之一】

請詳閱本表背面注意事項與規定，以下僅得擇一勾選：

- ☐ 本人同意將一次給付金額(即新制儲金及增額提撥之本息、舊制給與金)全數轉入分期請領專戶，作為分期請領準備金。
- ☐ 本人同意將新制儲金之本息全數轉入分期請領專戶，若不足一次給付金額二分之一之款項時，授權私校儲金管理會依序以案件審定當下之舊制給與金及增額提撥本息補足(詳結算作業說明)，作為分期請領準備金，所餘金額另予請領。
(如：新制儲金本息僅佔一次給付金額之百分之四十，餘百分之六十將依序由舊制給與金及增額提撥本息補足，作為分期請領準備金)
- ☐ 本人同意於案件審定當下之一次給付總金額按以下勾選比率進行核算，授權私校儲金管理會依序將新制儲金本息、舊制給與金及增額提撥本息轉入分期請領專戶，作為分期請領準備金(詳結算作業說明)，所餘金額另予請領。(比率必選)
- ☐ 50 % ☐ 60 % ☐ 70 % ☐ 80 % ☐ 90 % 轉入分期請領專戶作為分期請領準備金、所餘比率另予請領。

詳閱本表背面注意事項與規定，以下僅得擇一勾選：

1. 新制儲金及增額提撥金非全數轉入分期請領專戶者，由本會依案件審定當下之庫存單位數及淨值，依其選擇比率核算領取金額後，匯至當事人指定之金融帳戶，剩餘部位則轉入分期請領專戶。
2. 尚未領取退休金、資遣給與者，得授權本會代為將退休金或資遣給與轉入分期請領專戶，作為分期請領準備金：
屬新制儲金移轉者，將依退休或資遣當下教職員個人專戶原投資組合狀態平行移轉續存於分期請領專戶；
屬增額提撥金部分，由本會先行結清後，轉入分期請領專戶之存款型組合，嗣後可於線上專屬平臺進行相關投資選擇；
屬舊制給與金部分，亦先行轉入存款型組合作為資金暫時停泊，嗣後可於線上專屬平臺進行相關投資選擇。

(本申請書請雙面列印)

分期請領

*此「私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領申請書-併案申辦」配合
每期欲領金額制度修正，內容已修正並報送教育部核備，待核備後再行公告。
請各校留意公告資訊、配合協助教職員使用正確文件！

*第二部分係為教職員每期(每年1、7月)欲
申請請領之數額，請務必以國字正確填寫，
款項撥付前皆可登入分期請領專戶更正之。
自114年7月起改為「每月發放」，當月1-15
日設定好金額、當月底即可領款，未變更金
額者系統將依前次紀錄作業。

*第三部分係為教職員申請分期請領之選項，
請擇一勾選，僅能選擇一項，選定後於生效
日後將無法變更。

四、退撫離資各案件注意事項

***教職員須為私校退撫條例第3條規範之編制內、有給、專任、現職人員，並於退休生效日前3個月送案申請辦理。**

退休

(文件規範)

| | 適用條款 | 條款內容摘要 |
|----|-------------|-----------------------------------|
| 自願 | 第15條第1項第1款 | 年滿60歲 |
| | 第15條第1項第2款 | 任職滿25年 |
| | 第15條第2項第1款 | 學校組織縮編-任職滿20年以上 |
| | 第15條第2項第2款 | 學校組織縮編-任職滿10年以上，年滿50歲 |
| | 第15條第2項第3款 | 學校組織縮編-任本職年功薪最高級滿3年 |
| 屆齡 | 第16條、第16-1條 | 年滿65歲 等 |
| 命令 | 第18條 | 任職滿5年以上，因身心障礙不堪勝任職務，且有醫療證明者(逾二學期) |

4. 依適用條款隨案檢附相關佐證文件，並應以退休檢查表檢視文件是否完備後送案至儲金會。

如：使用第15條第2項第1款~第3款者，應檢附學校近3年組織縮編文件 (ex:系所整併、教育部核定之招生名額總量表等)；
使用第16條屆齡退休者，倘有辦理延長服務之情況，須一併檢附延長服務名冊(校長核備函)佐證。

5. 教職員之姓名於私校退撫系統、文件資料(如事實表、服務證明及給付資料卡)皆應一致，曾更名者應檢附更名紀錄。

6. 文件應檢附教職員曾任職之各校服務證明書(未請領段)，及曾任教職之各項教師證書。***請務必依說明作業!!!**

如：某教職員現以教授身份退休，曾任講師、副教授之職，須一併檢附講師證、副教授證送案以審核其教師資格。
若為無教師證者，請檢附資格證明文件，如：

「專業技術人員」請檢附初聘任之校務會議紀錄(各級皆需檢附，若不同校各校皆需檢附)

「研究人員(含研究員、副研究員、助理研究員、研究助理)」請檢附會議紀錄、敘薪名冊、員額編制表等。

***退休年資採計詳p.55之詳細說明**

四、退撫離資各案件注意事項

***教職員須為私校退撫條例第3條規範之編制內、有給、專任、現職人員，並於退休生效日前3個月送案申請辦理。**

退休

(文件規範)

| | 適用條款 | 條款內容摘要 |
|----|-------------|-----------------------------------|
| 自願 | 第15條第1項第1款 | 年滿60歲 |
| | 第15條第1項第2款 | 任職滿25年 |
| | 第15條第2項第1款 | 學校組織縮編-任職滿20年以上 |
| | 第15條第2項第2款 | 學校組織縮編-任職滿10年以上，年滿50歲 |
| | 第15條第2項第3款 | 學校組織縮編-任本職年功薪最高級滿3年 |
| 屆齡 | 第16條、第16-1條 | 年滿65歲 等 |
| 命令 | 第18條 | 任職滿5年以上，因身心障礙不堪勝任職務，且有醫療證明者(逾二學期) |

7. 服務證明書(同離職證明書)之開立[無論公校、私校之服務證明書(同離職證明書)]

皆須有列有「**編制內、專任、有給之教職員**」及(曾經離職過)「**離職時未支領離職金、退休或資遣給與**」之備註，若有**留職停薪區間(起訖)**亦請一併註記。(倘服務證明書未有該段文字，務必請該校重新開立加註之)

*文件中之**職稱**請務必與私校退撫儲金管理系統相符，以符合條例規範及確認在校期間資格無誤。

8. 依退撫條例第8條第8項規範之已領退(休、職金)軍職、公校、政務人員等公職人員轉任者，

除上述人員為**另行負擔人員(主管機關提撥款由學校負擔)**，亦影響其舊制可核給之年資(已退者公私併計上限30年)，請務必提供其**退休核定函**，以利本會後續審理事宜。

四、退撫離資各案件注意事項

退休

退休年資-採計原則

• 合格年資：

- › 編制內有給專任校長、教師、職員、學校法人職員之任職年資。
- › 代理代課教師、專案教師、專案助理等，為**非編制內**教職員，不需提繳儲金、不採計年資。
- › 留職停薪期間**非有給職**，不採計年資。（除育嬰留職停薪個人選擇全額提繳儲金者）

• 年資併計：

- › 若私校校長、教師曾任公校校長、教師之年資，可併計私校退休年資。
- › 離職已選擇「請領離職儲金」，年資不採計。

四、退撫離資各案件注意事項

退休退休金試算

範例：

林○同教授從民國78年8月1日開始，輾轉於公立學校服務，皆擔任教師。

預計於114年8月1日向學校申請退休，退休時薪級為770元(\$61,660)，

他從每月對帳單可以知道個人儲金有多少錢，但是不知道舊制退休金有多少錢？

*舊制退休給與：

-基數計算公式：

*Tips: 年份算完了之後再來算月份~

15年以下(年數*2-1)；15年以上(年數*2+1)；畸零月數半年1基數

- 舊制年資：78.8.1 - 98.12.31，計 20 年 5 個月 -> 42 個基數 ($\frac{20*2+1}{20\text{年}} + \frac{1}{5\text{個月}}$)
- 舊制給與 = $(61,660 + 930) * \underline{\text{基數 } 42} = 2,628,780 \text{ 元}$

※儲金年資：99.1.1 - 114.7.31 計15年7個月（因除本息外尚有投資收益，請參看個人對帳單）

資遣



觀念澄清

(資遣)



Q1. 教職員不願提具資遣案件等文件，可否由學校代填報送？

A1: 依私校退撫條例施行細則第29條及教育部108年12月9日臺教人(四)字第1080168583號函意旨，教職員因故無法填具資遣給與相關表件時，其服務學校得代填報送，惟資遣給與選擇書應由資遣教職員填具。

另依私校退撫條例第7條及私校退撫條例施行細則第7條之規定，其請領私校退撫條例施行前任職年資之退休金、撫卹金或資遣給與之權利，自本會核定之案件生效日起算，5年間不行使而消滅。

即，資遣案可由學校代填報送資遣事實表等表件，惟資遣給與選擇書須由當事人填具，自生效日起 5年內當事人得填具資遣給與選擇書向本會申請發還其資遣給與。

四、退撫離資各案件注意事項

資遣

| 適用條款 | 條款內容摘要 |
|---------|------------------------------|
| 第22條第1款 | 因系所調整或學校停辦、解散，現職無工作可擔任者 |
| 第22條第2款 | 因身心障礙不能勝任工作，經中央衛生主管機關醫院發給證明 |
| 第22條第3款 | 現職工作質量未達教學基準，經學校教師評審委員會認定屬實者 |
| 第22條第4款 | 受監護宣告或輔助宣告，尚未撤銷 |

*教職員須為私校退撫條例第3條規範之編制內、有給、專任、現職人員(不一定)，得以申請辦理。

1. 符合私校退撫條例第22條規範下，並根據適用款項檢附相關文件(如:第22條第1款檢附組織縮編等文件)。
 - (1)教師須附教育部同意之資遣核定函，原則上文中會敘明資遣生效日，以該日為準。
倘核定函敘明資遣生效日為當事人文件簽收日，須檢附簽收紀錄。
 - (2)職員須附學校人事評議會之會議紀錄。
2. 請以資遣檢查表檢視文件是否完備後送案至儲金會。

離職



觀念澄清

(離職)



Q1. 離職選擇暫不請領，隨時都可以申請領回嗎？

A1:

依私校退撫條例第25條及私校退撫條例施行細則第30條之規定，
「...符合離職、資遣教職員，得不領取其依規定核發之離職或資遣給與，
於**年滿60歲之日起**由儲金管理會發還其未領取離職或資遣給與本息…」

即，教職員未領之離職或資遣給與本息必須於**年滿60歲之日起得申請領回**，
未達法定年齡前，除在職辦理退休、資遣、撫卹案件情況下(可併計未領取離職金、
資遣給與之任職年資)，尚無隨時申請領回之法源依據。

四、退撫離資各案件注意事項

離職

| 適用條款 | 條款內容摘要 |
|------|--------------------------------|
| 第24條 | 離職給與得選擇請領或暫不請領 |
| 第25條 | 離職給與選擇暫不請領者，款項得於年滿60歲之日起選擇支領方式 |

*教職員須為私校退撫條例第3條規範之編制內、有給、專任、現職人員(不一定)，得以申請辦理。

1. 請以離職給與申請書檢視文件是否完備後送案至儲金會。

2. 離職給與之給付範圍詳p. 38-p. 40說明；增額提撥之請領情形，詳p. 75-p. 77說明。

*教育部於112年6月9日修訂私校退撫條例第25條第1項規定，為保障教職員權益，請各承辦人務必詳閱並熟稔前述簡報頁面之內容!!

四、退撫離資各案件注意事項(專戶與平台操作時程)

*預設投組：人生週期型

教職員專戶
(在職)

*預設投組：增額提撥保守型

增額提撥專戶
(有增額提撥)

*預設投組：存款型

暫不請領專戶
(離職、資遣未請領)

*預設投組：分期請領存款型

分期請領專戶
(退休、資遣或
暫不請領年滿60歲後)

*每年一月為人生週期轉換，操作時程詳公告資訊

*114年開放1/11-1/15共5天可操作

*自主投資平台每月操作時程



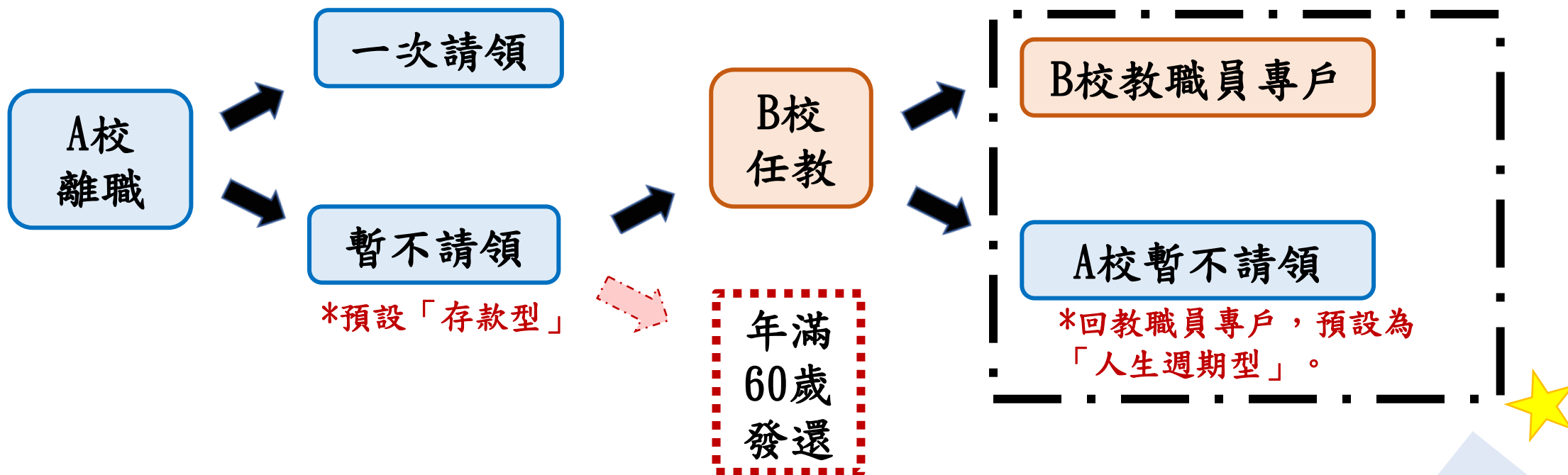
- ✓ 教職員之自主投資平台開立完成後，每月會收到中信銀寄發之電子對帳單，可了解儲金提撥情形及信託資產之帳務情形。
- ✓ 如對自主投資平台操作或對帳單內容有疑問，可致電洽詢中信銀私校教職員客服專線：02-2558-0128。

四、退撫離資各案件注意事項（專戶中投資類型異動）

□ 教職員於離職時選擇暫不請領

其新制儲金投資組合將轉為預設之「存款型」，

請至自主投資平台上，自行更改投資組合為「積極型」、「穩健型」或「保守型」，始能享有完整的投資收益。

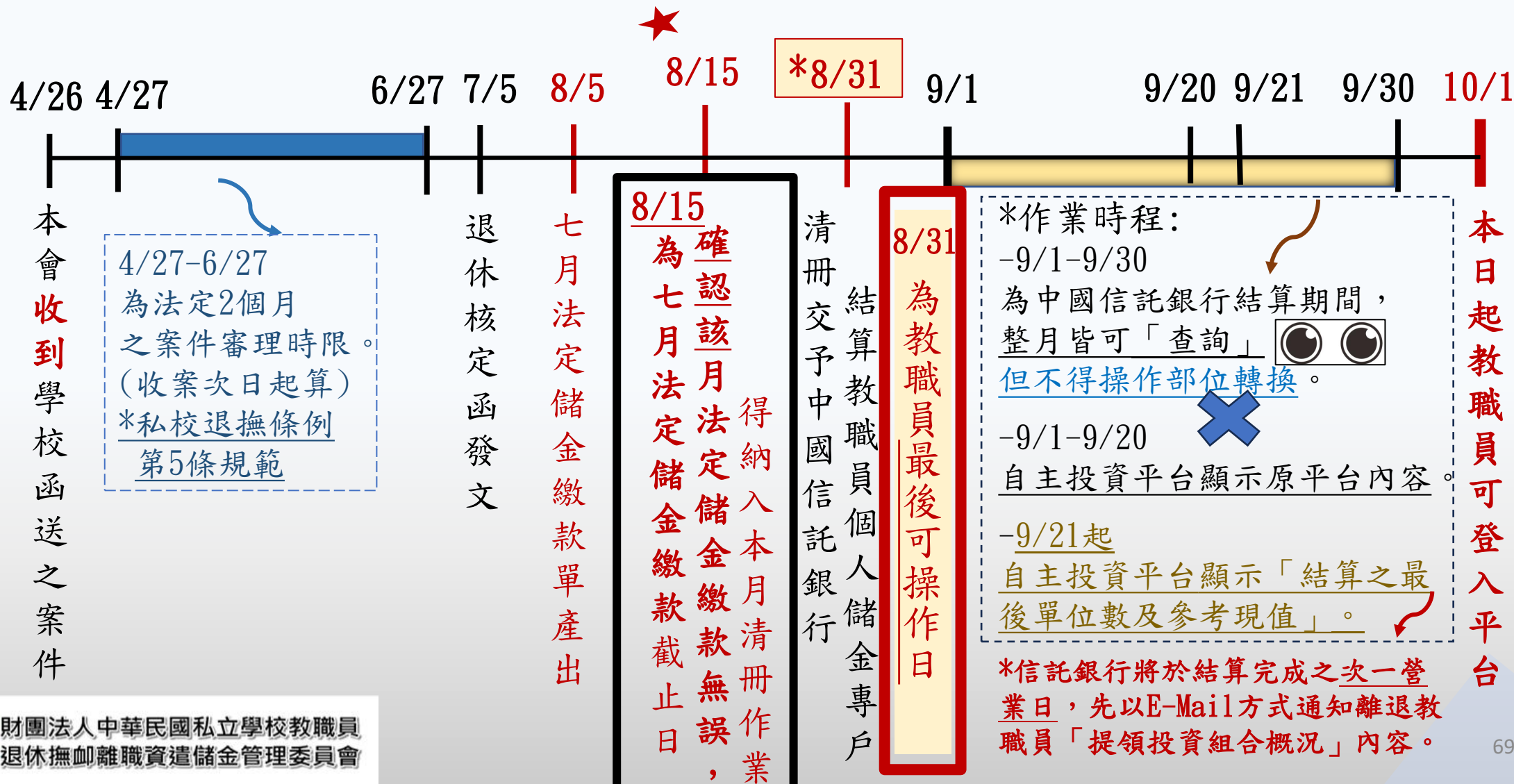


四、退撫離資各案件注意事項（專戶與平台操作時程）

□ 關於教職員-自主投資平台 操作時程（如：退休-分期請領、離職-暫不請領）

★
*以實際作業時程為準！

- 以 114年8月1日退休生效案為例，法定儲金將收取至生效日前一日即7月31日



分期請領月月領(11407實施)

New

- 本會為讓私校教職員能更靈活運用退職金，自114年7月起，分期請領由每半年發放開放為「**每月發放**」。
- 每月1-15日可至自主投資平臺設定每期給付金額，請教職員儘早完成變更。
- 114年7月起，將依每月15日自主投資平臺設定之「每期給付金額」，按當月淨值（每月17日，遇例假日提前）贖回部分單位數，於當月底辦理定期給付。
- 若當月辦理分期結清者，月底不發放分期款項，結清之款項於申請次月月底前核發，且不得再申辦分期請領。

分期請領 月月領

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

私校儲金會



注意事項

1. 本會自114年7月起，分期請領由每半年發放開放為「**每月發放**」。
2. 每月1-15日可至自主投資平臺設定每期給付金額，請儘早完成變更。
3. 114年7月起，將依每月15日自主投資平臺設定之「每期給付金額」，按當月淨值（每月17日，遇例假日提前）贖回部分單位數，於當月底辦理定期給付。
4. 若當月辦理分期結清者，月底不發放分期款項，結清之款項於申請次月月底前核發，且不得再申辦分期請領。

常見問題

❓ 我忘記自主投資平臺的代號密碼，無法登入

自主投資平臺



方法1 請於自主投資平臺點選登入，再點選「忘記密碼」補發驗證函。

方法2 請撥打中信私校客服專線由專人服務，電話：02-25580128。

❓ 我想要修改基本資料或匯款帳號

個人資料申請書



請至本會官網→下載專區→教職員異動資料→下載「個人資料申請書」，雙面列印並填寫及黏貼相關資料，完成後請郵寄至本會，當月收件將於次月15日(遇假日順延)完成變更。

❓ 我不會修改每期給付金額

分期請領表單



方法1 請參考第一頁操作步驟說明。

方法2 請至本會官網→下載專區→分期請領→下載「分期請領每期給付金額修改授權書」，填寫完成後請郵寄至本會，將會協助修改您的每期給付金額，當月收件將於次月15日(遇假日順延)完成變更。

*分期請領每期給付金額修改授權書受理期限至114年6月30日止(以郵戳日期為憑)。

備註：

- 分期請領相關規定，請參考「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辦理私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領實施計畫」。
- 若有其他操作需求，請參考本會官網→下載專區→自主投資平臺操作手冊。

六、綜合性業務宣導

New

□ 關於 自主投資平台操作及對帳單資訊



114年2月自主投資平台係經更新，針對對帳單資訊於登入介面加入相關文字說明，如教職員有無法開啟電子對帳單、欲申請補發紙本對帳單之情況，請其聯繫中國信託銀行客服人員請求協助，客服專線(02)2558-0128。

*節錄自中國信託銀行自主投資平台介紹簡報內容。



本會官網-下載專區-自主投資平台操作手冊亦已公告最新版本之操作手冊，請轉予教職員知悉、並協助其使用~~

退休金試算資訊(11308公告官網)

*方法二:掃描QR code



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

認識本會 ▾ 儲金提撥 ▾ 自主投資專區 ▾ 退撫離資專區 ▾ 常見Q&A

相關法令 ▾

- 退休
- 退休申請
- 分期請領
- 撫卹
- 離職
- 資遣

首頁 / 退撫離資專區

退休金試算

退休金試算

<https://psfund.t-service.org.tw/webform/pensioncalc.aspx>

*方法一:至官網點選連結

私校儲金管理會退休金試算

Step1.請選擇退休時薪額: 770 : 61660元 ▾

Step2.請填寫舊制年資(98.12.31以前年資): 0 年 0 月

Step3.舊制基數與金額: 基數: 0 舊制部份金額: 0

Step4.新制部份金額: 0 元(請輸入對帳單上金額)

Step5.一次給付金額為: 0

Step6.請選擇組合: 法定儲金-保守型 ▾ 近五年年化報酬率: 0%

Step7.退休後隔: 0 年開始領

Step8.請輸入每年想領回金額: 0 元(新臺幣)

固定金額可請領年數: 0年 (試算結果)

Step9.請輸入分幾年領回全部退休金: 0 年

固定年數每年請領金額: 0元 (試算結果)

開始試算 重新計算