

退休金暨公保養老年金試算說明

退休金來源

- 舊制年資退休金-退撫基金會
- 新制年資退休金-退撫儲金(中國信託個人帳戶)
- 公保養老年金

舊制年資

- 舊制-私校新制施行前(~98. 12. 31)

年資	5	10	15	20	25	30	35
基數	9	19	29	41	51	61	71

基數計算：15年(含)以下， $(\text{年資} \times 2) - 1$
15年以上， $(\text{年資} \times 2) + 1$

- 舊制退休金： $(\text{年功薪} + 930) \times \text{基數}$

新制年資

- 新制年資-私校新制施行後(99. 1. 1~)

每個月儲金提撥率=本薪(年功薪)×2 倍×12%

提撥比率：

個人負擔	學校	政府
35%	32.5%	32.5%

退休金計算

例：李老師102學年度辦理退休，103年8月1日生效。俸級625，舊制年資25年，新制年資5年。

1. 舊制年資退休金：

【薪額625：月支數額 47080元】

$(47080\text{元} + 930\text{元}) \times 51\text{個基數} = 2448510\text{元}$

2. 新制年資退休金：

每月儲金 $47080\text{元} \times 2 \times 12\% = 11299\text{元}$

$11299\text{元} \times 5\text{年} \times 12\text{個月} = 677940\text{元}$

※李老師退休金合計：

$2448510\text{元} + 677940\text{元} = 3126450\text{元}$

公保養老年金

103年6月1日開始實施

養老年金給付請領條件

- 年齒65歲且投保年資15年以上。
- 年齒60歲以上且投保年資20年以上。
- 年齒55歲以上且投保年資30年以上。

【只限私校年資】

不符合年金起支年齡條件者，得作以下選擇：

1. 展期年金-延至起支年齡才開始領年金。
2. 減額年金-在起支年齡前即開始領年金，得提前5年請領，每提前1年減4%，最多減20%。

公保養老年金

- 每個月公保養老年金給付

基本年金率部分 0.75% 公保準備金	超額年金(超過0.3%)	
	政府負擔	學校負擔
	50%	50%

超出基本年金率之範圍為0%~0.55%

【年金率上限1.3%】

公保養老年金

- 99年1月1日之後退休之私校教職員每月均可領1.3%年金(上限年金率)。
- 每月實際可領養老年金：
最後10年公保平均保俸 × 1.3% × 年資

【年資最高採計35年】

公保養老年金試算

- 例：李老師薪額625，年資30年，102學年度辦理自願退休。

- 李老師每個月可領養老年金

【薪額625：月支數額 47080元】

$$47080\text{元} \times 1.3\% \times 30 = 18,361\text{元}$$

自主投資

自主投資

- 個人風險屬性評估-保守型、穩健型、積極型
- 每月1-15日之前至中國信託自主投資平台完成「風險屬性評估」作業，即可申請變更。

三種類型投資組合的成分差異

投資規範	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
各類型基金佔組合比重限制	債券型基金及 貨幣型基金	股票型基金： 30%~50%	股票型基金： 40%~70%
個別基金佔組合比重限制	≤ 10%	≤ 15%	≤ 15%
個別基金佔該基金已發行受 益權單位總數比重限制	≤ 10%	≤ 10%	≤ 10%
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%
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
再平衡(Rebalance)資產配置 調整頻率	3個月	2個月	1個月
運用損益	不得低於二年期定期存款 利率*	自負盈虧	自負盈虧

三種投資組合類型分析比較

	指標分類	保守型比重	穩健型比重	積極型比重
1	現金		2.49%	2.59%
2	定存	20.66%		
3	貨幣市場共同基金	56.11%		
4	歐元投資等級債券型	7.97%		
5	美國公債型	2.04%	9.01%	14.01%
6	全球公債型	5.1%	19.20%	3.74%
7	美國高收益債券型		14.33%	14.65%
8	全球高收益債券型	6.13%		
9	新興國家公債型	1.99%	6.92%	5.6%
10	歐洲股票型		11.51%	9.27%
11	日本股票型		4.46%	5.84%
12	全球股票型		19.96%	8.92%
13	美國股票型		12.12%	12.33%
14	亞太除日本外股票型			6.82%
15	台灣股票型			5.81%
16	新興市場股票型			4.84%
17	拉丁美洲股票型			5.58%
		100.00%	100.00%	100.00%

保守型投資組合的投資內容

保守型		
投資比重	建議市場指標分類	指標分類
76.77%	Taiwan 3 Months REPO Rates	台灣短票型、定存及現金
6.13%	BofA Merrill Lynch Global High Yield TR	全球高收益債券型
1.99%	JP Morgan EMBI Global	新興國家公債型
5.10%	Citigroup WGBI TR USD	全球公債型
2.04%	Citigroup United States WGBI TR	美國公債型
7.97%	Citigroup EuroBIG TR	歐元投資等級債券型
合計 100%		

過去8年年化報酬率**2.01%**，標準差**1.87%**
(2005/12/30~2013/12/30)。

此年化報酬率打敗同期間的：

- ✓ 二年期定存平均利率**1.45%**
- ✓ 通膨率**1.24%**

穩健型投資組合的投資內容

穩健型		
投資比重	建議市場指標分類	指標分類
19.20%	Citigroup WGBI TR USD	全球公債型
6.92%	JP Morgan EMBI Global	全球新興國家公債型
9.01%	Citigroup United States WGBI TR	美國公債型
14.33%	BofA Merrill Lynch High Yield Cash Pay TR USD	美國高收益債券型
2.49%	Cash	現金
19.96%	MSCI World TR USD	全球股票型
12.12%	S&P 500 TR	美國股票型
11.51%	STOXX Europe 50 CR EUR	歐洲股票型
4.46%	Topix TR	日本股票型
合計100%		

過去8年年化報酬率4.13%，標準差7.69% (2005/12/30~2013/12/30)

積極型投資組合的投資內容

積極型

投資比重	建議市場指標分類	指標分類
14.01%	Citigroup United States WGBI TR	美國公債型
14.65%	BofA Merrill Lynch High Yield Cash Pay TR USD	美國高收益債券型
5.60%	JP Morgan EMBI Global	新興國家公債型
3.74%	Citigroup WGBI TR USD	全球公債型
2.59%	Cash	現金
6.82%	MSCI AC Asia Pacific ex TR USD	亞太除日本外股票型
5.58%	MSCI EM Latin America TR USD	拉丁美洲股票型
4.84%	MSCI EM (Emerging Markets) TR USD	新興市場股票型
5.81%	TAIEX TR	台灣股票型
8.92%	MSCI World TR USD	全球股票型
12.33%	S&P 500 TR	美國股票型
9.27%	STOXX Europe 50 CR EUR	歐洲股票型
5.84%	Topix TR	日本股票型

合計100%

過去8年年化報酬率**6.97%**，標準差**14.87%** (2005/12/30~2013/12/30)

三種類型投資組合歷年績效比較
 (投資組合過去績效不代表未來績效之保證)

年度	保守型	穩健型	積極型
2006年(2005/12/31-2006/12/31)	2.93%	8.74%	19.58%
2007年(2006/12/31-2007/12/31)	4.77%	7.56%	20.93%
2008年(2007/12/31-2008/12/31)*A	4.94%	-7.21%	-24.53%
2009年(2008/12/31-2009/12/31)	0.26%	12.27%	47.56%
2010年(2009/12/31-2010/12/31)*B	-1.87%	-0.30%	3.51%
2011年(2010/12/31-2011/12/31)	3.72%	7.83%	-0.35%
2012年(2011/12/31-2012/12/31)	0.38%	4.41%	8.58%
2013年(2012/12/31-2013/12/31)*C	1.13%	10.02%	3.42%
平均複利(年化報酬率)	2.01%	4.13%	6.97%
風險(年化標準差)	1.87%	7.69%	14.87%

自主投資平台操作

中國信託首頁→相關網站→法人信託/股代→登入專區→私校退撫新制

The screenshot shows the Corporate Trust Service login interface. At the top, there is a navigation bar with the China Trust logo and text: "English | 全行首頁 | 法人信託首頁 | 關於中國信託 | 信託基金 | 與我們聯絡". On the right side of the navigation bar, contact information is provided: "法人信託 24小時語音查詢專線：(02)21811911" and "私校教職員客服專線：(02)25580128".

The main content area features a banner with the slogan "Partnership with the best" and "法人企業金融的最佳夥伴 Corporate Banking Group". Below the banner, there are three main sections: "法人信託業務", "法託客戶服務", and "最新消息".

The "法人信託業務" section includes links for "代理服務", "信託服務", and "存託服務". The "法託客戶服務" section lists various services: "股代公司資料查詢", "公司債", "辦理股務", "股東會、紀念品", "除權、除息", and "其它".

The "Corporate Trust Service" login box is prominently displayed on the right. It includes a dropdown menu for "登入專區" (Login Area) set to "私校退撫新制", a radio button for "身分種類" (Identity Type) set to "教職員" (Teacher/Staff), and input fields for "身份證字號" (ID Number), "使用者代碼" (User Code), and "密碼" (Password). A "Login" button and a "新手上路" (New User Guide) link are also present.

Below the login box, a warning message states: "若您的使用者代碼或網路銀行密碼錯誤次數超過4次，請至原申請單位(網路銀行分行或申請股務單位)。"

- 私校退撫新制
 - 我要投資
 - 我要查詢
 - 我有問題
 - 變更帳號密碼
- 登出
- 回到登入首頁



私校退撫新制

您好！歡迎登入中國信託商業銀行辦理「私校退撫新制」網路平台。
請選擇您要使用的服務，若不清楚網路平台之操作，可至「我要查詢」點選「網路操作說明」或至「我有問題」撥打本行客服專線詢問，謝謝！



我要投資



我要查詢



我有問題

12?

變更帳號密碼



登出



- 私校退撫新制
 - 我要投資
 - 風險屬性評估
 - 當月提撥投資選擇
 - 庫存部位調整
 - 投資損益設定
 - 我要查詢
 - 我有問題
 - 變更帳號密碼
 - 登出
 - 回到登入首頁



我要投資 ▾ 當月提撥投資選擇

您好！

請選擇您欲選擇儲金投資之信託專戶，進行個人投資組合之設定。謝謝！



教職員退撫
儲金專戶



暫不請領專戶



[回到「我要投資」>>](#)

- 私校退休新制
- 我要投資
 - 風險屬性評估
 - 每月提撥投資選擇
 - 專戶部位調整
 - 投資組合資訊
- 我要查詢
 - 我有問題
- 變更帳號密碼
- 登出
- 回到登入首頁



我要投資 ▶ 風險屬性評估

資料時間: 2013/03/29 10:58:01

您好！為協助您進行自主投資選擇，請務必填答下述問題，以利進行您的風險屬性評估。
如您對問題描述不清楚或不知如何填答，可至「我有問題」撥打本行客服專線進行詢問，謝謝！



告知事項確認

本人茲確認本風險屬性分析表由本人自行填寫，且填寫之內容均正確表達本人之真實意思及情況。
本人瞭解：「財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣基金管理委員會」及其透過之全副機構中國信託商業銀行(股)公司與投資顧問富蘭克林證券投資顧問(股)公司(以下合稱「資料蒐集者」)，為履行「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」暨其相關法令規章及契約義務之目的，在相關事實或法律關係權利消滅或法令規定期間，就其直接或間接蒐集之本人個人資料，得以書面、音訊記錄及/或電子等形式處理、利用及/或國際傳輸(包括將本人個人資料依法揭露予必要第三方)。本人有權向資料蒐集者查詢或要求變更、製給副本、補充或更正、停止蒐集、處理、利用及/或國際傳輸或刪除本人個人資料，但資料蒐集者可能依法而不依相關要求辦理。

是 否 本行客服專線：02-2558-0128

下一步 取消

- 私校週應新制
- 我要投資
 - 風險屬性評估
 - 每月提撥投資選擇
 - 投資資產通知
- 我要查詢
 - 我有問題
- 變更帳號密碼
- 登出
- 回到登入首頁



我要投資，風險屬性評估

您好！

您的風險屬性等級評估為：**積極型**

本次風險評估更新日期為：**2012-12-17**

[確認本人風險屬性，列印](#)

請投資您務必儘速將本風險屬性分析表列印後簽章寄回本行，本行將於收妥後確認！

※重要說明

「教職員週應儲蓄專戶」得投資「低於或等於」您風險屬性等級之投資標的組合，但僅有投資「保守型」之投資標的組合方有「當地銀行二年期定期存款利率之保障」。

風險屬性	說明文字
保守型	代表風險承受程度低，投資傾向著重本金安穩、獲利穩定，不適合投資於風險較高之投資標的組合。
穩健型	代表願意承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩定報酬，適合投資具有中度波動性之投資標的組合。
積極型	代表願意承擔較高風險以追求獲利，投資傾向短期或集中獲利策略，可承受大幅度價格波動，適合投資高風險等級之投資標的組合。

[回到「我要投資」>>](#)



退休規劃-請提早準備

