

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 函

地址：100 臺北市中正區愛國東路22號10樓
聯絡人：黃寶惠
電話：02-2396-2880 分機 13
傳真：02-2396-1885
Email：alice@t-service.org.tw

受文者：南投縣私立五育高級中學

發文日期：中華民國109年4月15日

發文字號：儲金財字第1091000735號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：當退休理財遇上新冠肺炎:關鍵四問,讓危機變轉機!(1091000735-0-0.pdf)

主旨：有鑑於新冠肺炎疫情衝擊全球金融市場，本會提供私校教職員退休理財指引與因應，請查照轉知。

說明：

- 一、新冠肺炎疫情輪番肆虐全球，打亂投資人退休理財步伐，本會近期常接到教職員來電詢問相關情形，特別彙整教職員最關心的問題編製「當退休理財遇上新冠肺炎：關鍵四問，讓危機變轉機！」之問答集，提供教職員退休理財指引與因應，詳如附件所示。
- 二、上述附件已於109年4月15日于本會官網/最新消息公佈，亦於當日完成LINE好友群組之訊息發放。（官網網頁：<http://www1.t-service.org.tw/detail/news/30142>）
- 三、敬請各校人事室協助將附件資料轉發教職員周知，為了協助教職員在防疫期間能更進一步了解退休理財指引，本會歡迎各校人事室來電預約「視訊會議說明會」，詳細內容



可洽本會財務組/黃組長(分機13)。

正本：東海大學、輔仁大學學校財團法人輔仁大學、東吳大學、淡江大學、逢甲大學、中國文化大學、中原大學、靜宜大學、中華大學學校財團法人中華大學、銘傳大學、明道學校財團法人明道大學、亞洲大學、大葉大學、法鼓學校財團法人法鼓文理學院、馬偕學校財團法人馬偕醫學院、基督教台灣浸會神學院、臺北基督學院、元智大學、世新大學、長庚大學、義守大學、華梵大學、實踐大學、玄奘大學、高雄醫學大學、中山醫學大學、慈濟學校財團法人慈濟大學、大同大學、長榮大學、中國醫藥大學、南華大學、臺北醫學大學、真理大學、佛光大學、開南大學、中信學校財團法人中信金融管理學院、康寧學校財團法人康寧大學、台灣首府學校財團法人台灣首府大學、稻江科技暨管理學院、財團法人一貫道天皇基金會一貫道天皇學院、台神學校財團法人台灣神學研究學院、一貫道崇德學院、台灣基督長老教會南神神學院、朝陽科技大學、大華學校財團法人大華科技大學、崑山科技大學、南臺學校財團法人南臺科技大學、嘉藥學校財團法人嘉南藥理大學、樹德科技大學、台南家專學校財團法人台南應用科技大學、弘光科技大學、明新學校財團法人明新科技大學、輔英科技大學、景文科技大學、龍華科技大學、黎明技術學院、中州學校財團法人中州科技大學、東南科技大學、城市學校財團法人臺北城市科技大學、南開科技大學、宏國學校財團法人宏國德霖科技大學、建國科技大學、明志科技大學、吳鳳學校財團法人吳鳳科技大學、正修學校財團法人正修科技大學、華夏學校財團法人華夏科技大學、健行學校財團法人健行科技大學、修平學校財團法人修平科技大學、聖約翰科技大學、南榮學校財團法人南榮科技大學、亞東技術學院、南亞科技學校財團法人南亞技術學院、東方學校財團法人東方設計大學、和春技術學院、大漢技術學院、高苑科技大學、蘭陽技術學院、中國科技大學、遠東科技大學、萬能學校財團法人萬能科技大學、中華學校財團法人中華科技大學、崇右學校財團法人崇右影藝科技大學、大同技術學院、僑光科技大學、嶺東科技大學、致理學校財團法人致理科技大學、醒吾學校財團法人醒吾科技大學、德明財經科技大學、臺灣觀光學院、中臺科技大學、光宇學校財團法人元培醫事科技大學、中華醫事科技大學、大仁科技大學、經國管理暨健康學院、美和學校財團法人美和科技大學、長庚學校財團法人長庚科技大學、慈濟學校財團法人慈濟科技大學、台北海洋學校財團法人台北海洋科技大學、文藻學校財團法人文藻外語大學、環球學校財團法人環球科技大學、廣亞學校財團法人育達科技大學、育英醫護管理專科學校、敏惠醫護管理專科學校、聖母醫護管理專科學校、新生醫護管理專科學校、崇仁醫護管理專科學校、仁德醫護管理專科學校、馬偕學校財團法人馬偕醫護管理專科學校、慈惠醫護管理專科學校、樹人醫護管理專科學校、耕莘健康管理專科學校、東莞台商子弟學校、華東臺商子女學校、上海台商子女學校、越南胡志明市臺灣學校、印尼泗水臺灣學校、印尼雅加達臺灣學校、二信學校財團法人基隆市二信高級中學、高雄市私立正義高級中學、新竹市世界高級中學、正德學校財團法人彰化縣正德高級中學、嘉義市立仁高級中學、新竹縣仰德高級中學、雲林縣私立永年高級中學、至善學校財團法人桃園市至善高級中等學校、新竹縣私立忠信高級中學、臺中市明台高級中學、桃園育達學校財團法人桃園市育達高級中等學校、臺中市私立立人高級中學、臺中市私立致用高級中學、啟英學校財團法人桃園市啟英高級中等學校、屏榮學校財團法人屏東縣屏榮高級中學、天主教光仁學校財團法人新北市光仁高級中學、清華學校財團法人桃園市清華高級中等學校、新竹縣私立東泰高級中學、光啟學校財團法人桃園市光啟高級中等學校、臺中市私立新民高級中學、新興學校財團法人桃園市新興高級中等學校、臺中市私立僑泰高級中學、臺中市私立慈明高級中學、臺南光華學校財團法人臺南市光華高級中學、臺中市

私立嶺東高級中學、新竹市私立光復高級中學、臺灣大華學校財團法人桃園市私立大華高級中等學校、時雨學校財團法人新北市私立時雨高級中學、財團法人東海大學附屬高級中等學校、嘉義縣私立同濟高級中學、宜蘭縣私立慧燈高級中學、臺中市華盛頓高級中學、義峰學校財團法人雲林縣義峰高級中學、常春藤學校財團法人臺中市常春藤高級中學、新北市私立竹林高級中學、南投縣私立五育高級中學、康橋學校財團法人新北市康橋高級中學、葳格學校財團法人臺中市葳格高級中學、慈濟學校財團法人慈濟大學附屬高級中學、財團法人高雄市私立義大國際高級中學、苗栗縣私立大成高級中學、苗栗縣私立君毅高級中學、維多利亞學校財團法人雲林縣維多利亞實驗高級中學、福智學校財團法人雲林縣福智高級中等學校、南投縣私立三育高級中學、嘉義市私立宏仁女子高級中學、南投縣私立弘明實驗高級中學、慈濟學校財團法人臺南市私立慈濟高級中學、南投縣私立普台高級中學、嘉義縣私立協同高級中學、宜寧學校財團法人臺中市宜寧高級中學、雲林縣私立巨人高級中學、治平學校財團法人桃園市治平高級中等學校、臺南市私立明達高級中學、臺中市私立明道高級中學、未來學校財團法人臺東縣育仁高級中等學校、臺中市私立大明高級中學、東海中學學校財團法人新北市東海高級中學、臺中市私立玉山高級中學、金陵學校財團法人新北市金陵女子高級中學、臺南市私立長榮高級中學、臺南市私立長榮女子高級中學、臺中市青年高級中學、南山學校財團法人新北市南山高級中學、臺南市私立南光高級中學、苗栗縣私立建臺高級中學、中華中學學校財團法人新北市中華高級中學、剛恆毅學校財團法人新北市天主教恆毅高級中學、泉僑學校財團法人桃園市漢英高級中等學校、屏東縣私立美和高級中學、新北市私立徐匯高級中學、天主教振聲學校財團法人桃園市振聲高級中等學校、花蓮縣私立海星高級中學、鄭義燕學校財團法人新北市私立格致高級中等學校、臺南市私立崑山高級中學、財團法人新北市私立及人高級中學、天主教崇光學校財團法人新北市崇光女子高級中學、崇義學校財團法人新北市崇義高級中學、台灣基督長老教會淡江學校財團法人新北市私立淡江高級中學、陸興學校財團法人屏東縣陸興高級中學、復旦學校財團法人桃園市復旦高級中等學校、臺南市私立港明高級中學、佛光山學校財團法人高雄市普門高級中學、新竹縣私立義民高級中學、雲林縣私立文生高級中學、輔仁大學學校財團法人基隆市輔大聖心高級中學、新北市私立聖心女子高級中學、天主教聖功學校財團法人臺南市天主教聖功女子高級中學、興國學校財團法人臺南市興國高級中學、嘉義市私立興華高級中學、嘉義市私立嘉華高級中學、嘉陽學校財團法人臺中市嘉陽高級中學、彰化縣私立精誠高級中學、嘉義市私立輔仁高級中學、臺南市私立鳳和高級中學、彰化縣私立文興高級中學、臺南市德光高級中學、新光學校財團法人高雄市新光高級中學、新竹市私立磐石高級中學、方濟會學校財團法人臺南市黎明高級中學、臺中市私立曉明女子高級中學、臺中市私立衛道高級中學、財團法人新北市私立醒吾高級中學、新竹市私立曙光女子高級中學、臺南市私立瀛海高級中學、辭修學校財團法人新北市私立辭修高級中學、四維學校財團法人花蓮縣四維高級中學、臺中市私立弘文高級中學、臺南市私立新榮高級中學、嘉義市私立仁義高級中學、中道學校財團法人宜蘭縣中道高級中學、明德學校財團法人臺中市明德高級中學、揚子學校財團法人雲林縣揚子高級中等學校、大興學校財團法人桃園市大興高級中等學校、雲林縣私立正心高級中學、六和學校財團法人桃園市六和高级中等學校、臺南市六信高級中學、臺北市私立大同高級中學、臺北市私立金甌女子高級中學、臺北市私立泰北高級中學、臺北市私立強恕高級中學、臺北市私立景文高級中學、華興學校財團法人臺北市私立華興高級中等學校、臺北市私立達人女子高級中學、臺北市私立滬江高級中學、臺北市私立衛理女子高級中學、臺北市私立大誠高級中學、臺北市私立靜修女子高級中學、臺北市私立薇閣高級中學、臺北市私立南華高級中學職業進修學



訂

線



校、幼華學校財團法人臺北市幼華高級中等學校、臺北市私立文德女子高級中
學、臺北市私立復興實驗高級中學、臺北市私立方濟高級中學、臺北市私立再興
高級中學、臺北市私立延平高級中學、臺北市私立志仁高級中學職業進修學校、
臺北市私立東山高級中學、天主教明誠學校財團法人高雄市明誠高級中學、高雄
市私立復華高級中學、天主教道明學校財團法人高雄市道明高級中學、高雄市私
立大榮高級中學、立志學校財團法人高雄市立志高級中學、裕德學校財團法人新
北市私立裕德高級中等學校、均一學校財團法人臺東縣均一國際教育實驗高級中
等學校、臺北市私立奎山實驗高級中學、龍騰學校財團法人新北市林口康橋國際
高級中學、韻鏗學校財團法人臺北市協和祐德高級中等學校、靜心學校財團法人
臺北市私立靜心高級中等學校、方曙學校財團法人桃園市方曙商工高級中等學
校、屏東縣私立日新高級工商職業學校、永平學校財團法人桃園市私立永平工商
高級中等學校、光華學校財團法人臺中市光華高級工業職業學校、新北市私立光
華高級商業職業進修學校、光隆學校財團法人基隆市光隆高級家事商業職業學
校、南投縣私立同德家事商業職業學校、屏東縣私立民生高級家事商業職業學
校、桃園縣私立成功高級工商職業學校、臺南市亞洲高級餐旅職業學校、嘉義縣
私立協志高級工商職業學校、新北市私立莊敬高級工業家事職業學校、苗栗縣私
立育民高級工業家事職業學校、臺南市私立育德工業家事職業學校、嘉義市私
立東吳高級工業家事職業學校、弘德學校財團法人嘉義縣弘德高級工商職業學
校、臺南市私立南英高級商工職業學校、新北市私立南強高級工商職業學校、能仁學
校財團法人新北市能仁高級家事商業職業學校、高雄縣私立高英高級工商職業學
校、高雄縣私立高苑高級工商職業學校、基隆市私立培德高級工業家事職業學
校、清傳學校財團法人新北市清傳高級商業職業學校、陽明學校財團法人臺南市
陽明高級工商職業學校、智光學校財團法人新北市智光高級商工職業學校、華德
學校財團法人高雄市華德高級工業家事職業學校、新北市私立開明高級工業商業
職業學校、嘉義縣私立萬能高級工商職業學校、彰化縣私立達德高級商工職業學
校、臺南市私立慈幼高級工商職業學校、高雄縣私立旗美高級商工職業學校、穀
保學校財團法人新北市穀保高級家事商業職業學校、苗栗縣私立賢德高級工商職
業學校、彰化縣私立大慶高級商工職業學校、新北市私立樹人高級家事商業職業
學校、新北市私立豫章高級工商職業學校、苗栗縣私立龍德家事商業職業學校、
財團法人新北市私立復興高級商工職業學校、雲林縣私立大成高級商工職業學
校、雲林縣私立大德工業商業職業學校、中山學校財團法人高雄市中山高級工商
職業學校、苗栗縣私立中興高級商工職業學校、新北市私立中華商業海事職業學
校、上騰學校財團法人花蓮縣上騰高級工商職業學校、新竹縣私立內思高級工業
職業學校、臺東縣私立公東高級工業職業學校、臺北市私立開平餐飲職業學校、
臺北市私立育達高級商業家事職業學校、臺北市私立東方高級工商職業學校、臺
北市私立喬治高級工商職業學校、臺北市私立惇敘高級工商職業學校、臺北市私
立華岡藝術學校、臺北市私立開南高級商工職業學校、臺北市私立稻江高級商業
職業學校、臺北市私立稻江高級護理家事職業學校、高雄市私立中華高級藝術職
業學校、高雄市私立樹德高級家事商業職業學校、國際學校財團法人高雄市國際
商工高級中等學校、高雄市私立三信高級家事商業職業學校、高雄市私立高鳳高
級工業家事職業學校、新北市私立及人國民小學、新北市私立育才國民小學、臺
中市私立育仁國民小學、臺南市私立寶仁國民小學、新竹縣私立上智國民小學、
花蓮縣私立海星國民小學、新竹市私立曙光國民小學、新北市私立聖心國民小
學、新北市私立竹林國民小學、雲林縣私立維多利亞國民小學、臺中市私立華盛
頓國民小學、福智學校財團法人雲林縣福智國民小學、財團法人桃園市私立福祿
貝爾國民小學、南投縣私立普台國民小學、南投縣私立均頭國民中學、臺中市私
立慎齋國民小學、台中市私立明道普霖斯頓國民小學、新竹縣私立康乃蘭國民中



小學、財團法人桃園市民營諾瓦國民小學、有得學校財團法人桃園市有得國民中小學、麗喆學校財團法人臺中市麗喆國民中小學、康萊爾學校財團法人桃園市康萊爾國民中小學、臺北市私立再興國民小學、臺北市私立薇閣國民小學、臺北市私立光仁國民小學、臺北市私立新民國民小學、臺北市私立中山國民小學、臺北市私立立人國際國民中小學、康橋學校財團法人新竹市康橋國民中小學、高鳳學校財團法人屏東縣崇華國民小學、臺中市私立惠明盲校、高鳳學校財團法人屏東縣崇華國民中學、雲林縣私立福智實驗國中、雲林縣私立福智實驗國小

副本：教育部



裝

訂

線





當**退休理財**遇上**新冠肺炎**

關鍵四問

讓危機變轉機！

2020年4月



新冠肺炎疫情輪番肆虐全球，一下打亂投資人退休理財的步伐，在疫情前景不明的前提下，私校教職員應該如何因應，才能在退休理財這場長期戰役中有效防疫？



關鍵一問

問：我還沒符合退休資格，但市場下跌讓我很擔心，不知道會不會影響我的退休金？

答：不用擔心！

私校教職員在未達退休資格前，都屬於累積基金單位數的階段，單位數累積越多，對退休越有利。

在累積退休年資的過程中，若無撫卹、離職、資遣事件，帳上的基金單位數都不會贖回出場，所以淨值下跌只是紙上富貴的減損，並不會有真正的損失實現。



關鍵二問

問：現在淨值偏低，對於我的退休理財有幫助嗎？
我可以怎麼做呢？

答：由於私校退撫儲金以長時間定期定額的方式累積教職員基金單位數，在遇到淨值偏低時，便可購入更多單位數，有助於累積單位數，對退休理財是加分的喔！

可運用私校退撫條例提供的「增額提撥」機制，增加自己每月提撥的金額，在淨值偏低的時候，投入較多金額、購入較多單位數。





關鍵三問

問：我今年要申請退休，此時淨值偏低會讓我少領退休金，我可以怎麼做呢？

- 答：① 若是保守型投資標的組合不必擔心，仍受二年定期存款利率保障。
- ② 自109年1月1日起，辦理退休或資遣的教職員，可以選擇分期請領(延後請領)，不需要在淨值偏低時強迫贖回，可選擇保留基金單位數，待景氣回轉、績效反彈後再自行贖回。



關鍵四問

問：我已經領退休金，想要繼續運用私校退撫儲金會的專業及低成本的線上專屬平臺進行投資，我也將資金回存至指定帳戶，但現在遇到疫情擾亂投資市場，我可以怎麼做呢？

答：由於本波跌勢又快又猛前所未見，股市、債市同步受到非理性賣壓的衝擊，此時資金回存準備再投資的教職員需避免單筆投入，改採分批投入的方式把資金分成數筆，在不同時點分別投入，適時分散投資風險。



詳細資訊

- ① 增額提撥、分期請領、延後請領、資金回存
網頁 <http://www1.t-service.org.tw/detail/news/30080>
- ② 洽詢各校人事室
- ③ 致電本會業務組、財務組諮詢
電話：(02)2396-2880

