

臺北市私立復興實驗高級中學

私校退撫儲金增額提撥說明

人事室 製作

何謂增額提撥？

- **保障退休生活**

藉由穩健之投資操作提高資金運用效率，且透過信託財產之安全性，鼓勵教職員長期儲蓄，保障教職員未來退休後生活。

- **自願提撥無負擔**

「增額提撥」乃學校斟酌財務狀況及發展重點，為教職員增加提撥退撫儲金，教職員同仁可依**個人意願**配合提撥。

增額提撥的宗旨

- **福利 + 儲蓄**

增額提撥是一項「福利」 + 「儲蓄」的退休金制度。

- **福利**

學校為同仁退休而額外提撥的一項新增福利。

- **儲蓄**

參加的教職員從其薪資中按月提撥扣款，也是一項儲蓄。

法源依據及適用對象

● 法源依據

依據私校退撫條例第9條第1項規定：「私立學校得斟酌其財務狀況及學校發展重點，為其教職員增加提撥退休、撫卹、離職及資遣給與準備金，教職員如有配合相對提撥之準備金，其金額在不超過前條第四項第一款規定撥繳額度內者，亦不計入提撥年度薪資所得課稅」。

● 法定提撥金

本俸 * 2 * 12% * 35% (此額度內免稅)

● 適用對象

為本校編制內有給並參加私校退撫會之專任人員

- 編制內專任教師
- 編制內專任職員(不含工友)

增額提撥對教職員的好處

- **稅賦減免**

金額在不超過法定撥繳額度內者，享有稅賦減免之優惠，亦不計入提撥年度薪資所得課稅。

- **強迫儲蓄**

使教職員於年輕時多儲蓄，退休時可有多一筆收入。

- **穩健投資**

做為投資理財之工具 - 享受定期定額長期投資時間複利之好處。

本校增額提撥之規定

- **填寫同意書**

「**首次辦理**」、「**調整金額**」、「**終止提撥**」均應填寫本校個人增額提撥同意書。

- **申請時間**

每年**6月20日前**向人事室提出加入、退出或調整金額之申請，並於**8月生效**，其餘時間皆不予受理，惟新進人員不在此限。

- **扣繳方式**

教職員之增額提撥金**每月自薪資中扣除**。繳交私校退撫儲金管委會，由該會以信託方式存放於受託金融機構(中國信託)，並以個人分立帳戶方式管理。