私校退撫儲金 3專家教投資新局

學校要聞

【記者張凱萁淡水校園報導】人力資源處於2日在驚聲國際廳舉辦「自主投資及增額提撥宣導說明會」，逾60位教職員工共襄盛舉。人資長莊希豐於開場時表示，「本校為提升教職員退休福利，進而辦理私校退撫等項目，此說明會以利教職員了解自主投資及增額提撥內容，希望能對教職員有所助益。」

會中邀請富蘭克林投顧副總經理邱良弼、私校退撫儲金會財務組組長李美華，及中信銀經理白鈺萍，依私校退撫儲金增額提撥辦法的相關內容進行說明及建議。

邱良弼以「自主投資與投資理財」為題，認為投資是由儲蓄能力、投資報酬率及時間的三方配合，並建議10年內退休者選擇保守型、10至15年退休者選擇穩健型、15年以上則可選擇積極型，再加上風險因素考量來選擇最適合個人的投資組合。

李美華說明「增額提撥」是結合儲蓄及福利的退休金制度，讓教職員享有校方額外提撥的退休金，且提示在法定撥繳額度內的賦稅享有減免優惠。

白鈺萍講解中國信託私校退撫新制的網頁操作，除說明投資、查詢、提問等功能選單，她提醒首次登入的教職員工需完成風險屬性評估、並寄回才可接續操作。

行副室組員賴玉枝表示，「原對於此項選擇與內容不是很了解，會後對於增額提撥及自主投資等實務知識更加了解。」