

公務人員退休撫卹基金管理局 書函

地址：台北市文山區試院路1號
聯絡人：詳見公教個人專戶制專區
聯絡電話：詳見公教個人專戶制專區
電子信箱：savings@mail.fund.gov.tw
傳真：(02)82367532

受文者：臺中市議會人事室

發文日期：中華民國113年1月2日
發文字號：台管儲一字第1131768101號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：

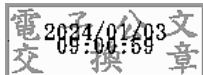
主旨：請惠予協助推廣分享「個人專戶」及「自主投資」短片、摺頁DM及海報等宣導品，請查照並轉知所屬機關學校配合辦理。

說明：

- 一、因應112年7月1日個人專戶退撫儲金退休制度施行，本局製作旨揭宣導品，以利全國各機關學校人事及新進參加儲金等相關人員，熟悉公教個人專戶制之繳納作業及自願增加提繳相關規定，並就參加儲金人員自主投資業務推展，宣導投資理財觀念。
- 二、本局近日已委託廠商寄送摺頁DM等宣導品至全國各機關學校；如有不足，歡迎至本局全球資訊網（網址：<https://www.fund.gov.tw>）「最新消息」，或公教個人專戶制專區之「影音專區」及「儲金簡介」項下，自行線上參考或下載電子檔案運用。

正本：中央及地方各主管機關人事機構

副本：



臺中市議會



人事室

113000030

✓ 個人專戶

✓ 增加提繳

✓ 自主投資

✓ 個人對帳單

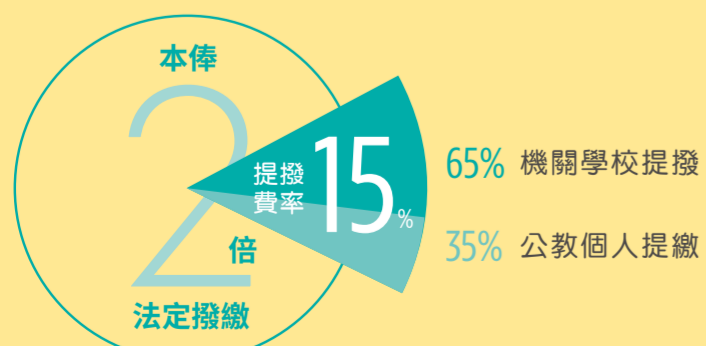
112% 公教人員 個人專戶制

 **退撫儲金** [LOGIN](#)



個人專戶

按月撥繳退休有保障



增加提繳

複利增值節稅效果好



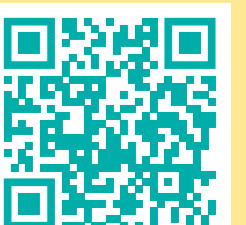
自主投資

聰明理財投組自由選



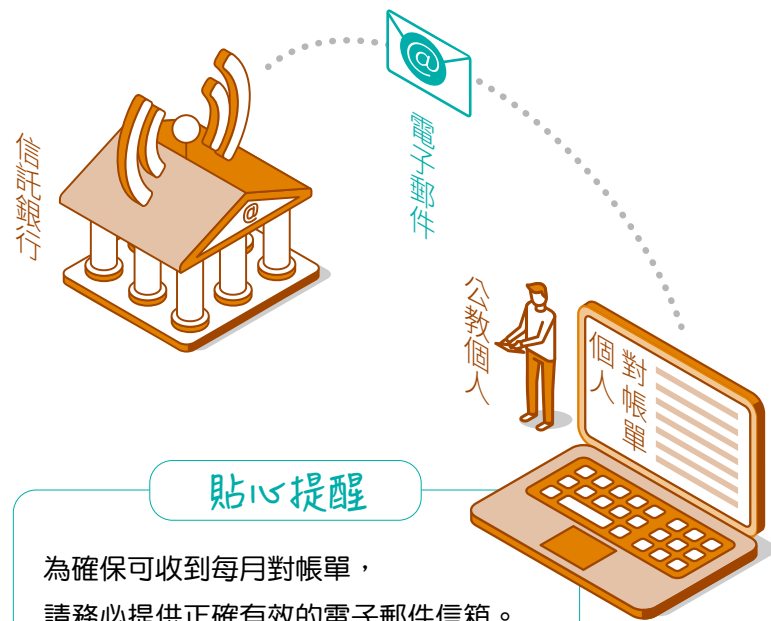
個人對帳單

投資成果餘額即時瞭



個人對帳單

個人專戶之帳戶價值與投資概況，
信託銀行每月透過電子郵件
寄發個人對帳單以供查閱。



想進一步了解公教個人專戶相關訊息
請上 www.fund.gov.tw 「公教個人專戶制專區」查詢

 公務人員退休撫卹基金管理局
Bureau of Public Service Pension Fund

[首頁](#) > [公教個人專戶制專區](#)



公教個人專戶制
宣導影片



更多詳情請參考
公教個人專戶制專區

公教人員

 個人專戶制 

退撫儲金

- 個人專戶
- 增加提繳
- 自主投資
- 個人對帳單

個人專戶

自 112 年 7 月 1 日以後，初任公務人員或公立學校教職員適用個人專戶制退撫制度，由機關學校及公教人員共同撥繳退撫儲金存入個人專戶。

機關學校報送新進人員相關基本資料給基金管理局，並由基金管理局委託的信託銀行為新進人員設立個人專戶。



112 7/1 公教人員 個人專戶制

退撫儲金



退撫儲金撥繳比例 計算方法

65% 機關學校提撥

35% 公教個人提繳

提撥費率為本(年功)俸(薪)額兩倍的 15%

案例

以 112 年 7 月 1 日初任公務人員 385 俸點及教育人員 245 薪點為例(依 111 年 1 月 1 日生效之全國軍公教人員待遇支給標準)

法定撥繳總額為本俸兩倍乘以提撥費率，即 $27,270 \times 2 \times 15\% = 8,181$ 元。

機關學校提撥金額為法定撥繳總額的 65%，即 $8,181 \times 65\% = 5,318$ 元。

公教個人提繳金額為法定撥繳總額的 35%，即 $8,181 \times 35\% = 2,863$ 元。

增加提繳

累積儲蓄的複利效果

公教人員可以自願增加提繳，最高上限是本(年功)俸(薪)額兩倍的 5.25%。換言之，除了法定撥繳外，每個月可以再多存一些金額，持續增加個人專戶累積金額，加上複利效果，以強化退休生活保障。



享有稅賦優惠

公教人員法定個人提繳及自願增加提繳退撫儲金費用，均免併入提繳當年度薪資所得課稅。

個人提繳費用都享有稅賦優惠

$$\begin{array}{l} \text{法定個人提繳} \\ \text{本俸兩倍} \\ \times 15\% \times 35\% \end{array} + \begin{array}{l} \text{自願增加提繳} \\ \text{本俸兩倍} \\ \times 5.25\% \end{array} = \begin{array}{l} \text{免併入} \\ \text{提繳當年度} \\ \text{薪資收入扣稅} \end{array}$$

如何申請或變更增加提繳

公教人員可向服務機關學校在每月 10 號前提出申請或變更，填寫提繳比例及金額並親簽，下個月起即生效。

案例

以 112 年 7 月 1 日初任公務人員 385 俸點及教育人員 245 薪點為例(依 111 年 1 月 1 日生效之全國軍公教人員待遇支給標準)

自願增加提繳上限為本俸兩倍乘以 5.25%，即 $27,270 \times 2 \times 5.25\% = 2,863$ 元。

自主投資

基金管理局規劃於 114 年 1 月 1 日起開辦公教人員自主投資，將委託專業投資顧問公司設計不同收益、風險之投資標的組合，提供公教人員自行選擇。

規劃提供「保守型」、「穩健型」、「積極型」及「人生週期型」等 4 種投資組合。

公教人員在自主投資平台完成風險屬性評估後，可依評估結果於平台上選擇適合自己風險屬性範圍之投資組合，未選擇者，將以按照不同年齡階段配置的「人生週期型」為預設投資組合。



每月 10 日前可在自主投資平台重新選擇投資組合。

現有庫存部位的投資組合，也可選擇全部或部分轉換其他投資組合，每年有兩次免轉換手續費優惠。

風險程度最低之保守型投資組合，適用最低收益保障(不低於銀行二年期定期存款利率)。