

私校退撫儲金 增額提撥

人資室整理

什麼是增額提撥？

是除了法定提撥額度外
自己再額外增加一定金額至退撫儲金之提撥制度

以支薪330元為例	法定提撥	每月增額提撥5000元	
	2634元 免稅	2634元 和法定提撥一致 免稅	2366元 應稅
依「私立學校教職員學校及政府每月提撥儲金費用表」	★金額可自訂(但不得超過每月薪資淨額) ★一個學期僅能更改一次		

申請流程

中國醫藥大學教職員退撫儲金個人增額提撥申請(變更、終止)表

(新進教職員不申請增額提撥退撫儲金者,本表免填)

增額提撥項目	<input checked="" type="checkbox"/> 申請提撥 <input type="checkbox"/> 變更提撥金額 <input type="checkbox"/> 終止提撥(*欄位毋須填寫)		
申請日期	中華民國 109 年 2 月 4 日		
申請人	○○○	身分證字號	A○○○○○○○○
職稱	助理教授	單位	醫學系
*申請增額提撥金額 (擇一勾選)	<input type="checkbox"/> 與「退撫儲金個人法定提撥金額」相同。(不計入薪資所得課稅) [每月退撫儲金個人法定提撥金額 = 本(年功)薪 2×12%×35%] <input checked="" type="checkbox"/> 自訂提撥金額,每月提撥新台幣 <u>五</u> 千元整。(低於個人法定提撥額時,不計入薪資所得課稅,超過部分仍須計入薪資所得課稅)		
法令依據及注意事項:			
1. 依據「私立學校教職員增額提撥金作業要點」辦理,教職員得依個人意願參加增額提撥,亦可不提撥。 2. 本校教職員向人力資源室提出申請/變更/終止自願增額提撥退撫儲金,須於每月 25 日前提出,俾便於次月 1 日生效,否則遞延 1 個月生效。但新進人員不在此限。每學期僅能更改一次。 3. 教職員負擔之增額提撥金每月自薪資扣除,留職停薪期間,學校及個人增額提撥金應依法定提撥金方式暫停提繳。 4. 增額提撥金之運用,比照儲金自主投資方式,以信託方式存放於受託金融機構「個人增額提撥退撫儲金專戶」,專戶內之增額提撥金運用結果,由教職員自負盈虧,不得享有當地銀行二年定期存款利率之最低收益保證。 5. 辦理增額提撥運用業務所產生之信託管理費、匯費等相關費用,由個人增額提撥退撫儲金專戶內扣收。 6. 增額提撥金之領取,依「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」之規定辦理。			
本人確認以上各欄位均據實填寫,並已詳閱及知悉「中國醫藥大學增額提撥金辦法」相關規定,並同意遵守。			
申請人(親筆簽名): ○○○			
本申請書收件日期為 年 月 日,生效日為 年 月 日。			
經辦人員:			

填寫提撥項目與個人資料

填寫想要增加提撥的額度

請親筆簽名

由人資室填寫

備註:本表填寫後送人資室辦理。



申請書下載: 人資室網頁 → 退撫儲金專區 → 序號11 「退撫儲金個人增額提撥申請(變更、終止)表

注意事項

- 增額提撥金以信託方式存放於受託金融機構之「個人增額提撥退撫儲金專戶」，**可自主投資**運用(中國信託自主投資平台)。
- 投資組合僅有保守型、穩健型、積極型，**無人生週期型**，不受私校退撫儲金預設投資組合規範所影響。
- 教職員**自負盈虧**，選擇任何類型**均無**當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證。
- 離職時：

類別	退休	資遣	離職	撫卹
結清帳戶說明	可自行決定是否分期請領		需同時結清帳戶	