

# 公務人員個人專戶制退撫儲金收支管理運用辦法草案總說明

公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法（以下簡稱本法）業經總統以一百十二年一月十一日華總一義字第一一二〇〇〇〇一五三一號令制定公布，並於一百十二年七月一日施行。依本法第十一條第一項規定，公務人員退撫儲金及公務人員個人退休金專戶之收支、管理、運用、餘絀分配及委託經營與經費等相關事項之辦法，由公務人員退休撫卹基金管理機關（以下簡稱本機關）擬訂，報請銓敘部核定。為落實本法規定及實務作業需要，爰擬具「公務人員個人專戶制退撫儲金收支管理運用辦法」（以下簡稱本辦法）草案。

本辦法共計十一條，其要點如下：

- 一、本辦法訂定之法律授權依據。（草案第一條）
- 二、退撫儲金之收入來源。（草案第二條）
- 三、規範退撫儲金提繳方式及期限、資料異動、錯誤更正及退還等事宜。（草案第三條）
- 四、規範溢撥繳本息計算、未發給及已發給退撫儲金之退還方式。（草案第四條）
- 五、規範公務人員申請個人自願增加提繳及補（撥）繳費用，應向服務機關學校提出申請；其申請書表格式及作業程序由本機關訂定。（草案第五條）
- 六、退撫儲金之支給範圍。（草案第六條）
- 七、規範退休公務人員可領取金額、給付方式、變更申請及帳戶管理。（草案第七條）
- 八、退撫儲金運用範圍。（草案第八條）
- 九、規範受託金融機構應按月報送資料及本機關報監理會備查，並定期公布。（草案第九條）
- 十、退撫儲金預算、決算之規範。（草案第十條）
- 十一、本辦法之施行日期。（草案第十一條）

# 公務人員個人專戶制退撫儲金收支管理運用辦法草案

條文	說明
第一條 本辦法依公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法（以下簡稱本法）第十一條第一項規定訂定之。	本條規定本辦法訂定之法律授權依據。
<p>第二條 退撫儲金之來源如下：</p> <p>一、各級政府依法提撥之費用。</p> <p>二、本法第三條所定適用對象（以下簡稱公務人員），依法提繳、補提繳及自願增加提繳之費用。</p> <p>三、退撫儲金之孳息收入及其運用之收益。</p> <p>四、國庫撥交款項。</p> <p>五、其他有關收入。</p>	<p>一、本條規定退撫儲金之收入來源，包含政府提撥及個人提繳、個人自願增加提繳、參加儲金人員具義務役年資、停職者復職或依其他法令得申請補撥繳、儲金運用收益及孳息、國庫撥交款項及其他有關收入等項目。</p> <p>二、第一款包含各級政府按月提撥之百分六十五退撫儲金費用、因公傷病命令退休公務人員實際撥繳退撫儲金年資不足擬制年資之政府全額負擔退撫儲金費用、因公撫卹人員撥繳退撫儲金年資不足擬制年資之政府全額負擔退撫儲金費用、依法加發基數及公務人員依法申請由服務機關學校負擔提撥之退撫儲金費用等。</p> <p>三、第二款包含公務人員按月提繳之百分之三十五之退撫儲金費用、借調人員於留職停薪期間自願增加提繳之費用、公務人員依法申請由個人負擔提繳之退撫儲金費用、育嬰留職停薪期間選擇全額負擔並繼續提繳之費用及自願增加提繳部分。</p> <p>四、相關條文及立法體例 （一）公務人員退休撫卹基金管理條例第三條 本基金之來源如下： 一、各級政府依法撥繳之費用。 二、公務人員及第一條第二項所定人員依法自繳之費用。 三、本基金之孳息收入及其運用之收益。 四、經政府核定撥交之補助款項。</p>

條文	說明
	<p>五、其他有關收入。</p> <p>前項第一款各級政府依法撥繳之費用，應按年編列預算直接撥繳本基金。第二款所定人員依法自繳之費用，應由各服務機關按月彙繳本基金。</p> <p>(二)學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管理運用辦法(以下簡稱私校收支管理運用辦法)第二條第一項</p> <p>學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金(以下簡稱退撫儲金)之來源如下：</p> <p>一、私立學校依本條例第八條第一項規定提繳金額之三分之二。</p> <p>二、私立學校依本條例第八條第三項規定繳納之滯納金。</p> <p>三、私立學校教職員、私立學校及學校主管機關依本條例第八條第四項規定，按教職員本(年功)薪加一倍百分之十二之費率，依比率共同撥繳至個人退撫儲金專戶之款項。</p> <p>四、私立學校依本條例第九條第一項規定為教職員增加提撥之退休、撫卹、離職、資遣準備金及教職員配合相對提撥之準備金。</p> <p>五、孳息及運用收益。</p> <p>六、學校主管機關之補助款及國庫撥交之款項。</p> <p>(三)勞工保險基金管理及運用辦法第三條</p> <p>本基金之來源如下：</p> <p>一、創立時政府一次撥付之金</p>

條文	說明
	<p>額。</p> <p>二、保險費及其孳息之收入與保險給付支出之結餘。</p> <p>三、保險費滯納金。</p> <p>四、基金運用之收益。</p> <p>五、其他經核定之收入。</p> <p>(四)公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法(以下簡稱本法)第六十四條</p> <p>退撫基金管理機關為辦理與本法有關之各項業務所需經費,以及本法所定個人專戶運用收益,未達以當地銀行二年期定期存款利率計算之收益應由國庫補足之數額所需經費,均應由政府編列預算支應。</p>
<p>第三條 服務機關學校應於公務人員退休撫卹基金管理機關(以下簡稱本機關)指定之網路平臺登錄參加退撫儲金之公務人員名冊,並於每月發薪日代扣公務人員依法提繳及自願增加提繳之退撫儲金後,連同政府提撥費用,於當月十日前彙繳至本機關委託之金融機構,如遇例假日順延之。</p> <p>新進及調任人員到職當月應撥繳之退撫儲金,由服務機關學校於次月一併撥繳。</p> <p>參加退撫儲金之公務人員變更個人基本資料及自願增加提繳等異動,服務機關學校應於本機關指定之網路平臺辦理資料變更作業。</p> <p>服務機關學校未依第一項規定按月撥繳、未足額撥繳或溢繳之金額,應併入次月辦理更正。</p> <p>依第一項規定撥繳退撫儲金後,發現參加退撫儲金之公務人員有不符合本法所定資格者,由本機關就該人員與政府共同撥繳之費用本息,退還撥繳之服務機關學校,其提繳及自願增加提繳部分由服務機關學校退還公務人員。</p>	<p>一、本條規定退撫儲金提繳方式及期限、資料異動及更正、不符規定提繳者之退還等事宜。</p> <p>二、鑑於公教人員初任、轉調等異動,涉及年資採計及退休權益,爰於第一項規定服務機關學校應依規定繳納。又為避免服務機關學校延誤繳納退撫儲金,爰訂定應於每月十日前彙繳至退撫基金管理機關(以下簡稱本機關)委託之金融機構。</p> <p>三、第二項明定服務機關學校應核實參加退撫儲金人員之資格,並為新進及調任人員撥繳退撫儲金。</p> <p>四、第三項明定服務機關學校應配合辦理參加儲金人員資料變更及增加提繳申請、金額變更及停止等事宜。</p> <p>五、第四項明定服務機關學校若不慎有未按月撥繳、未足額撥繳或溢繳,服務機關學校於發現錯誤時應於次月辦理更正。</p> <p>六、第五項明定不符規定參加退撫儲金者,就該人員與政府共同撥繳之費用本息,應由本機關辦理退還。</p> <p>七、相關條文及立法體例</p> <p>(一)公務人員退休撫卹基金管理條</p>

條文	說明
	<p>例施行細則</p> <p>第八條 各機關公立學校軍事單位，應填送參加本基金人員名冊通知基金管理會登錄。如有不符規定參加本基金者，應由基金管理會將原繳之費用，無息退還其繳款機關。</p> <p>各機關公立學校軍事單位參加本基金人員資料如有異動，應即填送異動通知單通知基金管理會辦理變更登記。</p> <p>第九條 各級政府依法撥繳之費用，應由各級政府或服務機關於每月發薪時直接撥繳基金管理會委託辦理之金融機構；參加本基金人員依法自繳之費用應由服務機關公立學校軍事單位於每月發薪時代扣彙繳基金管理會委託代收之金融機構。</p> <p>第十一條 各機關公立學校軍事單位新進及調任人員，其到職當月應繳付之基金費用，併入次月繳納。</p> <p>第十三條第一項 各機關公立學校軍事單位應按月撥繳之基金費用，於當月十日前彙繳基金管理會委託辦理之金融機構，如遇星期日及例假順延之。逾期未繳，致參加本基金人員或其遺族權益受損時，由服務機關學校軍事單位負責。</p> <p>(二)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施行細則第九條</p> <p>教職員依本條例第八條第四項第一款規定每月應撥繳款項，由學校於發薪時代扣。</p> <p>前項教職員屬新進或調任者，其到職當月應撥繳款項，依任職日數之比率計算。</p>

條文	說明
	<p>教職員撥繳退撫儲金後，經發現不符合本條例所定資格者，儲金管理會應將教職員、私立學校、學校儲金準備專戶及學校主管機關原撥繳之費用無息退還。</p>
<p>第四條 政府及公務人員撥繳退撫儲金費用存入個人專戶而有溢撥繳情事，如屬部分期間溢撥繳者，該期間盈虧累計之計算，以原溢撥機關發文日前一個月底之個人專戶盈虧累計金額乘以溢撥繳本金占累積撥繳本金比率後之金額。</p> <p>本機關尚未發給公務人員退撫給與者，經結算後之金額，得自個人專戶累積總金額扣抵並繳還原溢撥機關與退還公務人員。自始不符合參加退撫儲金資格者，其個人專戶應即結清並銷戶。</p> <p>本機關已發給公務人員或遺族退撫給與者，由本機關依下列方式辦理繳還原溢撥機關與退還領受人：</p> <p>一、公務人員自始不符合參加退撫儲金資格者，自個人專戶一次扣抵溢撥金額之本息並繳還原溢撥機關後，餘額退還公務人員，該個人專戶並應即結清銷戶。個人專戶已領罄或未能扣還或扣還不足者，其差額應由本機關以書面行政處分命當事人限期返還；屆期未返還者，依法移送行政執行。</p> <p>二、公務人員係部分期間溢撥繳退撫儲金費用者，於支領月退休金人員、遺屬金或撫卹金遺族，應依原計算發給金額繼續定期發給，除逐期沖還公務人員個人溢繳金額之本息外，並將定期發給金額之三分之一扣抵溢撥金額之本息，繳還原溢撥機關至足額清償溢撥金額之本息為止。個人專戶已領罄或未能扣還或扣還不足者，其差額應由本機關以書面行政處分</p>	<p>一、本條明定溢撥繳之本息計算、自始不符合參加儲金者帳戶應結清帳戶、未發給及已發給退撫儲金發生溢撥繳處置等。</p> <p>二、公務人員於初任派代生效日起，本機關即為該員設立公務人員個人退休金專戶(以下簡稱個人專戶)，任職期間皆應撥繳退撫儲金，直到退離時結清個人專戶，依其申請領取各類退撫給與。故第一項規定退還部分期間溢撥繳金額，本機關以原溢撥機關發文日前一個月底之個人專戶盈虧累計金額乘以溢撥繳本金占累積撥繳金額之比例的方式退還本息。</p> <p>三、第二項明定本機關得結算溢撥繳金額，並自該員個人專戶扣抵繳還原溢撥機關與退還公務人員。自始不符合參加退撫儲金資格者，其個人專戶應即結清並銷戶。</p> <p>四、第三項第一款明定自始不符合參加退撫儲金資格者，則應結清該個人專戶並銷戶，若個人專戶已領罄或未能扣還或扣還不足者，其差額應由本機關命當事人或遺族限期返還；屆期未返還者，依法移送行政執行。第二款則明定若已發給公務人員退撫給與，支領月退休人員則於定期發給金額之三分之一扣抵溢撥金額之本息直至清償溢撥金額。個人專戶已領罄或未能扣還或扣還不足者，其差額應由本機關以書面命當事人限期返還；屆期未返還者，依法移送行政執行。</p> <p>五、相關條文及立法體例 (一)本法第二十五條第四項 第一項人員依前條第三項</p>

條文	說明
<p>命當事人或遺族限期返還；屆期未返還者，依法移送行政執行。</p> <p>前項本機關已一次發給或定期發給公務人員退撫給與金額，視同已退還公務人員溢繳金額之本息。</p>	<p>規定所領之半數本（年功）俸（薪）額，由退撫基金管理機關按其每月得領取金額之三分之一，自個人專戶辦理扣還原服務機關，至足額收回為止；未能扣還或扣還不足者，應由原服務機關以書面行政處分命退休公務人員限期返還；屆期未返還者，依法移送行政執行。請領一次退休金或於所定六個月應辦理期限內死亡者，由退撫基金管理機關自個人專戶一次扣還原服務機關。</p> <p>(二)私校收支管理運用辦法第十二條第二項</p> <p>前項收益分配，依退撫儲金當年度損益乘以教職員個人退撫儲金專戶當年度每日結餘金額累計數後，除以退撫儲金當年度每日結餘金額累計數所得金額分配。</p>
<p>第五條 公務人員依本法規定申請自願增加提繳及補(撥)繳退撫儲金，應填具申請書並親自簽名或蓋章，向服務機關學校提出申請，由本機關辦理；上開申請書表格式及作業程序，由本機關訂定，報銓敘部備查。</p>	<p>一、本條規定公務人員個人自願增加提繳及補(撥)繳退撫儲金，應填具申請書並親自簽名或蓋章，由服務機關學校送交本機關辦理，其申請書表格式及作業程序由本機關訂定，報銓敘部備查。</p> <p>二、相關條文及立法體例</p> <p>(一)本法</p> <p>第八條 公務人員初任到職時，退撫基金管理機關應為其設立個人專戶，並由公務人員於任職期間，與政府共同按月撥繳退撫儲金費用及其自願增加提繳費用，存入個人專戶累積本金及孳息，作為依法退休、資遣或撫卹時，給付其本人或遺族退撫給與之儲存準備。</p> <p>第十四條第二項至第四項 公務人員所具下列未曾領取退撫</p>

條文	說明
	<p>給與之任職年資，除本法另有規定外，得於轉任公務人員到職支薪或復職復薪之日起十年內，依其任職年資及等級，對照同期間相同俸級公務人員之繳費標準，由申請人一次全額補提繳退撫儲金費用後，始得併計年資：</p> <p>一、依其他法律規定，得予併計之年資。</p> <p>二、依公務人員留職停薪辦法第四條第一項第四款及第六款規定，辦理留職停薪之年資。</p> <p>公務人員依法停職者，於復職後依公務人員俸給法補發停職期間未發之本（年功）俸（薪）時，應由服務機關及公務人員比照第九條第一項規定之撥繳比率，共同負擔並一次補撥繳其停職期間之退撫儲金費用，存入個人專戶。</p> <p>公務人員具有義務役年資且未併計核給退除給與者，得於初任到職支薪或復職復薪之日起十年內，依銓敘審定之等級，由服務機關與公務人員依第九條第一項規定，共同負擔並一次補撥繳義務役年資之退撫儲金費用，存入個人專戶，始得併計年資；未申請補提繳者，政府對該期間不負任何撥繳責任。</p> <p>(二)公務人員退休資遣撫卹法第十三條第三項</p> <p>公務人員撥（補）繳退撫基金費用本息之標準、期限、申請程序及其他有關事項，由退撫基金管理機關擬訂，報銓敘部核定。</p> <p>(三)公務人員個人專戶制退休資遣</p>



條文	說明
	<p>撫卹法施行細則草案第七條第三項至第五項</p> <p>公務人員依本法第九條第二項規定自願增加提繳退撫儲金費用者，應向服務機關提出申請，由服務機關透過退撫基金管理機關提供之線上作業系統進行申報，並自其薪資中代扣，連同第一項代扣金額，一併彙繳退撫基金管理機關。</p> <p>前項人員得在本法第九條第二項所定自願增加提繳比率範圍內，向服務機關申請變更退撫儲金之自願提繳比率，並自申請之次月起生效。服務機關受理所屬公務人員變更自願提繳比率之申請案後，應即向退撫基金管理機關完成線上變更。</p> <p>第三項人員停止自願增加提繳退撫儲金費用時，應向服務機關提出申請，由服務機關透過退撫基金管理機關提供之線上作業系統，辦理停止自願增加提繳退撫儲金費用作業，並自申請之次月起生效。</p>
<p>第六條 退撫儲金之用途，除依第八條規定運用外，限於支付公務人員之退休金、資遣給與、撫卹金、遺屬金、個人專戶積餘金額及不符退休、資遣條件而離職者之退撫儲金。</p>	<p>一、本條係規定退撫儲金之支給範圍包含公務人員退休金、資遣給與、撫卹金、遺屬一次金、遺屬年金、個人專戶積餘金額及不符退休、資遣條件而離職者之退撫儲金。</p> <p>二、相關條文及立法體例</p> <p>(一)公務人員退休撫卹基金管理條例第四條</p> <p>本基金之用途，限於經各該主管機關依法核定支付第一條所定人員之退休金、退職酬勞金、退伍金、退休俸、贍養金、資遣給與及中途離職者之退費，或其遺族之撫卹金、撫慰金及遺屬金。</p> <p>(二)私校收支管理運用辦法第四條</p>

條文	說明
	<p>第一項 退撫儲金支出範圍，以本條例第三十條規定為限。</p> <p>(三)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第三十條 儲金之用途，除依第三十一條規定運用外，限於支付私立學校教職員之退休金、撫卹金、資遣給與及中途離職者之退費。</p> <p>(四)勞工退休金條例退休基金管理運用及盈虧分配辦法第三條第一項 本基金除滯納金依第二項規定辦理外，其支出範圍如下： 一、勞工或其遺屬或指定請領人，依本條例第二十四條第一項、第二十四條之一、第二十四條之二及第二十六條所支領之退休金或結算剩餘金額。 二、勞工依本條例施行細則第十四條第一項規定，一次移轉至年金保險之本金及收益。 三、基金投資運用、稽核及績效管理所需之經費。 四、其他有關必要之支出。</p> <p>(五)勞工退休基金收支保管及運用辦法第五條 本基金之支出範圍，限為支付勞工退休金及依勞工退休準備金提撥及管理辦法第十條規定作為事業單位歇業時之資遣費。</p>
<p>第七條 本機關應依審定機關審定結果，以公務人員個人退休金專戶(以下簡稱個人專戶)之累積總金額發給退撫給與。</p> <p>依本法第二十八條第一項第二款</p>	<p>一、 本條規定退休及資遣公務人員於線上專屬平臺設定領取金額、給付方式、變更申請及帳戶管理。</p> <p>二、 第一項明定本機關應依審定結果，以公務人員個人專戶累積總金額發</p>

條文	說明
<p>第一目及第二目規定領取月退休金人員，得於每年六月及十二月於線上專屬平臺調整定期發給週期及定額給付之每月領受金額，調整結果於次期生效；未依前述規定辦理變更者，由本機關依原設定之內容逕行發給。</p> <p>前項退休公務人員於領取月退休金期間，得每月於本機關規定之期間內，至線上專屬平臺申請暫停領取月退休金或結清個人專戶內賸餘金額。個人專戶賸餘金額如低於定期發給之月退休金金額時，本機關應通知退休公務人員，逕行結清其個人專戶並給付餘額。</p> <p>擇領一次退休金之退休公務人員於暫不領取個人專戶之累積總金額期間，及資遣公務人員於暫不領取資遣給與期間，得隨時申請結清帳戶。</p>	<p>給退撫給與。</p> <p>三、 第二項規定本機關應依退休公務人員設定之請領方式給付。另退休公務人員可依本法第二十八條第二項規定申請調整發給金額，及依本法第五十條第一項第一款及第二項規定申請調整發給週期，其調整時間明定為每年六月及十二月，以利儲金之管理運用。</p> <p>四、 第三項規定退休公務人員得隨時於線上專屬平臺申請結清個人專戶，並基於儲金帳戶管理效益，專戶餘額低於定期給付金額時，應於通知領受人後逕行結清專戶並給付餘額。</p> <p>五、 第四項規定領取一次退休金公務人員及資遣公務人員暫不請領期間，得隨時於線上專屬平臺申請結清帳戶。</p> <p>六、 相關條文及立法體例</p> <p>（一）本法</p> <p>第十二條第二項 任職年資未滿五年之離職公務人員，得申請暫不領取其退撫儲金，至遲於年滿六十歲之日，由退撫基金管理機關一次發還其未領取之退撫儲金。</p> <p>第二十八條第二項及第三項 依前項第二款第二目支領定額給付者，領取期間得申請調整發給金額。但一年內之調整次數以二次為限。</p> <p>依第一項第二款第一目或第二目領取月退休金者，於領取期間，得向退撫基金管理機關申請暫停領取月退休金，或辦理結清專戶內賸餘金額並予銷戶；銷戶後不得再要求存入。</p>

條文	說明
	<p>第五十條第一項第一款</p> <p>本法所定退撫給與，一律採金融機構直撥入帳方式為之，除本法另有規定外，依下列規定發給：</p> <p>一次退休金經審定機關審定後，自退休生效日起發給；首期月退休金經審定機關審定後，自公務人員退休生效日起發給。第二期以後之月退休金，配合統一作業，每一個月發給一次。但公務人員選擇按季或按半年或按年發給者，依其選擇方式定期發給。</p> <p>第五十條第二項 前項第一款月退休金指依第二十八條第一項第二款第一目及第二目規定領取之月退休金。</p> <p>(二)學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金自主投資及退休金與資遣給與分期請領實施辦法第五條第二項至四項</p> <p>前項分期請領由儲金管理會以退休、資遣教職員在前項總額限制內繳回之退休金或資遣給與，作為分期請領準備金，每期按退休、資遣教職員設定之請領金額發給。</p> <p>退休、資遣教職員得於每期發給前隨時於線上專屬平臺變更前項分期請領金額；未於每期發給前完成變更者，由儲金管理會依原設定之分期請領金額逕行發給。</p> <p>退休、資遣教職員得隨時於線上專屬平臺申請結清個人分期請領專戶；個人分期請領專戶餘額不足以支付退休、資遣教職員設定之分期請領金額時，儲金</p>

條文	說明
	<p>管理會應於通知退休、資遣教職員後，逕行結清其個人分期請領專戶並給付餘額。</p>
<p>第八條 退撫儲金之運用範圍如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、存放國內外之金融機構。</li> <li>二、投資國內外上市或上櫃權益證券及其衍生性金融商品。</li> <li>三、投資國內外債務證券及其衍生性金融商品。</li> <li>四、投資國內外受益憑證。</li> <li>五、投資其他以避險為目的之衍生性金融商品。</li> <li>六、其他經主管機關核准有利於退撫儲金收益之運用項目。</li> </ol> <p>本機關為辦理退撫儲金之投資運用，應訂定相關運用及交易規定、作業處理程序，報公務人員退撫儲金監理會（以下簡稱監理會）備查。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>一、第一項明定退撫儲金之運用範圍。</li> <li>二、第二項明定本機關應訂定各運用項目之交易規定及作業處理程序，以資遵循。</li> <li>三、相關條文及立法體例               <ol style="list-style-type: none"> <li>（一）勞工退休金條例退休基金管理運用及盈虧分配辦法第四條                    本基金得運用之範圍如下：                   <ol style="list-style-type: none"> <li>一、存放國內外之金融機構。</li> <li>二、以貸款方式供各級政府或公營事業機構辦理有償性或可分年編列預算償還之經濟建設或資本支出。</li> <li>三、提供金融機構承作勞工住宅貸款。</li> <li>四、投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及其衍生性金融商品。</li> <li>五、投資國內外上市、上櫃或私募之債務證券及其衍生性金融商品。</li> <li>六、投資國內公開募集、私募之證券投資信託基金或期貨信託基金之受益憑證、國內共同信託基金受益證券或集合信託商品。</li> <li>七、投資外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位。</li> <li>八、投資國內外商品現貨及其衍生性金融商品。</li> <li>九、投資國內外不動產、不動產投資信託或資產信託受益證券及其衍生性金融商品。</li> <li>十、投資其他衍生性金融商品。</li> <li>十一、從事有價證券出借交易。</li> <li>十二、其他經主管機關核准有利於本基金收益之運用</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>

條文	說明
	<p>項目。</p> <p>前項各款運用項目如涉及大陸地區或香港、澳門者，應符合金融主管機關或其他有關機關所定相關法令之規定。</p> <p>第一項各款運用項目之資產配置比率，由基金運用局擬具年度投資運用計畫，送請主管機關備查。</p> <p>基金運用局為辦理本基金之投資運用，應訂定相關運用及交易規定、作業處理程序，並送請主管機關備查。</p> <p>(二)私校收支管理運用辦法</p> <p>第六條 退撫儲金及原私校退撫基金之運用範圍，應符合本條例第三十一條規定。</p> <p>儲金管理會為前項運用時，應擬訂相關運用、交易及作業處理程序等規定，報監理會審議通過後轉本部核定。</p> <p>第七條 儲金管理會就本條例第三十一條所定運用範圍，應每年擬訂其適當比率，報監理會審議通過後由本部核定。</p> <p>(三)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第三十一條</p> <p>退撫儲金之運用範圍如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、購買國內外公債、庫券、短期票券、受益憑證、債券、上市或上櫃公司股票、以避險為目的之衍生性金融商品。</li> <li>二、存放於儲金管理會指定之銀行。</li> <li>三、參加退撫儲金人員之福利貸款及有關不動產設施之投資。</li> <li>四、投資於經政府核准設立之創</li> </ol>

條文	說明
	<p>業投資事業。</p> <p>五、經儲金管理會報請中央主管機關審定通過，有利於退撫儲金收益之投資項目目。</p>
<p>第九條 受託辦理退撫儲金及個人專戶收支、管理及運用等業務之金融機構應按日計算退撫儲金損益及淨資產價值，作為個人專戶淨資產價值之計算基礎，並按月將其辦理之退撫儲金收支、管理及運用概況報本機關。</p> <p>本機關收受前項金融機構所報收支、管理及運用概況後，應按月報監理會備查，並定期公布。</p>	<p>一、本條規定受託金融機構應按日計算個人專戶淨資產價值，並按月報送資料，及本機關按月將相關資料報監理會備查，並定期公布。</p> <p>二、本機關將委託金融機構設立個人專戶，並辦理退撫儲金管理運用，受託金融機構將於每日計算退撫儲金損益及淨資產價值後，作為個人專戶價值計算基礎，爰訂定受託金融機構應按日計算退撫儲金損益及淨資產價值之規定。</p> <p>三、相關條文及立法體例</p> <p>(一)私校收支管理運用辦法第十四條</p> <p>受託金融機構應按月將其辦理之退撫儲金及原私校退撫基金收支、管理及運用概況，報儲金管理會。</p> <p>儲金管理會收受前項受託金融機構所報收支、管理及運用概況後，應按月連同退撫儲金及原私校退撫基金之收支、管理、運用情形及其數額，報監理會轉本部備查後公告之。</p> <p>(二)勞工退休基金收支保管及運用辦法第十一條</p> <p>臺灣銀行應依規定程序辦理基金收支之業務，並應按月將基金之收支運用概況報請主管機關審議。</p>
<p>第十條 退撫儲金收支之預算及決算，應依有關法令規定辦理。</p> <p>退撫儲金會計事務之處理，應訂定會計制度。</p>	<p>一、本條明定退撫儲金預算、決算及會計事務應依相關規範辦理。</p> <p>二、相關條文及立法體例</p> <p>勞工退休基金收支保管及運用辦法第十二條</p> <p>本基金收支之預算及決算，應依有關法令規定辦理。</p>

條文	說明
	本基金會計事務之處理，應訂定會計制度。
第十一條 本辦法自中華民國一百十二年七月一日施行。	本條規定本辦法施行日期。