

加州教師退休計畫的七百億短缺宜儘速填補

駐洛杉磯辦事處教育組

加州教師退休計畫（[CalSTRS](#)）基金多年來造成 730 億的鉅額缺口，讓加州立法者傷透腦筋，尤其在目前加州財政緊縮的情況下，還要設法騰出預算空間來彌補，更是難上加難。但這已迫在眉睫的大難題，還繼續拖下去，只會讓缺口日益擴大，目前以每天增加 1,700 百萬美元負債的速度成長中，在 2044 年以前退休基金雖還勉強可以支持運轉，但之後該基金會就會面臨枯竭的命運，如不趁早解決，政府未來得支付更龐大難以計數的代價來填補這財務大漏洞。

CalSTRS 是加州公立學校教職員的退休金計畫，是由州政府及教師和學區共同提取固定比率的金額，大約每年總共有 57 億美元存入基金，計畫從 2014 年起每年該退休基金必須再增加投入 45 億美元，才能逐年攤平虧空的部份。但教師提取部份已定為個人收入的 8%，此受法令保護不得任意調整，因此拿來填平漏洞的龐大金額，別無選擇，只能從州政府和學區的口袋中掏出。

早從 1990 年代起，加州立法者增加一些退休教師的福利，並將州政府的分攤比率降低，基金就已開始出現虧損的狀況。2008 年經濟大蕭條時，股市直落，狀況變得更糟，光是那一年就虧損了 430 億美元。雖然近年基金會投資的回饋略起補償作用，去年就達到 13.45% 的投資報酬率，比預期的好了很多，但 2008 年遭受的重擊，影響依然深遠，基金會至今年 2 月底總投資金額只有 1,610 億美元，已無法再依賴投資賺的錢來填補漏洞了。

加州政府已按照比例每年貢獻 CalSTRS 約 14 億美元，如果再承接更高比率的分攤金額，州政府的預算勢必更加抽緊，尤其對多年來已呈現紅字的財務狀況，更是雪上加霜。但終究亡羊補牢還是得趁早開始，否則後果更難收拾。

CalSTRS 教師的退休金計畫另成一體系，不納入美國政府的社會安全保險中，去年退休的教師月退俸為 3,936 美元，被認為屬相對合理的範圍內。

譯稿人：吳迪珣摘譯

資料來源：2013 年 3 月 20 日，沙加緬度蜂電子報

連結網址：

<http://www.sacbee.com/2013/03/20/5279360/legislators-urged-to-deal-no-w.html>