

伊州 400 億教師退休金黑洞

駐芝加哥臺北經濟文化辦事處文化組

美國伊利諾州退休金計畫中，最龐大、花費也最高的教師退休制度（Teachers' Retirement System，簡稱 TRS），若要達到未來承諾的福利目標，目前短缺近 400 億，為該州 20 年來最深的財務黑洞。現年 28 歲、目前在伊州 Elmwood Park 高中任教進入第四年的社會研究學教師 Patrick Sheridan 說，「身為較資淺的教師，未來充滿了不確定性，非常令人感到害怕。」

此 TRS 系統由芝加哥郊區及伊州各鄉鎮共超過 35 萬名教師、退休人員及其他符合參加退休福利資格的人員所組成。但據最近一份財務報告指出，TRS 僅獲得 48.4% 的資金，較前一年的 52.1% 略為減少。解決退休金黑洞並不容易，州議員試圖縮減未來福利以節省退休金支出，但受到多年來給付退休金的教師批評。教師把退休金制度的財務黑洞歸咎於州政府，因為政府無法順利提撥政府退休金。

學校理事會和教師聯盟已同意提高教師薪資，退休金也可因此提高——薪水是計算退休金公式相當重要的一部份——如此一來，該州納稅人負擔的退休金支出也隨之增加。全美退休公務人員協會（National Association of State Retirement Administrators）分析指出，目前伊州教師福利較其他各州退休公務員的福利來得好，TRS 給付伊州退休教師的退休金平均為美金 41,000 元——該協會調查的 101 個主要政府退休金制度中，排名第七。且伊州退休金不課州稅。

TRS 計算教師退休金金額時，教師平均薪資的 75% 為最高上限，和他州退休人員獲得的退休金相較，算是非常高。同時，TRS 的教師也須從薪資中撥付 9.4% 做為退休金。伊利諾州教育協會（Illinois Education Association，簡稱 IEA）會長 Ken Swanson 認為這也比其他州教師薪資提撥的比率偏高。

去年，伊州將退休年齡從 55 歲提高至 67 歲，並刪減新進公務員的退休福利。伊州教師聯盟（Illinois Federation of Teachers）理事長 Dan Montgomery 表示，「憲法明定你不能更動已參加退休金制度的人的福利。」2010 預算年度中，TRS 的 68 億收益中，教師負擔 13%，州政府負擔 30.5%，在學區內的員工則投入 2.5%。剩下的 54% 則來自投資收入。

和 TRS 相較，芝加哥公立學校教師的退休金則只有少部分來自州政府，芝加哥公校的規模較小，但資金較為充裕。為何郊區和鄉鎮的退休金制度不比照芝加哥公校的制度？參議院院長發言人 John Patterson 表示，「郊區和

其他地區依其薪水的制定決定退休金，雖然退休金同樣來自於納稅人，但州政府沒有權利插手其薪水的制定。」

教師 Seridan 的爺爺活到 92 歲，他擔心自己得工作到 92 歲過世前的六個月才能退休。

資料來源：摘自 2010 年 3 月 23 日，芝加哥論壇報（Chicago Tribune）

