

加州教師退休系統恐破產

駐洛杉磯辦事處教育組

加州教師退休體系(California State Teachers' Retirement System, 或稱 CalSTRS), 它的 710 億差額, 已經成為加州的重大財政問題。

加州 Brown 州長以及加州參眾議院領袖已經承諾會多方設法補足資金, 這個高達 1811 億美元的退休體系, 將會支援 80 萬教師的退休金。該系統是全美第二大的退休體系, 加州公務人員退休體系居於全國之冠, 目前面臨 710 億美金的赤字短缺。

轉投資也無法扭轉 CalSTRS 資金短缺的缺口。已經擔任執行長超過 10 年的 Ehnes 表示, 股市投資利得不會見到效果, 只有從加州政府、學區、以及學校員工三管齊下提供更多資金才能解決問題。

倘若現在不立即開始改善, 預期在 30 年後將面臨破產危機, 屆時退休金壓力將全數由納稅人承擔, 調高稅率或是縮減政府開銷都有可能發生。加州參眾議院以及州長現在就必須面對補助的增加幅度, 可預期又將是一場政治角力。

CalSTRS 退休體系將基金差額歸咎於近年的經濟衰退, 但是過去多年來在選舉時受惠於教師公會的議員以及州長, 在各種決策的決定時漸漸種下今日的苦果。15 年前資金充裕時, 立法通過提高教師退休福利, 卻同時也減少州政府的撥款, 這是造成今日嚴重缺口的主要因素。

目前的制度, 教師不能領取社會福利金, 去年度工作 25 年, 在 62 歲退休時教師可以每月領取 \$3,980 退休金。但是去年 6 月結束的會計年度, 投入退休體系的資金遠少於所需要的金額。學校員工、學區以及加州政府注入了 60 億美元, 但是退休體系尚缺 45 億美元。

在上世紀 90 年代是加州政府投注充足的退休資金, 到 1998 年股市熱絡時達到頂峰, 之後就一路下滑。加州教師協會是加州最大的選舉贊助單位之一, 它所支持的候選人都能得到豐富的捐助, 這包括 1998 年民主黨州長候選人 Davis, 在當時得到該協會 130 萬美金的贊助。時至 2000 年, 通過了一個最優渥的法案, 工作 25 年的教師可以得到最高額的退休金, 計算方式是按照他過去最高收入單日那天來計算, 過去則是按照三個最高收入日平均計算。另外還提供工作超過

30 年的長壽獎金。在當時獲得兩黨的同意，認為可以提升聘任優秀教師。

於此同時，加州參眾議院也把州政府補助退休體系的資金，從 2000-01 年的 2.6% 降到 2003-04 年的 2.0%，這是根據全加州教師薪資來計算。學校教師及員工，從 1972 年開始就維持投注薪資的 8%，學區從 1990 年開始則持續提供教師薪資的 8.25% 注入退休體系。

但股市榮景在 2001 年網路公司泡沫化之後，就開始嚴重影響加州退休體系的收益，在短短幾年之後，資金缺口就達到 200 億。雖然當時曾建議保守經營，放棄風險投資，應可保住資金運作，但當時加州參眾議院沒有採納建議。到 2008 年市場崩盤，加州退休體系在短短一年之內損失 1/4 財富，至此已經一敗塗地難以回天。

包括州長 Brown，參議員、眾議員都意識到教師退休體系的重大隱憂，也願意以各種方式彌補，包括稅收盈餘等。但同時也預期有許多其他開銷列在名冊，且有些提案更受選民歡迎，是否能真正落實投入教師退休體系，恐怕還是未定數。

譯稿人：沈茹逸摘譯

資料來源：2014 年 2 月 8 日，公共電視台

連結網址：

latimes.com/local/la-me-teacher-pensions-20140221,0,3987312.story

