

新冠疫情下，美國學校員工退休福利縮減

駐舊金山辦事處教育組

面臨新冠肺炎帶來前所未有的財務危機，越來越多美國大學試圖從各方面減少開支，而這包括了教師和員工的退休福利。Duke University, Georgetown University, Northwestern University 以及 Texas Christian University 是其中幾間最近宣布刪減退休福利的大學，而這些決定引起了一些爭議。

以杜克大學（Duke University）為例，校長 Vincent Price 在最近的校園備忘錄表示今年七月一日開始，教職員工的退休金計畫 403(b)將暫停一年。其他的節流措施包括暫停招聘，暫緩員工加薪以及暫緩新建案。Price 表示這些措施可以為學校在明年度減少一億五千萬至兩億美金的支出，讓大學可以永續經營。

Georgetown University 的校長 John J. DeGioia 也宣布從下個月開始，學校將暫停支出員工的退休福利一年，總共可為學校節省四千七百萬美金支出。他表示，若學校明年度的財務狀況有所改善，校方會重新審核這個決定。同樣的，西北大學（Northwestern University）在最近的財報中表示學校今年將面臨九千萬美元的短缺。信中指出，就算今年秋季班照常開放，明年度的財務缺口可能也會非常嚴重。儘管學校已經進行暫停招募，減少不必要的公務旅行等措施，學校仍被迫需要對行政職員減薪，並且暫停支出退休福利。退休福利的刪減將會從今年六月持續到十二月，然後再視情況決定是否回復。西北大學校長 Morton Schapiro 表示這些措施將可以為學校節省千萬美元的支出。

刪減退休福利的措施在各地都引起了一些批評聲浪，但 Texas Christian University（TCU）教職員工的抗議尤其激烈。一些教職員表示學校利用新冠肺炎的危機作為藉口，趁機刪減當初承諾的退休福利。和其他大學只是暫停退休福利不同，TCU 永久刪除了一些退休福利。校長 Victor Boschini 上週宣布自六月起，學校對員工退休帳戶的貢獻將從目前的 11.5% 減低到 8%。學校同時將刪減退休教職員工的健康保險。自明年一月起，對 45 歲以下的現任教職員的退休後健保的計畫將被限縮。Boschini 表示，這些決定非常困難，但他相信 TCU 和其他一些學

校相比仍設法維持了很好的員工福利。TCU 也在稍早宣布一連串的樽節措施，包括學校高層減薪，停止招募和刪減明天度 20% 的校園營運預算。

然而一些 TCU 的教授表示，學校董事會在去年秋季時就已經醞釀刪減員工退休福利，而新冠肺炎的爆發只是一個藉口。教授 Andrew Ledbetter 認為，校方並未提供足夠的財務資料證明減薪和刪減退休福利的必要性，且沒有公開透明的和教師評議會溝通他們的決定。另一位教授 Jack Hill 表示，校方對於財務方面的決定一向很不透明，在新的預算中，許多學校營運的預算並沒有被刪減，但退休福利將大減 30.4%，並且可能是永久性的，這讓他非常不能接受。

對於教職員工的反彈，TCU 在聲明中表示這些決定都是學校因應新冠肺炎預算刪減的必要措施。學校必須想辦法永續經營，而教職員工的當務之急應該是確保學生今年八月可以順利地返回學校上課。

American Association of University Professors 的資深研究員 Glenn Colby 表示，他們做的調查中顯示大約 97% 的大學全職教職員有退休福利，而退休福利的支出大約為教職員薪水支出的 10.7%。約 38% 的大學有提供退休福利給兼職的教職員工，而約 37% 的大學有提供健康保險的額外費用。有招收博士班的大專院校對於兼職員工福利較好，約 52% 有提供退休福利和 60% 有提供健康保險。調查顯示刪減退休福利是大學在新冠肺炎措施中最受反彈的項目，其次為拖欠薪水和其他選項。

TIAA，一所專門為退休理財進行規劃的機構的副執行長 Doug Chittenden 表示，學術機構刪減教職員退休預算在 2008 年金融海嘯時曾有先例，在當時就造成了一些教職員工不得不因經濟因素延後退休時程。在 2008 年有大約 13% 的大學暫停退休福利和 5% 的大學永久刪減退休福利，而 Chittenden 估計，大學大約經過兩年時間才將退休福利提高到金融海嘯前的水準。但 Chittenden 認為，此次新冠肺炎對大學帶來的財務危機將比 2008 年時更深遠。有越來越多的大學加入刪減退休福利的行列，而且最令人憂心的是，沒有人可以預測目前的狀況會持續多久。

撰稿人/譯稿人：駐舊金山辦事處教育組

資料來源：

2020 年 5 月 21 日, COLLEEN FLAHERTY, “More institutions are suspending or cutting retirement plan contributions”, Retrieved from Inside Higher Ed

<https://www.insidehighered.com/print/news/2020/05/21/more-institutions-are-suspending-or-cutting-retirement-plan-contributions>

