

敬愛的 同仁 您好：

配合「私校退撫條例」第10條及「自主投資實施計畫」第4、8條條文修正規定，私校退撫儲金管理會將自109年1月1日起陸續執行下列相關作業：
(相關宣導資料可至人事室／服務園地／私校退撫儲金網頁瀏覽)

- 一、私校儲金預設投資組合將自「保守型」調整為「人生週期型」。
- 二、「人生週期型」將適用新版的年齡級距配置。(p.4)
- 三、尚未選擇投資組合者，「每月新增提撥儲金」及「既有庫存部位」將陸續調整為「人生週期型」。

台端目前「未做投資組合選擇」，上述作業攸關個人權益，務請依個人投資組合需求，參酌下列建議方式填妥附件表單、親自簽名後，並於109年2月15日前擲回人事室，本室將彙送私校退撫儲金管理會續辦；另為日後查詢個人儲金專戶與變更投資組合等事項之用，學校亦將一併為您行文申請「自主投資平台」帳號。

應填繳表件	選擇意向	勾選內容與方式		
		1. 風險屬性評估	2. 投資選擇申請	(2)係指「每月新增提撥儲金」 (3)係指「既有庫存部位」
風險屬性評估暨投資選擇申請書 (p.3)	人生週期型	擇一勾選	(1)勾選「是，我同意」	
	保守型	請勾選「可能損失未達5%」	(1)勾選「否，我不同意」	(2)(3)可分別勾選「人生週期型」或「保守型」
	穩健型	請勾選「可能損失5%~15%」	(1)勾選「否，我不同意」	(2)(3)可分別勾選「人生週期型」、「穩健型」、「保守型」
	積極型	請勾選「可能損失超過15%」	(1)勾選「否，我不同意」	(2)(3)可分別擇一勾選

※人事室業務承辦人：初聲弘，分機3067

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

私校退撫儲金預設組合：人生週期基金 通知說明書

親愛的教職員您好：

本會自102年3月起開放教職員進行自主投資，提供風險等級不同之「積極型」、「穩健型」、「保守型」等三種投資組合供教職員選擇，並於106年推出「人生週期基金」，可依照教職員年齡的增長，自動將資金配置在不同風險等級的投資組合。依自主投資實施計畫規定，雖然保守型投資組合享有兩年定期存款利率的保證報酬，但考量通貨膨脹風險後，對教職員的退休生活卻是最沒有保障的。

截至108年10月31日止，有約65%的教職員將其退休金投資在保守型投資組合內，其中已完成風險屬性評估且自行決定選擇保守型投資組合的教職員，僅占全體投資保守型投資組合人數的5%，另外，有58%的教職員因未完成風險屬性評估及37%已完成風險屬性評估，但卻未進行投資組合選擇的教職員，因而被歸入保守型投資組合。

為提高私校教職員退撫權益，本會參酌美國聯邦雇員的節約儲蓄計畫(Thrift Savings Plan, TSP)及香港的強積金(MPF)，就未進行選擇投資組合之教職員，將人生週期基金作為「預設投資組合配置」(按教職員年齡配置於不同風險等級之基金投資組合，如XX-XX歲配置於積極型、XX-XX歲配置於穩健型、XX歲以後則配置於保守型)，透過動態資產配置及長期投資的複利效果，讓您有機會提高投資報酬。

總統業於108年5月1日公布『私校教職員退休撫卹離職資遣條例』(私校退撫條例)修正案，未來教職員若未選擇投資組合，將以「人生週期基金」作為其預設選項，另依本會擬定之『自主投資實施計畫』，將自109年1月1日逐步推動實施，本會於執行相關作業前將進行宣導，若教職員仍未完成投資組合選擇，將依下列規劃時程及作業方式執行調整作業：

- 一、自 **109年3月16日**起，就教職員**每月新增提撥儲金**，其中未進行投資組合選擇者，則自動將資金配置於人生週期基金。
- 二、自 **109年7月16日**起，就教職員**持有之既有庫存部位**，其中未進行投資組合選擇或既有庫存部位調整者，則採2年4次分批將庫存部位自動調整配置於人生週期基金，其產生之損益將由教職員自行承擔。

本次作業影響對象：

- 一、未完成風險屬性評估作業者。
- 二、已完成風險屬性評估作業，但未選擇投資組合者。

※ 符合上述條件之教職員，若未於相關調整作業執行前，完成風險屬性評估並選擇投資組合，將由本會依相關規定辦理新增提撥儲金及既有庫存部位之配置作業。

※ 惟，若教職員已完成風險屬性評估未選擇投資組合，但曾自行調整既有庫存部位，則本會就是類教職員僅調整新增提撥儲金之投資組合。

以上資訊攸關權益，敬請查照收悉，若有任何疑問，請與本會聯繫。

私校退撫儲金管理會 敬上

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

風險屬性評估暨投資選擇申請書

申請人姓名		身分證字號	
服務學校	輔仁大學	電子郵件信箱	@mail.fju.edu.tw

(若申請書有填寫不清楚之處，將由信託銀行客服人員以電子郵件方式與您聯繫確認)

本次申請新增/修改項目如下：

1. 風險屬性評估

基本資料	具備財經相關學歷	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	任教財經相關系所	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	教育程度	<input type="checkbox"/> 高中/高職以下	<input type="checkbox"/> 專科/大學	<input type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 博士
	出生年月日	(YYYY/MM/DD)		
風險承受度	退撫儲金在累積期間的預期報酬率達到何種程度會令我感到焦慮？			
	<input type="checkbox"/> 可能損失未達 5%		<input type="checkbox"/> 可能損失 5%~15%	
	<input type="checkbox"/> 可能損失超過 15%			

2. 投資選擇申請

(1) 您是否同意將每月提撥儲金及既有投資部位全數配置於人生週期型投資組合：

是，我同意(免填以下問題) 否，我不同意(請續填(2)、(3)題)

(2) 我同意將我的每月提撥儲金配置於下述投資組合(請擇一選擇)：

人生週期型 積極型 穩健型 保守型

(3) 我同意將我的既有投資部位配置於下述投資組合(請擇一選擇)：

人生週期型 積極型 穩健型 保守型

※重要說明

1. 若您選擇的投資標的組合所對應之風險等級，高於您的風險屬性，您同意並授權信託銀行將您的每月提撥儲金及/或既有投資部位，配置於與您風險屬性相符的投資標的組合。

2. 您的新增/修改項目將於信託銀行受理後一定時間生效：

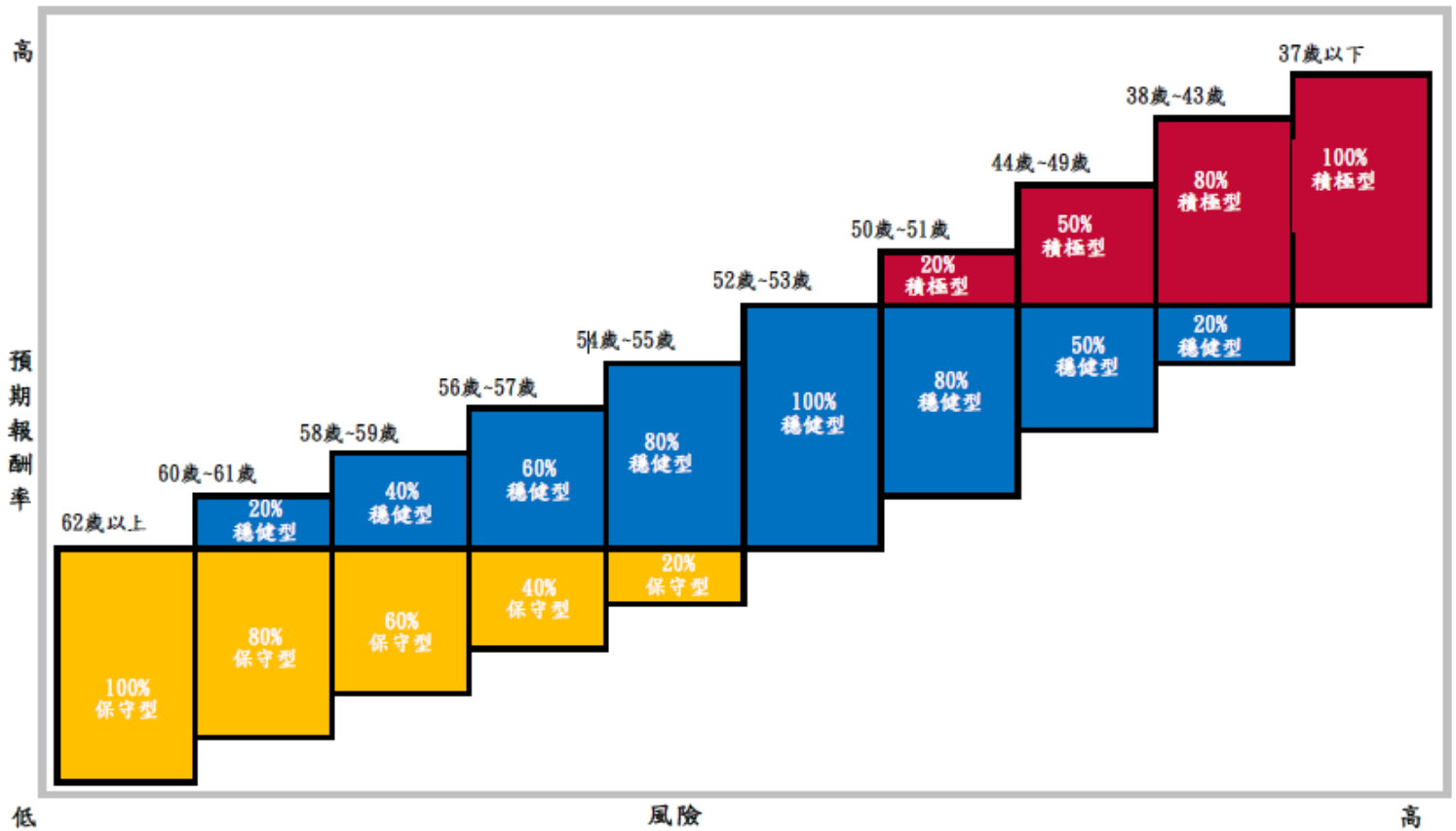
每月 1 日~10 日受理，將於當月生效；每月 11 日~30 日受理，將於次月生效。

本人茲確認本申請書係由本人自行填寫，且填寫之內容均正確表達本人之真實意思及情況。

本人瞭解：「財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會」及其遴選之信託銀行與投資顧問(以下合稱「資料蒐集者」)，為履行「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」暨其相關法令規範及契約義務之目的，在相關事實或法律關係存續期間或法令規定期間，就其直接或間接蒐集之本人個人資料，得以書面、音軌紀錄及/或電子等形式處理、利用及/或國際傳輸(包括將本人個人資料依法揭露予必要第三方)。本人有權向資料蒐集者查詢或要求閱覽、製給複本、補充或更正、停止蒐集、處理、利用及/或國際傳輸或刪除本人個人資料，但資料蒐集者可能依法而得不依相關要求辦理。

本人簽章：_____ (日期： / /)

人生週期型基金投資組合圖



投資組合報酬率

類型	成立日期	今年以來報酬率	成立以來報酬率
保守型	2013-03-01	6.43%	13.79%
穩健型	2013-03-01	14.78%	44.40%
積極型	2013-03-01	19.35%	45.27%
報酬率更新日期：	2019-12-25		

※除保守型保障有二年期定期存款利率之收益外，餘者則自負盈虧。