

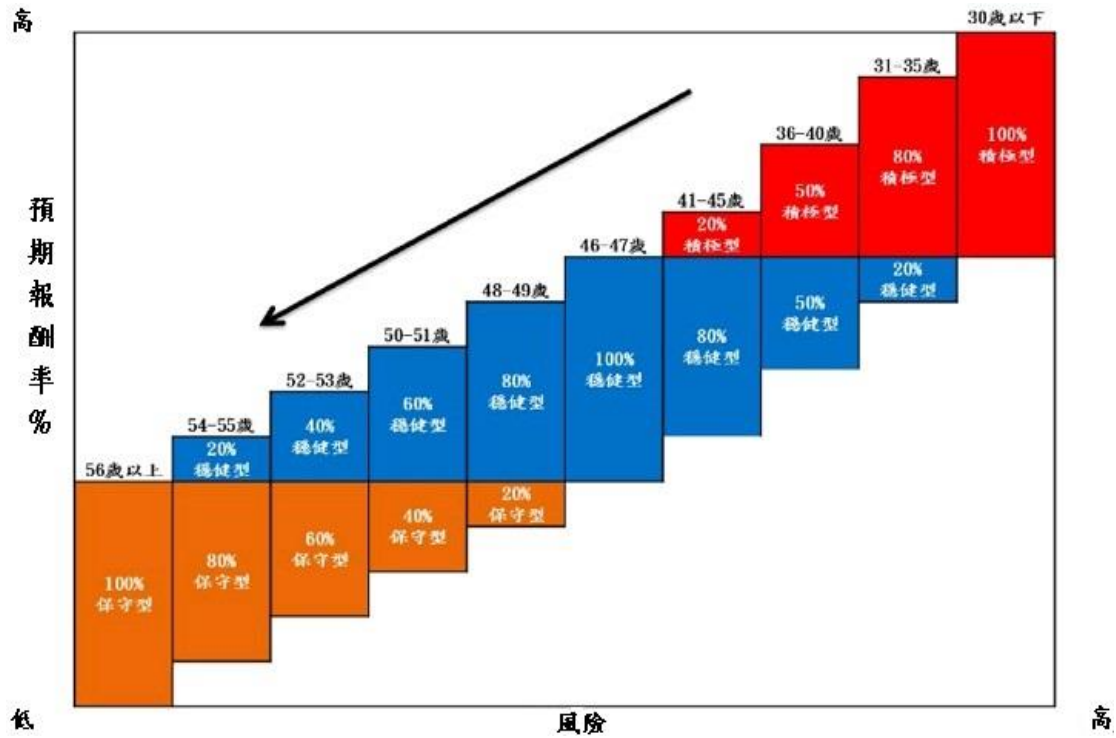


私校退撫推出新選擇 首創人生週期基金 928 教師節開辦

102 年 3 月，私校退撫儲金邁入嶄新里程，首開全國退休金創舉，讓私校教職員可以自主投資，私校退撫儲金管理會推出保守型、穩健型及積極型三種投資組合，截至 106 年 8 月底止，累積績效分別為 7.08%、23.92%、22.19%。惟目前選擇保守型之教職員多達 84%，儘管保守型具有二年定期存款保證收益，然投資收益較低，長期下來較難抵禦通貨膨脹之風險，不符退休基金長期投資原則。

為期完善教職員退休金規劃，私校退撫儲金管理會於 106 年 9 月 28 日教師節，接續美國聯邦節約儲蓄計畫(TSP)及香港強積金(MPF)腳步，在台灣推出私校教職員自主投資第四種投資組合~「人生週期基金」，該基金係採取隨年齡增加而逐漸降低投資風險的投資策略，以現行保守型、穩健型及積極型三種投資組合作為基本架構，根據教職員年齡自動調整三種投資組合配置比例，即年輕時選擇較積極的資產，隨著年齡增長，逐漸提高穩健型的投資比重，愈接近退休年齡，則轉攻為守，落袋為安，配置於保守型組合。例如 30 歲以下教職員將全部配置於積極型；反之，56 歲以上者則全部配置到保守型，並提供現行保證報酬機制。

人生週期基金組合動態配置圖



宣導期間(106年9月28日~12月31日),教職員只需掃描QR Code下載,並填寫完成風險屬性評估暨投資選擇申請書,將申請書送至學校人事室統一收件或寄回私校退撫儲金管理會即可,無需再至自主投資平台進行操作。

「人生週期基金」提供教職員無憂無慮,且兼顧投資資產的穩定性與長期增值的能力,是一種更為簡便、更有效率的退休金投資新選擇,為私校教職員退撫挹注一股活水源泉,希望能降低未來退休金缺口,避免陷入退休後之生活窘境。

私校自主投資新選擇
~人生週期基金~

