

私校退撫儲金自主投資 108 年收益率達 2 位數漲幅

媒體報導私校退撫儲金去年度(107)收益率逾-7%，事實上私校退撫儲金去年度投資組合收益率為保守型-1.29%、穩健型-1.53%、積極型-4.72%，而自 102 年 3 月 1 日成立以來投資組合之累積收益率為保守型 6.92%、穩健型 25.81%、積極型 21.71%。

退休金管理有別於一般個人理財投資，應以追求長期穩定績效為主要目標，故須經由時間累積所生之複利效果，方能達成個人預期退休所得，且教職員每月均持續有提撥投入，故具有定期定額投資效果，當市場下跌時，能以較低成本申購，可購得之單位數較多，有利於整體投資成本下降，長期配置將可於未來反彈時，獲得更高之收益。而 108 年度截至 3 月 19 日止，私校退撫儲金三種投資組合之收益率分別為保守型 4.28%、穩健型 8.48%及積極型 11.13%，不僅全數收復去年度之跌幅，積極型投資組合更達 2 位數以上之漲幅。

私校退撫儲金管理會自 99 年成立以來，即致立於照護私立學校教職員退撫權益與福利，秉持公開化、透明化、制度化等原則，持續提供優質的服務予私校教職員，廣泛結合民間資源，提高儲金各項運用效率，所設定之保守、穩健、積極及人生週期等 4 種不同獲利風險程度之投資標的組合，教職員可以依據個人的理財知識、風險偏好及生涯階段等不同情況，選擇適合自己的投資組合，並設有最低保障收益機制，如選擇保守型投資組合之運用收益，低於當地銀行 2 年期定期存款利率時，將由國庫補足。

另考量退休後需要更安全的退休金去處，近期私校退撫儲金管理會更積極研擬私校教職員退休金續留方案，盼能為教職員之退休金提供更完善的運用選擇與規劃建議。