

私校退撫儲金 預設投資組合 調整說明

人資室整理

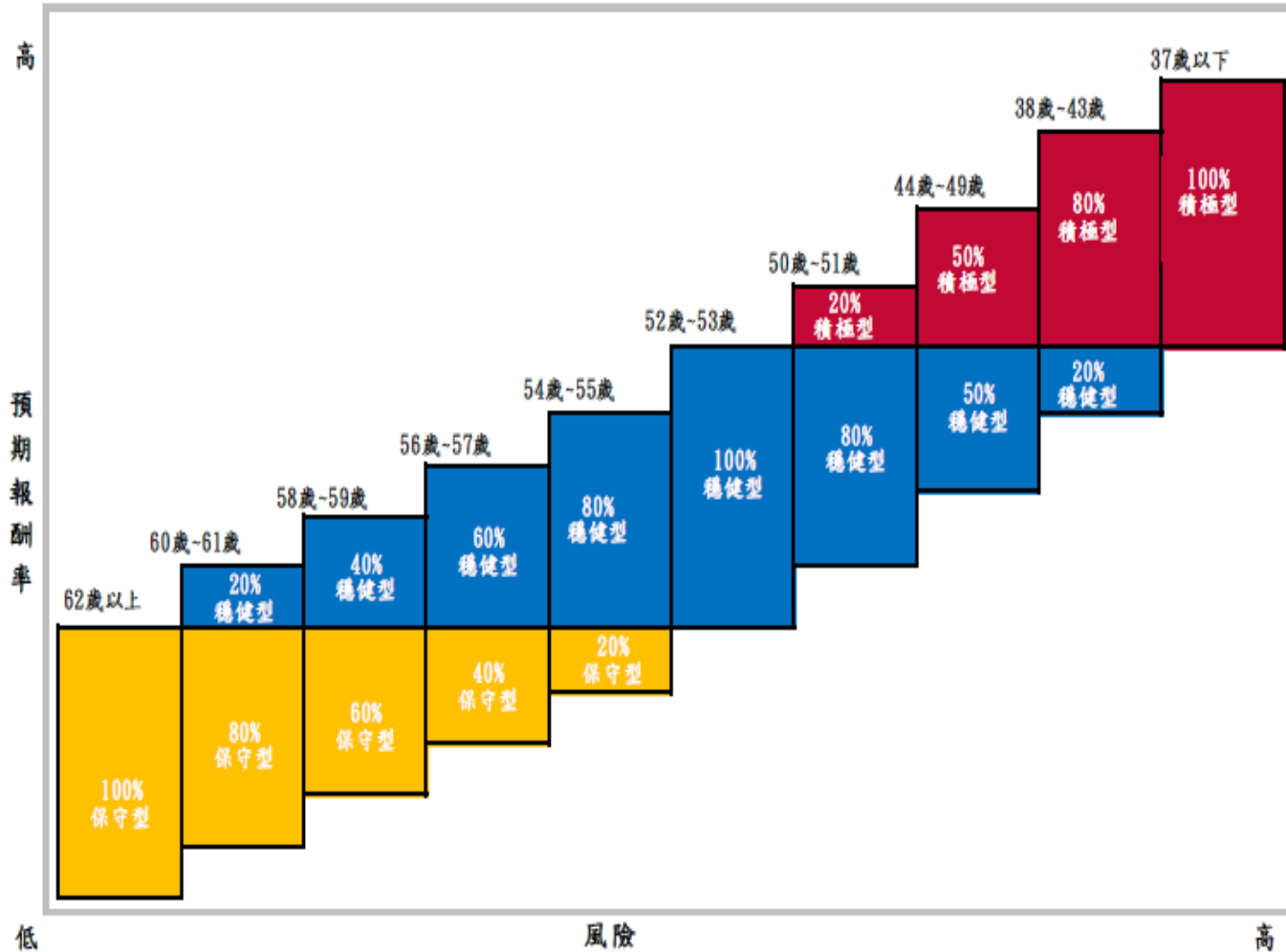
★宣導對象：為**編制內教職員中之B、C類**

類型	法定提撥額度	
	風險評估	選擇投資組合
A	已做	已選
B	已做	NO
C	NO	NO

★宣導影片：[人生週期基金](#) (私校退撫會提供，請點閱觀看)

B、C類教職員之**法定提撥**退撫儲金，

自109年3月16日起，以「**人生週期基金**」作為預設選項



調整時程	
109.02起 新增之儲金	109. 03.16 起，自動配置於人生週期基金
108.12.31前 之既有庫存部位(原有 提撥儲金)	109. 07.16 起，2年4次分批配置於人生週期基金 ★2年4次時間點： 第一批：109年7月16日 第二批：110年1月16日 第三批：110年7月16日 第四批：111年1月16日

B、C類教職員選擇投資組合作業

步驟一：詳閱私校退撫會所發之通知說明書

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，有的 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，本會參酌英國聯邦雇員的節儲蓄計畫(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示，若教職員仍未完成投資組合選擇，將依下列統制調整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者，既有庫存部位調整者，則係 2 年 4 次分批將庫存部位自動調整配置於人生週期基金，其基金選擇將占教職員自行選擇。

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，敬請垂照收悉，若有任何疑問，請與本會聯繫。

私校退撫儲金管理會 敬上

電子檔已放置人資
室網頁→退撫儲金
專區→序號13
「109年退撫儲金投
資組合調整說明」

B、C類教職員選擇投資組合作業

步驟二：繳回通知確認書回執聯

新、舊儲金**不要**預設人生週期

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 通知確認書
回執聯

※自 109 年 3 月 16 日起，自主投資預設選項將變更為「人生週期基金」。

本人業已收悉貴會「**V不同意**」通知說明書，並知悉貴會儲金預設組合：人生週期基金 通知說明書，若於貴會執行相關調整作業前，本人仍未進行投資組合選擇，將自動進行動態資產配置。

本人同意不同意 貴會將本人未進行選擇之私校退撫儲金依「人生週期基金」年齡級距進行配置。(勾選不同意者，請於相關調整作業執行前，至自主投資平台完成風險屬性評估並選擇投資組合，或填寫風險屬性評估暨投資選擇申請書後與回執聯一併交回，若不及完成，將由私校退撫儲金管理會依私校退撫條例規定、自主投資實施計畫所規劃時程及作業方式辦理相關作業。)

此致 私校退撫儲金管理會

服務學校：_____

姓名：_____ (親簽) 身分證字號：_____

聯絡電話：_____

續做步驟三

中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

新、舊儲金**要**預設人生週期

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 通知確認書
回執聯

※自 109 年 3 月 16 日起，自主投資預設選項將變更為「人生週期基金」。

本人業已收悉貴會「**V同意**」通知說明書，並知悉貴會儲金預設組合：人生週期基金 通知說明書，若於貴會執行相關調整作業前，本人仍未進行投資組合選擇，將悉依本人之年齡自動進行動態資產配置。

本人同意不同意 貴會將本人未進行選擇之私校退撫儲金依「人生週期基金」年齡級距進行配置。(勾選不同意者，請於相關調整作業執行前，至自主投資平台完成風險屬性評估並選擇投資組合，或填寫風險屬性評估暨投資選擇申請書後與回執聯一併交回，若不及完成，將由私校退撫儲金管理會依私校退撫條例規定、自主投資實施計畫所規劃時程及作業方式辦理相關作業。)

此致 私校退撫儲金管理會

服務學校：_____

姓名：_____ (親簽) 身分證字號：_____

聯絡電話：_____

結束，109年2月20日前繳至人資室

中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

B、C類教職員選擇投資組合作業

步驟三：投資選擇(擇方法一或方法二辦理)

方法一：紙本申請

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
風險屬性評估投資選擇申請書

申請人姓名	身分證字號
服務學校	電子郵件信箱

(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)		

退休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？

風險承受度 可能損失未達5% 可能損失5%-15% 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」及其過連(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、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，但資料蒐集者可能依法而不依相關要求辦理。

本人簽章：_____ (日期： / /)

B類教職員可免填

方法二：線上申請

★中國信託自主投資平台：
<https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do>

★各不同時間點申請，所適用之投資選擇類型不同，請見次頁

結束，109年2月20日前繳至人資室

B、C類教職員

要自行選擇投資組合，**不要**預設人生週期基金，

自行選擇投資組合時限

109年1月後 新增 提撥儲金	應於109年 3月15日前 選擇投資組合
既有庫存部位(原有 提撥儲金)	應於109年 7月15日前 選擇投資組合

舉例	選擇的時間	109年起新增儲金		108.12.31前之既有庫存部位(原有儲金)	
		自選前儲金	自選後儲金		
	109.02.15	在時間內完成選擇 新增儲金一律為自選類型		在時間內完成選擇，原有儲金一律為追溯調整為自選類型	
	109.04.10	1-3月之儲金 適用人生週期	4月以後之儲金 依自選類型		
	109.08.10	1-7月之儲金 適用人生週期	8月以後之儲金 依自選類型	第一批既有庫存 部位調整為人生 週期	第二~第四批既有庫 存部位調整為自選類 型

★新增儲金、原有儲金之投資組合可分別選擇不同類型。

★自選後之儲金，投資組合立即生效。

常見問題

Q1.以後是否可以任意更動投資組合?	可以。請擇一方式辦理： (1)「 投資選擇申請書 」填送人資室，俾寄送私校退撫會。 (2)自行至中國信託自主投資平台操作。
Q2.中國信託自主投資平台如何進入?	https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do
Q3.中國信託自主投資平台如何補發帳號密碼?	(1)可洽詢中國信託客服專線 02-22580128 。 (2)可於平台頁面點選「忘記密碼」。
Q4.怎麼操作中國信託自主投資平台?	可至人資室網頁→退撫儲金專區→序號4「退撫儲金法人信託網操作說明」查詢。
Q5.原有儲金不想改變，新增儲金願意適用人生週期基金，要如何填報?	回執聯勾選“不同意”，並填寫風險屬性評估暨投資許選擇申請書。
Q6.自訂的增額提撥，是否也會被預設適用人生週期基金？	不會。 (1)人生週期基金只適用於政府機關、學校、個人依法所提撥的金額。 (2)自行增額提撥的儲金，仍維持以往作法，由個人自行決定用保守或穩健或積極型，未選擇者則預設為保守型。

更多資訊可上私校退撫會官網查詢：<http://www1.t-service.org.tw/detail/news/30080>