

10609239 號 保存期限

106. 9. 26

10位
永久保存

檔 號：
保存年限：

人事室

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 函

地址：100 臺北市中正區愛國東路22號10樓

聯絡人：陳雅琳

電話：02-2396-2880 分機 25

傳真：02-2396-1885

Email：yalin@t-service.org.tw

受文者：臺南市私立慈幼高級工商職業學校

發文日期：中華民國106年9月26日

發文字號：儲金業字第1061001549號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：人生週期基金、文宣及風險屬性評估暨投資選擇申請書(1061001549-0-0.png、1061001549-0-1.pdf)

主旨：本會將於106年9月28日推出人生週期基金供私校教職員選擇，敬請協助宣導廣為周知，請查照。

說明：

- 一、本會自102年3月推出保守型、穩健型及積極型三種自主投資組合，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私校教職員多達84%，僅管保守型具有當地銀行二年期定期存款保證收益，然投資收益較低，長期下來較難抵禦通貨膨脹之風險。
- 二、為期完善教職員退休金規劃，本會於106年9月28日教師節推出自主投資第四種投資組合-「人生週期基金」，乃採取隨年齡增加而逐漸降低投資風險的策略，係由現行保守型、穩健型及積極型之投資組合所架構而成，並根據教職員年齡自動調整配置比例。
- 三、敬請貴校協助宣導，人生週期宣導期間（自106年9月28日至106年12月31日止），教職員只需掃描QR Code下載（詳附件一），並填寫完成風險屬性評估暨投資選擇申請書（

詳附件二)，將申請書送至貴校人事室統一收件或寄回本會即可，無需再至自主投資平台進行操作。

四、有關自主投資相關作業，本會業於106年8月14日以儲金業字第1061001295號函請貴校協助辦理。另因應人生週期上線，相關操作說明表件已更新至本會網站。

五、另自107年1月1日起，教職員退撫儲金專戶可享1年既有部位轉換2次免收手續費，逾2次則每次收取定額新臺幣200元，惟增額提撥專戶及暫不請領專戶均不收手續費。

六、相關內容請逕自本會網站<http://www1.t-service.org.tw>參閱及下載。

正本：東海大學、輔仁大學學校財團法人輔仁大學、東吳大學、淡江大學、逢甲大學、中國文化大學、中原大學、靜宜大學、中華大學、銘傳大學、明道學校財團法人明道大學、亞洲大學、大葉大學、法鼓學校財團法人法鼓文理學院、馬偕學校財團法人馬偕醫學院、基督教台灣浸會神學院、臺北基督學院、元智大學、世新大學、長庚大學、義守大學、華梵大學、實踐大學、玄奘大學、高雄醫學大學、中山醫學大學、慈濟學校財團法人慈濟大學、大同大學、長榮大學、中國醫藥大學、南華大學、臺北醫學大學、真理大學、佛光大學、開南大學、中信學校財團法人中信金融管理學院、康寧學校財團法人康寧大學、台灣首府學校財團法人台灣首府大學、稻江科技暨管理學院、財團法人一貫道天皇基金會一貫道天皇學院、台神學校財團法人台灣神學研究學院、一貫道崇德學院、朝陽科技大學、大華學校財團法人大華科技大學、崑山科技大學、南臺科技大學、嘉藥學校財團法人嘉南藥理大學、樹德科技大學、台南家專學校財團法人台南應用科技大學、弘光科技大學、明新科技大學、輔英科技大學、景文科技大學、龍華科技大學、黎明技術學院、中州學校財團法人中州科技大學、東南科技大學、城市學校財團法人臺北城市科技大學、南開科技大學、宏國學校財團法人宏國德霖科技大學、建國科技大學、明志科技大學、吳鳳學校財團法人吳鳳科技大學、正修學校財團法人正修科技大學、華夏學校財團法人華夏科技大學、健行學校財團法人健行科技大學、修平學校財團法人修平科技大學、聖約翰科技大學、南榮學校財團法人南榮科技大學、亞太學校財團法人亞太創意技術學院、亞東技術學院、南亞科技學校財團法人南亞技術學院、東方學校財團法人東方設計大學、和春技術學院、大漢技術學院、高苑科技大學、蘭陽技術學院、中國科技大學、遠東科技大學、萬能學校財團法人萬能科技大學、中華學校財團法人中華科技大學、崇右學校財團法人崇右影藝科技大學、大同技術學院、僑光科技大學、嶺東科技大學、致理學校財團法人致理科技大學、醒吾學校財團法人醒吾科技大學、德明財經科技大學、臺灣觀光學院、中臺科技大學、光宇學校財團法人元培醫事科技大學、中華醫事科技大學、大仁科技大學、經國管理暨健康學院、美和學校財團法人美和科技大學、長庚學校財團法人長庚科技大學、慈濟學校財團法人慈濟科技大學、台北海洋學校財團法人台北海洋科技大學、文藻學校財團法人文藻外語大學、環球學校財

私校自主投資新選擇

~ 人生週期基金 ~



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		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)		
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 3%		<input type="checkbox"/> 可能損失 3%~6%	
	<input type="checkbox"/> 可能損失超過 6%			

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」及其遴選之金融機構中國信託商業銀行(股)公司與投資顧問(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： / /)



~人生週期基金~

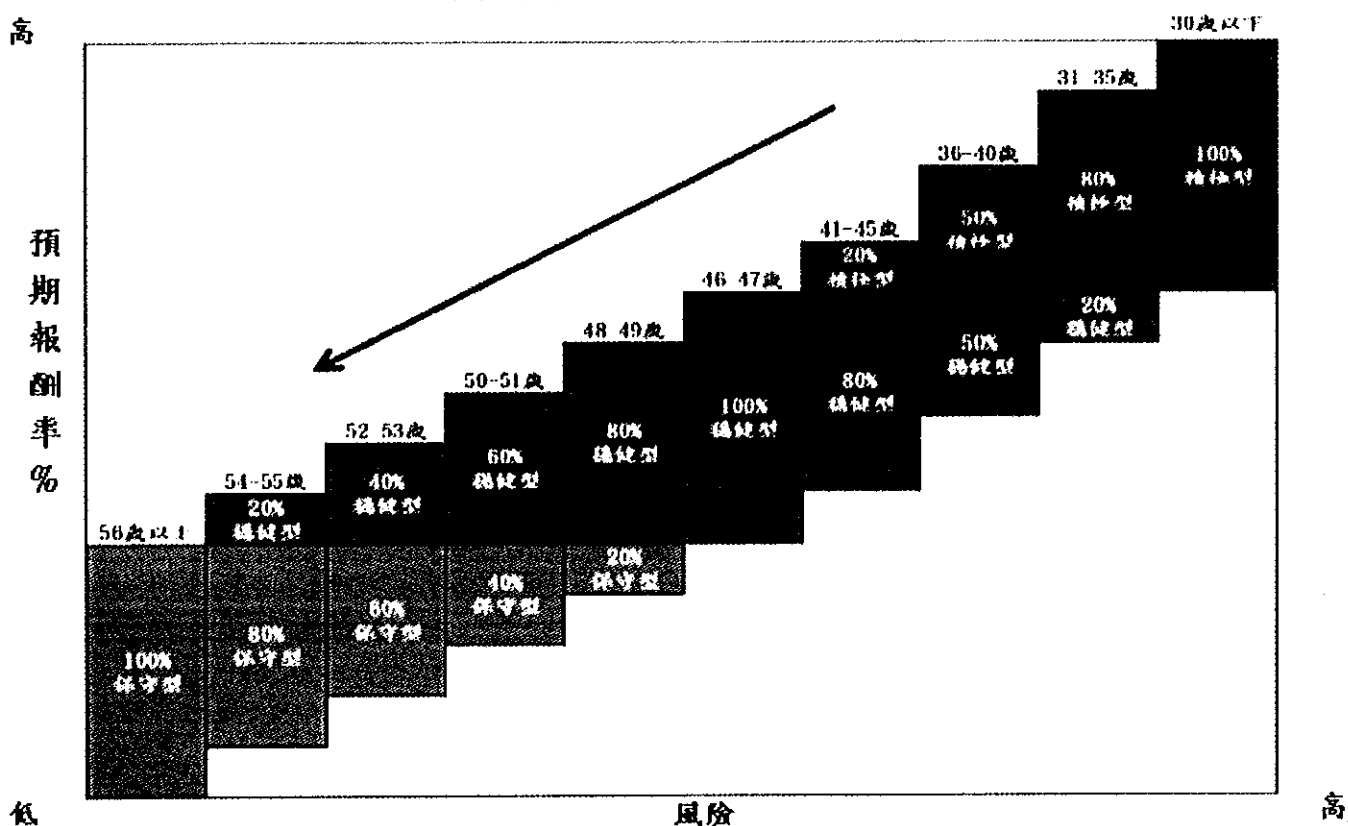
您還在猶豫要選擇保守型？穩健型？還是積極型的投資組合呢？

106年9月28日起，最Smart、最靈活、最貼心的「人生週期基金」，即將上線！

「人生週期基金」是隨年齡增加而逐漸降低投資風險的策略，會根據您的年齡自動調整配置保守、穩健、積極型投資組合比例。

年輕時積極參與，越接近退休年齡，逐漸轉攻為守，降低風險，讓您的退休理財規劃，輕鬆免煩惱！

人生週期基金組合動態配置圖



「保守型」、「穩健型」、「積極型」投資標的組合績效

投資標的組合	成立以來 (102年3月)	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年	備註
保守型	7.08%	0.16%	1.18%	1.47%	0.49%	1.41%	4.64%	不得低於二年期定期存款利率
穩健型	23.92%	2.42%	1.96%	3.52%	2.81%	5.30%	12.67%	自負盈虧
積極型	22.19%	4.98%	2.55%	4.91%	6.30%	9.18%	14.42%	自負盈虧

截算至 106/08/31

若您不知如何至自主投資平台選擇人生週期基金，只要在宣導期間(106.09.28~106.12.31)填寫「風險屬性評估暨投資選擇申請書」，親簽寄回本會即可。



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

地址：台北市中正區愛國東路 22 號 10 樓 電話：(02)2396-2880