

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 自主投資快 訊業務宣導私校退撫儲金自主投資常見問題集 Q&A 自主投資快訊

- Q1.自主投資成立以來的績效如何？截至 103 年 12 月底止，積極型收益率 9.4%、穩健型收益率 8.4%、保守型 3%，大勝香港強積金，績效可說是非常的犀利。
- Q2.私立學校自主投資實施日期何時開始？102 年 1 月 1 日起，提供私校教職員進行投資組合（保守型、穩健型及積極型基金）之選擇，於 102 年 3 月 26 日開始投資國內外共同基金，採分批進場的投資策略，於 102 年 4 月 2 日完成投資佈局。
- Q3.私校退撫儲金自主投資可投資之投資標的組合為何？保守型（低風險）基金、穩健型（中風險）基金及積極型（高風險）基金。
- Q4.教職員是否可以自主選擇投資標的？私立學校教職員配合採行個人帳戶制，其專戶儲金本金及孳息多寡，攸關其退離權益，為提供不同收益、風險投資標的，供教職員審酌個人需求加以選擇運用，以創造其專戶儲金更高孳息，儲金管理會應審酌儲金規模情形，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇；其實施辦法，由中央主管機關定之。

前項投資標的組合選擇未實施前之退撫儲金，由儲金管理會統一管理運用。

Q5.投資標的組合選定後可以變更嗎？教職員風險屬性如有變動，除毋須再親自簽名外，應依信託銀行規定時間於每月 1 至 15 日進行風險屬性或投資標的組合轉換，專屬平台將於當月下旬執行變更作業。

Q6.個人風險屬性評估結果若屬積極型，是否可以任選投資標的組合？

個人風險屬性評估結果若屬積極型，可選擇包括積極型、穩健型及保守型投資標的組合；個人風險屬性評估結果若屬穩健型，可選擇穩健型及保守型投資標的組合；另，個人風險屬性評估結果若屬保守型，僅可選擇保守型投資標的組合。

Q7.政府對自主投資是否仍提供保證收益？儲金管理會現階段提供三

種不同風險屬性之投資標的組合，其中經該會評定風險程度最低之投資標的組合（保守型），運用收益不得低於當地銀行二年期定期存款利率，如有不足，依教職員參加該種組合期間之累計收益，於離退時，由國庫補足。如有高於前開二年期定期存款利率，全數歸入教職員個人帳戶。

Q8.政府對自主投資是否仍提供保證收益？儲金管理會現階段提供三

種不同風險屬性之投資標的組合，其中經該會評定風險程度最低

之投資標的組合（保守型），運用收益不得低於當地銀行二年期定期存款利率，如有不足，依教職員參加該種組合期間之累計收益，於離退時，由國庫補足。如有高於前開二年期定期存款利率，全數歸入教職員個人帳戶。

Q9.退撫儲金進行自主投資，難道沒有風險？如有風險為何還要投資？

所有的投資都具有風險，即便是號稱無風險之定存，也存在著通貨膨脹導致購買力降低的風險。再者，目前小額二年期存款利率約為 1.39%，大額二年期定存利率約為 0.4%至 0.5%。長時間而言，以基金進行投資之累計報酬率均顯著優於定期存款之投資報酬率，故以穩健獲利之原則及適度之風險承受度下，投資有其必要性，唯有透過積極適當的投資理財方式，方能對抗通膨，並為自己增加退休後的財富。

Q10.如何登入自主投資平台？有關登入信託銀行專屬平台程序，儲金管理會日前已請各私立學校協助教職員申請註冊「法人信託網」特定會員。「法人信託網」則寄發「法人信託網」驗證密碼至教職員提供之電子郵件信箱，教職員至「法人信託網」驗證網頁登入驗證身份，並設定使用者帳號及密碼後，即可查詢個人專戶資料及進行自主投資。而沒有申請註冊「法人信託網」者，請洽各校人事室協助申請。

Q11.退撫儲金進行自主投資，難道沒有風險？如有風險為何還要投資？

所有的投資都具有風險，即便是號稱無風險之定存，也存在著通貨膨脹導致購買力降低的風險。再者，目前小額二年期存款利率約為 1.39%，大額二年期定存利率約為 0.4%至 0.5%。長時間而言，以基金進行投資之累計報酬率均顯著優於定期存款之投資報酬率，故以穩健獲利之原則及適度之風險承受度下，投資有其必要性，唯有透過積極適當的投資理財方式，方能對抗通膨，並為自己增加退休後的財富。

Q12.自主投資專屬平台是否提供投資標的組合收益查詢？信託銀行

每日應將教職員個人專戶內投資標的組合收益最新情形，匯入教職員專戶，供其隨時查詢。