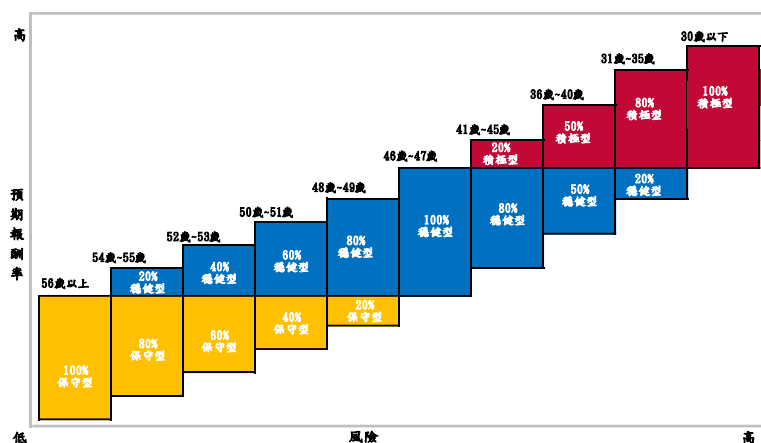


財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

人生週期基金年齡級距配置調整 通知說明書

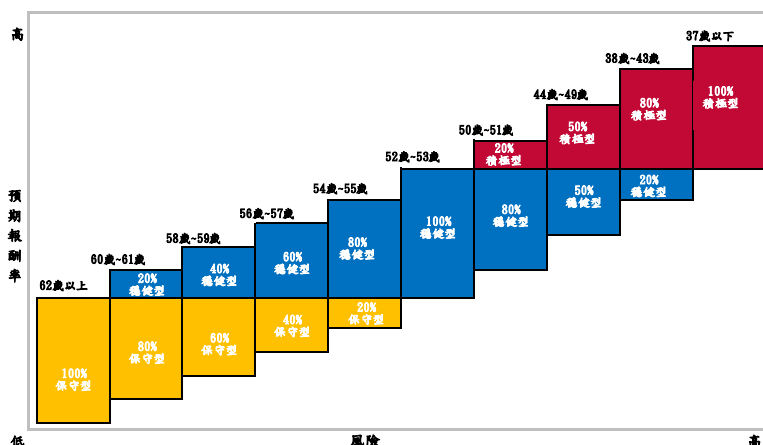
親愛的教職員您好：

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；年齡級距配置如圖一：



圖一

因應教職員退休年齡延後趨勢、進入職場時間較晚及考量通貨膨脹風險，本會擬定之『自主投資實施計畫』修正條文第 8 條規定，人生週期基金將調整年齡級距配置，增加投資於積極型投資組合的期間，延後進入保守型的期間，在維持相同風險下，提高所得替代率及預期投資報酬率，為教職員提供更多的退休保障；新版年齡級距配置如圖二：



圖二

自 109 年 1 月 1 日起，選擇人生週期基金之教職員，其**每月新增提撥儲金及持有之既有庫存部位**，將依新版年齡級距配置執行調整作業，如您為 37 歲，原投資組合配置為 50%積極型及 50%穩健型，調整後將變更為 100%積極型；若您欲調整投資組合選擇，可透過自主投資平台進行變更。

以上資訊攸關權益，敬請查照收悉，若有任何疑問，請與本會聯繫。

私校退撫儲金管理會 敬上

5. 為什麼要調整現行人生週期基金的年齡級距設定？



◎**退休年齡延後趨勢**：如果過早進入保守期，可能使長期累計投資報酬率無法提高，造成所得替代率偏低。



◎**考量通貨膨脹風險**：增加人生週期基金投資於積極型投資組合期間，以提高預期投資報酬率。



◎**大學教授進入職場時間較晚**：延長積極型投資組合的期間，方能提供更多的退休保障。



「人生週期基金」運用邏輯，引起市場熱烈迴響→**基富通證券推出【好享退】專案**，其投組規劃與本會相似，活動推出後逾 11 萬人參與報名(含前央行彭總裁)