



當**退休理財**遇上**新冠肺炎**

關鍵四問

讓危機變轉機！

2020年4月



新冠肺炎疫情輪番肆虐全球，一下打亂投資人退休理財的步伐，在疫情前景不明的前提下，私校教職員應該如何因應，才能在退休理財這場長期戰役中有效防疫？



## 關鍵一問

問：我還沒符合退休資格，但市場下跌讓我很擔心，不知道會不會影響我的退休金？

答：不用擔心！

私校教職員在未達退休資格前，都屬於累積基金單位數的階段，單位數累積越多，對退休越有利。

在累積退休年資的過程中，若無撫卹、離職、資遣事件，帳上的基金單位數都不會贖回出場，所以淨值下跌只是紙上富貴的減損，並不會有真正的損失實現。



## 關鍵二問

問：現在淨值偏低，對於我的退休理財有幫助嗎？  
我可以怎麼做呢？

答：由於私校退撫儲金以長時間定期定額的方式累積教職員基金單位數，在遇到淨值偏低時，便可購入更多單位數，有助於累積單位數，對退休理財是加分的喔！

可運用私校退撫條例提供的「增額提撥」機制，增加自己每月提撥的金額，在淨值偏低的時候，投入較多金額、購入較多單位數。





## 關鍵三問

問：我今年要申請退休，此時淨值偏低會讓我少領退休金，我可以怎麼做呢？

- 答：① 若是保守型投資標的組合不必擔心，仍受二年定期存款利率保障。
- ② 自109年1月1日起，辦理退休或資遣的教職員，可以選擇分期請領(延後請領)，不需要在淨值偏低時強迫贖回，可選擇保留基金單位數，待景氣回轉、績效反彈後再自行贖回。





## 關鍵四問

問：我已經領退休金，想要繼續運用私校退撫儲金會的專業及低成本的線上專屬平臺進行投資，我也將資金回存至指定帳戶，但現在遇到疫情擾亂投資市場，我可以怎麼做呢？

答：由於本波跌勢又快又猛前所未見，股市、債市同步受到非理性賣壓的衝擊，此時資金回存準備再投資的教職員需避免單筆投入，改採分批投入的方式把資金分成數筆，在不同時點分別投入，適時分散投資風險。



## 詳細資訊

- ① 增額提撥、分期請領、延後請領、資金回存  
網頁 <http://www1.t-service.org.tw/detail/news/30080>
- ② 洽詢各校人事室
- ③ 致電本會業務組、財務組諮詢  
電話：(02)2396-2880

