

好享退~全民退休投資專案

基富通

專案緣由

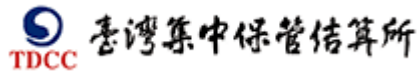
用定期定額、長期紀律投資，準備理想退休生活

為促進國人退休金規劃及自主投資意識，金融監督管理委員會推動由基富通執行「全民退休自主投資實驗專案」，以鼓勵國人長期投資基金為退休作準備。

指導單位



主辦單位



執行單位



專案緣由

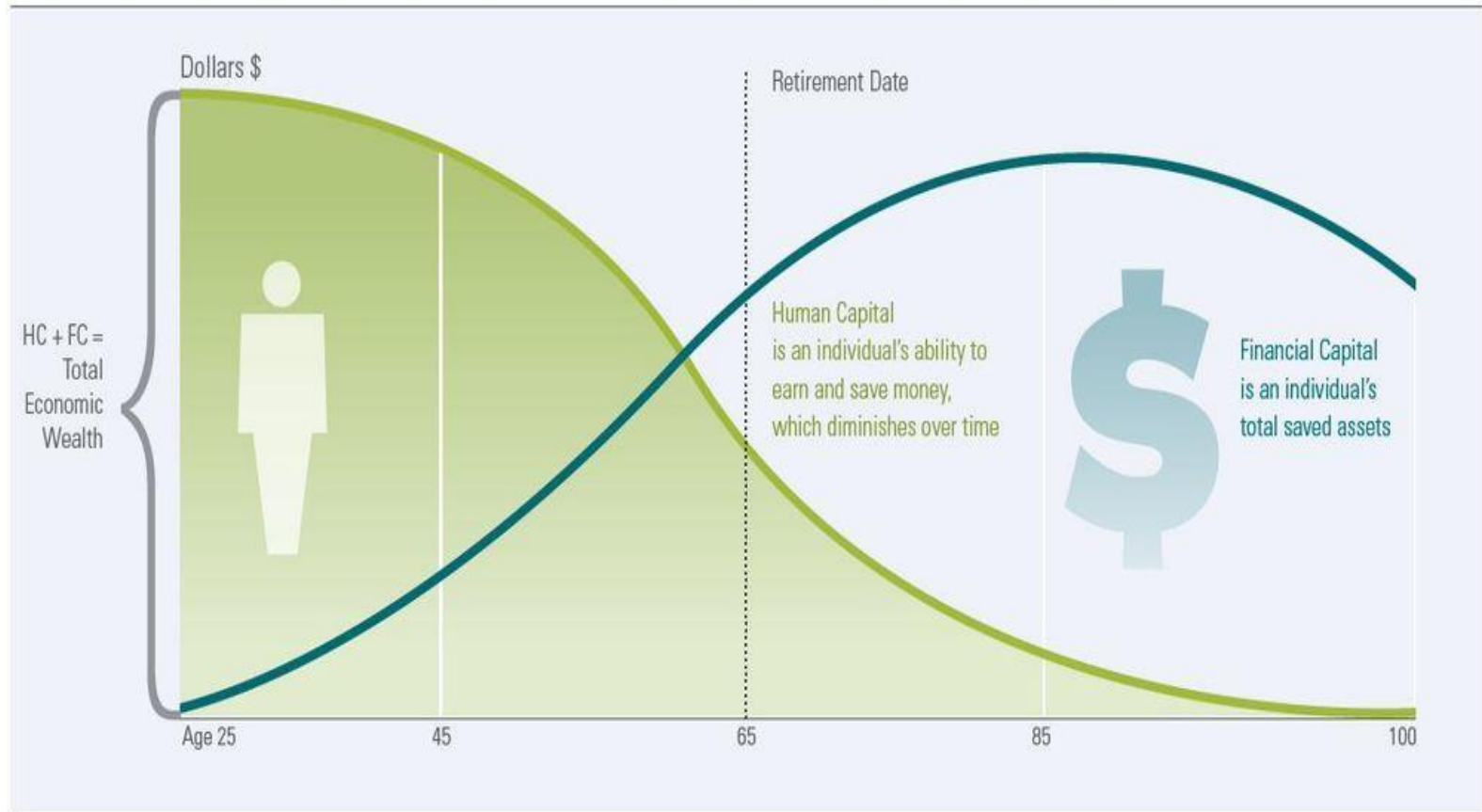
◆ 108年4月11日：「好享退—全民退休投資專案」正式啟動



資料來源：今周刊資料照

退休準備的重要性

人生兩大資產

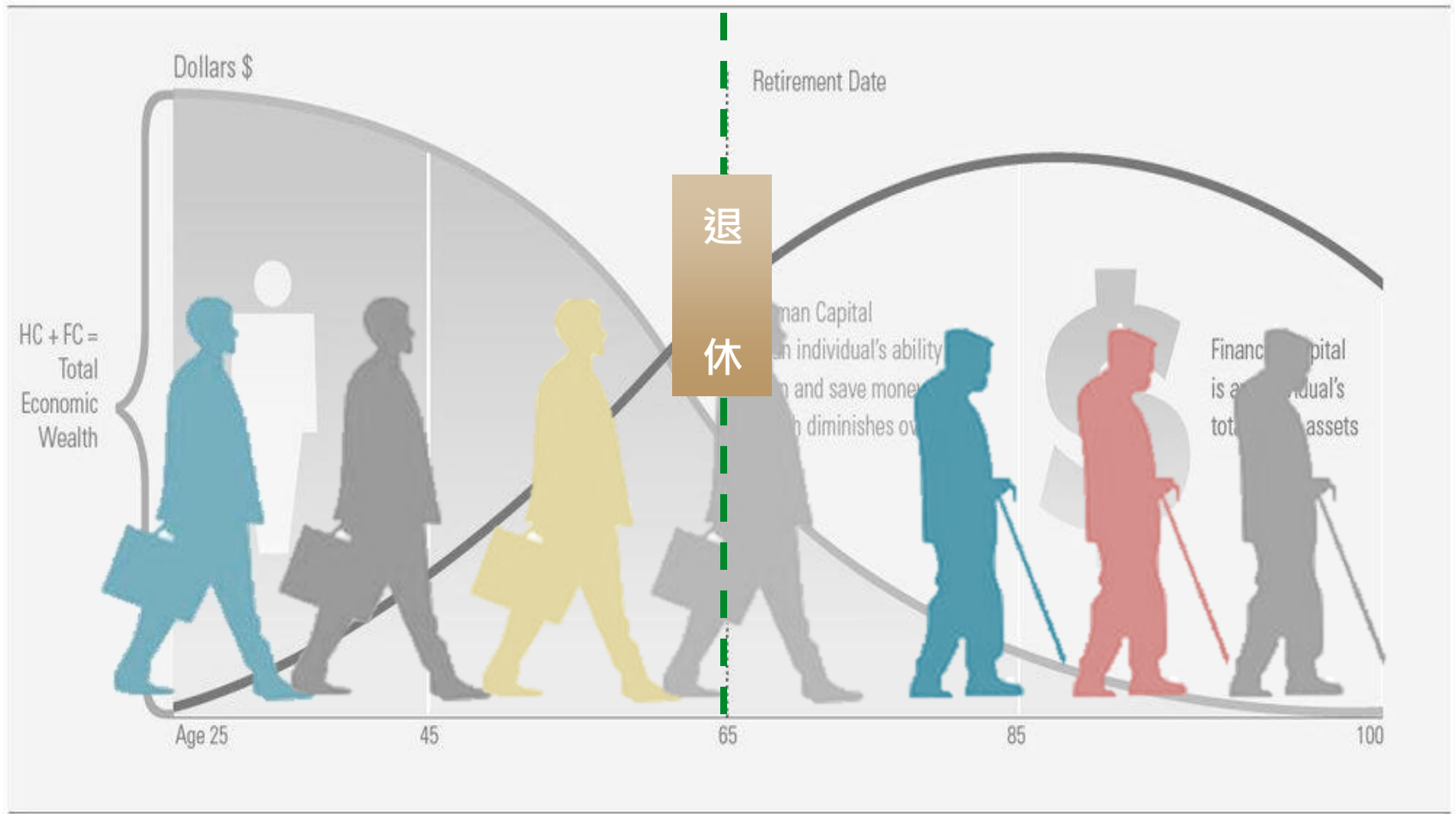


Source: Ibbotson Associates.

Human Capital會隨著時間減少，但會轉換成Financial Capital

退休準備的重要性

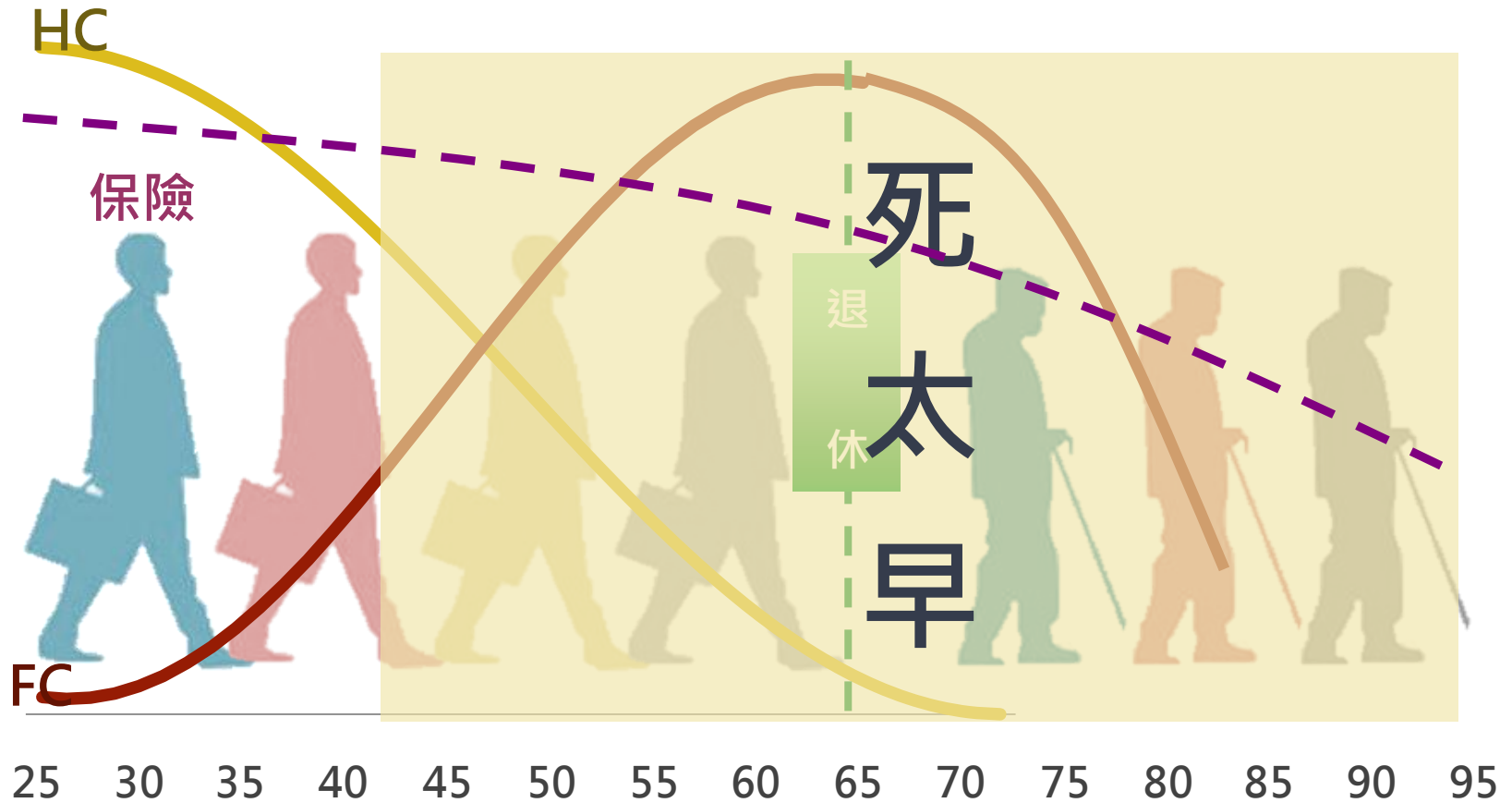
人生最重要的事件



Source: Ibbotson Associates.

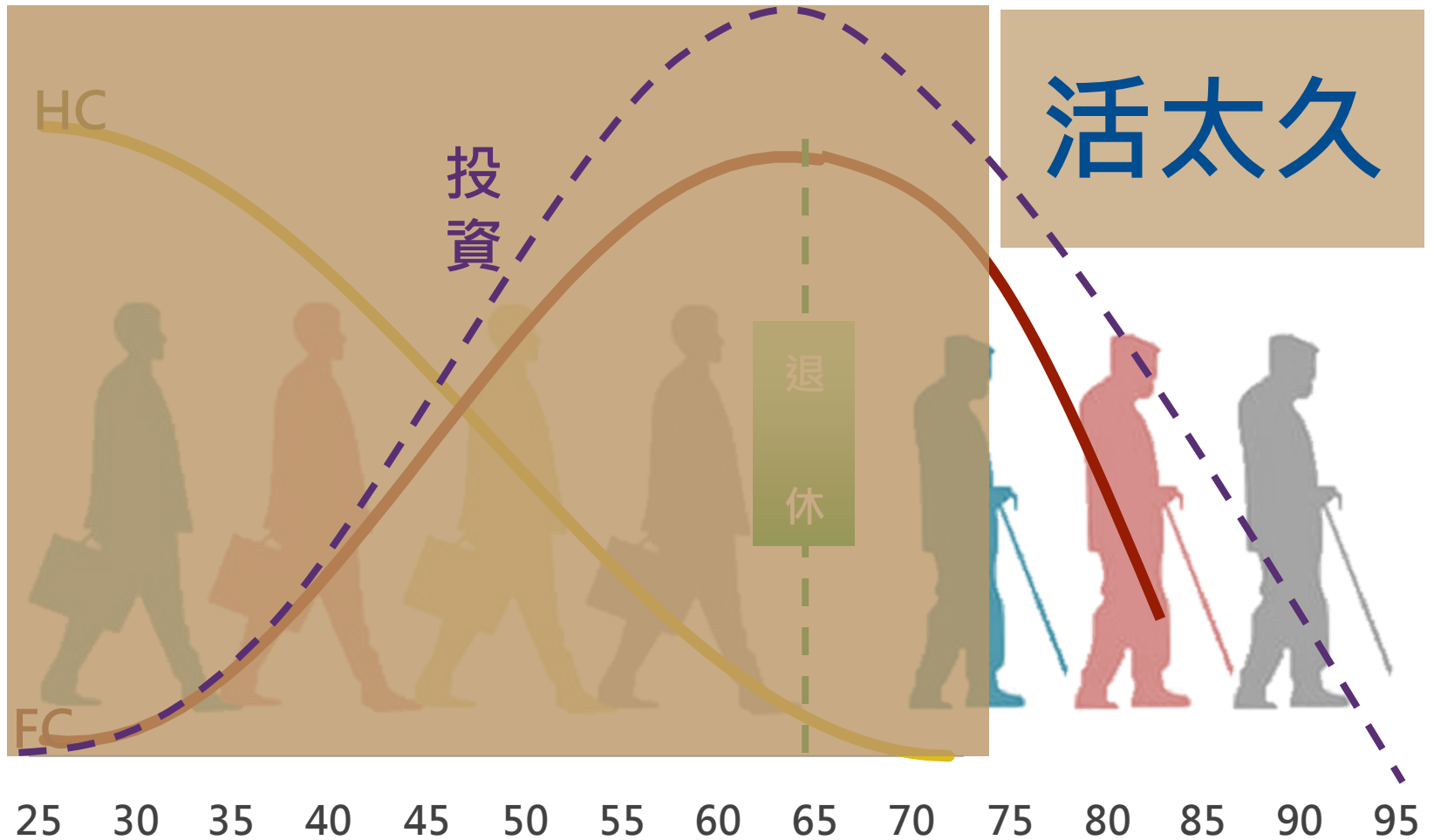
退休準備的重要性

人生兩大風險



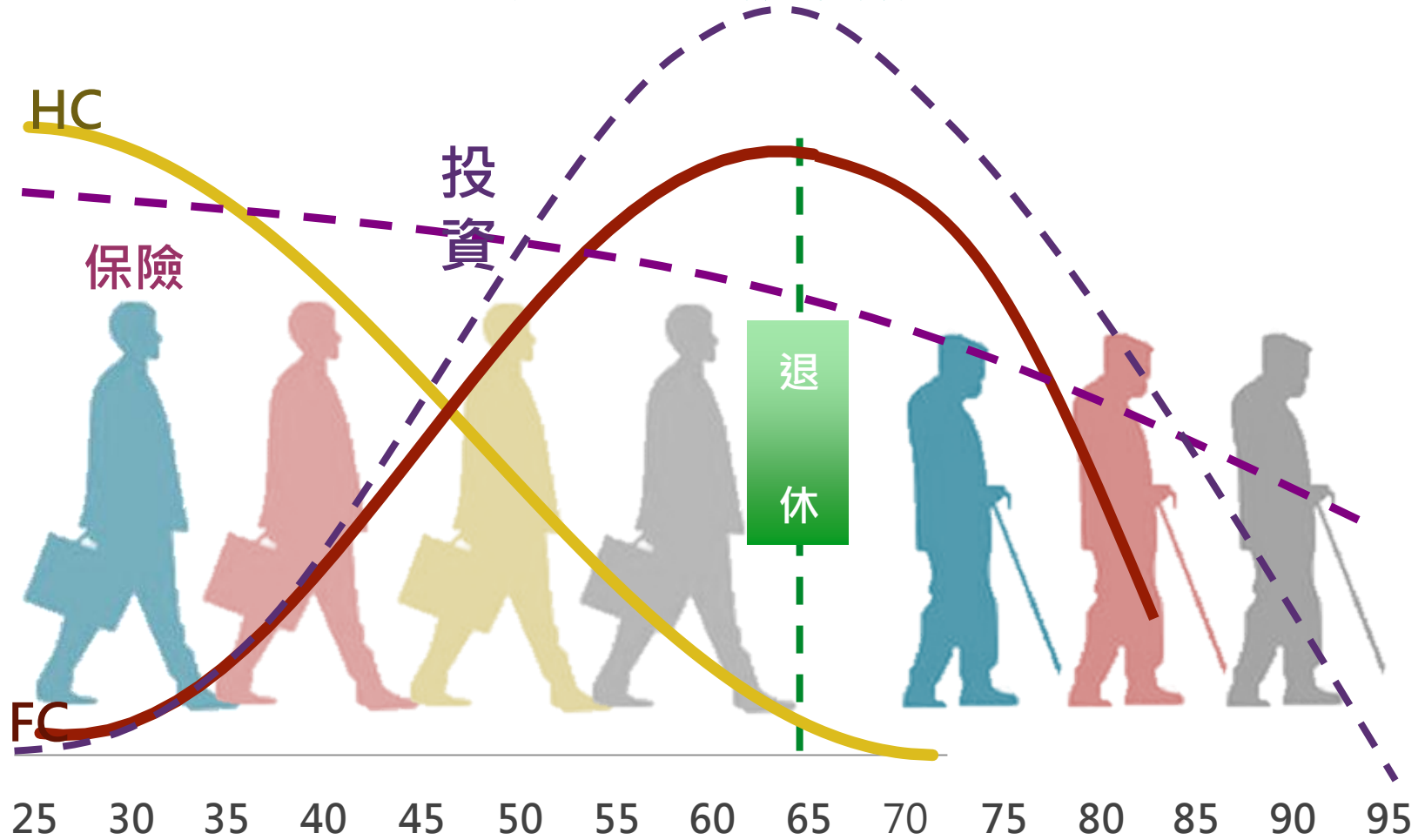
退休準備的重要性

人生兩大風險



退休準備的重要性

人生兩大風險



保險與投資是解決人生兩大風險的重要理財活動

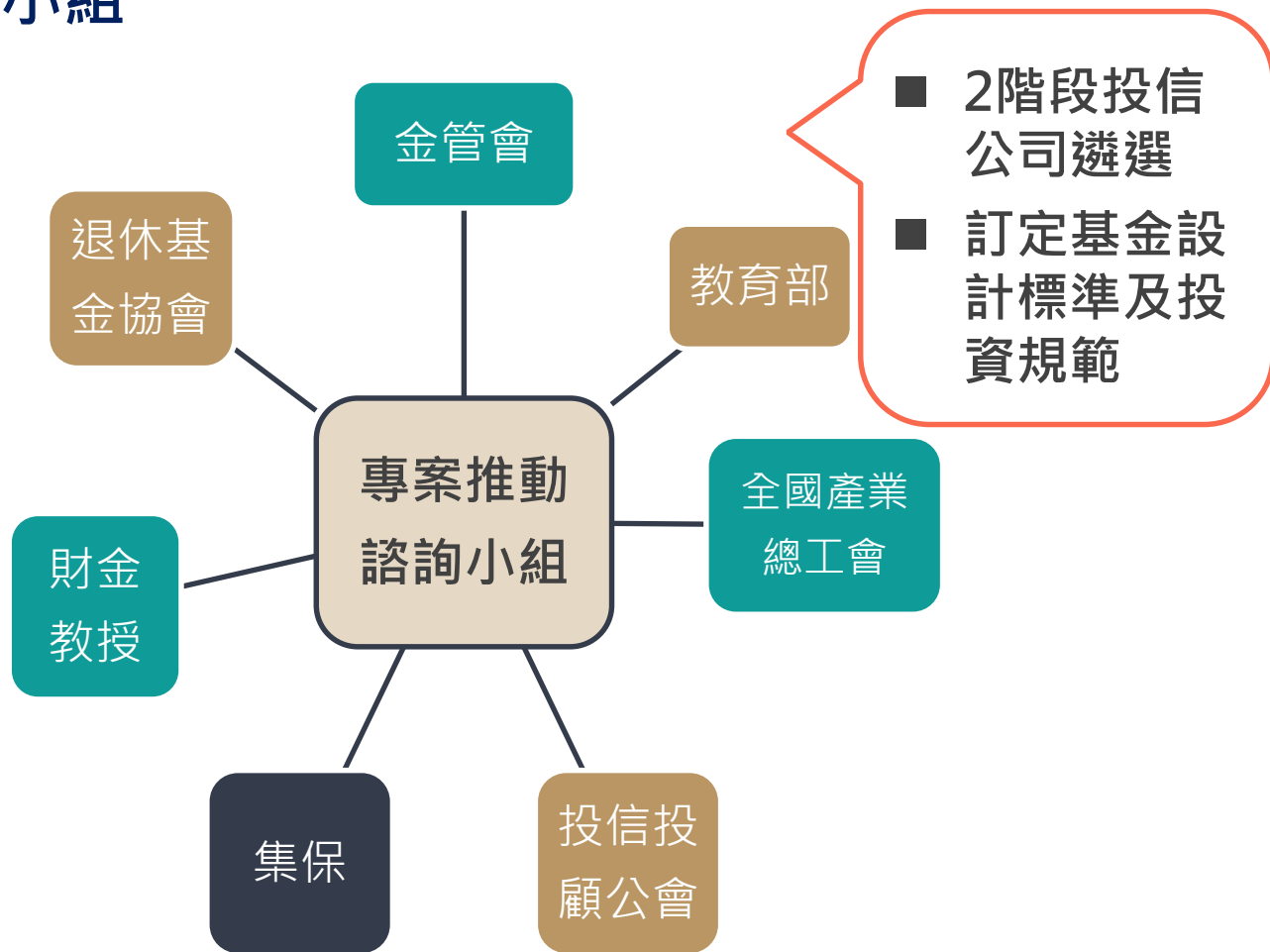
退休準備的重要性

理什麼財？



好享退專案，有甚麼不同？

一. 專案推動諮詢小組



好享退專案，有甚麼不同？

二. P級別組合型基金



P級別基金：

- ◆ 基金經理費低於一般級別基金
- ◆ 需要在2年期間以定期定額方式持續投資不中斷
- ◆ 如果期間契約扣款失敗、停止扣款/終止契約或買回都將向投資人收取P級別與一般級別基金經理費之差額

*相關規則將在證券投資信託契約或公開說明書中載明。

好享退專案，有甚麼不同？

三. 六大特色



好享退

FRS | 基富通

全民退休投資專案

全民參與

定期定額

專家嚴選

免手續費

低經理費

限期獨賣

六大特色

全民參與

鼓勵全民長期投資基金為退休預作準備，只要中華民國居民皆可報名參加，無年齡限制。

定期定額

固定時間、投資固定金額，透過紀律的方式進行投資，每月小額3000元即可開始。

專家嚴選

由產官學專家所組成的專案推動諮詢小組，加上國際性顧問公司-美世(MERCER)，專業把關遴選及產品設計。

免手續費

本專案免收申購手續費。

低經理費

本專案基金為退休級別之基金(簡稱P級別基金)，較一般級別基金享約少一半之經理費優惠。

限期獨賣

專為本活動設計的P級別基金產品，於本活動開放申購期間只有基富通才買得到！

13

專案基金發行公司

產官學專家諮詢小組與國際顧問聯手嚴選

- 推動諮詢小組包含來自產官學界之多位專家，加上國際性顧問公司美世，共同為投信公司之遴選嚴格把關。
- 本專案透過**嚴謹之資格審查**，包括過去的管理績效表現、基金投資策略、投資流程與風險管理、社會責任投資(SRI)等，經過**兩輪激烈之競爭**，最後評選出三家投信公司。
- 入選之投信公司均擁有**專業資產管理能力**，且**商品設計貼近退休理財特性**。

安聯投信

國泰投信

群益投信



國泰投信



讓一群人受益
群益投信

註：上述投信依據公司名稱筆畫排序

專案基金產品

專為台灣人量身打造的退休基金強棒誕生

- 本專案產品以退休投資做規劃，產品是以投資組合概念、分散各類資產為出發做設計，透過一檔基金即可做到資產配置。在參考投信投顧公會與退休基金協會的規劃，專案基金產品以**退休級別之組合型基金**方式做設計。
- 共分為二大類型：依各風險類型配置股債比例或距離目標日期量身配置股債比例。

類型一

投資人依據自身風險屬性作選擇。

Allianz
Global Investors

目標風險類型

保守型

穩健型

積極型

群益投信
CAPITAL 讓一羣人受益

類型二

投資人選擇與預期退休年份最接近的目標日期基金。

國泰投信

目標日期型

日期1

日期2

日期3

專案基金產品-目標風險類型

■ 投資人依據自身風險屬性作選擇。

目標風險類型

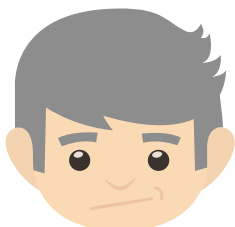
依不同目標風險類型，資產配置有所不同，預期風險及報酬亦有所不同。

目標風險類型	預期報酬	預期風險	投資股票型資產比重	投資債券型資產比重
保守型	低	低	低	高
穩健型	高	高	高	低
積極型	低	低	低	高

【註】本專案保守型的股票型配置比重上限不高於20%；穩健型的股票型配置比重上限不高於60%、下限不低於20%(年平均)；積極型的股票型配置比重上限不高於80%、下限不低於30%(年平均)。

專案基金產品-目標日期型

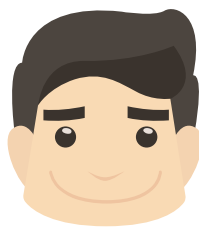
- 投資人選擇與預期退休年份最接近的目標日期基金。



10年內退休



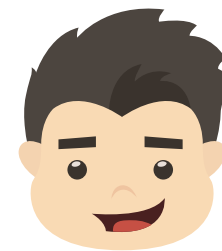
目標日期距今10年內
之基金



10-20年內退休



目標日期距今10-20年
之基金



20-30年內退休



目標日期距今20-30年
之基金

【基金小百科】什麼是目標日期型基金？

產品定位：退休理財為主。

年限設計：投資人預計退休年份。

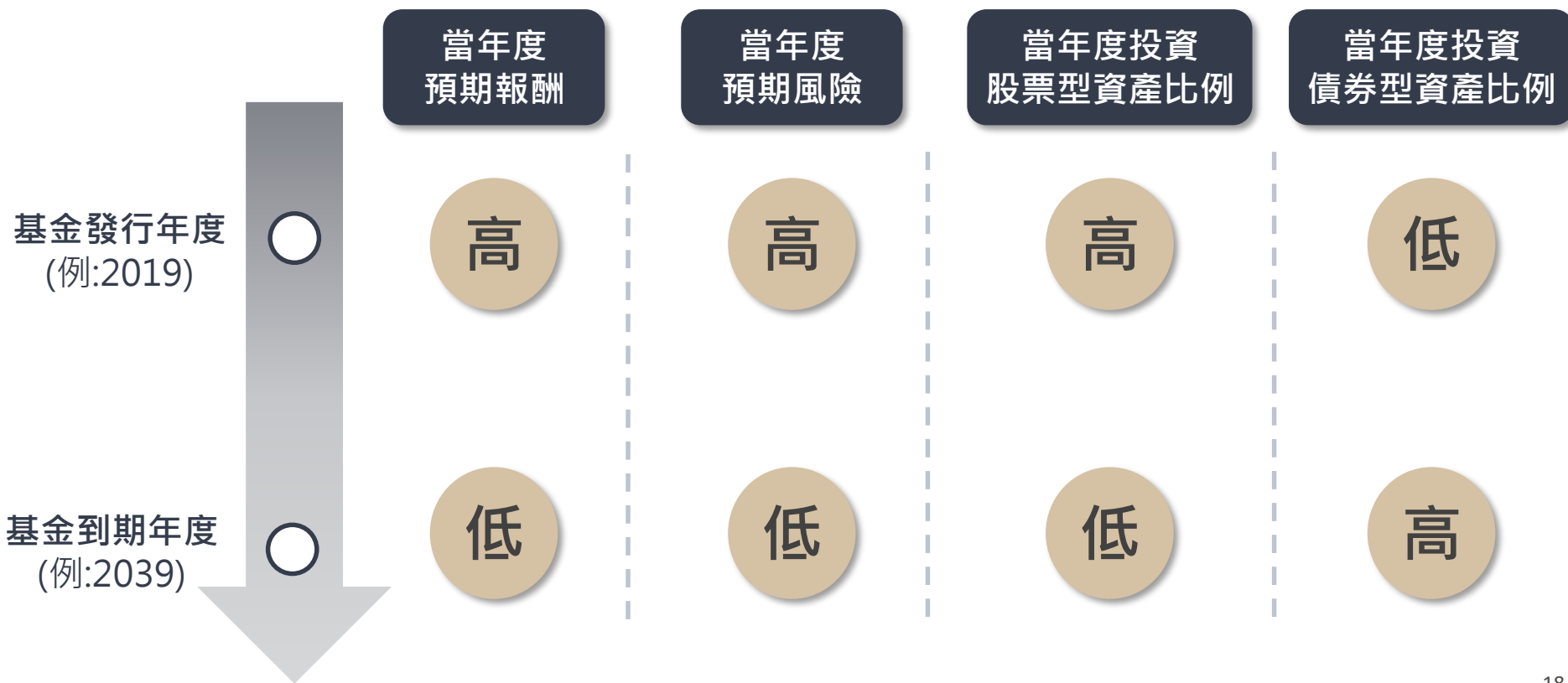
投資特色：愈接近目標日期，風險性資產比重降低。

到達目標日期：投資人可選擇一次贖回，或是分期領回。

專案基金產品-目標日期型

■ 特色：隨距退休年份彈性調整資產配置比重。

以目標日期20年期基金為例：



「好享退專案」活動辦法



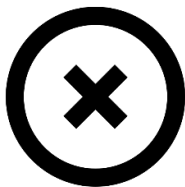
參加資格

- > 中華民國居民（自然人）。
- > 2019/7/30 以前完成專案「報名」並於基富通完成「開戶」。



申購規則

- > 專案基金預定2019年7月底於基富通開始上架銷售，投資人須於8月29日前完成申購契約之訂定並於9月底前首次扣款成功。
- > 須每月以定期定額方式申購(至少3,000元)且**連續扣款成功24個月**，可享有P級別基金**經理費優惠**及**免收申購手續費**。



喪失資格

- > 定義：於本專案期間申請「停止扣款/終止契約」、辦理「買回基金」或「扣款失敗」者。
- > 影響：收取P級別與一般級別基金經理費差額，及依基富通牌告收取申購手續費。

除了法定提撥 透過加入好享退建構完整退休金規劃

- 好享退專案與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，專案參加人係以自有資金定期定額投資基金，**應自負盈虧，且無稅賦優惠。**

退休金準備的第二層：法定職業退休金

私校退撫儲金自主投資計畫

好享退 專案

退休金準備的第三層：自行儲備

參加對象	私校教職員	中華民國居民
相關單位及緣由	由教育部成立儲金監理會負責私立學校教職員退撫儲金之監督、考核儲金收支、管理及運用	為促進國人退休金規劃及自主投資意識，金管會推動由基富通執行本專案，以鼓勵國人長期投資基金為退休作準備
產品類型選擇	一、目標風險類型(積極、穩健、保守) 二、目標日期型(又稱人生週期型)	一、目標風險類型(積極、穩健、保守) 二、目標日期型(10年、20年、30年)
帳戶	至信託銀行設立個別帳戶	基富通開戶
變更/轉換標的	可以(若一年調整超過2次須額外收費)	專案開始扣款後二年內不能執行
產品是否有保證收益	僅保守型提供二年定存保證 其餘自負盈虧	自負盈虧
投資方式	每月提撥	每月定期定額扣款
產品選擇方式	自行選擇，預設為保守型	自行選擇
稅賦優惠	法定撥繳額度內，享有稅賦優惠	無稅賦優惠

報名方式

FRS | 基富通

好享退
全民退休投資專案

7/30前報名即享

手續費0元酷碰券*一張



※基富通好享退專線：
(02)8712-1322
0800-089068
(週一至週五早上9點至下午5點)

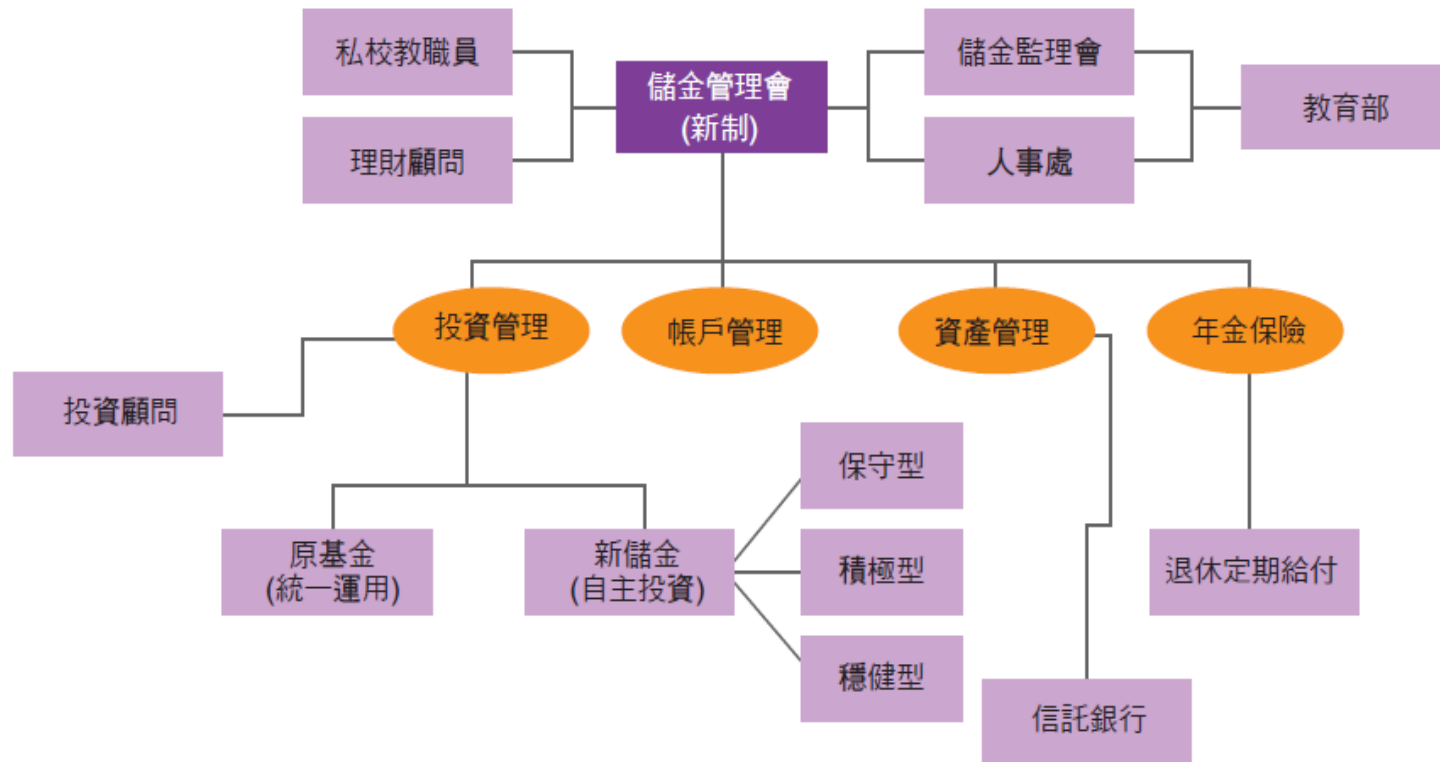
*註：詳細活動內容依基富通網站公告活動辦法為準

附錄-活動辦法重點說明

項目	說明
可參加對象	中華民國居民
報名期間	2019年4月11日至7月30日
申購與扣款	申購：2019年7月31日至8月29日約定申購內容 扣款：2019年9月底前完成首次扣款
專案投資期間	連續扣款成功達24個月(含)以上
投資方式	定期定額投資
投資基金類型	一、目標風險類型(積極、穩健、保守) 二、目標日期型(如距離目標退休時間：10年、20年、30年)
最低申購金額	每檔基金每月至少扣3,000元，無上限(每月可變更扣款金額)
申購手續費及經理費	※ 免申購手續費 (公募基金一般約為1.5%~3%) ※ 經理費 ：預計 0.3%~0.5% (公募基金一般約為1%~2%) (專案期間內申請終止契約停止扣款、辦理買回基金或帳戶扣款失敗者，即失去專案優惠資格，將收取原應支付之手續費及經理費優惠差額；專案期滿後仍繼續扣款者，仍持續享有優惠。)
注意事項	本專案與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關， 專案參加人係以自有資金定期定額投資基金， 應自負盈虧，且無稅賦優惠。

附錄-私校退撫儲金「自主投資計畫」

- 我國私校退撫儲金之運作架構圖



基富通

www.fundrich.com.tw

【基富通證券股份有限公司】基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書或投資人須知。

基富通證券股份有限公司

地址:台北市復興北路365號8樓

電話:(02)8712-1322

電子郵件：service@fundrich.com.tw

金管會核准字號：106年金管證總字第0051號