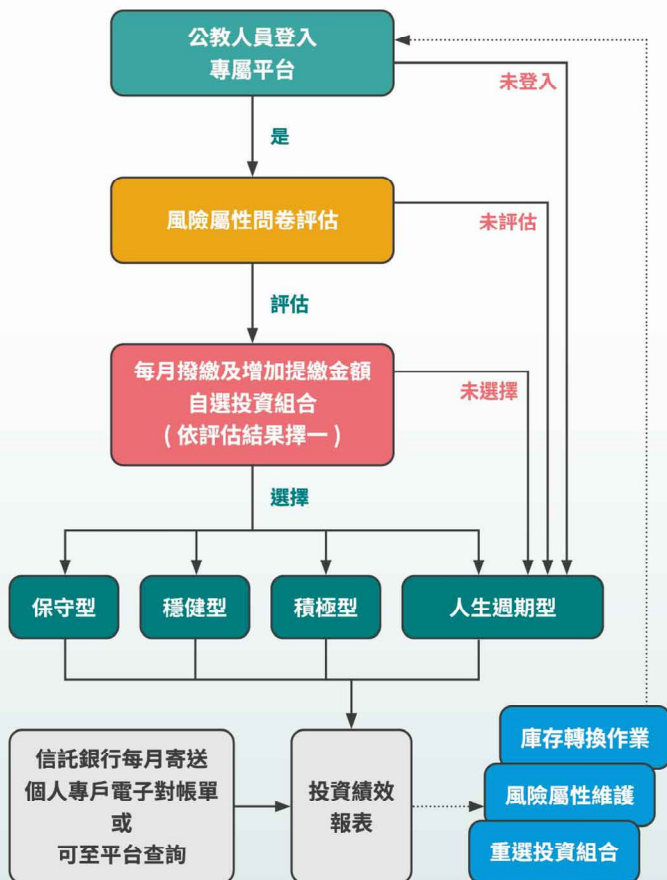


自主投資流程圖



★組合配置及轉換

可視需要隨時至自主投資平台重新填答「風險屬性問卷」，並於每月1日至10日至自主投資平台依風險屬性評估結果重新選定投資組合(類型配置不收取手續費)，未重選將沿用最近一次選定的投資組合。調整庫存部位投資組合，每年享有2個月次免手續費的優惠。

★投資概況查詢

每月投資結果將由信託銀行於每月10日(遇假日順延)透過電子郵件寄發個人對帳單至您個人信箱，對帳單內容包含個人專戶之帳戶價值與投資概況等，亦可登入自主投資平台隨時查閱個人專戶最新投資現況。



自主投資平台



基金管理局
公教個人專戶制專區

想進一步了解公教個人專戶相關訊息

請上 www.fund.gov.tw

「公教個人專戶制專區」查詢



公務人員退休撫卹基金管理局
Bureau of Public Service Pension Fund

公教人員個人專戶制退撫儲金

自主投資



善用雪球理論
掌握投資組合

善用時間複利，維持投資紀律

成功的投資如同人生一樣，慢慢地「滾出大雪球」
從最初的雪塊(金額)，配合適當濕潤的雪(報酬/風險)
再加上夠長的坡道(持續投資)



持續投入的**金額** —— 足夠的**報酬率** —— 夠**長**的投資時間

早做：越年輕開始準備，越輕鬆

複利的威力，在於時間愈長，越有機會滾出財富的大雪球。

多存：多加一點點，結果多更多

自願增加提繳上限為本(年功)俸(薪) 2 倍的5.25%，您可向服務機關學校提出申請，透過長期投資的複利效果，提高個人專戶累積孳息。

控風險：退休投資如登山，行穩才能致遠

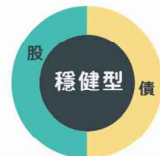
透過了解自己的風險屬性，選擇合適的投資組合，才能在有上有下的投資過程中，穩步持續成功攻頂。



投資組合介紹



保守型投資組合首重降低整體投資組合波動，追求穩定報酬，透過一定部位的股票型資產的配置，適度增加長期的報酬。



穩健型投資組合以穩健追求資產成長為目標。在追求較高報酬的同時，也注重於風險的有效分散。

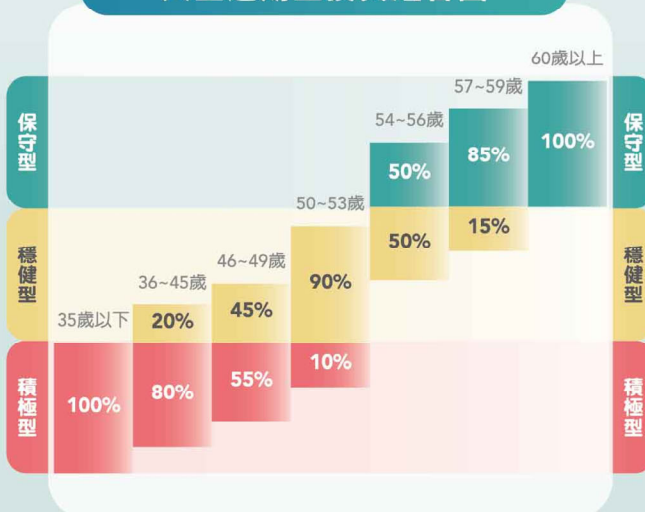


積極型投資組合追求較高報酬、適度控制風險為目標，有較高波動的可能；短期間可能受到政治、利率或經濟變動等影響。



人生週期型投資組合設計係以年齡作為區隔，由保守型、穩健型及積極型3種投資組合比例配置而成，並依據不同年齡階段進行投資組合的調整。

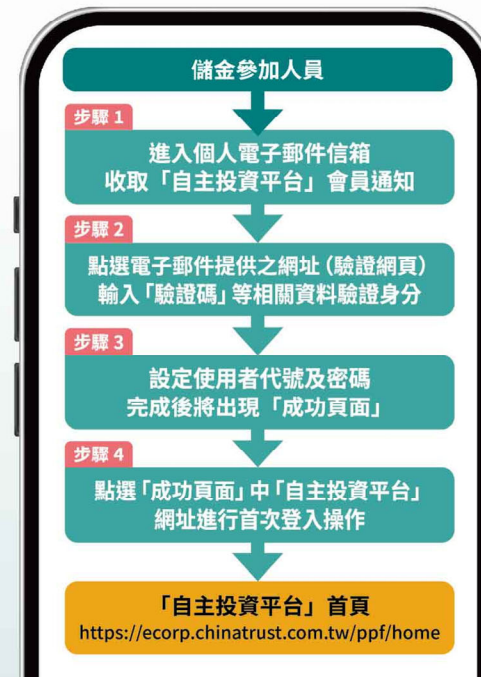
人生週期型投資組合圖



自主投資平台操作說明

為順利登入自主投資平台，確保可收到自主投資平台會員通知，請務必提供正確有效的電子郵件信箱；如需變更信箱，請向服務機關學校提出申請。

使用者代號及密碼設定



註：如您是中國信託商業銀行「個人網路銀行」之用戶，亦可憑「個人網路銀行」使用者代號及密碼登入自主投資平台，無須再進行上開設定步驟。

114年1月1日起開始實施自主投資，請至自主投資平台填答「風險屬性問卷」，依評估結果選定對應或較低風險程度的投資組合；未選定時，以「人生週期型」投資組合為預設投資組合。

評估結果	可選擇的投資組合
保守型	保守型、人生週期型
穩健型	保守型、穩健型、人生週期型
積極型	保守型、穩健型、積極型、人生週期型