

中信銀行七度獲選擔任「私校退撫儲金信託」受託銀行

風險屬性評估提醒、自訂分期給付贖回 自主投資平臺再進化

日期：2024/5/16

中國信託商業銀行(簡稱「中信銀行»)自2010年起受託辦理私校退撫儲金信託，從私校退撫新制規劃及信託建置，經歷14年經驗累積，協助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(簡稱「私校退撫儲金管理會»)推動方案、提升受託管理服務內容有成，七度獲選擔任「私校退撫儲金信託」受託銀行，今(16)日完成簽約儀式，將提供約45,000位教職員建構更完善的退撫儲金信託模式。

「私校退撫儲金管理會金錢信託」簽約儀式今日假臺北市南港區中國信託金融園區舉行，由教育部私校退撫儲金監理會執行秘書賴俊男、私校退撫儲金管理會董事長黃柏翔及中國信託銀行總經理楊銘祥共同主持。中信銀行總經理楊銘祥表示，私校退撫儲金是國內首創以信託方式辦理之退休金制度，在教育部私校退撫儲金監理會及私校退撫儲金管理會指導下，中信銀行積極參與協助私校退撫儲金業務推動，2013年推出私校自主投資計畫，2015年因應Bank 3.0上線，設計私校專屬的網路行動銀行，2017年推出人生週期自動投資機制，2020年順應潮流提供退休後教職員分期請領服務，啟動人生週期基金為預設選項制度，去(2023)年新增可投資海外ETF次級市場，獨家為私校退撫儲金創設多幣別信託架構，在投資標的減少換匯頻率的情況下，有效提升私校退撫儲金管理會投資靈活性。

教育部私校退撫儲金監理會執行秘書賴俊男表示，私校退撫新制採取確定提撥制設計，建立私校教師個人帳戶，並實施自主投資，提供教師「保守型」、「穩健型」及「積極型」三類投資組合，至去年為止，三種組合平均年收益各為2.3%、7.5%及8.4%，感謝私校退撫儲金管理會及投資策略執行小組的努力，也感謝中信銀行提供完善的交易平臺，讓政府落實照顧私校教師退休生活的政策。私校退撫儲金管理會董事長黃柏翔指出，私校退撫儲金信託資產規模從去年底新臺幣870億元，至今(2024)年4月已達新臺幣937億元，這是好的開始，期許未來資產規模能破新臺幣千億元，讓私校教職員退休後有更好的福利。

為建構完善便捷的退休金信託管理服務，中信銀行耗時三年創新建置自主投資平臺及作業系統，今年4月正式啟用，新增項目包括主動式提醒風險屬性評估及投資組合選擇、可自訂分期給付贖回投組順序。此外，中信銀行客製規劃「保守型」、「穩健型」及「積極型」三類投資組合，私校教職員可依個人風險偏好自由選擇，更設計人生週期基金，根據教職員個別年齡，自動計算及進行持有投資組合之動態資產配置。未來將提升數位化及智能服務，並與私校退撫儲金管理會共創私校教職員無憂退職安養規劃，將私校教職員的照顧從在職延伸至退休。

中信銀行除七度獲選擔任私校退撫儲金之信託銀行，目前受託管理「員工福利信託」之客戶數約 600 家，且積極響應金融監督管理委員會信託 2.0 政策，2022 年及 2023 年皆榮獲「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」之「員工福利信託獎」、「信託業務創新獎」肯定。



【圖說一】「私校退撫儲金管理會金錢信託」簽約儀式今日假臺北市南港區中國信託金融園區舉行，由教育部私校退撫儲金監理會執行秘書賴俊男（中）、私校退撫儲金管理會董事長黃柏翔（左）及中信銀行總經理楊銘祥（右）共同主持。 / 中信銀行提供



【圖說二】中信銀行七度獲選擔任「私校退撫儲金信託」受託銀行，前排由左至右為臺灣教育大學系統總校長吳清基、私校退撫儲金管理會董事長黃柏翔、教育部私校退撫儲金監理會執行秘書賴俊男、中信銀行總經理楊銘祥、臺灣法金事業總處總處長陳彩熒，後排由左至右為私校退撫儲金管理會執行長邱暉雯、新國小校長饒邦安、新國小榮譽董事長鍾智文。 / 中信銀行提供