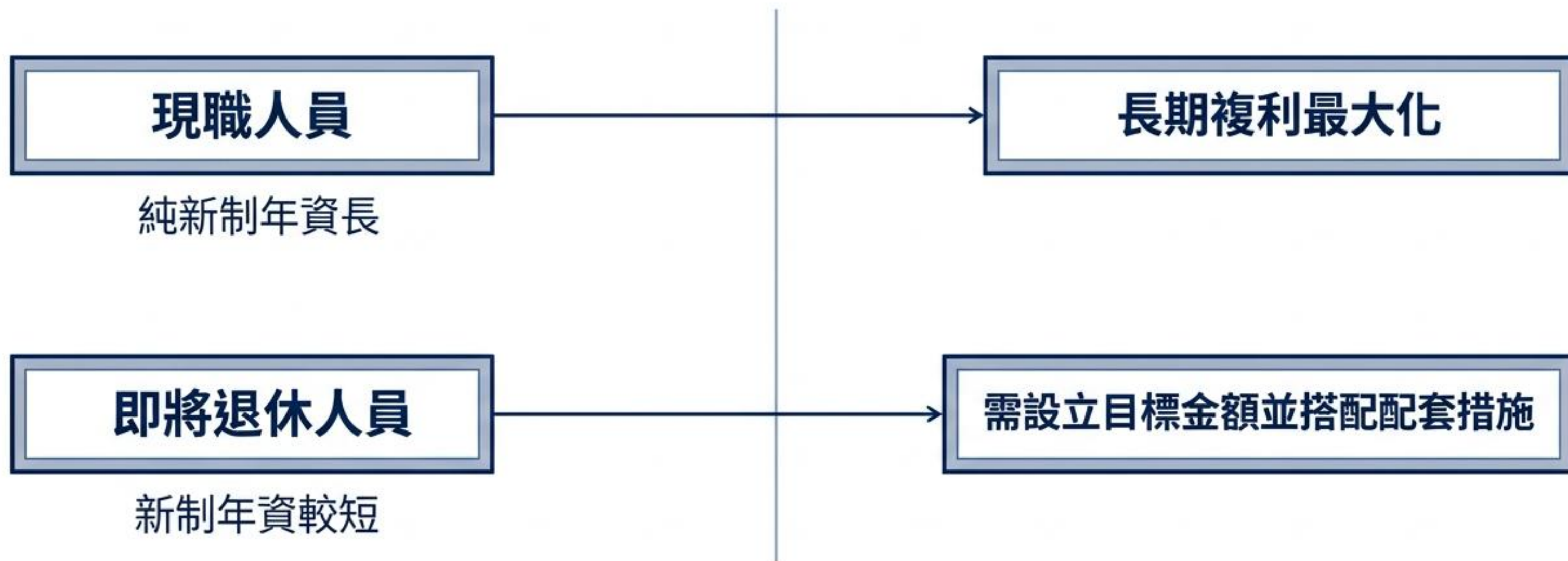


全人生週期基金： 退休財務試算與策略藍圖

基於大學教授與高中老師之純新制年資試算

全人生週期基金的雙軌適用性



適用對象不限於純新制現職人員，關鍵差異在於新制年資長短，效果必然不同。

年資與複利的爆發力

至 65 歲帳戶平均金額試算 (新臺幣/元)

隨年資增長，全人生週期基金展現強大的資產放大能力，40 年資大學教職員帳戶均額可突破 3,400 萬。

大學階層



高中階層



實際提領金額及帳戶餘額將隨市場變動，並非保證金額

30 年資滿期效益：穩定提領與資產增長

1,514萬

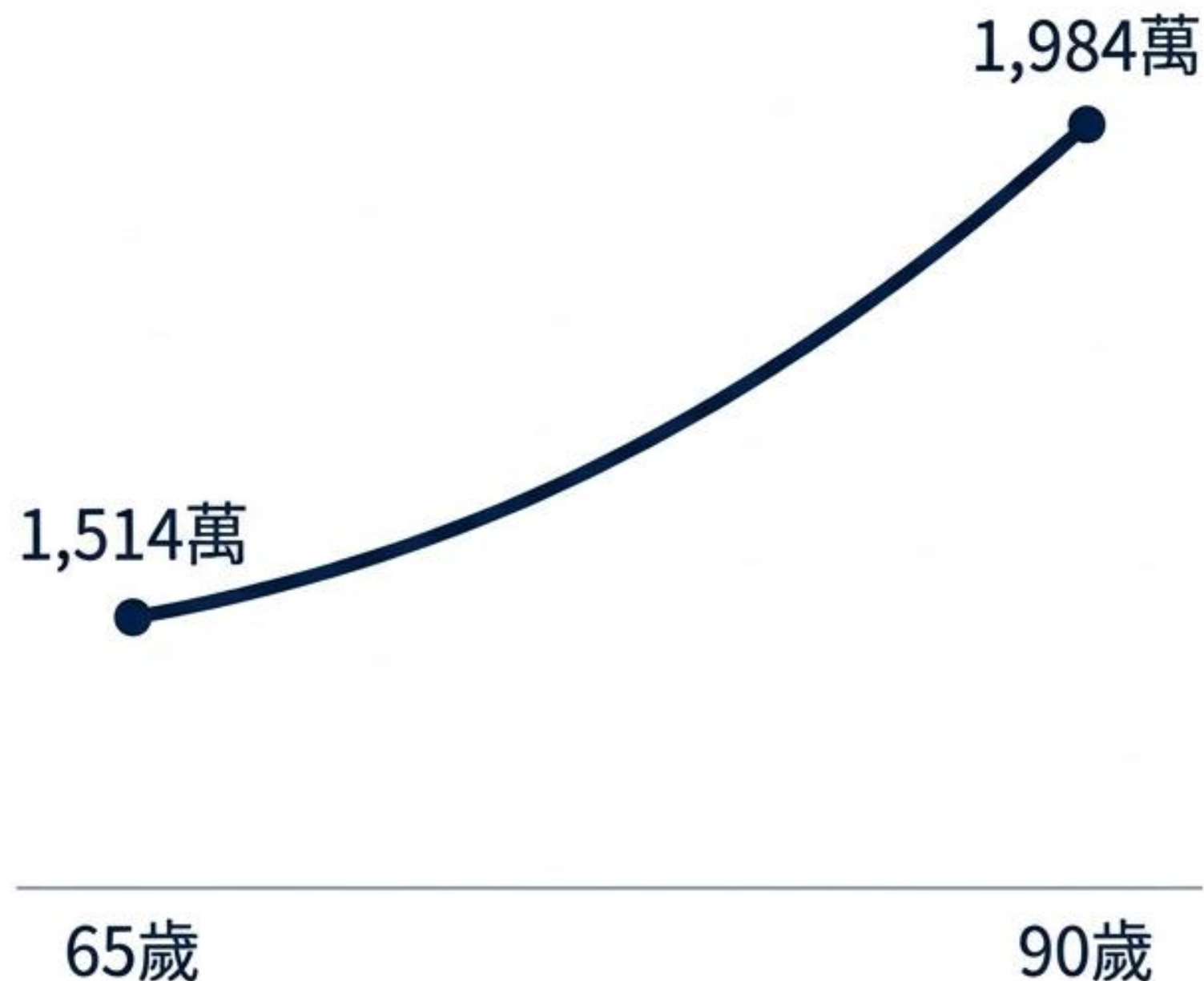
65歲帳戶平均金額

5.6萬

每月可領金額（提領率 4.5%）

41%

所得替代率



試算對象：純新制30年資大學教授（高中老師亦具相近效果）實際提領金額及帳戶餘額將隨市場變動，並非保證金額

25 年資試算基準：即將退休者的財務目標



試算條件

純新制 25 年資 / 高中老師

預期現金流

65歲退休後至 85歲 / 每月可領 3.1 萬餘元

實際提領金額及帳戶餘額將隨市場變動，並非保證金額

達成 806 萬目標的兩大行動要件

即將退休人員，目前帳戶金額未達 806 萬？



**存入退休時領取之
舊制年資退休金**

須將舊制年資領取的退休金，
存入全人生週期基金。



儘早辦理增額提撥

儘早辦理 常規增額提撥 → 較晚辦理 需加大提撥額度

選擇全人生週期基金試算

新臺幣(元)

年資	25年	30年	35年	40年
<u>大學</u>				
至65歲帳戶平均金額	9,727,490	15,148,596	22,996,340	34,458,411
至85歲每月平均提領金額(4.5%)	36,478	56,807	86,236	129,219
至85歲帳戶平均餘額	12,502,776	19,285,360	29,375,433	44,702,541
至90歲每月平均提領金額(4.5%)	36,481	56,716	85,966	128,835
至90歲帳戶平均餘額	12,989,653	19,841,767	30,444,383	46,647,204
<u>高中</u>				
至65歲帳戶平均金額	8,065,845	12,916,755	19,629,844	29,426,042
至85歲每月平均提領金額(4.5%)	31,098	48,438	73,612	110,348
至85歲帳戶平均餘額	10,738,480	16,444,968	25,073,038	38,176,092
至90歲每月平均提領金額(4.5%)	31,066	48,360	73,372	110,020
至90歲帳戶平均餘額	11,189,999	16,919,306	25,985,937	39,837,290

資料來源：教育部 私校退撫儲金 監理會 委託計畫

實際提領金額及帳戶餘額將隨市場變動，並非保證金額

守護長壽人生的永續提領力

模擬試算：假設年提領率4.5%，以30年年資為例 | 實際提領金額及帳戶餘額將隨市場變動，並非保證金額

情境 A：提領至 85 歲

大學

每月模擬提領金額	85歲模擬帳戶餘額
56,807 元	19,285,360 元

高中

每月模擬提領金額	85歲模擬帳戶餘額
48,438 元	16,444,968 元

情境 B：提領至 90 歲

大學

每月模擬提領金額	90歲模擬帳戶餘額
56,716 元	19,841,767 元

高中

每月模擬提領金額	90歲模擬帳戶餘額
48,360 元	16,919,306 元

讓退休資產持續參與投資，陪伴更長的人生。