

媒體若將新聞稿再編製者，應以本公司所公開資料為主，於報導時應一併平衡報導本基金之投資風險，不得為誇大不實之報導及聳動之文字為標題，避免誤導投資人。

發稿日期：2021 年 2 月 17 日

「退休靠自己」為世界趨勢 準備退休金三招必知

台灣高齡化、少子化環境，使得勞保面臨繳錢的人減少、領錢的人增加；而實際上，繳得多、延後退、延後領、領得少，早就是多國退休金準備趨勢，在勞保年金改革成功前，建議民眾宜盡早開始自籌退休金。

台灣的勞退新制參考其他國家退休準備改革經驗，現今帳戶型的確定提撥制，以目前低利率環境來檢視，如果報酬沒有提升，大鍋飯的管理無法滿足個人需求，未來會影響民眾請領之退休金總額。中華民國退休基金協會有鑑於此，並考慮民眾個別財務狀況與風險偏好不同，鼓勵民眾可自選年金保險商品及基金商品。（資料來源：中華民國退休基金協會官網「勞工自選投資標的建議平台白皮書」<https://www.pension.org.tw/index.php/component/content/article?id=52>）

觀察國外退休金制度改革經驗，很多人因擔心虧損，傾向保守選擇或者甚至不想選擇，然而，想要有充裕的退休生活水準，民眾一定要積極面對，盡早開始。元大投信指出，其實投資理財如果把握三個原則，自己打造退休金並不難，那就是：1.盡早開始 2.從熟悉標的下手 3.借力專業團隊。

1. 盡早開始

低利率環境下，又面臨人口老化及少子化窘境，各國政府愈來愈無力負擔人民退休金，年輕人雖然感到「世代剝奪」，但從另一方面來看，年輕人優勢在於有時間，即使一開始投資金額較少，但可以透過時間複利效果滾大資產，因此應把握時間盡早投資。

2. 從熟悉標的下手

市面投資理財商品眾多，第一步建議從自己熟悉的台股市場開始，較容易取得相關訊息，且台灣本身具備全球重要科技業供應鏈地位，過去十年台股配息率約 4%，也是全球名列前茅，投資機會眾多，外資法人持有台股部位達 4 成之多，因此台股基金適合作為投資第一步。

3. 借力專業團隊

透過專業資產管理機構選擇投資標的，投資人只需要專心於工作與家庭生活，將資金定期定期長期投入累積，等到退休後，再利用配息機制，得到每月現金流來源。

元大投信精心打造的元大台灣高股息優質龍頭基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)，正是為了適合台灣人退休需求而規劃。它瞄準台股具「高恢復力」、「高殖利率」、「具長期投資價值」的高股息優質龍頭企業，規劃每年度含每月(註1)及年終(註2)配息共有13次配息機會(如有年終配息將在1月份與當月之月配息合併發放)。基金設計有配息及不配息級別，建議年輕人可先選不配息級別持續累積，善用複利效果，等到退休後，再轉成配息級別，以獲取現金流。

本基金配息可能由基金的收益平準金中支付。任何涉及由收益平準金支出的部份可能導致原始投資金額減損。收益平準金係指本基金成立日起，計算日之每日受益權單位淨資產價值中，相當於原受益人可分配之收益金額。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代

媒體若將新聞稿再編製者，應以本公司所公開資料為主，於報導時應一併平衡報導本基金之投資風險，不得為誇大不實之報導及聳動之文字為標題，避免誤導投資人。

表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。

註1：本基金持股之股利配發時間及金額視各別企業而定。主要來自於「高股息優質龍頭」企業發放的現金股利於累積一段期間後，分為12個月，每月分配給投資人。另每月之收益分配係以本基金B類型受益權單位投資於中華民國境內所得之現金股利、利息收入、已實現股票股利、子基金收益分配及收益平準金等收入扣除應負擔之費用後之可分配收益且不需扣除已實現及未實現之資本損失，每月收益分配金額不必然相同。

註2：資本利得年分配係以本基金B類型受益權單位投資於中華民國境內所得之已實現資本利得扣除資本損失（包括已實現及未實現之資本損失），並扣除應負擔之費用後之可分配收益。

經理公司認為有必要(如市況變化足以對相關基金造成影響)可適時調整收益分配金額，惟本基金B類型受益權單位可分配收益，於經理公司決定收益分配金額後，若有未分配收益得累積併入以後之可分配收益。B類型受益權單位之任一受益人應得之分配金額為新臺幣伍佰元(含)以下者，受益人(除基金銷售機構以自己名義受託申購基金專戶、特定金錢信託專戶、財富管理專戶或壽險公司透過投資型保單等方式為投資人申購本基金者外)同意授權經理公司以該收益分配金額再申購本基金B類型受益權單位作為當期收益分配之給付方式，該等收益分配金額再申購本基金之申購手續費為零。

【元大投信獨立經營管理】元大台灣高股息優質龍頭證券投資信託基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)經金管會核准或申報生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效，不保證本基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，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。本文提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。有關本基金運用限制及投資風險、配息機制及基金應負擔之相關費用，已揭露於基金公開說明書中，投資人可向本公司及基金之銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站(<http://www.yuantafunds.com>)中查詢。為避免因受益人短線交易頻繁，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人權益，本基金不歡迎受益人進行短線交易。基金非存款或保險，故無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

台北總公司：106 臺北市大安區敦化南路二段 67 號地下 1 樓 (02) 2717-5555 109 年金管投信新字第 012 號

台中分公司：406 台中市崇德路二段 46 之 4 號 5 樓 (04) 2232-7878 109 年金管投信新分字第 005 號