

112 年度辦理公教人員個人專戶制退撫儲金投資顧問 業務建議書（大綱）

公司名稱：

中華民國 112 年 月 日

目錄

頁次

壹、機構概況-----	(請註明頁次)
一、組織概況-----	(請註明頁次)
二、業務經驗與專責團隊-----	(請註明頁次)
三、歷史運作實績-----	(請註明頁次)
四、企業社會責任-----	(請註明頁次)
貳、投資組合建構方案與執行計畫-----	(請註明頁次)
一、資產配置策略流程-----	(請註明頁次)
二、投資組合建構流程-----	(請註明頁次)
三、投資組合風險管理與定期檢核-----	(請註明頁次)
參、宣導諮詢及客戶服務-----	(請註明頁次)
一、協助辦理教育宣導及相關諮詢服務之規劃及能力--	(請註明頁次)
二、客戶服務-----	(請註明頁次)
肆、報告服務與稽核監察-----	(請註明頁次)
一、預定提供各類報告之內容與期間-----	(請註明頁次)
二、內部稽核與外部監察制度-----	(請註明頁次)
三、懲處、調查或訴訟等事件-----	(請註明頁次)
伍、價格之完整性合理性-----	(請註明頁次)
一、報價方式-----	(請註明頁次)
二、成本結構分析-----	(請註明頁次)
陸、其他-----	(請註明頁次)

壹、機構概況

一、組織概況

- (一) 請提供貴機構組織架構圖。
- (二) 請說明投資顧問業務在貴機構中之地位及人力狀況。
- (三) 請提供貴機構最近三年管理資產規模。

	管理資產規模	備註
民國 109 年 12 月 31 日		
民國 110 年 12 月 31 日		
民國 111 年 12 月 31 日		
民國 112 年 0 月		

註 1：民國 112 年 0 月以公告前 1 個月底為基準日。

註 2：管理資產規模請以千元為單位之阿拉伯數字表示。

二、業務經驗與專責團隊

- (一) 請說明貴機構投資顧問業務在臺灣之重要服務客戶或重要服務經驗。
- (二) 請說明貴機構投資顧問業務與競爭者之差異及優勢。
- (三) 是否指派一組負責公教退撫儲金之專責團隊，預擬配置為何？（請一併說明預擬配置人員之職務及業務經驗）

三、歷史運作實績

請提供連續三年執行資產配置相關策略、投資組合操作或投資顧問業務之期間報酬率及風險參考值。

計算基準日：_____年_____月_____日

專案名稱 (起迄時間)	指標	報酬率				風險參考值			
		1 年		3 年		年化 標準 差	夏普 比率	追蹤 誤差	資訊 比率
		累計報 酬率	指標報 酬率	累計報 酬率	指標報 酬率				
		%	%	%	%	%	%	%	
		%	%	%	%	%	%	%	

註1：請註明累計報酬率之計算基準日，並以該基準日往前推算。

註2：風險參考值之計算期間係以前開計算基準日往前推算3年期間之年化平均值；另所提產品若為絕對報酬型，填列年化標準差及夏普比率即可。

註3：比率（%）之計算請計算至小數點後第二位，小數點後第三位四捨五入。

四、企業社會責任

- (一) 請說明貴機構如何踐行環境保護、社會責任及公司治理（ESG）及展現對於永續發展承諾。
- (二) 貴機構最近三年是否推出符合企業社會責任之產品或服務，是否有獲獎紀錄？

貳、投資組合建構方案與執行計畫

一、資產配置策略流程

- (一) 請說明資產配置所採用之理論、方法、模型等。
- (二) 請說明如何運用內外部研究資源執行投資分析及形成資產配置決策。

二、投資組合建構流程

- (一) 請說明如何選擇適合投資之資產類別及各資產類別參考指標（benchmark）之選取機制。
- (二) 請說明如何設計投資組合（包括保守型、穩健型、積極型及人生週期型）。
- (三) 請說明投資標的篩選之標準及流程。
- (四) 請說明績效回溯測試之機制。

三、投資組合風險管理與定期檢核

- (一) 請說明如何設定風險忍受度。
- (二) 請說明投資後績效追蹤與檢討流程及投資組合再平衡機制。
- (三) 請說明投資組合風險控管及監督機制。

參、宣導諮詢及客戶服務

一、協助辦理教育宣導及相關諮詢服務之規劃及能力

- (一) 請說明如何規劃並推動公教人員自主投資及退休理財教育宣導計畫。
- (二) 請說明如何規劃並提供全方位之自主投資及理財諮詢服務。

二、客戶服務

- (一) 請說明貴機構在臺灣設立之據點及其人數。
- (二) 請說明貴機構在臺灣客戶服務團隊之主要成員及服務內容。
- (三) 請說明除投資顧問業務外可提供之其他增值服務。

肆、報告服務與稽核監察

一、預定提供各類報告之內容與期間

請說明預定提供各類報告之內容與期間（請提供報告樣本）。

二、內部控制與外部監察制度

- (一) 請說明貴機構之內部稽核與外部監察制度，其如何運作以確保遵循客戶之政策及規定。
- (二) 請說明貴機構內部控制制度如何規範人員兼任之防範利益衝突及控管措施。

三、懲處、調查或訴訟等事件

請說明貴機構最近三年內（以公告日為基準）投資顧問業務是否有違反相關法令受主管機關警告以上之懲處事件、調查事件或與客戶間之訴訟事件等？若有，其原因與結果為何？

伍、價格之完整性合理性

一、報價方式

請就投資顧問業務說明貴機構辦理本案之計費方式與報價（請注意本段之報價數字需與報價單一致）

二、成本結構分析

請說明上開報價各項作業成本並分析其合理性

陸、其他

請說明貴機構最近三年內（以公告日為基準）投資顧問業務重要事蹟。