

私校自主投資平台說明會



樂活退休 就從現在開始

加入自主投資，不要讓自己的權力睡著囉

Agenda



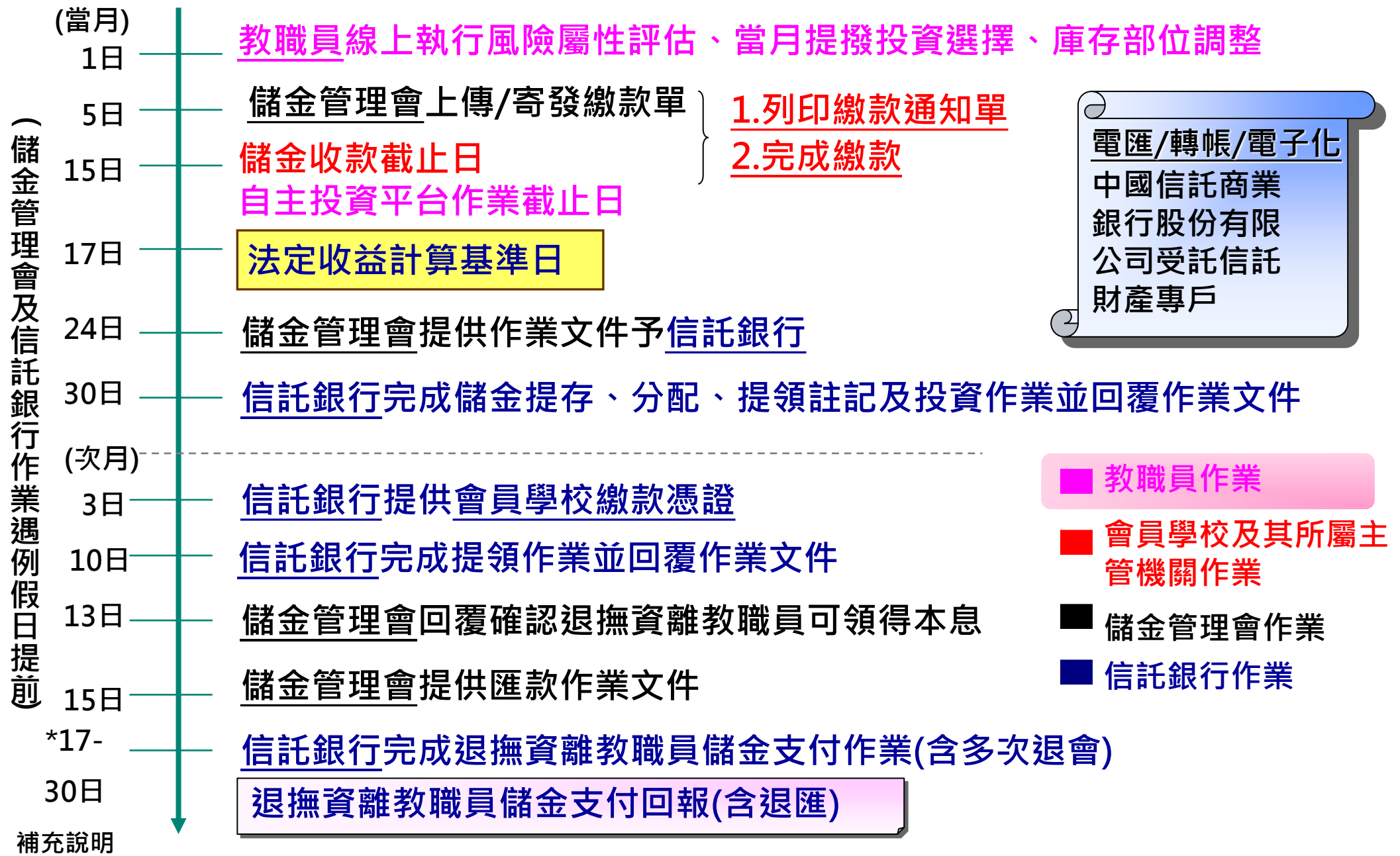
信託架構及作業流程說明

人生週期基金及自主投資簡介

自主投資平台操作說明

對帳單及作業配合事項說明

作業流程說明



補充說明

- 實際給付日須視儲金管理會回覆確認金額時程而不同，唯月底前會完成支付作業。
- 自民國114年7月起，分期給付之給付期間，由每半年給付改為「每月給付」，結清請領支付則為申請次月30日前。
- 自112年10月18日起，得於每月18日起至每月31日止，登入自主投資平台進行庫存部位預約轉換。教職員專戶因跨年度 4 轉換作業，每年12月16日至次年1月17日止，無法進行庫存部位轉換。

Agenda



信託架構及作業流程說明

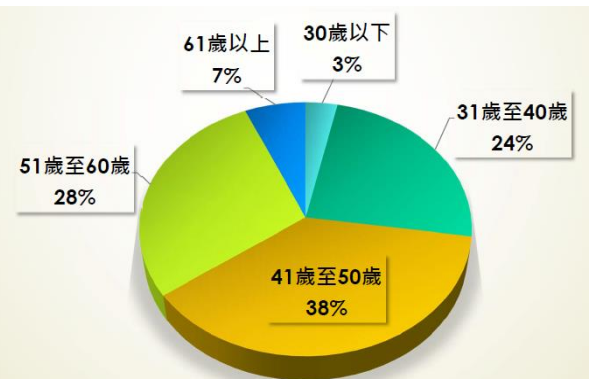
人生週期基金及自主投資簡介

自主投資平台操作說明

對帳單及作業配合事項說明

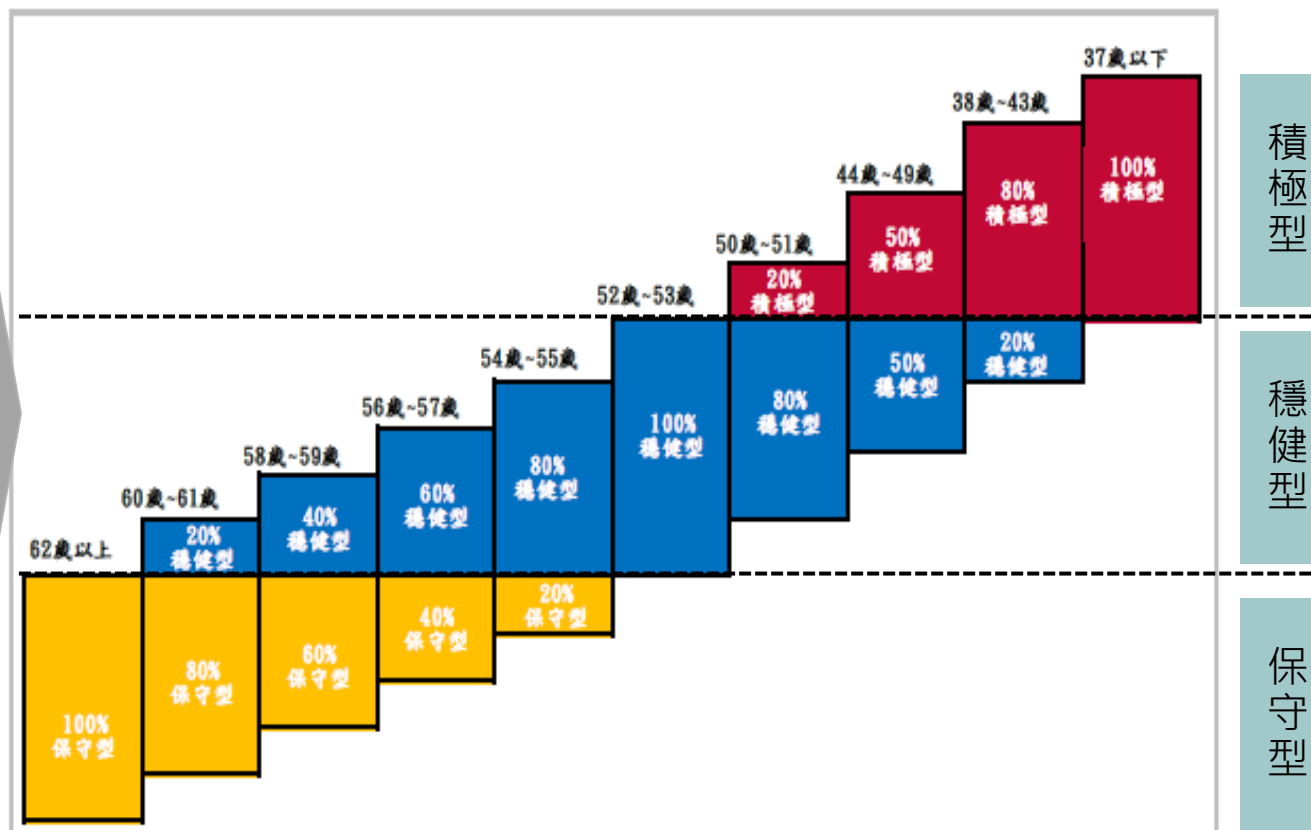
順應國際潮流，教職員專戶增加投資選擇： 自主投資-保守型/穩健型/積極型+人生週期基金+年金保險商品

投資現況不符教職員年齡分布



截至2015年9月

人生週期基金投資組合圖



第四種選擇-人生週期投資組合

- 根據年齡進行資產配置
- 選定後由系統每年調整
- 資產配置符合退休規劃

※補充說明：自109年1月1日起，選擇人生週期基金之教職員，其每月新增提撥儲金及持有之既有庫存部位，將依新版年齡級距配置執行調整作業。

第五種選擇-年金保險商品

- 庫存部位轉換申請

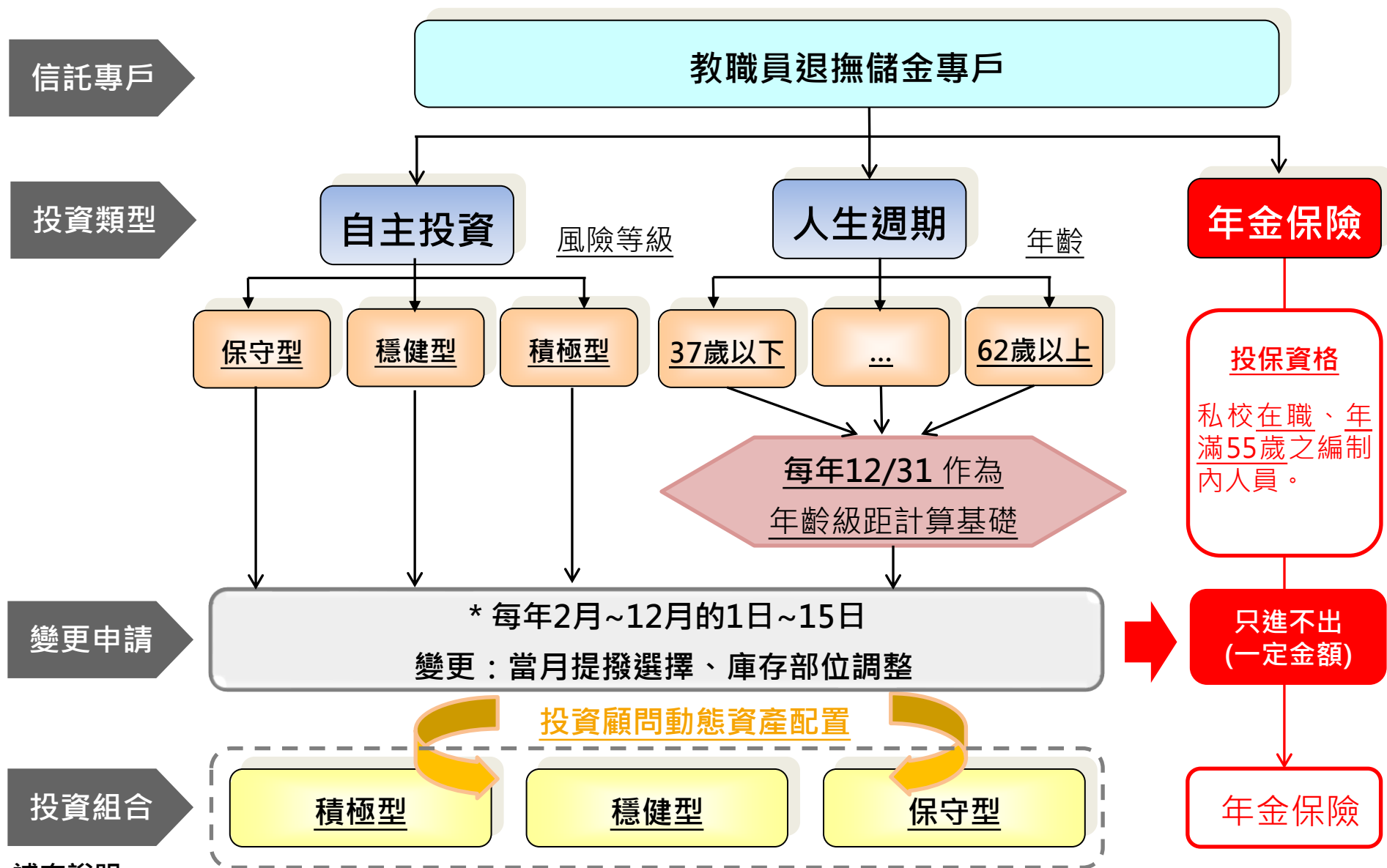
1. 申請投保
(T-1月25日)

2. 轉換部位
(T月1-15日)

3. 轉出年金
(T月20日)

自主投資計畫 v.s 人生週期基金 v.s 年金保險計畫

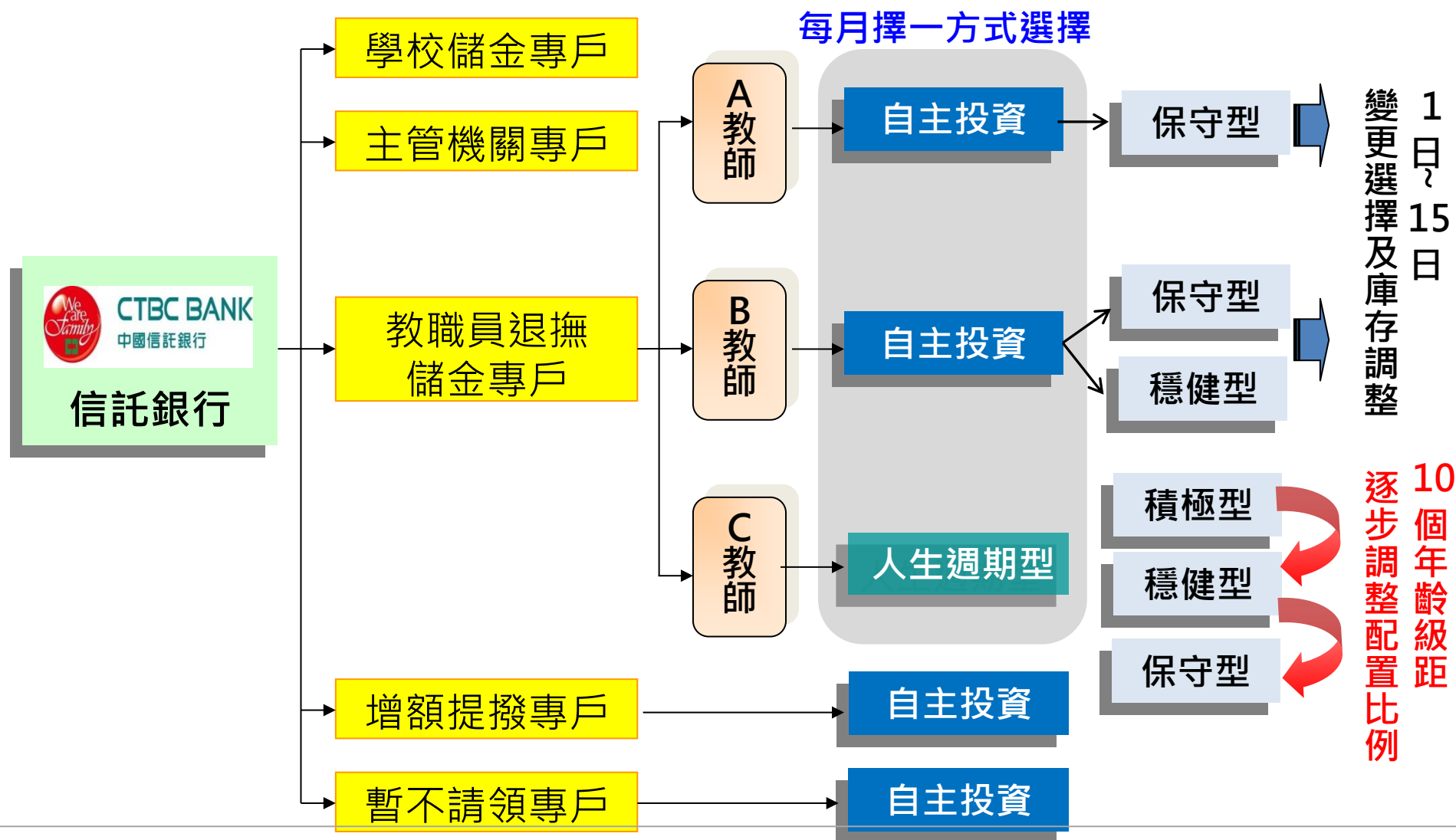
每年2月~12月可互相轉換



補充說明

- 自112年10月18日起，得於每月18日起至每月31日止，登入自主投資平台進行庫存部位預約轉換。
- 教職員專戶因跨年度轉換作業，每年12月16日至次年1月17日止，無法進行庫存部位轉換。

「自主投資計畫」及「人生週期基金」每月擇一選擇



※重要說明：

- ✓ 已離職教職員請領「教職員退撫儲金專戶」之既有投資部位轉入「暫不請領專戶」時，預設投資組合為「存款型」，若欲參與自主投資，請於每月1-15日登入平台進行庫存部位調整。
- ✓ 自109年3月16日起，就教職員每月新增提撥儲金，未進行投資組合選擇者，資金將預設配置於人生週期基金。自109年7月16日起，就教職員持有之既有庫存部位，未進行投資組合選擇或既有庫存部位調整者，採2年4次分批將庫存部位自動調整配置於人生週期基金，其產生之損益將由教職員自行承擔。

Agenda

信託架構及作業流程說明

人生週期基金及自主投資平台說明

自主投資平台操作說明

對帳單及作業配合事項說明

如何找到自主投資平台網站？

1. 使用 行動裝置掃描QR Code



2. 搜尋引擎尋找「自主投資平台」

自主投資平台

ecorp.chinatrust.com.tw > cts > loginAction

[私校退撫儲金自主投資平台](#)

私校退撫儲金自主投資平台 登入帳號 身分證字號 使用者代號 密碼 驗證碼 重新產生驗證碼 忘記密碼
新手上路 服務專線 服務時間：工作日 9:00-17:30 信託銀行：02-2558-0128 儲金管理會：02-239...

[忘記密碼](#)
服務時間：工作日 9:00-17:30 / 信託銀行：02-2558-0128 ...

[登錄](#)
私校退撫儲金自主投資平台 登入帳號 身分證字號 使用者代號 ...

3. 私校退撫儲金會Line官方帳號下方圖示



私校退撫儲金管理會LINE@

< 私校退撫儲金管理會

本會榮獲
財資雜誌(The Asset) 2023年
年度最佳退休基金獎
Pension Fund of the Year

ROC PRIVATE SCHOOL PENSION FUND MANAGEMENT COMMITTEE
Private School Pension Fund of the Year
The Asset Magazine

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹儲蓄基金管理委員會

官方網站 自主投資平台 退休理財

分期請領 常見QA 聯繫我們

← 鍵盤在這 | 點我查看更多功能 →

透過中信Home Bank App 入口進入「自主投資平台」

若您已經是中信網路銀行客戶，可透過中國信託行動銀行Home Bank App 入口進入「自主投資平台」

1. 安裝/點選中信Home Bank App



2. 於信託項目下點選私校退撫儲金，即可進入自主投資平台首頁。



提醒事項

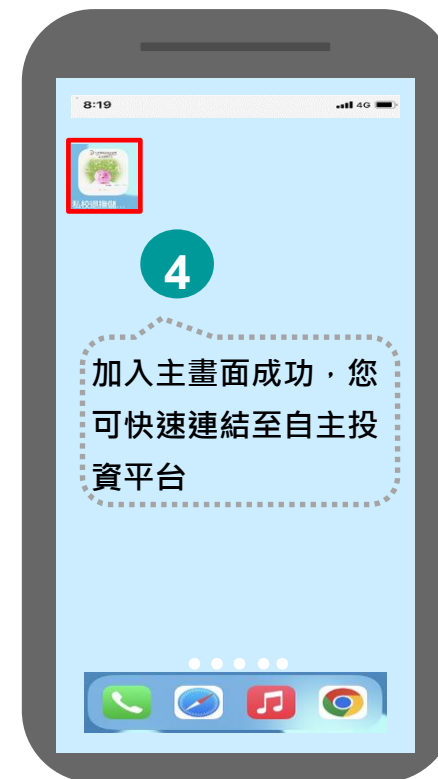
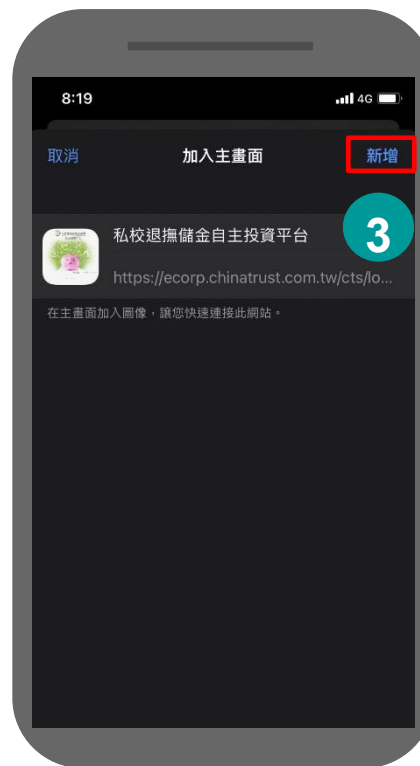
需同時為私校教職員且持有中信帳戶才會看到私校退撫儲金入口。

已申請離退作業的教職員，請直接由自主投資平台網站進行相關查詢。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

將自主投資平台網站加入手機主畫面

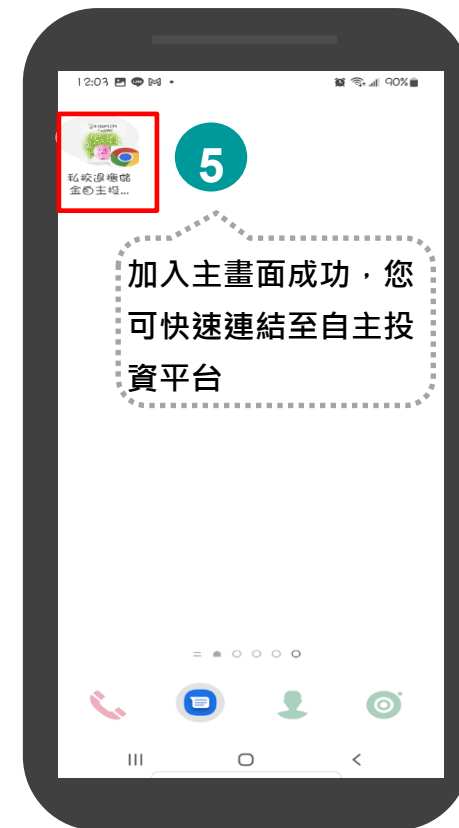
使用 Safari 瀏覽網站時



備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

將自主投資平台網站加入手機主畫面

使用Chrome 瀏覽網站時



備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

自主投資平台首頁

私校儲金管理委員會
自主投資平台

首頁-帳戶總覽 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 個人設定 繁體中文 English 登入

服務專線
服務時間: 工作日9:00-17:30
信託銀行: 02-2558-0128 [線上自助權限](#)
儲金管理會: 02-2396-2880
投資顧問: 02-8726-4818 (pgim.tw) pgim@pgim.com [聯絡保德信](#)

電子報專區
點擊後可進行客服線上留言

中國信託線上自助權限
法人信託-私校退撫

| 1 | 填寫資料 | 2 | 完成 |
|--|------|---|----|
| 歡迎使用中國信託【私校退撫】業務查詢服務，請點選下方您所需要的查詢項目(*為必填)： | | | |
| *您的身分證字號 | | | |
| *業務別 | | | |
| *需求類型 | | | |
| *姓名 | | | |
| *服務學校名稱 | | | |
| *生日 | | | |
| *電子信箱 | | | |
| *服務需求項目 | | | |

友善連結

教育部
私立學校教職員退休撫卹離職資遣金管理會

私校退撫儲金管理
現職教職員年金保險專

智能客服

小提醒:

申辦 **分期請領** 之教職員，自民國 114年7月起，**分期給付** 之給付期間，由每半年給付改為「**每月給付**」。若欲調整每期給付金額，請於 **每月1日至15日**，至分期請領專戶>分期給付設定頁面，進行每期給付金額調整。

若您的裝置無法支援開啟電子對帳單PDF附件，可聯繫客服進行補發紙本對帳單。

客服專線02-2558-0128。

確認

- ❖ 新進教職員請洽各校人事承辦單位協助申請，「驗證函」將寄至指定的Email信箱，取得後依指示完成身分驗證即可登入。
- ❖ 登入後可隨時於「個人設定」(詳參簡報P.60-61) 變更預設使用者代號及密碼。

自主投資平台登入

❖ 輸入ID、使用者代碼、密碼進行登入

使用中信網銀帳密登入 ②

使用私校自主投資平台帳密登入 ②

身分證字號:

使用者代號:

密碼:

驗證碼:

0012 重新產生

驗證碼

儲存此身分證字號

登入

忘記密碼 新手上路

操作手冊詳見【新手上路】

1 已預設【使用私校自主投資平台帳密登入】
若您欲選擇中信網銀帳密登入，請點選【使用中信網銀帳密登入】

2 輸入 ID、使用者代號、密碼及驗證碼

3 按「登入」

提醒事項
忘記密碼功能，僅限適用於重新申請「私校自主投資平台」之使用者代號及密碼。
如欲重新申請中國信託銀行「個人網路銀行」使用者代號及密碼，須另外透過本行ATM或分行櫃檯重新申請。

忘記使用者代號或密碼時，請點選【忘記密碼】補發驗證函，或撥打信託銀行客服專線(02)2558-0128

❖ 風險屬性評估提醒

首次登入請先進行風險屬性評估

您好，自主投資組合之選擇，應先完成風險屬性評估。您尚未完成風險屬性評估，您的提撥款將自動預設投資類型(詳各專戶說明)。

我要評估

下次提醒

無須再提醒

風險屬性評估超過一年可選擇是否重新評估

您的風險屬性自上次評估後迄今已超過一年，建議您重新評估，並依照重新評估後的風險屬性，選擇適合自己的每月投資組合，如欲變更每月投資組合，或進行庫存部位調整，請於每月1日至15日登入自主投資平台進行設定，謝謝您！

重新評估

一年後再提醒

風險屬性評估(1/3)

❖ 教職員必須完成風險屬性評估，方得辦理自主投資。

私立銀行管理委員會
自主投資平台

首頁-帳戶總覽

風險屬性評估

我要查詢

我有問題

我要下載

個人設定

繁體中文 English 登出

風險屬性評估

您好！
為協助您進行自主投資選擇，請務必填寫下述問題，以利進行您的風險屬性評估。
如您對問題描述不清楚或不知如何填寫，可至「我有問題」撥打本行客服專線進行詢問，謝謝！

風險屬性評估結果
穩健型

最近一次評估日期為:
2022-05-25

Step 1 告知事項確認

Step 1 Step 2 Step 3

本人茲確認本風險屬性分析表由本人自行填寫，且填寫之內容均正確表達本人之真實意思及情況。
本人瞭解：「財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣基金管理委員會」及其遺囑之信託銀行與投資顧問（以下合稱「資料蒐集者」），為履行「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例」暨其相關法令規範及契約義務之目的，在相關事實或法律關係存續期間或法令規定期間，就其直接或間接蒐集之本人個人資料，得以書面、音軌紀錄及/或電子等形式處理、利用及/或國際傳輸（包括將本人個人資料依法揭露予必要第三方）。本人有權向資料蒐集者查詢或要求閱覽、製給複本、補充或更正、停止蒐集、處理、利用及/或國際傳輸或刪除本人個人資料，但資料蒐集者可能依法而得不依相關要求辦理。

是 否

取消 下一步

重要說明

提醒您！如重新評估並有變更風險屬性者，應請自行檢視確認原有庫存組合之風險等級是否合宜，謝謝！

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

風險屬性評估(2/3)

❖ 風險屬性評估後，可進行專戶每月投資設定。

風險屬性評估

您好！
為協助您進行自主投資選擇，請務必填寫下述問題，以利進行您的風險屬性評估。
如您對問題描述不清楚或不知如何填答，可至「我有問題」或撥打本行客服專線進行詢問，謝謝！

風險屬性評估結果: **極極型**

確認 重新評估

Step 2 風險屬性評估

Step1 Step2 Step3

具備財經相關學歷

任職財經相關系所

教育程度

退休儲蓄在累積期間

同意送出

風險屬性評估

您好！
為協助您進行自主投資選擇，請務必填寫下述問題，以利進行您的風險屬性評估。
如您對問題描述不清楚或不知如何填答，可至「我有問題」或撥打本行客服專線進行詢問，謝謝！

您已好，已完成風險屬性評估，但尚未完成每月投資組合選擇，您的提撥款將自動預設投資類型(詳各專戶說明)。

我要選擇 下次提醒 無須再提醒

Step 2 風險屬性評估

Step1 Step2 Step3

具備財經相關學歷 是 否

任職財經相關系所 是 否

教育程度 高中 / 高職以下 專科 / 大學 碩士 博士

退休儲蓄在累積期間的預期報酬率達到何種程度會令我感到焦慮 可能損失未達 5% 可能損失 5% - 15% 可能損失超過 15%

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

風險屬性評估(3/3)

❖ 依序完成風險屬性評估問卷，系統將自動計算結果，可隨時更新。



首頁-帳戶總覽

風險屬性評估

我要查詢

我有問題

我要下載

個人設定

繁體中文 English

登出

Step 3 重要說明

Step 1

Step 2

Step 3

風險屬性評估結果

積極型

本次風險評估更新日期為：
2022-08-03

重要說明

1.若您選擇的投資標的組合所對應之風險等級，高於您的風險屬性，您同意並授權信託銀行將您的每月提撥儲金配置於與您風險屬性相符的投資標的組合。

| 風險屬性 | 說明 |
|------|---|
| 保守型 | 代表風險承受程度低，投資傾向著重本金安穩、獲利穩定，不適合投資於風險較高之投資標的組合。 |
| 穩健型 | 代表願意承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩定報酬，適合投資具有中度波動性之投資標的組合。 |
| 積極型 | 代表願意承擔較高風險以追求獲利，投資傾向短期或集中獲利策略，可承受大幅度價格波動，適合投資高度風險等級之投資標的組合。 |

※僅提醒您於完成風險屬性評估後，務必於每月1~15日至各專戶點選變更每月投資功能以設定每月儲金欲投資之標的組合，方完成自主投資作業。

※分期請領專戶中「存款型組合」係僅做為資金暫時停泊之用，欲變更投資組合請點擊「庫存部位調整」功能選項。

回首頁

服務時間：工作日 9:00-17:30

信託銀行：02-2558-0128

儲金管理會：02-2396-2880

投資顧問：02-8726-4818 (pgim.tw.service@pgim.com)

建議瀏覽版本：Firefox, Chrome, Edge © CTBC Bank Co., Ltd. All rights reserved.

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

選擇專戶

❖ 教職員可自行選擇專戶查看或操作

功能選單

4

私校儲蓄管理委員會
自主投資平台

首頁-帳戶總覽 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 個人設定

繁體中文 English 登出

截至 2025/02/10

| | | | | |
|-----------|------------------------|------------------------|---------------------|----------------|
| 風險屬性: 積極型 | 總申購金額(台幣) 2,823,781 | 總參考市值(台幣) 3,003,841 | 投資損益(台幣) 180,060 | 參考報酬率 6.38% |
|-----------|------------------------|------------------------|---------------------|----------------|

5

點選進入「專戶」

| 專戶名稱 | 您的每月投資組合: | 若未選擇, 預設投組: |
|-----------|-------------|-------------|
| 教職員退撫儲金專戶 | 人生週期投資標的組合 | 人生週期投資標的組合 |
| 增額提撥儲金專戶 | 增額積極型投資標的組合 | 增額保守型投資標的組合 |

| 專戶名稱 | 累積申購金額(台幣) | 參考市值(台幣) | 投資損益(台幣) |
|-----------|------------|-----------|----------|
| 教職員退撫儲金專戶 | 2,565,044 | 2,696,773 | 131,729 |
| 增額提撥儲金專戶 | 258,737 | 307,068 | 48,331 |

若欲進一步查詢明細、設定每月投資組合或轉換投資組合, 請點選進入專戶

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

功能導覽

❖ 教職員可自行選擇專戶查看或操作

教職員退撫儲金專戶

全部顯示 顯示欄位 ▾

投資組合績效概況 - 截至2024/02/23



人生週期投資標的組合 044-049 87.94%

保守型投資標的組合 0.00%

穩健型投資標的組合 12.06%

| 投資組合 | 累積申購金額 | 參考現值 | 投資損益 | 參考報酬率 |
|--------------------|-----------|-----------|---------|--------|
| 人生週期投資標的組合 044-049 | | | | |
| 穩健型投資標的組合 (50%) | 747,036 | 959,583 | 212,547 | 28.45% |
| 積極型投資標的組合 (50%) | 774,735 | 993,526 | 218,791 | 28.24% |
| 保守型投資標的組合 | 34 | 38 | 4 | 11.76% |
| 穩健型投資標的組合 | 198,130 | 267,753 | 69,623 | 35.14% |
| 小計 | 1,719,935 | 2,220,900 | 500,965 | 29.12% |

設定每月投資組合

庫存部位調整

查詢投資明細

投資損益通知設定

6

「自主投資」常用功能

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

自主投資常用功能

設定每月投資組合

庫存部位調整

查詢投資明細

投資損益通知設定

自主投資常用功能

設定每月投資組合

設定每月投資

- ❖ 自行點選「每月投資」組合，但須低於或等於教職員風險屬性。
- ❖ 「每月投資」僅得選擇一種投資組合，系統將記錄最後一次的選擇，其後每月自動將提撥金投入該投資組合。

教職員退撫儲金專戶 / 變更每月投資

◀ 回上頁

變更每月投資

全部顯示 顯示欄位 ▾

淨值走勢

可點選淨值走勢圖示
作為選擇之參考依據

投資組合

產品風險屬性

預設

人生週期投資標的組合044~049

點選欲選擇
之投資組合



保守型投資標的組合

保守型



穩健型投資標的組合

穩健型



積極型投資標的組合

積極型

儲存

取消

×

您好！您已完成「每月投資選擇」設定！

如果：

1. 庫存部位欲轉換投資標的，請至 [「庫存部位調整」](#) 申請轉換
2. 有停利/停損通知需求，請至 [「投資損益通知」](#) 進行設定

❖ 完成每月投資選擇設定或變更後，
將出現完成之結果通知。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

自主投資常用功能

庫存部位調整

庫存部位調整(1/6)

❖ 舊有投資部位可至「庫存部位調整」申請轉換至相等或低於教職員風險屬性之投資標的組合

- 1.若風險屬性不符將反灰無法輸入
- 2.人生週期組合僅得輸入「轉出比例」；
自主投資組合僅得輸入「轉出單位數」

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整 ◀ 回上頁

庫存部位調整 全部顯示 顯示欄位 ▾

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 贖回中單位數 | 轉出單位數 | 轉出比例 | 選擇轉入標的* | 最近日參考淨值* | 轉出約當台幣金額 |
|------|-----------------------|--------------|--------|--|--|---|----------|-----------------------------------|
| | 保守型投資標的組合 | 3,1430 | 0 | <input type="text" value="單位數"/> <input type="text" value="單位數"/> <input type="text" value="單位數"/> | <input type="text" value="%"/> <input type="text" value="%"/> <input type="text" value="%"/> | 人生週期投資標的組合044~049 穩健型投資標的組合 積極型投資標的組合 | 12.2371 | <input type="text"/> |
| | 穩健型投資標的組合 | 15,126.4470 | 126 | <input type="text" value="單位數"/> <input type="text" value="100"/> <input type="text" value="單位數"/> | <input type="text" value="%"/> <input type="text" value="%"/> <input type="text" value="%"/> | 保守型投資標的組合 人生週期投資標的組合044~049 積極型投資標的組合 | 17.7010 | <input type="text" value="1770"/> |
| | 人生週期投資標的組合 044~049 | 107,804.9930 | 0 | <input type="text" value="單位數"/> <input type="text" value="單位數"/> <input type="text" value="單位數"/> | <input type="text" value="%"/> <input type="text" value="%"/> <input type="text" value="%"/> | 保守型投資標的組合 穩健型投資標的組合 積極型投資標的組合 | 18.1194 | <input type="text"/> |

儲存 取消

可點選淨值走勢圖示
作為選擇之參考依據

系統將自動計算轉出之
約當台幣金額提供參考

庫存部位調整(2/6)

❖贖回淨值日為每月17日(遇例假日提前一日)，如欲取消申請，請於每月15日24:00前至「我要查詢」→「交易狀態總覽」執行「刪除」

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整 ◀ 回上頁

庫存部位調整全部顯示 顯示欄位 ▾

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 贖回中單位數 | 選擇轉入標的* | 最近日參考淨值* | 轉出約當台幣金額 |
|------|---|--------------|--------|------------------|----------|-----------------------------------|
| | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的的組合 | 3,1430 | 0 | 長期投資標的的組合044~049 | 12.2371 | <input type="text"/> |
| | <input checked="" type="checkbox"/> 穩健型投資標的的組合 | 15,126.4470 | 0 | 穩健型投資標的的組合 | 17.7010 | <input type="text" value="2230"/> |
| | <input type="checkbox"/> 人生週期投資標的的組合 044~049 | 107,804.9930 | 0 | 積極型投資標的的組合 | 18.1194 | <input type="text"/> |

儲存 取消

重要說明

轉出約當台幣金額僅以最近日參考淨值計算而得，實際轉出金額將以每月17日各投資標的的組合之參考淨值為準，如您當月所有「庫存部位調整」申請轉出金額合計未達新台幣200元，自主投資平台將自動取消您當月之申請。

提醒您，人生週期投資組合之淨值走勢係依所屬年齡級距對應之標準投組比例計算出之參考淨值，可能與實際轉換時之淨值有所不同。

回首頁

提醒

申請日期為2024/02/23，贖回及轉申請適用淨值日為每月17日(如遇例假日提前一日)，若欲取消申請，須於每月15日24:00前取消，您是否確定要執行「庫存部位調整」?

確定 取消

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

庫存部位調整(3/6)

❖ 轉換申請超過每年度二個月次，將會扣收轉換手續費NTD200元予儲金會；如轉換金額不足扣收轉換手續費，將自動取消該次轉換申請

私校儲金管理委員會 自主投資平台

首頁-帳戶總覽 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 好康活動 個人設定 登出

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整

庫存部位調整

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 贖回中單位數 |
|------|-----------|-------------|--------|
| | 保守型投資標的組合 | 3,1430 | 0 |
| | 穩健型投資標的組合 | 15,126.4470 | 0 |

提醒

您好！
每年度免費申請轉換月次為2次，今年度您已使用1月次，加計本月申請，將不會扣收轉換手續費，請問您是否確定使用？

同意 下次再申請

您已完成「庫存部位調整」申請，信託銀行將於每月17日(如遇例假日延後一日)辦理單位數贖回，如您欲查詢或取消本次申請內容，請於每月15日24:00前至「我要查詢」-「交易狀態總覽」執行「查詢」或「刪除」，加計本月「庫存部位調整」如超過今年度免費次數，自主投資平台將於本月按個別投資組合之轉出金額比例合併計算扣收轉換手續費NT\$200，謝謝!

第1筆, 庫存調整成功

確定

選擇轉入標的 * 最近日參考淨值 * 轉出約當台幣金額

| 選擇轉入標的 * | 最近日參考淨值 * | 轉出約當台幣金額 |
|-----------------|-----------|----------|
| 長期投資標的組合044~049 | 12.2371 | |
| 穩健型投資標的組合 | | |
| 積極型投資標的組合 | | |
| 保守型投資標的組合 | | |
| 長期投資標的組合044~049 | 17.7010 | 2230 |
| 積極型投資標的組合 | | |

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整

庫存部位調整

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 贖回中單位數 |
|------|-----------|-------------|--------|
| | 保守型投資標的組合 | 3,1430 | 0 |
| | 穩健型投資標的組合 | 15,126.4470 | 0 |

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整

庫存部位調整

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 贖回中單位數 |
|------|-----------|-------------|--------|
| | 保守型投資標的組合 | 3,1430 | 0 |
| | 穩健型投資標的組合 | 15,126.4470 | 0 |

第1筆, 庫存調整成功

確定

選擇轉入標的 * 最近日參考淨值 * 轉出約當台幣金額

| 選擇轉入標的 * | 最近日參考淨值 * | 轉出約當台幣金額 |
|-------------------|-----------|----------|
| 長期投資標的組合044~049 | 12.2371 | |
| 穩健型投資標的組合 | | |
| 積極型投資標的組合 | | |
| 保守型投資標的組合 | | |
| 人生週期投資標的組合044~049 | 17.7010 | 2230 |
| 積極型投資標的組合 | | |

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

庫存部位調整 _ 預約(4/6)

❖ 庫存轉換預約

- ✓ 每月18~31可進行預約，實際庫存轉換交易將於次月1日00:00起生效。（淨值適用日：次月17日，遇例假日提前）
- ✓ 配合每年1月人生週期年齡轉換調整，教職員專戶每年12月不開放預約功能。
- ✓ 庫存累積單位數會因下半月交易相關作業尚在進行中而尚有變動，請務必於次月1日起於自主投資平台查詢最新之庫存單位數及預做交易結果。
- ✓ 當月月底日22:00前，可至 < 交易狀況總覽 > 刪除/變更庫存轉換預約。

教職員退撫儲金專戶

全部顯示

顯示欄位 ▾

投資組合績效概況 - 截至2024/02/23



人生週期投資標的組合 87.94%
044-049

保守型投資標的組合 0.00%

穩健型投資標的組合 12.06%

| 投資組合 | 累積申購金額 | 參考現值 | 投資損益 | 參考報酬率 |
|--------------------|-----------|-----------|---------|--------|
| 人生週期投資標的組合 044-049 | | | | |
| 穩健型投資標的組合 (50%) | 747,036 | 959,583 | 212,547 | 28.45% |
| 積極型投資標的組合 (50%) | 774,735 | 993,526 | 218,791 | 28.24% |
| 保守型投資標的組合 | 34 | 38 | 4 | 11.76% |
| 穩健型投資標的組合 | 198,130 | 267,753 | 69,623 | 35.14% |
| 小計 | 1,719,935 | 2,220,900 | 500,965 | 29.12% |

設定每月投資組合

庫存部位調整(預約)

查詢投資明細

投資損益通知設定

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

庫存部位調整 _ 預約(5 / 6)

❖提醒事項:同一投資組合一次只能預約一筆。

✓ Case1:

#1:保守型投資組合:轉部分單位數至人生週期。>預約成功

#2:保守型投資組合:轉部分單位數至穩健型。>失敗。需先至交易狀態總覽進行刪除後，方可進行預約。

庫存部位調整

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 轉出單位數 | 轉出比例 | 選擇轉入標的 | 最近日參考淨值* | 轉出約當台幣金額* |
|------|------------------|------------|-------|------|-----------|----------|-----------|
| | 053 人生週期投資標的052- | 35,608.672 | 單位數 | % | 保守型投資標的組合 | | |
| | 保守型投資標的組合 | 36,534.115 | 40 | % | 穩健型投資標的組合 | 16.6012 | |

庫存部位調整

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積單位數 | 轉出單位數 | 轉出比例 | 選擇轉入標的 | 最近日參考淨值* | 轉出約當台幣金額* |
|------|------------------|------------|-------|------|-----------|----------|-----------|
| | 053 人生週期投資標的052- | 35,608.672 | 單位數 | % | 保守型投資標的組合 | | |
| | 保守型投資標的組合 | 36,534.115 | 40 | % | 穩健型投資標的組合 | 11.9202 | 477 |

第1筆, 庫存失敗 9834. 由於您本月已執行過此投資組合之預約交易, 若欲刪除/變更預約交易, 請先至「我要查詢」->「交易狀態總覽」進行查詢/刪除。

✓ 由於您本月已執行過此投資組合之預約交易，若欲刪除/變更預約交易，請先至「我要查詢」「交易狀態總覽」進行查詢/刪除。

✓ Case2:

#1:保守型投資組合:轉部分單位數至人生週期、部分至穩健型、部分至積極型。>預約成功

#2:人生週期型投資組合:轉部分單位數至穩健型。>預約成功

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

庫存部位調整_預約(6/6)

庫存
部位
調整
預約



勾選
刪除



再次
預約



次月
1日
檢核

| 交易狀態總覽 | | | | | | | | | |
|--------------------------|----|---------------------|----------|------|------|-----------|------------|-----------------|---------------------|
| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
| <input type="checkbox"/> | 9 | 2021-08-23 18:18:44 | 庫存部位調整預約 | 預約中 | | 保守型投資標的組合 | 1000 | 人生選期投資標的038-043 | 2021-08-23 18:18:44 |

| 交易狀態總覽 | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|----|---------------------|----------|------|------|-----------|------------|-----------------|---------------------|
| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 9 | 2021-08-23 18:18:44 | 庫存部位調整預約 | 預約刪除 | | 保守型投資標的組合 | 1000 | 人生選期投資標的038-043 | 2021-08-24 10:03:18 |

| 交易狀態總覽 | | | | | | | | | |
|--------------------------|----|---------------------|----------|------|------|-----------|------------|-----------|---------------------|
| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
| <input type="checkbox"/> | 1 | 2021-08-25 15:15:01 | 庫存部位調整預約 | 預約中 | | 穩健型投資標的組合 | 3000 | 積極型投資標的組合 | 2021-08-25 15:15:01 |

| 交易狀態總覽 | | | | | | | | | |
|--------------------------|----|---------------------|----------|-------|------|-----------|------------|-----------|---------------------|
| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
| <input type="checkbox"/> | 1 | 2021-09-06 15:15:01 | 庫存部位調整 | 作業處理中 | | 穩健型投資標的組合 | 3000 | 積極型投資標的組合 | 2021-09-06 14:18:09 |
| <input type="checkbox"/> | 8 | 2021-08-25 15:15:01 | 庫存部位調整預約 | 預約完成 | | 穩健型投資標的組合 | 3000 | 積極型投資標的組合 | 2021-09-06 14:18:09 |

✓ 原交易狀態「預約中」將更新為「預約完成」屬不可刪除狀態，同時新增檢核後之交易狀態「作業處理中」

庫存部位調整 _ 預約完成通知

❖ Email通知：預約完成通知

2024/1/16 (週二) 上午 11:52

中國信託商業銀行 <corpbanking@estatr.ctbcbank.com>

【External】【私校退撫儲金】-教職員退撫儲金專戶-預約完成通知

您好！

您已完成庫存部位調整預約交易，將於次月1日生效並執行預約內容檢核；
欲取消預約交易，請於當月月底前至自主投資平台>我要查詢>交易狀況總覽頁面進行操作。
若有任何問題，請洽詢信託銀行客服專線，謝謝！

自主投資平台: <https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do>

信託銀行客服專線：(02) 2558-0128

客服專線服務時間：星期一至星期五上午9:00至下午5:30



中國信託銀行 敬啟

庫存部位調整 _ 預約檢核通知

❖Email通知：預約檢核通知 _ 成功

2024/1/16 (週二) 上午 11:53

中國信託商業銀行 <corpbanking@estatr.ctbcbank.com>

【External】【私校退撫儲金】-教職員退撫儲金專戶-預約交易檢核通知_預約成功

您好！

上個月之預約交易內容，已檢核成功，並將於本月份進行轉換。請登入自主投資平台查詢預約交易檢核結果或進行庫存部位調整。若有任何問題，請洽詢信託銀行客服專線，謝謝！

自主投資平台 <https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do>

信託銀行客服專線: 02-2558-0128

客服專線服務時間: (星期一至星期五上午9:00至下午5:30)



中國信託銀行 敬啟

庫存部位調整 _ 預約檢核通知

❖Email通知：預約檢核通知 _ 失敗

2023/12/6 (週三) 上午 11:27

中國信託商業銀行 <corpbanking@estatr.ctbcbank.com>

【External】【私校退撫儲金】-教職員退撫儲金專戶-預約交易檢核通知_預約失敗

您好！

上個月之預約交易內容，因您欲轉出標的所持有之庫存單位數不足 / 轉入標的與風險屬性不符，預約交易失敗，請登入自主投資平台查詢預約交易檢核結果或進行庫存部位調整。若有任何問題，請洽詢信託銀行客服專線，謝謝！

自主投資平台 <https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do>

信託銀行客服專線: 02-2558-0128

客服專線服務時間: (星期一至星期五上午9:00至下午5:30)



中國信託銀行 敬啟

自主投資常用功能

查詢投資明細

查詢投資明細(1/3)

❖ 自行點選欲查詢日期區間且可查詢或自行下載交易明細

可查詢之明細包含提存交易、每月投資組合、轉換交易(若有)、基金管理費回饋(若有)、提領交易(若有)。

教職員退撫儲金專戶 / 查詢投資明細 回上頁

查詢時間 最近三個月 最近六個月 最近一年 選擇日期區間

檔案下載 2023-03-04 日 ~ 2024-03-03 日 查詢 (起迄日期間需在一年內)

資料時間: 2024-03-04 13:54:39

提存交易明細

| 作業日期 | 學校名稱 | 教職員自提金額 | 學校提撥金額 | 主管機關提撥金額 | 結餘分配金額 | 小計 |
|------------|------|---------|--------|----------|--------|---------|
| 2023-04-24 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-03-26 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-12-24 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-09-24 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-05-24 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-06-27 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-10-24 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-11-24 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-08-26 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 2023-07-25 | 長庚大學 | 3,520 | 3,269 | 3,269 | | 10,058 |
| 小計 | | 35,200 | 32,690 | 32,690 | 0 | 100,580 |

※補充說明：系統帳載儲金實際存入金額及期間，非儲金對應的應繳金額及提繳月份

查詢投資明細(2/3)

每月投資組合

全部顯示 顯示欄位 ▾

| 作業日期 | 投資組合 | 轉入金額 | 轉入淨值 | 轉入單位數 |
|------------|------------------------------------|--------|---------|----------|
| 2023-08-27 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 10,058 | 11,8588 | 848.1460 |
| 2024-02-29 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 3 | 12,2371 | 0.2460 |
| 2023-07-25 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 10,058 | 11,7275 | 857.6410 |

※補充說明：每月投資僅得選擇一種投資組合，一旦選定後系統將每月進行定期定額投資

轉換交易明細

全部顯示 顯示欄位 ▾

| 作業日期 | 轉換類別 | 投資組合 | 轉換金額 | 轉換淨值 | 轉換單位數 | 轉換手續費 | 轉換淨額 |
|------------|------|---|---------|---------|--------|-------|---------|
| 2023-08-17 | 轉入 | <input checked="" type="checkbox"/> 台灣人壽金福企利率變動型團年險 | 283,425 | | 0 | 0 | 283,425 |
| 2023-08-17 | 轉出 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 283,425 | 11,8588 | 23,900 | 0 | 283,425 |
| 小計 | | | 566,850 | | | | |

※補充說明：增額提撥專戶、暫不請領專戶及分期請領專戶，因無法定收益保證，故不計收轉換手續費

查詢投資明細(3/3)

基金管理費回饋明細

全部顯示 顯示欄位 ▾

| 作業日期 | 投資組合 | 分配金額 |
|------------|------------------------------------|------|
| 2017-11-28 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 9 |
| 2017-12-22 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 12 |
| 2018-01-26 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 6 |
| 2018-02-26 | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 28 |
| 小計 | | 55 |

※補充說明：現行大部分國內投信已不提供基金管理費回饋。

提領交易明細

全部顯示 顯示欄位 ▾

| 作業日期 | 學校名稱 | 教職員自提金額 | 學校提撥金額 | 主管機關提撥金額 | 結餘分配金額 | 小計 | 提領類別 |
|------------|------|---------|--------|----------|--------|-------|------|
| 2018-08-18 | 長庚大學 | 1,000 | 0 | 0 | 0 | 1,000 | 溢繳提領 |
| 小計 | | 1,000 | 0 | 0 | 0 | 1,000 | |

※補充說明：轉出年金保險將列計於提領交易明細-提領類別

自主投資常用功能

投資損益通知設定

投資損益通知(1/2)

- ❖ 自行設定投資損益點，系統將依投資標的組合之累積提存本金與參考市值，每日計算參考報酬率，觸及當日即以email通知。

教職員退撫儲金專戶 / 投資損益通知 ◀ 回上頁

個別投資組合損益設定或變更

啟用通知 全部顯示 顯示欄位 ▾

| 淨值走勢 | 投資組合 | 累積提存本金 | 累積單位數 | 參考淨值 | 參考市值 | 參考報酬率 | 自訂損益點 (%) | 預期獲利 | 資訊通知 |
|------|-------------|---------|------------|------|---------|-------|-----------|--|--|
| | △ 穩健型投資標的組合 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% | ± 5 % | <input checked="" type="checkbox"/> 獲利 | <input checked="" type="checkbox"/> 停損 |
| | □ 保守型投資標的組合 | 725,165 | 72,147.268 | 10 | 761,817 | 4.57% | ± 2 % | <input checked="" type="checkbox"/> 獲利 | <input checked="" type="checkbox"/> 停損 |

儲存 取消

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

投資損益通知(2/2)

❖ Email通知

2023/12/4 (週一) 上午 11:27

中國信託商業銀行 <corpbanking@estatr.ctbcbank.com>

【External】中國信託商業銀行辦理「新制私校退撫儲金」預期獲利/停損警訊通知!

您好！

謹通知您已選定投資標的組合之參考報酬率達到您自訂之投資損益點，如有停利/停損需要，請於每月1~15日期間內登入自主投資平台「我要投資」→「庫存部位調整」提出申請。謝謝！

自主投資平台 <https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do>

信託銀行客服專線：02-2558-0128

客服專線服務時間：(星期一至星期五上午9:00至下午5:30)



中國信託銀行 敬啟

電子通知信件安全防護升級：

為提升電子通知信件安全防護機制，當您開啟附加檔案瀏覽時，需請您輸入檔案密碼，預設密碼為「身分證字號」（英文字母大寫）。請立即打開附件，檢視您本期的請領狀況。

貼心小秘訣

您的電腦需先安裝Adobe Reader (Version 7.0或以上) 才能開啟電子對帳單 [我要下載](#)

注意事項：

- 1.中國信託商業銀行不會寄發電子郵件要求客戶揭露帳戶資訊或任何密碼，請千萬不要回應此類郵件，並馬上刪除。
- 2.以上資料若與本行帳載不符時，以本行帳載為準。

分期請領專戶功能介紹

選擇專戶

❖ 分期請領專戶功能

截至 2025/02/10

| | | | | |
|-----------|------------------------|------------------------|---------------------|-----------------|
| 風險屬性: 穩健型 | 總申購金額(台幣) 3,337,675 | 總參考市值(台幣) 4,245,495 | 投資損益(台幣) 907,820 | 參考報酬率 27.20% |
|-----------|------------------------|------------------------|---------------------|-----------------|

分期請領專戶

您的每月投資組合:
尚未選擇
若未選擇, 預設投組: 分期請領存款型

累積申購金額(台幣)
3,337,675
參考市值(台幣)
4,245,495
投資損益(台幣)
907,820

點選進入「分期請領專戶」

若欲進一步查詢明細、設定每月投資組合或轉換投資組合, 請點選進入專戶

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

分期給付(1/4)

❖ 點選分期給付設定

分期請領專戶

全部顯示 顯示權位 ▾

投資組合績效概況 - 截至2024/02/23



- 分期請領存款型 5.96%
- 穩健型投資標的組合 94.00%
- 積極型投資標的組合 0.03%
- 保守型投資標的組合 0.00%

| 投資組合 | 累積申購金額 | 參考現值 | 投資損益 | 參考報酬率 |
|-------------|-----------|-----------|---------|--------|
| 分期請領存款型 | 178,985 | 179,581 | 596 | 0.33% |
| △ 穩健型投資標的組合 | 2,408,556 | 2,832,525 | 423,969 | 17.60% |
| ○ 積極型投資標的組合 | 900 | 1,032 | 132 | 14.66% |
| □ 保守型投資標的組合 | 34 | 36 | 2 | 5.88% |
| 小計 | 2,588,475 | 3,013,174 | 424,699 | 16.40% |

分期給付設定

庫存部位調整

查詢投資明細

投資損益通知設定

結清請領設定

重要說明

自民國114年7月起，分期給付之給付期間，由每半年給付改為「每月給付」。若您欲調整每期給付金額，請於每月1日至15日，至「分期給付設定」頁面，進行每期給付金額調整。信託銀行於民國114年7月起，將依每月15日自主投資平台最終有效之「每期給付金額」設定，於當月底前進行每月給付。

[回首頁](#)

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

分期給付(2/4)

❖ 輸入每期給付金額

分期請領專戶 / 分期給付設定 ◀ 回上頁

分期給付設定 全部顯示 顯示欄位 ▾

| 淨值走勢 | 投資組合 | 提存別名稱 | 累積單位數 | 最近日參考淨值 | 參考現值 | 每期給付金額 | 約當給付期數 |
|------|---|--------|------------|---------|-----------|--|--------|
| | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 投資組合續留 | 2,952 | 12,2371 | 3,013,172 | 目前設定 100,000 60000 每月為一期 每月給付 (請詳重要說明) | 50 |
| | 分期請領存款型 | 實益回存 | 7,343,679 | 10,0758 | | | |
| | 分期請領存款型 | 投資組合續留 | 10,479,287 | 10,0758 | | | |
| | <input checked="" type="checkbox"/> 積極型投資標的組合 | 投資組合續留 | 94,136,121 | 17,7010 | | | |
| | <input checked="" type="checkbox"/> 積極型投資標的組合 | 實益回存 | 65,884,476 | 17,7010 | | | |
| | <input type="checkbox"/> 積極型投資標的組合 | 實益回存 | 55,662 | 18,5379 | | | |

說明

- 自民國114年7月起，分期給付之給付期間，由每半年給付改為「每月給付」。若您欲調整每期給付金額，請於每月1日至15日，至「分期給付設定」頁面，進行每期給付金額調整。
- 信託銀行於民國114年7月起，將依每月15日自主投資平台最終有效之「每期給付金額」設定，按給付當月適用淨值基準日(每月17日，遇例假日提前)，依各提存別持有投資組合之價值比例(或依您所選擇之贖回方式)贖回部分單位數，於當月底前辦理分期給付。
- 自行輸入每期給付金額，約當給付期數由系統自動計算帶出。
- 每期給付金額不可輸入負值、空格或小數點。當每期給付金額輸入0，將取消先前所有分期給付之設定。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

分期給付(3/4)

❖ 選擇投資組合贖回方式

The screenshot shows the '分期給付設定' (Installment Redemption Settings) page. A dialog box is displayed in the center, asking: '投資組合贖回方式預設為按現有投組比例贖回，您是否要變更?' (The default redemption method for the investment portfolio is to redeem according to the current portfolio proportions, do you want to change it?). There are two buttons: '我要按現有投組比例贖回' (I want to redeem according to the current portfolio proportions) and '我要自行選擇贖回順序' (I want to choose the redemption order myself). The background shows a table of investment portfolios and a form for setting the redemption amount and frequency.

❖ 可自行設定投組贖回順序

The screenshot shows the '分期給付設定' (Installment Redemption Settings) page. A dialog box is displayed in the center, titled '贖回標的' (Redemption Object) and '贖回順序' (Redemption Order). The dialog box lists various investment portfolios and their corresponding redemption orders. The '贖回順序' column has input fields numbered 1 through 11. The background shows a table of investment portfolios and a form for setting the redemption amount and frequency.

贖回標的

- 保守型投資標的組合
- 穩健型投資標的組合
- 積極型投資標的組合
- 分期請領存款型
- 暫不請領 - 存款型
- 暫不請領 - 保守型
- 暫不請領 - 穩健型
- 暫不請領 - 積極型
- 增額保守型投資標的組合
- 增額穩健型投資標的組合
- 增額積極型投資標的組合

贖回順序

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

分期給付(4/4)

❖完成分期給付設定功能

The screenshot displays the '分期給付設定' (Installment Payment Setting) page on the CTBC Bank website. The page features a table of investment portfolios and a confirmation dialog box.

| 淨值走勢 | 投資組合 | 提存別名稱 | 目前設定 | 約當給付期數 |
|------|---|--------|------------|--------|
| | <input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合 | 投資組合續留 | 0 | 30 |
| | 分期請領存款型 | 資金回存 | 100000 | 30 |
| | 分期請領存款型 | 投資組合續留 | 0 | 30 |
| | <input checked="" type="checkbox"/> 穩健型投資標的組合 | 投資組合續留 | 94,136.121 | 30 |
| | <input checked="" type="checkbox"/> 穩健型投資標的組合 | 資金回存 | 65,884.476 | 30 |
| | <input type="checkbox"/> 積極型投資標的組合 | 資金回存 | 55.662 | 30 |

提醒
您是否確定要執行「分期給付」設定？
[確定] [取消]

您已完成「分期給付設定」申請，信託銀行自民國 114年7月起，由每半年給付改為「每月給付」，將依 每月15日 所設定之「每期給付金額」，按當月淨值基準日贖回部分單位數，於 當月底前 分期給付。若您將每期給付金額輸入0，系統將取消先前所有分期給付之設定。謝謝！
詳細資訊請詳分期給付設定頁面下方重要說明
[確定]

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

結清請領(1/5)

❖ 點選結清請領設定:畫面一

分期請領專戶

全部顯示 顯示欄位 ▾

投資組合績效概況 - 截至2024/02/23

| 投資組合 | 累積申購金額 | 參考現值 | 投資損益 | 參考報酬率 |
|-------------|-----------|-----------|---------|--------|
| 分期請領存款型 | 178,985 | 179,581 | 596 | 0.33% |
| △ 穩健型投資標的組合 | 2,408,556 | 2,832,525 | 423,969 | 17.60% |
| ○ 積極型投資標的組合 | 900 | 1,032 | 132 | 14.66% |
| □ 保守型投資標的組合 | 34 | 36 | 2 | 5.88% |
| 小計 | 2,588,475 | 3,013,174 | 424,699 | 16.40% |

分期給付設定 庫存部位調整 查詢投資明細 投資損益通知設定 結清請領設定

重要說明
自民國114年7月起，分期給付之給付期間，由每半年給付改為「每月給付」。若您欲調整每期給付金額，請於每月1日至15日，至「分期給付設定」頁面，進行每期給付金額調整。信託銀行於民國114年7月起，將依每月15日自主投資平台最終有效之「每期給付金額」設定，於當月底前進行每月給付。

[回首頁](#)

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

結清請領(2/5)

❖ 點選結清請領設定:畫面二

分期請領專戶 / 結清請領設定

◀ 回上頁

結清請領設定

全部顯示

顯示欄位 ▾

| 同意結清 | 提存別名稱 | 累積提存本金 | 贖回約當台幣金額 |
|----------------------------------|--------|-----------|-----------|
| <input checked="" type="radio"/> | 投資組合續留 | 0 | 36 |
| | 資金回存 | 68,921 | 73,993 |
| | 投資組合續留 | 87,560 | 105,587 |
| | 投資組合續留 | 1,273,739 | 1,666,303 |
| | 資金回存 | 1,001,269 | 1,166,221 |
| | 資金回存 | 900 | 1,032 |
| | 小計 | 2,432,389 | 3,013,172 |

儲存

取消

重要說明

贖回約當台幣金額僅依照投資組合最近日參考淨值計算，實際結清請領金額將依照給付當月適用淨值基準日(每月17日，如遇例假日將提前)按各提存別持有全部投資組合單位數據以辦理結清請領作業。

回首頁

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

結清請領(3/5)

❖ 點選結清請領設定:畫面三

您好！您即將完成分期請領帳戶之結清程序，您的投資組合單位數，將全數按所運用之淨值辦理全部結清作業，提醒您分期請領專戶經結清後，不得再撤回原領退休金或資產給與，繼續辦理分期請領，請您確認是否要繼續辦理結清作業？如果您欲設定每期請領金額而非全部結清，請您離開本頁面，至分期給付頁面設定之；如您欲轉換投資組合，則請至庫存部位調整。

| 同意結清 | 提存別名稱 | 單位數 | 贖回約當台幣金額 |
|------|--------|-----------|-----------|
| | 投資組合續留 | | 36 |
| | 資金回存 | | 73,993 |
| | 投資組合續留 | | 105,587 |
| | 投資組合續留 | 1,273,739 | 1,666,303 |
| | 資金回存 | 1,001,269 | 1,166,221 |
| | 資金回存 | 900 | 1,032 |
| | 小計 | 2,432,389 | 3,013,172 |

您好！您已完成「結清請領申請」設定！
信託銀行將按給付當月適用淨值基準日及各提存別持有全部投資組合單位數以辦理結清請領作業，提醒您，分期請領專戶一經結清後，將不得再撤回原領退休金或資產給與與辦理分期請領，若欲刪除設定，請於設定當月15日前至「交易狀態總覽」頁面進行刪除，謝謝。

| 同意結清 | 提存別名稱 | 單位數 | 贖回約當台幣金額 |
|------|--------|-----------|-----------|
| | 投資組合續留 | | 36 |
| | 資金回存 | | 73,993 |
| | 投資組合續留 | 87,560 | 105,587 |
| | 投資組合續留 | 1,273,739 | 1,666,303 |
| | 資金回存 | 1,001,269 | 1,166,221 |
| | 資金回存 | 900 | 1,032 |
| | 小計 | 2,432,389 | 3,013,172 |

說明

- 結清請領設定完成後，若欲刪除設定，請於設定當月15日前至交易總覽頁面進行刪除。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

結清請領(4/5)

❖ 交易狀態總覽:結清請領交易刪除

私校儲蓄管理委員會 自主投資平台 | 首頁-帳戶總覽 | 風險屬性評估 | 我要查詢 | 我有問題 | 我要下載 | 個人設定 | 繁體中文 | English | 登出

我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別: 分期請領專戶 | 交易類別: 全部 | 交易狀態: 全部

查詢時間: 最近三個月 | 最近六個月 | 最近一年 | 選擇日期區間

2024-02-23 17:44:14

交易狀態總覽

全部顯示 | 顯示欄位

| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
|-------------------------------------|----|-------------------|--------|-------|-------------|--------|------------|---------|----------------|
| | 1 | 2024-02-23 175151 | 分期給付設定 | 交易完成 | NT\$100,000 | | | | 20240223175151 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 2 | 2024-02-23 174356 | 結清請領設定 | 作業處理中 | | | | | 20240223174435 |

確定 | 取消

上一頁 | 1 | 下一頁

顯示第1~3筆, 共3筆

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

結清請領(5/5)

❖ 交易狀態總覽:結清請領交易刪除

私校儲金管理委員會 自主投資平台 | [首頁-帳戶總覽](#) | [風險屬性評估](#) | [我要查詢](#) | [我有問題](#) | [我要下載](#) | [個人設定](#) | [繁體中文](#) | [English](#) | [登出](#)

我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別: 分期請領專戶 | 交易類別: 全部 | 交易狀態: 全部

查詢時間: 最近二個月 | 最近六個月 | 最近一年 | 選擇日期區間

資料時間: 2024-02-26 11:37:41

交易狀態總覽

| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
|----|----|-------------------|--------|------|-------------|-----------|------------|---------|----------------|
| | 1 | 2024-02-23 175151 | 分期給付設定 | 交易完成 | NT\$100,000 | | | | 20240223175151 |
| | 2 | 2024-02-23 174356 | 結清請領設定 | 交易刪除 | | | | | 20240223174435 |
| | 3 | 2023-12-01 134950 | 庫存部位調整 | 交易完成 | | 穩健型投資標的組合 | 1000 | 分期請領存款型 | 20231218170853 |

[確定](#) [取消](#) [前一頁](#) 1 [後一頁](#) 顯示第1~3筆, 共3筆

重要說明
本網頁所載之數據僅供揭露參考, 您實際可領得之新制退撫儲金應以私校儲金管理會核定之數額為準。
申購及贖回適用淨值基準日為每月17日(如遇例假日將提前一銀行營業日)。

[回首頁](#)

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

其他功能選單

我要查詢/每日淨值(1/3)

❖可查詢最近一日、最近一月及最近一年「淨值」

資料時間: 2024-03-04 15:26:32

| 淨值日 | 投資組合 | 當日淨值 | 比前日漲跌 | 漲跌幅(%) | 最近一月淨值 |
|------------|-----------|---------|--------|--------|--------|
| 2024-02-17 | 保守型投資標的組合 | 12.2371 | 0.0240 | 0.1965 | 查詢 |
| 2024-02-17 | 穩健型投資標的組合 | 17.7010 | 0.3792 | 2.1891 | 查詢 |
| 2024-02-17 | 積極型投資標的組合 | 18.5379 | 0.5645 | 3.1407 | 查詢 |

欲查詢最近一月及最近一年淨值點選「查詢」

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

我要查詢/每日淨值(2/3)

❖可查詢最近一年「淨值走勢圖」

我要查詢 / 每日淨值 / 最近一月淨值

回上頁

近一年淨值走勢圖



我要查詢/每日淨值(3/3)

❖可查詢最近一月「歷史淨值」

資料時間：2015-09-23 16:21:50

最近一月淨值

全部顯示 顯示欄位 ▾

| 日期 | 淨值 | 日期 | 淨值 | 日期 | 淨值 |
|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| 2015-08-03 | 10.5169 | 2015-08-04 | 10.5197 | 2015-08-05 | 10.5114 |
| 2015-08-06 | 10.5232 | 2015-08-07 | 10.5073 | 2015-08-10 | 10.499 |
| 2015-08-11 | 10.5128 | 2015-08-12 | 10.6356 | 2015-08-13 | 10.5815 |
| 2015-08-14 | 10.5989 | 2015-08-17 | 10.6408 | 2015-08-18 | 10.6539 |
| 2015-08-19 | 10.6517 | 2015-08-20 | 10.6297 | 2015-08-21 | 10.6484 |

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

我要查詢/交易狀態總覽

❖ 可依據「專戶類別」、「交易類別」、「交易狀態」及「日期區間」查詢

私校儲蓄管理委員會 自主投資平台 | 首頁-帳戶總覽 | 風險屬性評估 | 我要查詢 | 我有問題 | 我要下載 | 個人設定 | 繁體中文 | English | 登出

我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別 增額提撥儲蓄專戶 | 交易類別 全部 | 交易狀態 全部

查詢時間 最近三個月 | 最近六個月 | 最近一年 | 選擇日期區間

❖ 每月15日24:00前至「交易狀態總覽」可刪除「庫存部位調整」申請

我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別 教職員退撫儲蓄專戶 | 交易類別 全部 | 交易狀態 全部

查詢時間 最近三個月 | 最近六個月 | 最近一年 | 選擇日期區間

資料時間: 2024-03-04 15:37:18

交易狀態總覽

全部顯示 | 顯示欄位

| 刪除 | 序號 | 指示時間 | 交易類別 | 交易狀態 | 交易結果 | 贖回投資組合 | 贖回單位數/贖回比例 | 轉申購投資組合 | 授權時間 |
|-------------------------------------|----|-------------------|-----------|-------|------|-----------|------------|-----------|----------------|
| | 1 | 2024-03-04 153713 | 電子對帳單寄送選擇 | 交易完成 | | | | | 20240304153713 |
| | 2 | 2024-03-04 153527 | 風險屬性評估 | 交易完成 | 積極型 | | | | 20240304153527 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 3 | 2024-03-04 153642 | 庫存部位調整 | 作業處理中 | | 穩健型投資標的組合 | 100 | 保守型投資標的組合 | 20240304153642 |
| | 4 | 2024-03-04 153622 | 投資損益設定 | 交易完成 | | | | | 20240304153622 |
| | 5 | 2024-03-04 153554 | 當月提撥投資選擇 | 交易完成 | 穩健型 | | | | 20240304153554 |
| | 6 | 2024-02-23 154209 | 庫存部位調整 | 交易刪除 | | 穩健型投資標的組合 | 126 | 保守型投資標的組合 | 20240223155306 |

確定 | 取消 | 上一頁 | 1 | 下一頁

顯示第1~6筆, 共6筆

註：每月月底日22:00前，可刪除/變更庫存轉換預約交易。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

我要查詢/歷史資料查詢

❖99.01.01~102.3.18 「統一管理運用階段」儲金交易明細請至
「歷史資料查詢」

我要查詢 / 歷史資料查詢

資料時間：自私校退撫新制開始提存之日起至2013/03/18 止

| 歷史資料查詢 | | | | | | | | 全部顯示 | 顯示欄位 ▾ |
|-----------|----------|-----------|------------|------------|---------------|---------------|----------------|--------|--------|
| 專戶名稱 | 投資標的 | 累積提存款額(A) | 累積單位數(B) | 每單位參考淨值(C) | 參考現值(E=BxCxD) | 參考投資損益(F=E-A) | 參考投資報酬率(G=F/A) | 查詢投資明細 | |
| 教職員退撫儲金專戶 | 教職員退撫儲金 | 100,761 | 10,162.996 | 9.9922TWD | 101,551 | 790 | | 查詢 | |
| 教職員退撫儲金專戶 | 學校主管機關儲金 | 93,582 | 9,439.778 | 9.9922TWD | 94,324 | 742 | | 查詢 | |
| 教職員退撫儲金專戶 | 學校儲金 | 91,168 | 9,197.498 | 9.9922TWD | 91,903 | 735 | | 查詢 | |
| 教職員退撫儲金專戶 | | 2,377 | 237.698 | 9.9922TWD | 2,375 | -2 | | 查詢 | |
| 小計 | | 287,888 | | | 290,153 | 2,265 | | | |

重要說明

本網頁所載之數據僅供揭露參考，您實際可領得之新制退撫儲金應以私校儲蓄管理會核定之數額為準
申購及贖回適用淨值基準日為每月17日（如遇例假日將提前一銀行營業日）

回首頁

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

我有問題

❖ 服務時間以外可線上留言，將有專人與教職員聯繫

中國信託辦理「私立學校教職員退撫儲金制度」客服專線：(02)2558-0128
客服專線服務時間為每週一至週五(例假日或國定假日除外)，上午九點至下午五點三十分，謹請多加利用。
服務時間以外，若有任何問題，可至本行服務信箱留言並留下您的聯絡方式，本行將於服務時間指派專人與您聯繫，謝謝！

| | |
|-------|------------------------------|
| 姓名 | 王(測試)怡 |
| 服務學校 | 財團法人慈濟大學 |
| 聯絡電話 | |
| Email | test@email.com |
| 問題類型 | 網路平台操作問題 |
| 問題內容 | 網路平台操作問題 儲金帳務問題 儲金制度問題 |
| 驗證碼 | 投資理財諮詢 其他 |

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

我要下載

教職員可至「我要下載」取得各項資訊



首頁-帳戶總覽

風險屬性評估

我要查詢

我有問題

我要下載

個人設定

登出

操作說明 投資組合說明 每月報表

操作說明 - 中文版

操作說明 - 英文版

新手上路 - 中文版

新手上路 - 英文版

中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣總會管理委員會

保守型投資組合

更新日期：2022/1/31

基金基本資料
基金名稱：聯合基金
成立日期：2012年8月1日
投資幣別：臺幣
基金規模：約205.53億元
基金類別：債券型投資基金
投資方針：詳見各該類基金戶說明書
經理人：中國信託銀行
風險等級：R1-R3(低)

績效表現
自成立以來(2012/8/1至今，資料來源：中國信託)
週轉率：18.11% 3.51% 2.76% 2.81% 3.82% 1.47% 6.25%

基金資產配置 (2022/1/31)
債券型投資基金 81.15%
股票型投資基金 17.85%
貨幣市場基金 0.00%
其他資產 0.00%

投資目標
本組合為保守型投資基金，國內貨幣市場基金佔比較高，提供穩定且適度的長期回報，並分散投資於部分股票型基金，以期基金組合能享有高於1%的長期資產增值並分散投資風險。

投資策略
本組合以安全為首要目標的前提下，追求長期固定收益並分散風險。

資產配置 (2022/1/31)
債券型投資基金 81.15%
股票型投資基金 17.85%
貨幣市場基金 0.00%
其他資產 0.00%

基金經理人
基金經理人：中國信託銀行
基金經理人：中國信託銀行
基金經理人：中國信託銀行

中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣總會管理委員會

穩健型投資組合

更新日期：2022/1/31

基金基本資料
基金名稱：聯合基金
成立日期：2012年8月1日
投資幣別：臺幣
基金規模：約205.53億元
基金類別：債券型投資基金
投資方針：詳見各該類基金戶說明書
經理人：中國信託銀行
風險等級：R1-R3(低)

績效表現
自成立以來(2012/8/1至今，資料來源：中國信託)
週轉率：18.11% 3.51% 2.76% 2.81% 3.82% 1.47% 6.25%

基金資產配置 (2022/1/31)
債券型投資基金 65.15%
股票型投資基金 34.85%
貨幣市場基金 0.00%
其他資產 0.00%

投資目標
本組合為穩健型投資基金，國內股票型投資基金佔比較高，提供適度且適度的長期回報，並分散投資於部分債券型基金，以期基金組合能享有高於1%的長期資產增值並分散投資風險。

投資策略
本組合以穩健為首要目標的前提下，追求長期適度資產增值並分散風險。

資產配置 (2022/1/31)
債券型投資基金 65.15%
股票型投資基金 34.85%
貨幣市場基金 0.00%
其他資產 0.00%

基金經理人
基金經理人：中國信託銀行
基金經理人：中國信託銀行
基金經理人：中國信託銀行

中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣總會管理委員會

積極型投資組合

更新日期：2022/1/31

基金基本資料
基金名稱：聯合基金
成立日期：2012年8月1日
投資幣別：臺幣
基金規模：約205.53億元
基金類別：股票型投資基金
投資方針：詳見各該類基金戶說明書
經理人：中國信託銀行
風險等級：R4-R5(高)

績效表現
自成立以來(2012/8/1至今，資料來源：中國信託)
週轉率：18.11% 3.51% 2.76% 2.81% 3.82% 1.47% 6.25%

基金資產配置 (2022/1/31)
股票型投資基金 85.15%
債券型投資基金 14.85%
貨幣市場基金 0.00%
其他資產 0.00%

投資目標
本組合為積極型投資基金，國內股票型投資基金佔比較高，提供適度且適度的長期回報，並分散投資於部分債券型基金，以期基金組合能享有高於1%的長期資產增值並分散投資風險。

投資策略
本組合以積極為首要目標的前提下，追求長期適度資產增值並分散風險。

資產配置 (2022/1/31)
股票型投資基金 85.15%
債券型投資基金 14.85%
貨幣市場基金 0.00%
其他資產 0.00%

基金經理人
基金經理人：中國信託銀行
基金經理人：中國信託銀行
基金經理人：中國信託銀行

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

個人設定(1/3)

❖ 變更使用者代號

The screenshot displays the 'Personal Settings' (個人設定) page. The navigation bar at the top includes the bank's logo, '私校儲蓄管理委員會 自主投資平台', and various utility links like '首頁-帳戶總覽', '風險屬性評估', '我要查詢', '我有問題', and '我要下載'. The '個人設定' link is highlighted with a red dashed box. Below the navigation, the '個人設定' title is followed by three tabs: '變更使用者代號' (highlighted with a red dashed box), '變更密碼', and '電子對帳單寄送'. The '變更使用者代號' form contains three input fields: '原使用者代號', '新使用者代號', and '確認新使用者代號'. To the right of the '新使用者代號' field is a note: '使用者代號的規則說明(輸入框長度限制12)'. Below the input fields are '確定' and '取消' buttons. At the bottom, a '使用說明' section lists two rules: 1. 使用者代號為6-12碼英數字混合。 2. 新使用者代號不得與舊使用者代號相同。

提醒事項

若登入時使用中信網銀帳密登入，無法使用此功能進行變更，如欲變更使用者代號，請至個人網路銀行進行變更。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

個人設定(2/3)

❖ 變更密碼

The screenshot shows the '個人設定' (Personal Settings) page on the CTBC Bank website. The '變更密碼' (Change Password) option is highlighted with a red dashed box. The page includes a navigation bar with links for '首頁-帳戶總覽', '風險屬性評估', '我要查詢', '我有問題', '我要下載', and '個人設定'. The main content area has three tabs: '變更使用者代號', '變更密碼', and '電子對帳單寄送'. The '變更密碼' tab is active, showing three input fields: '原密碼' (Original Password), '新密碼' (New Password), and '確認新密碼' (Confirm New Password). Below the fields are '確定' (Confirm) and '取消' (Cancel) buttons. To the right of the '新密碼' field, there is a note: '變更密碼的規則說明(輸入框長度限制12)'. At the bottom, there is a '使用說明' (Usage Instructions) section with two points: '1.密碼為6-12碼英數字混合。' and '2.新密碼不得與舊密碼相同。'

提醒事項

若登入時使用中信網銀帳密登入，無法使用此功能進行變更，如欲變更密碼，請至個人網路銀行進行變更。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

個人設定(3/3)

❖ 對帳單類別選擇

個人設定

變更使用者代號 變更密碼 電子對帳單寄送

電子對帳單寄送

| 現行設定 | 電子對帳單寄送選擇 | 電子郵件信箱 |
|----------------------------------|-----------|----------------|
| <input checked="" type="radio"/> | 寄送電子對帳單 | test@email.com |
| <input type="radio"/> | 取消寄送電子對帳單 | |

確認 取消

重要說明
因Adobe Flash Player自2020/12/31日起終止服務，網站已於2020/12/11起取消互動式對帳單選項，原已選擇互動式對帳單者，將調整為傳統式PDF對帳單，造成不便之處，敬請見諒，謝謝！
信託銀行每年3月均會全面寄發前一年度紙本對帳單，若欲增加收取每月電子對帳單，請確認電子郵件信箱是否已於信託銀行登錄；若未於信託銀行登錄電子郵件信箱，或欲變更已登錄之電子郵件信箱，請逕逕會員學校或儲金管理委員會向信託銀行提出申請。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

辦理離職期間自主投資平台顯示說明

1.離退申請時

信託銀行收到儲金會提供之離職申請，進行離職註記，教職員仍可以登入自主投資平台查詢信託資產情形，但無法進行相關交易操作。

2.離退申請作業處理中

信託銀行進行離退資產結清或單位數續留作業，此時登入自主投資平台將顯示，離職作業中專戶之提領投資組合概況。

因您已提出離職、退休等信託終止申請，目前進入作業程序，您的提領投資組合概況如下，若您有任何疑問，歡迎電洽信託銀行服務專線02-25580128。

提領投資組合概況:

增額提撥儲金專戶(德明財經科技大學)

增額保守型投資標的組合

累積單位數: 10,669.251

參考現值: 126,755(2024/01/18)

此日期為結算作業日期，惟實際現值以前一個月17號淨值計算。

增額穩健型投資標的組合

累積單位數: 12,976.426

參考現值: 185,207(2024/01/18)

按下我知道了:

- 若還有其他專戶在職，將導頁至帳戶總覽頁面。
- 若已全數離職註記，將自動登出。

我知道了

3.離退申請撥款完成後

信託銀行完成離退撥款作業，付款日下一日關閉登入功能，教職員將無法登入平台。

❌ 失敗: 9802

查無您的信託資產資料，若您已進入離退申請程序，欲查詢資產情形，請洽信託銀行詢問，信託銀行服務專線：02-2558-0128。

確認

Agenda

信託架構及作業流程說明


人生週期基金及自主投資平台說明

自主投資平台操作說明

對帳單及作業配合事項說明

對帳單說明(1/3)

❖ 每月Email電子「月對帳單」；每年3月寄送紙本「年對帳單」



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

頁次：1 / 2

TEST

陳(測試)凱 先生/小姐 您好！

對帳單資料區間：2023/09/01~2023/09/30
 教職員風險屬性：積極型
 專戶名稱：教職員退撫儲金專戶
 每月投資組合選擇：已完成

私校退撫儲金對帳單

儲金帳戶概況

| 學校名稱 | 累積提存金額 (A) | 帳戶價值 (B) | 投資損益 (C)=(B)-(A) | 參考報酬率 (D)=(C)/(A) |
|------|---------------|-------------|---------------------|----------------------|
| 高級中學 | 1,443,778 | 1,999,900 | 556,122 | 38.51% |
| 小計 | 1,443,778 | 1,999,900 | 556,122 | 38.51% |

本期提存明細

| 作業日期 | 補提存月份 | 學校名稱 | 教職員自提金額 | 學校提撥金額 | 主管機關提撥金額 | 結餘分配金額 | 小計 |
|------------|-------|------|---------|--------|----------|--------|--------|
| 2023/09/24 | ... | 高級中學 | 4,000 | 3,714 | 3,715 | 0 | 11,429 |
| 小計 | | | 4,000 | 3,714 | 3,715 | 0 | 11,429 |

投資組合績效概況

| 投資組合名稱 | 累積申購金額 (A) | 累積單位數 (B) | 淨值日期 | 淨值 (C) | 現值 (D)=(B)*(C) | 投資損益 (E)=(D)-(A) | 參考報酬率 (F)=(E)/(A) |
|----------------------|---------------|--------------|------------|-----------|-------------------|---------------------|----------------------|
| 人生週期投資標的組合038-043 | | | | | | | |
| 穩健型投資標的組合 (20.0%) | 178,455 | 10,728.1340 | 2023/09/15 | 16.7533 | 179,732 | 1,277 | 0.00% |
| 積極型投資標的組合 (80.0%) | 712,788 | 41,634.5420 | 2023/09/15 | 17.2814 | 719,503 | 6,715 | 0.00% |
| 保守型投資標的組合 | 82,184 | 7,271.9950 | 2023/09/15 | 11.9100 | 86,610 | 4,426 | 5.00% |
| 穩健型投資標的組合 | 5,556 | 378.7090 | 2023/09/15 | 16.7533 | 6,344 | 788 | 14.00% |
| 積極型投資標的組合 | 809,780 | 58,311.9010 | 2023/09/15 | 17.2814 | 1,007,711 | 197,931 | 24.00% |
| 小計 | 1,788,763 | | | | 1,999,900 | 211,137 | 11.80% |


備註：以上為系統測試畫面，實際對帳單內容請以收到資料為準。

對帳單說明(2/3)

❖ 依每月實際交易情形列出明細資訊

| 交易明細 | | | | | | | |
|------------|-----------|-----------------------|---------|----------|-------------|-------|---------|
| ※每月投資明細 | | 前期累積提存金額：1,432,349 | | | | | |
| 作業日期 | 標的名稱 | 轉入金額 | 轉入淨值 | 轉入單位數 | | | |
| 2023/09/24 | 積極型投資標的組合 | 11,429 | 17.2814 | 661.3470 | | | |
| 小計 | | 11,429 | | | | | |
| ※轉換交易明細 | | | | | | | |
| 作業日期 | 轉換類別 | 投資組合 | 轉換金額 | 轉換淨值 | 轉換單位數 | 轉換手續費 | 轉換淨額 |
| 2023/09/19 | 轉入 | 人生週期投資標的組合 038-043 | | | | | |
| 2023/09/19 | 轉入 | 穩健型投資標的組合(20.0%) | 172,814 | 16.7533 | 10,315.2210 | 0 | 0 |
| 2023/09/19 | 轉入 | 積極型投資標的組合(80.0%) | 691,256 | 17.2814 | 40,000.0010 | 0 | 0 |
| 2023/09/19 | 轉出 | 積極型投資標的組合 | 864,070 | 17.2814 | 50,000.0000 | 0 | 864,070 |
| 小計 | | 轉入 | 864,070 | | | 0 | 0 |
| | | 轉出 | 864,070 | | | 0 | 864,070 |

❖ 各投資組合績效參考

|  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 | | 頁次：2 / 2 | | | | |
|--|------------|----------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| TEST | | | | | | |
| 標的名稱 | 淨值日期 | 最近淨值 | 最近一個月 報酬率 | 最近三個月 報酬率 | 最近六個月 報酬率 | 最近一年 報酬率 |
| 積極型投資標的組合 | 2023/09/15 | 17.2814 | 1.1900% | 5.2300% | 11.3900% | 11.0700% |
| 保守型投資標的組合 | 2023/09/15 | 11.9100 | 0.4100% | 3.1300% | 4.5400% | 4.6200% |
| 穩健型投資標的組合 | 2023/09/15 | 16.7533 | 0.7700% | 4.4100% | 8.9900% | 9.0700% |

備註：以上為系統測試畫面，實際對帳單內容請以收到資料為準。

對帳單說明(3/3)

❖若申請離退，於離退信託資產結清並匯款成功後，對帳單提供匯款資訊及提領投組概況。

交易明細

※提領交易明細

前期累積提存金額：300,000

| 作業日期 | 學校名稱 | 資金回存 | 投資組合續留 | 小計 | 提領類別 |
|------------|-----------|---------|--------|---------|-------|
| 2024/02/29 | 分期請領－資金回存 | 335,177 | 0 | 335,177 | 不足額結清 |
| 小計 | | 335,177 | 0 | 335,177 | |

※提領匯款明細

| 匯款日期 | 收款銀行 | 收款帳號 | 說明 |
|------------|------|----------|---|
| 2024/02/29 | 商業銀行 | 67-57892 | ※若「提領金額」與實際收到款項有差異，係因扣除應付費用或返還學校、主管機關之款項，若有疑慮請洽儲金管理委員會。 |

※提領投資組合概況

| 投資組合名稱 | 累積單位數 | 淨值日期 | 淨值 | 贖回淨額 |
|-----------|-------------|------------|---------|---------|
| 穩健型投資標的組合 | 18,935.4560 | 2024/02/17 | 17.7010 | 335,177 |
| 小計 | | | | 335,177 |

備註：以上為系統測試畫面，實際對帳單內容請以收到資料為準。

作業配合事項說明

◆ 教職員

✓ 每月1-15日

登入「自主投資平台」申請：

- 當月提撥投資選擇
(若未異動無須每月設定)
- 庫存部位調整、分期給付、結清請領(視需要)

✓ 每月18-31日

登入「自主投資平台」申請：

- 庫存部位調整預約(視需要)

✓ 每日

- 登入「自主投資平台」進行風險屬性評估(視需要)
- 登入「自主投資平台」設定**投資損益通知**，及**信託財產查詢、交易狀態總覽、資料下載**，或至**我有問題**留言

◆ 會員學校

- ✓ 協助宣導教職員線上進行風險屬性評估。
- ✓ 協助在職教職員email 修改申請。
- ✓ 協助彙整紙本「風險屬性評估暨投資選擇申請書」，並於**截止日前寄回**信託銀行(以郵戳為憑)

紙本：每月1日~10日受理，將於當月生效；每月11日~30日受理，將於次月生效。

配合人生週期基金屆齡轉換及資產重新配置作業，每年1月暫停**教職員儲金專戶**轉換申請作業，每年12月暫停教職員儲金專戶轉換預約作業。

作業配合事項說明(續)

問題：教職員如何申請「自主投資平台」帳號密碼？

回覆：
1.教職員可委請會員學校代為批次申請為「法人信託網」免費會員
2.教職員可逕行至信託銀行申辦個人金融業務(存款或信用卡)
並註冊為網路銀行會員

問題：會員學校如何代為申請「自主投資平台」帳號密碼？

回覆：會員學校提供教職員基本資料給儲金會，由儲金會統一向信託銀行申請。



作業配合事項說明(續)

問題：教職員如何取得「自主投資平台」帳號密碼？

回覆：1.信託銀行收迄會員學校之申請後，將於一週內完成收文及資料維護作業，並以Email方式寄送「驗證密碼函」至教職員指定之電子郵件信箱。

2.教職員收到「驗證密碼函」後即可根據說明之步驟辦理身分認證，並註冊未來自行方便記住之「使用者代號」及「密碼」



作業配合事項說明(續)

問題：教職員久未使用忘記「自主投資平台」帳號密碼？

回覆：1.透過會員學校批次申請免費會員者：

(1)教職員可直接在「自主投資平台」首頁點選「忘記密碼」系統檢核驗證資料正確後隨即線上進行補發

(2)教職員可撥打信託銀行客服專線02-2558-0128，客服人員核對身分無誤後隨即現行進行補發

2.個別申請個人金融業務者(存款或信用卡)：

信用卡服務專線 02-2745-8080

銀行服務專線 02-2769-5000



若有網路平台操作問題及儲金帳務問題，

謹請撥打

「**私立學校教職員退撫儲金制度**」

信託銀行客服專線：(02)2558-0128

或點選自主投資平台首頁線上自助櫃檯進行線上留言

說明：信託銀行保有變更或修改自主投資平台說明之權利，敬請以本行「私校自主投資平台」公告之最新版內容為準。

