



中國信託
Chinatrust

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

儲金提繳及支付作業說明

中國信託商業銀行



Partnership
with the **best**

法人企業金融的最佳夥伴 Corporate Banking Group

Agenda

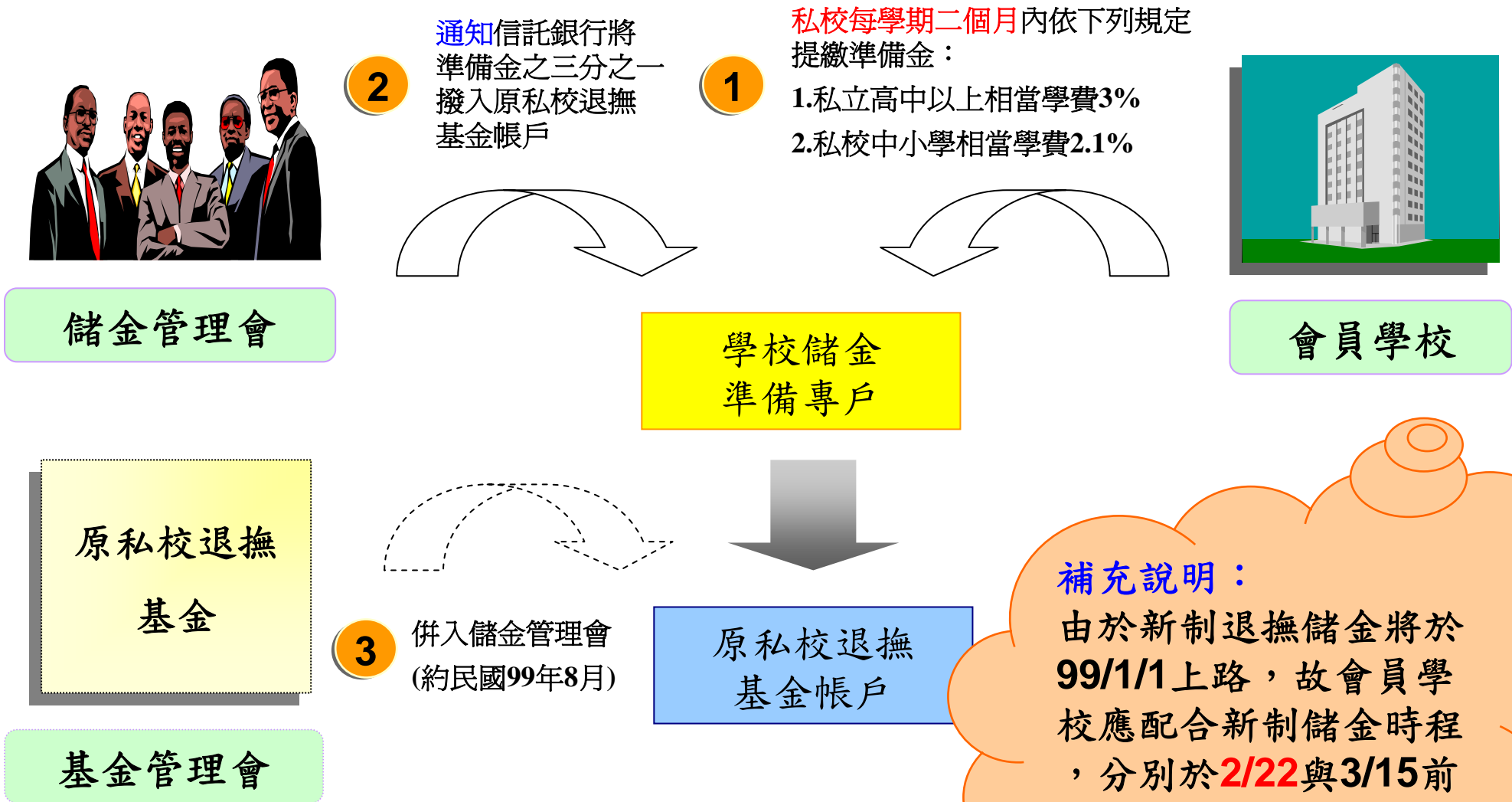
儲金提繳及支付架構說明

儲金提繳及支付作業說明

其他配合事項說明

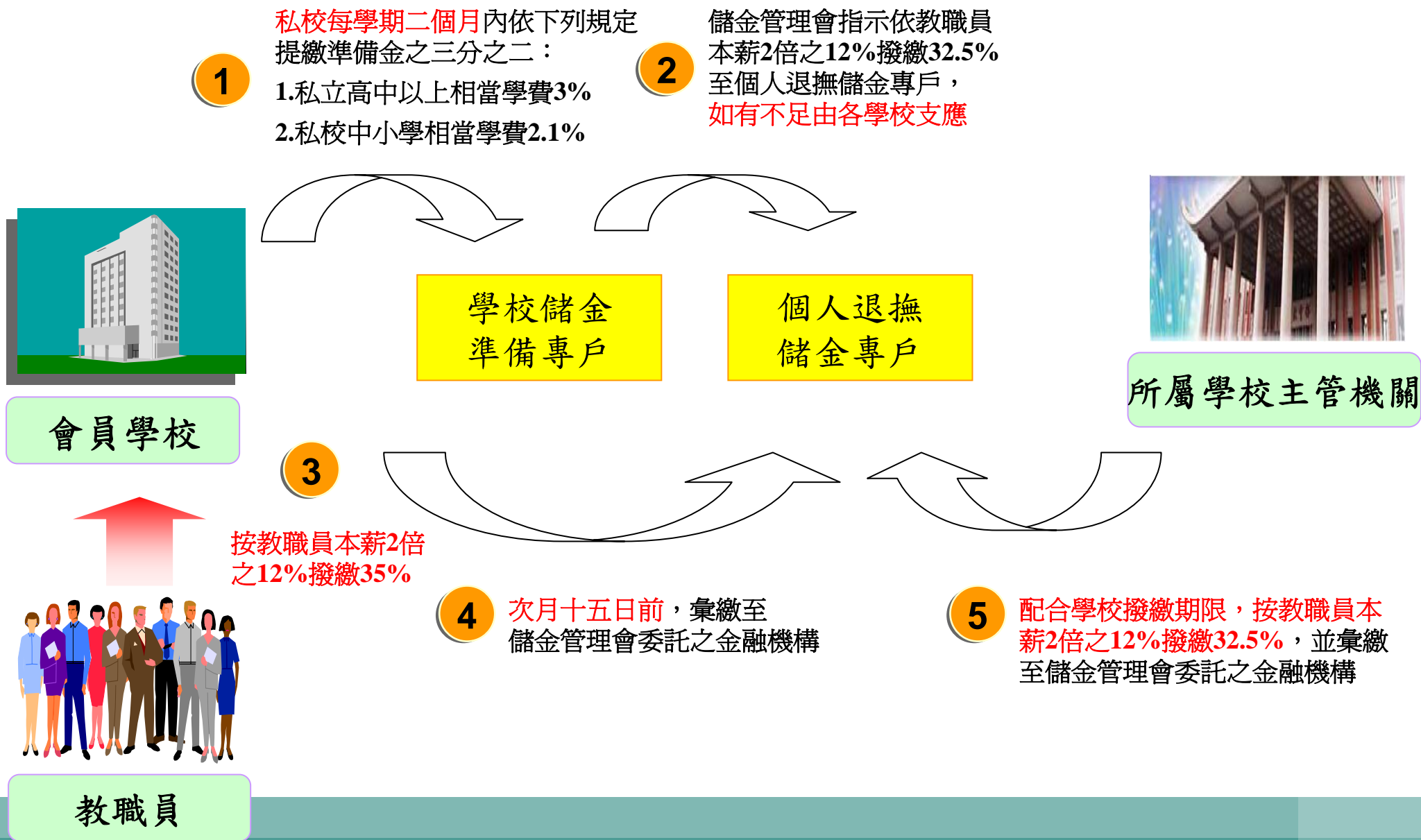
[舊制] 儲金提繳及支付架構

❖ 退撫舊制



[新制] 儲金提繳及支付架構

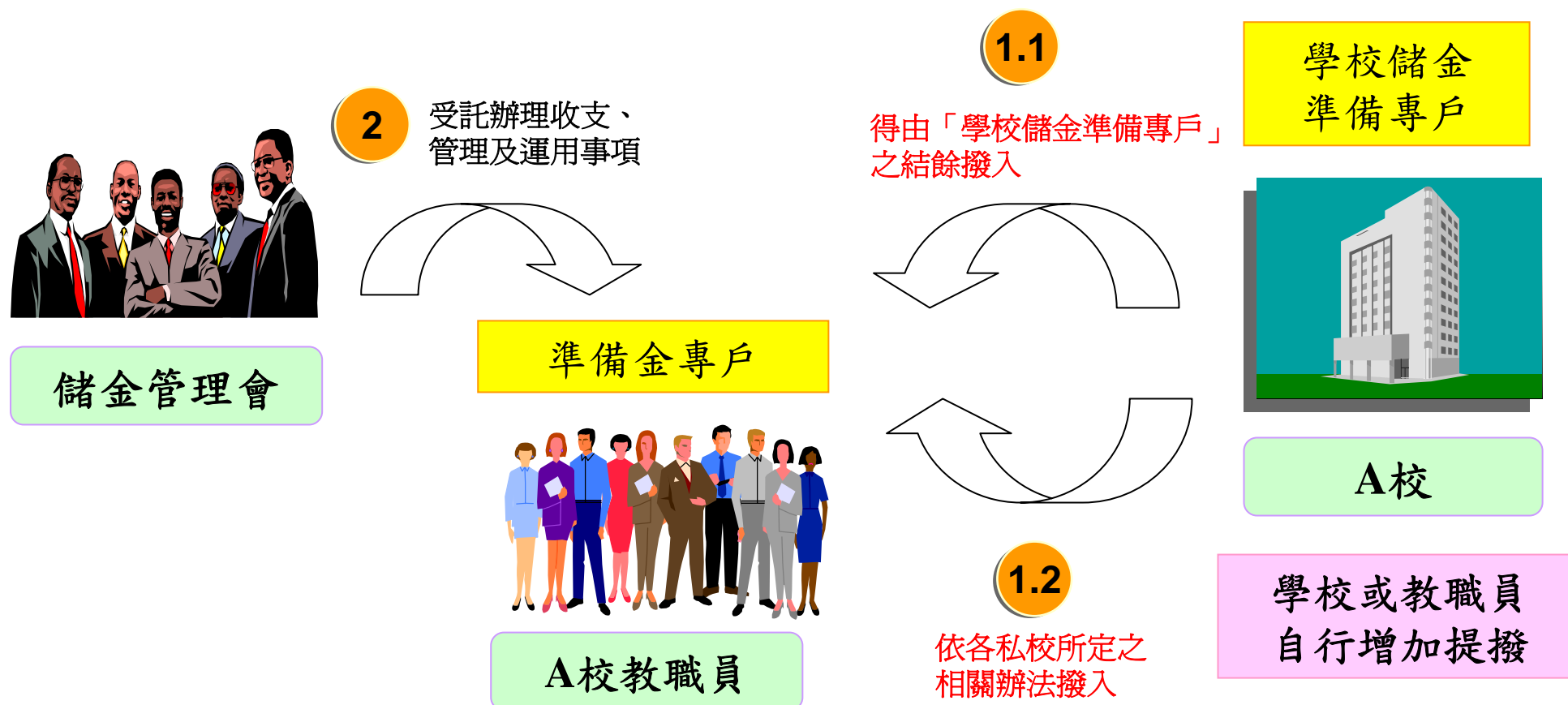
❖ 退撫新制



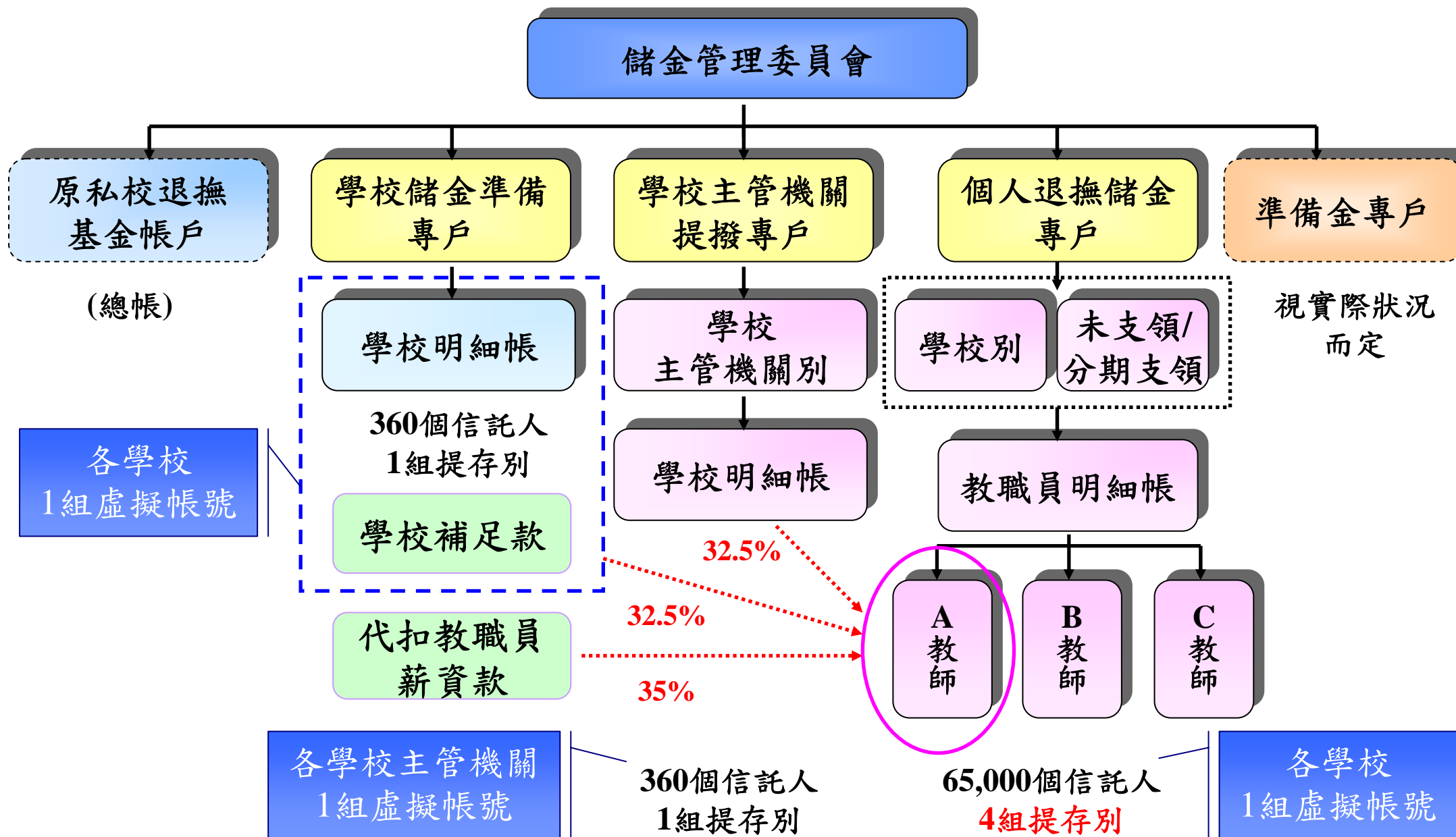
[新制] 儲金提繳及支付架構

❖ 增加提撥準備金

➤ 學校得訂定相關辦法，經儲金管理會審議通過後，送請監理會備查，委託儲金管理會辦理其收支、管理及運用事項。



儲金提繳及支付架構示意圖



註：學校主管機關、學校法人及其所屬教職員應按教職員本薪二倍之百分之十二，依上述比率共同提繳至個人退撫儲金專戶。

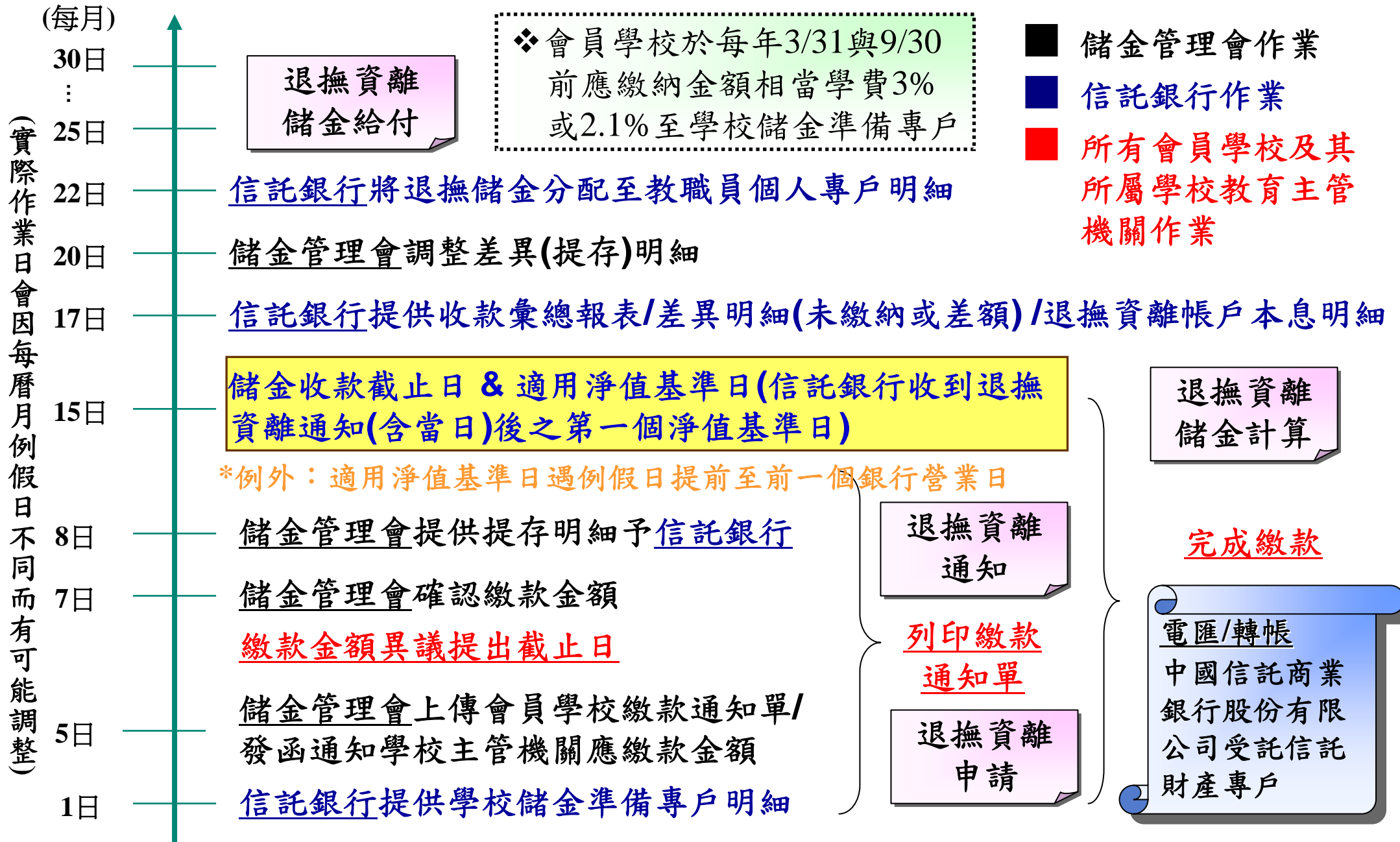
Agenda

儲金提繳及支付架構說明

儲金提繳及支付作業說明

其他配合事項說明

儲金提繳及支付作業日程表



註：前述日期除適用淨值基準日外，其餘日期遇例假日順延至次一個銀行營業日。但若前作業日順延至與後作業日為同日者，則後作業日順延至次一個銀行營業日。

每月儲金提繳及支付作業流程

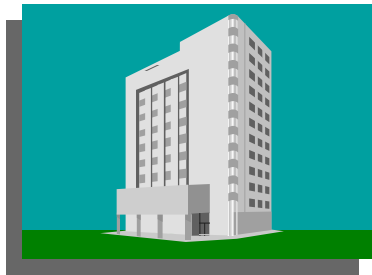
每月依最新教職員名冊
計算會員學校應提繳金額
，並公告於儲金管理會
網站供會員學校查詢

每月依最新教職員名冊
計算學校主管機關該學期
應提繳金額，並通知繳款



儲金管理會

1 列印繳款通知單
確認繳款金額



會員學校

2

提供每月提存明細
及媒體檔案

4

提供收款彙總報表
及差異明細



所有學校主管機關

每日提供
入帳訊息
通知

3.1 彙繳各校教職員每月
應撥繳之款項

若學校儲金準備專戶有
不足之數，由各校支應



信託銀行

3.2 每月撥繳所轄會員學校
所屬教職員應提撥款項

每月儲金提繳及支付作業(1)

❖ 儲金管理會每月5日上傳會員學校繳款通知單

私校退撫會-會員學校資料申報系統-網際網路教職員工資料維護 - Microsoft Internet Explorer

財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹基金管理委員會

日期：
2009/12/15 星期二
登入帳號：

[匯出名冊\(清單\)](#)

代碼(唯讀) 學校名稱(唯讀)

| | | |
|----------|--|--------|
| 教職員工基本資料 | 學歷資料 | 經歷資料 |
| 證書資料 | 考核資料 <input type="text"/> 請選擇 <input type="text"/> 學年度 | 調職資料 |
| 改敘資料 | 留職停薪資料 | 留職留薪資料 |
| 離職資料 | 延長服務資料 | 其他資料 |
| 全校個人清冊 | 匯報主管機名冊 | 繳款通知單 |

列印離職清單 離退生效日： 請選擇 年 請選擇 月 請選擇 日起至 請選擇 年 請選擇 月 請選擇 日止

匯出名冊(清單)

考核資料自動更新

學年度員額編制表

離開

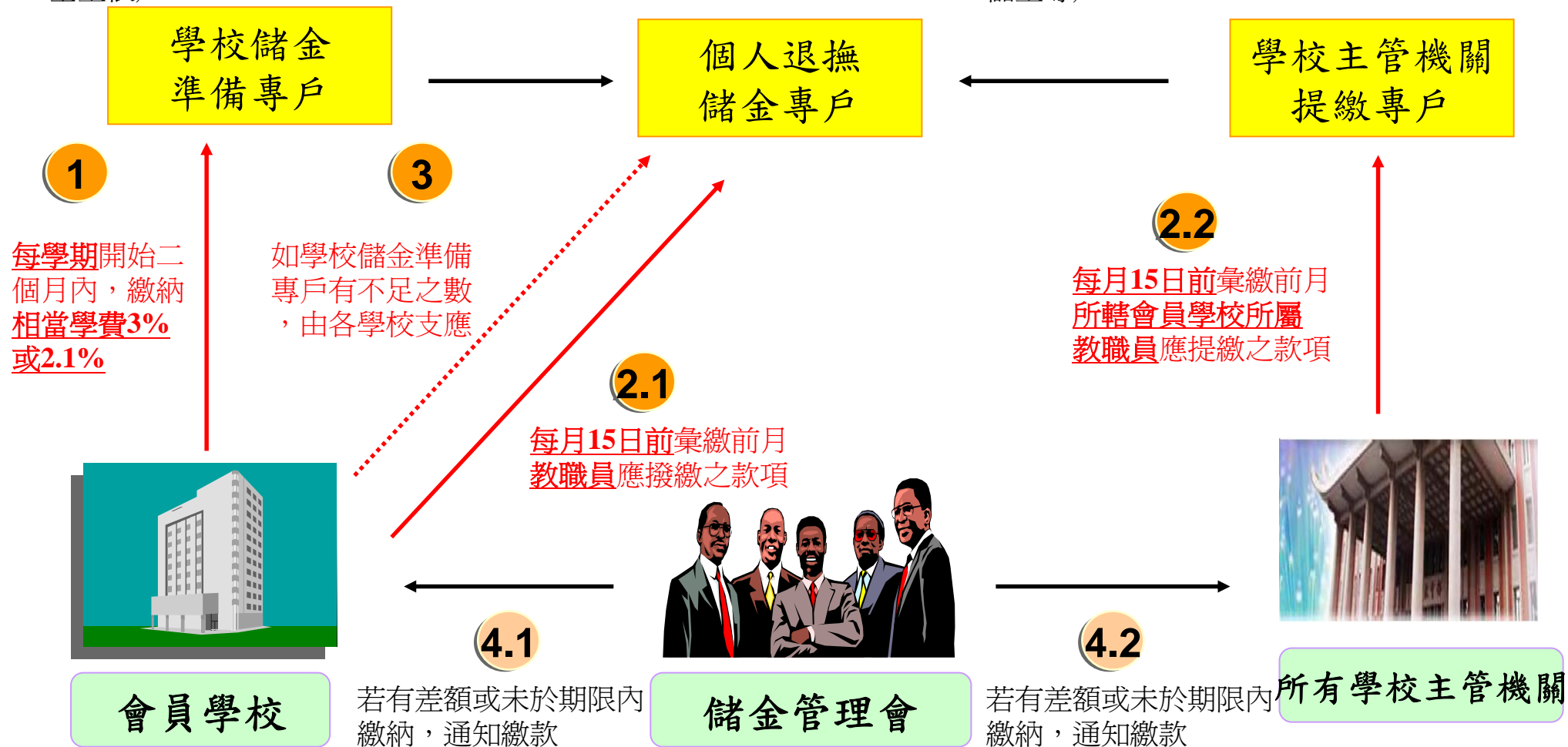
會員學校應於期限內依「繳款通知單」所載金額完成儲金之撥繳：

1. 代扣教職員薪資
2. 若學校儲金準備專戶不足，由會員學校另行補足之部分

每月儲金提繳及支付作業(2)

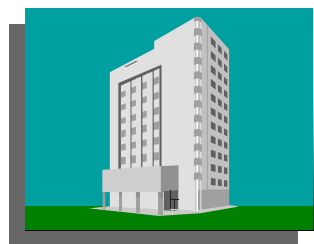
❖ 儲金管理會每月進行各專戶儲金撥轉作業

- 1 每學期將各學校相當學費3%或2.1%之三分之一撥至原私校退撫基金帳戶
- 2 按月將應提繳金額撥入教職員個人退撫儲金專戶
- 3 將各學校主管機關提繳金額撥入所轄會員學校所屬之教職員個人退撫儲金專戶



儲金提繳及支付作業(3-1)

❖ 儲金提繳—便利繳款通路



會員學校



中信全省各分行轉帳

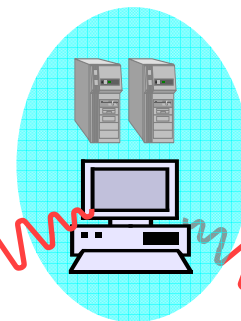
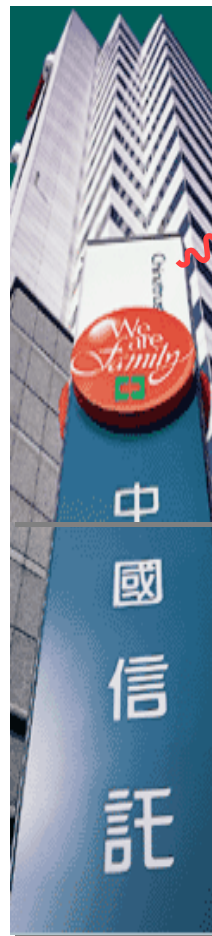


全省金融機構跨行匯款



所有學校
主管機關

提供會員學校及其
所屬教育主管機關
便利性的收款服務



ERP
Reconciliation

收款彙整明細



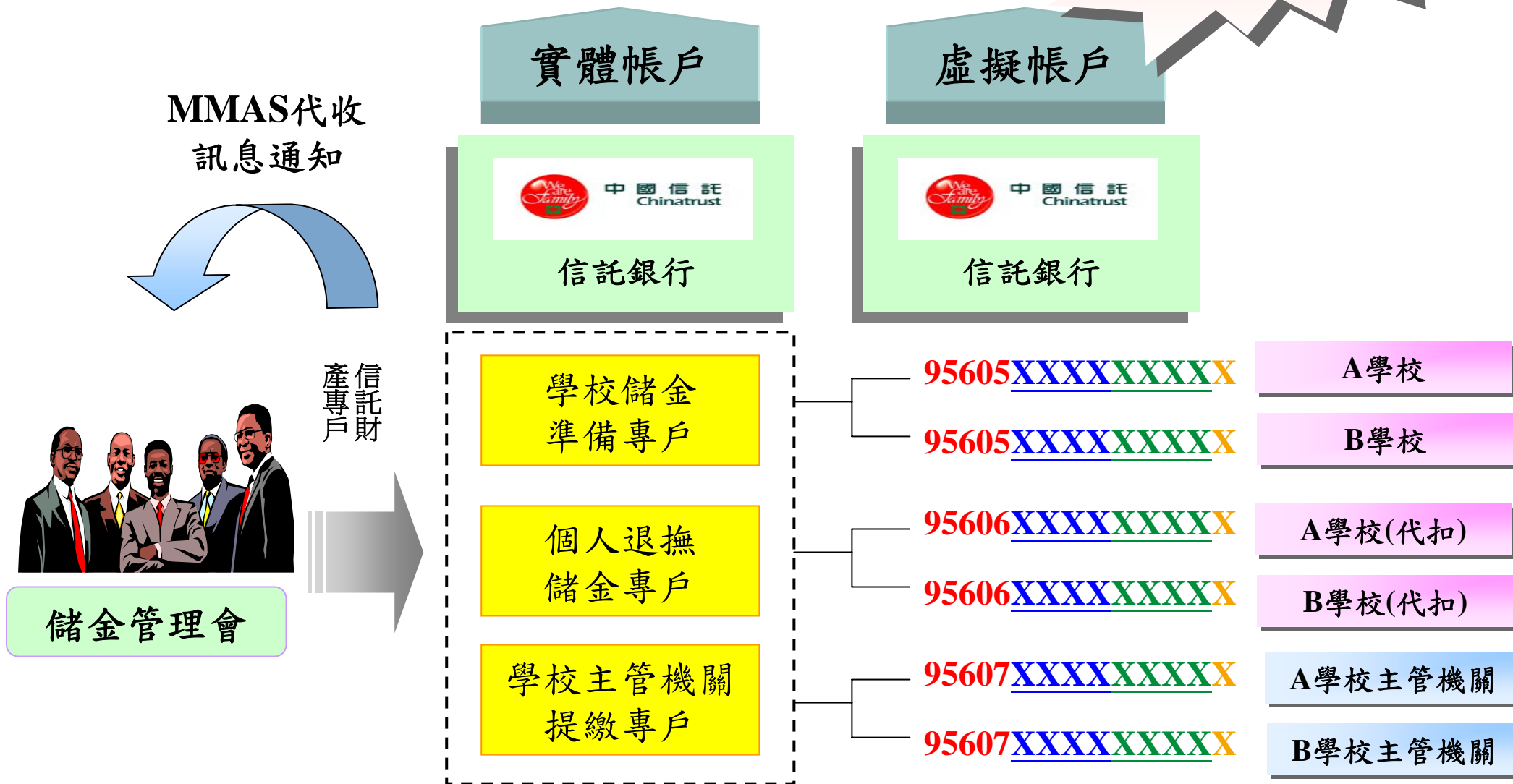
儲金管理會

提供儲金管理會
即時性的收款明細

儲金提繳及支付作業(3-2)

❖ 儲金提繳—易收款機制

專屬虛擬帳號
輕易辨別繳款人身分
，確實掌握收款資訊



儲金提繳及支付作業(3-3)

❖ 儲金提繳—各繳款人專屬虛擬帳號

銀行別：822 中國信託商業銀行
分行別：901 營業部
戶名：中國信託商業銀行股份有限公司
受託信託財產專戶

虛擬帳號 = 專戶識別碼 + 繳款人識別碼 + 檢核碼

舉例

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|
| 9 | 5 | 6 | 0 | 5 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|

5碼專戶識別碼可由系統自動連動到專戶實體帳號

8碼彈性依學校主管機關、會員學校編號為編碼依據，便利辨識繳款人身分

1碼檢核碼以減少付款錯誤機率

儲金提繳及支付作業(5)

❖ 退撫資離之處理

一次支領

- ❖ 辦理轉出：提領個人退撫儲金專戶全部本息
- ❖ 淨值基準：信託銀行收到通知後第一個淨值基準日之每一信託受益權單位淨值

未支領/ 分期支領

- ❖ 辦理轉出再轉入：提領個人退撫儲金專戶全部本息，全數或部分撥入未支領/分期支領之登錄明細
- ❖ 淨值基準：繼續生孳息，並於信託銀行收到通知後第一個淨值基準日之每一信託受益權單位淨值

轉任 其他私校

- ❖ 辦理轉出再轉入：提領原個人退撫儲金專戶全部本息，全數撥入新任職學校項下之登錄明細
- ❖ 淨值基準：信託銀行收到轉任通知後第一個淨值基準日之每一信託受益權單位淨值(轉出與轉入同)

Agenda

儲金提繳及支付架構說明

儲金提繳及支付架構說明

其他配合事項說明

配合事項(1)：會員學校暨學校主管機關繳款

❖ 儲金提繳採電匯或中信銀全省分行轉帳方式辦理，並應足額入帳

認證欄

日期 (Date) 年 月 日

匯款人 繳款人 識別碼

匯入行庫 銀行 分行

專戶 識別碼

收款人戶名

收款人帳號 9 5 6 0 5

匯款金額

匯款人姓名

匯款人統一編號 聯絡電話

代理人姓名 代理人統一編號

匯款種類 跨行 聯行 證券 同業 票券 公庫

手續費

財金費

附言：

單編號：

時間後受理：下午 時 分

核准編號：

第一聯 分行留存

經辦

覆核

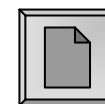
主管

中國信託 Chinatrust

匯款申請書(Application For Remittance)

❖ 會員學校有二組虛擬帳號；學校主管機關有一組虛擬帳號

信託銀行另行提供虛擬帳號(請參照附件)



配合事項(2)：教職員支領退撫儲金

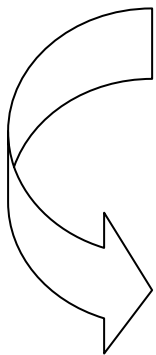
❖ 儲金支付原則採電匯方式辦理

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

退會媒體檔案規格(個人退撫儲金專戶)

| | | | | | | | | | | | |
|----|------|----|--------|----|------|------|----|-----|------|------------------|--------------------|
| 欄位 | 專戶 | 身份 | 廠部 | 會員 | 單位數 | 退撫儲金 | 戶籍 | 銀行 | 銀行分行 | 銀行 | 銀行 |
| 名稱 | 代號 | 證號 | 門別 | 姓名 | 處理方式 | 處理方式 | 地址 | 代號 | 代號 | 名稱 | 帳號 |
| 屬性 | XXXX | | XXXXXX | X | | | | XXX | XXXX | XXXXXXXXXXXXXXXX | XXXXXXXX XXXXXX |
| 長度 | | | | | | | | | | | |
| 編號 | | | | | | | | | | | |

儲金管理會



| 個人撥繳本息 | 學校撥繳本息 | | 政府撥繳本息 |
|--------|----------|-------|--------|
| | 學校儲金準備專戶 | 學校補足款 | |
| 元 | 元 | 元 | 元 |

配合事項(3)：差額撥繳

❖ 新舊制年資退休金、撫卹金及資遣給與核算之差額

- 核算時間：信託銀行收到通知後第一個淨值基準日(每曆月15日)之每一信託受益權單位淨值核算新制儲金本息
- 給付通知：儲金管理會通知學校主管機關給付差額

❖ 新制儲金統一運用及風險程度最低之投資標的組合運用收益低於當地銀行二年定期存款利率

- 核算時間：信託銀行收到通知後第一個淨值基準日(每曆月15日)之每一信託受益權單位淨值計算實際收益數，並計算與法定收益數之差額(如有)
- 給付通知：儲金管理會通知財政部撥補差額

配合事項(4)：個人儲金帳戶價值查詢

❖ 99年2月22日~99年3月31日寄發
每位教職員網路銀行驗證密碼函

由網路銀行登入

- 1.若過去已申請中信銀網銀服務，則使用原帳號密碼即可。
- 2.若會員學校未提供email者，教職員將無法使用此項服務。

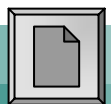


由法人信託網登入



<https://www.chinatrust.com.tw>

<http://ecorp.chinatrust.com.tw/cts/index.jsp>



配合事項(5)：教職員每年對帳單

❖ 中文版email對帳單

委託人：周
信託專戶名稱：0030xx

員工福利儲蓄信託對帳單

您的信託投資帳戶明細

申購交易

| 專戶簡稱 | 投資標的 標的代碼 | 提存金額 申購金額 | 每單位申購價格 兌換匯率 | 購得單位數 手續費/其他費用 | 提存日期 申購日期 |
|------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|
| XXXXXXXXXX | XXXXXXXXXX 10003xx | 12,230 12,230 | 11.1628 NTD 1.0000 | 1,095.6215 0 | 96/02/14 96/02/14 |
| XXXXXXXXXX | XXXXXXXXXX 10003xx | 12,230 12,230 | 11.1628 NTD 1.0000 | 1,095.6215 0 | 96/02/14 96/02/14 |

贖回交易

| 專戶簡稱 | 投資標的 標的代碼 | 贖回持有本金 贖回單位數 | 每單位贖回價格 兌換台幣匯率 | 贖回台幣金額 贖回費用 | 給付淨額 給付比率 | 贖回日期 付款日期 |
|------------|----------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| XXXXXXXXXX | XXXXX XXXXX | 99,999,999,999 22.5555 | 99,999,999,999 22.2222 | 99,999,999,999 XXXXX | 99,999,999,999 XXXXX | 96/02/14 96/02/14 |
| XXXXXXXXXX | XXXXX XXXXX | 99,999,999,999 22.5555 | 99,999,999,999 22.2222 | 99,999,999,999 XXXXX | 99,999,999,999 XXXXX | 96/02/14 96/02/14 |

配息交易

| 專戶簡稱 | 投資標的 標的代碼 | 配息發放日前 持有單位數 | 本次配息轉入再投資 購得單位數 | 配息後累計單位數 | 配息發放日 除息基準日 |
|------------|------------------------|-----------------|--------------------|----------|----------------------|
| XXXXXXXXXX | 三商XXXXXXXXXX XXXXXX | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 96/02/14 96/02/14 |
| XXXXXXXXXX | 三商XXXXXXXXXX XXXXXX | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 96/02/14 96/02/14 |

截至 96/02/26 之投資組合狀況

| 專戶簡稱 | 投資標的 標的代碼 | 累積提存金額 累積單位數 | 每單位參考淨值 參考兌換台幣匯率 | 參考市值 | 參考 參考 |
|------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------|----------|
| XXXXXXXXXX | XXXXXXXXXX 10003xx | 335,556 32,601.7733 | 11.1688 NTD 1.0000 | 363,926.00 | |
| XXXXXXXXXX | XXXXXXXXXX 10003xx | 335,556 32,601.7733 | 11.1688 NTD 1.0000 | 363,926.00 | |

❖ 英文版email對帳單

Name :
Trust Account :

Balance Sheet for Employee Benefits Trust

Subscription Transaction

| Account Name | Underlying Code | Reserving Amount Subscription Amount | Subscription Price/ Per Unit Exchange Rate | Total Units Fees | Reserving Date Subscription Date |
|--------------|--------------------|---|---|---------------------|-------------------------------------|
| 自提 | 自提福儲信託 1000601 | 17,500 17,500 | 10.0000NTD 1.0000 | 1,750.0000 0 | 097/10/01 097/10/02 |

Dividend Payment

| Account Name | Underlying Code | Units Held before the Date of Payment | the reinvestment units which are purchased by dividends distribution | Dividend Payment Date Record Date |
|-----------------|--------------------|--|---|---|
| | | | | 11/04 |

補充說明：

若有教職員email資料，將直接寄送至教職員之電子郵件信箱；若無教職員email資料，則將寄送紙本對帳單至所屬會員學校，由其代為轉發。

簡報完畢 敬請指教

