

# 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

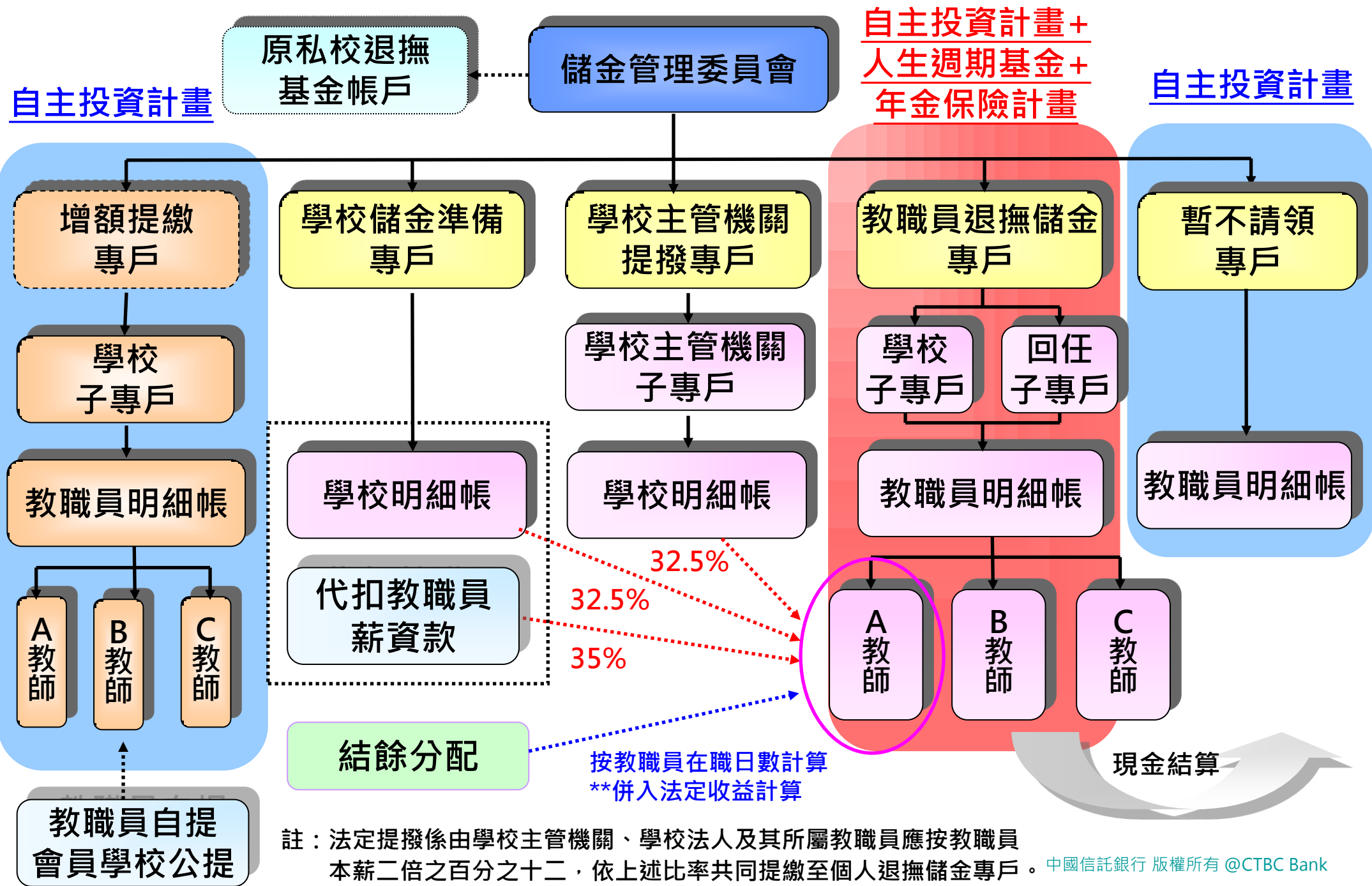


信託架構及作業流程說明

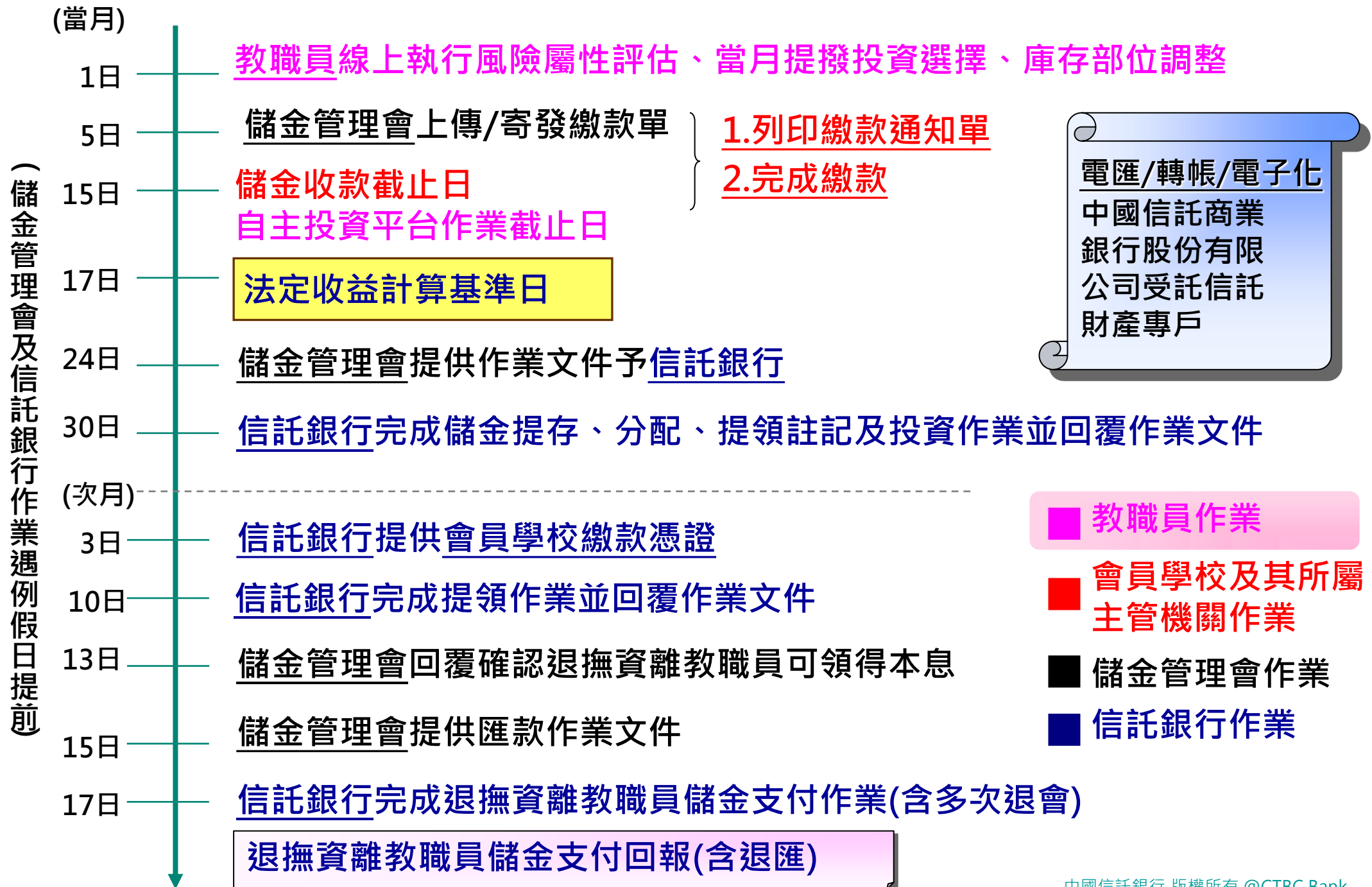
人生週期基金及自主投資平台說明

對帳單及作業配合事項說明


# 信託架構說明



# 作業流程說明



# Agenda



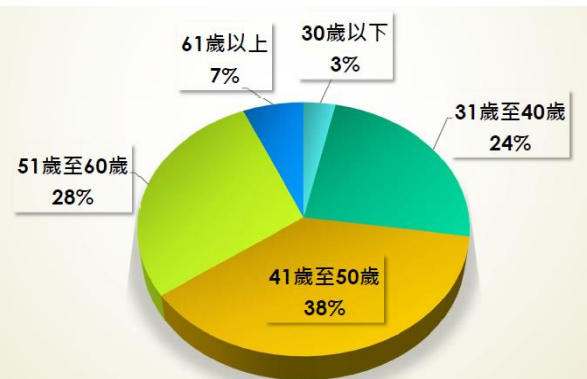
信託架構及作業流程說明

人生週期基金及自主投資平台說明

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

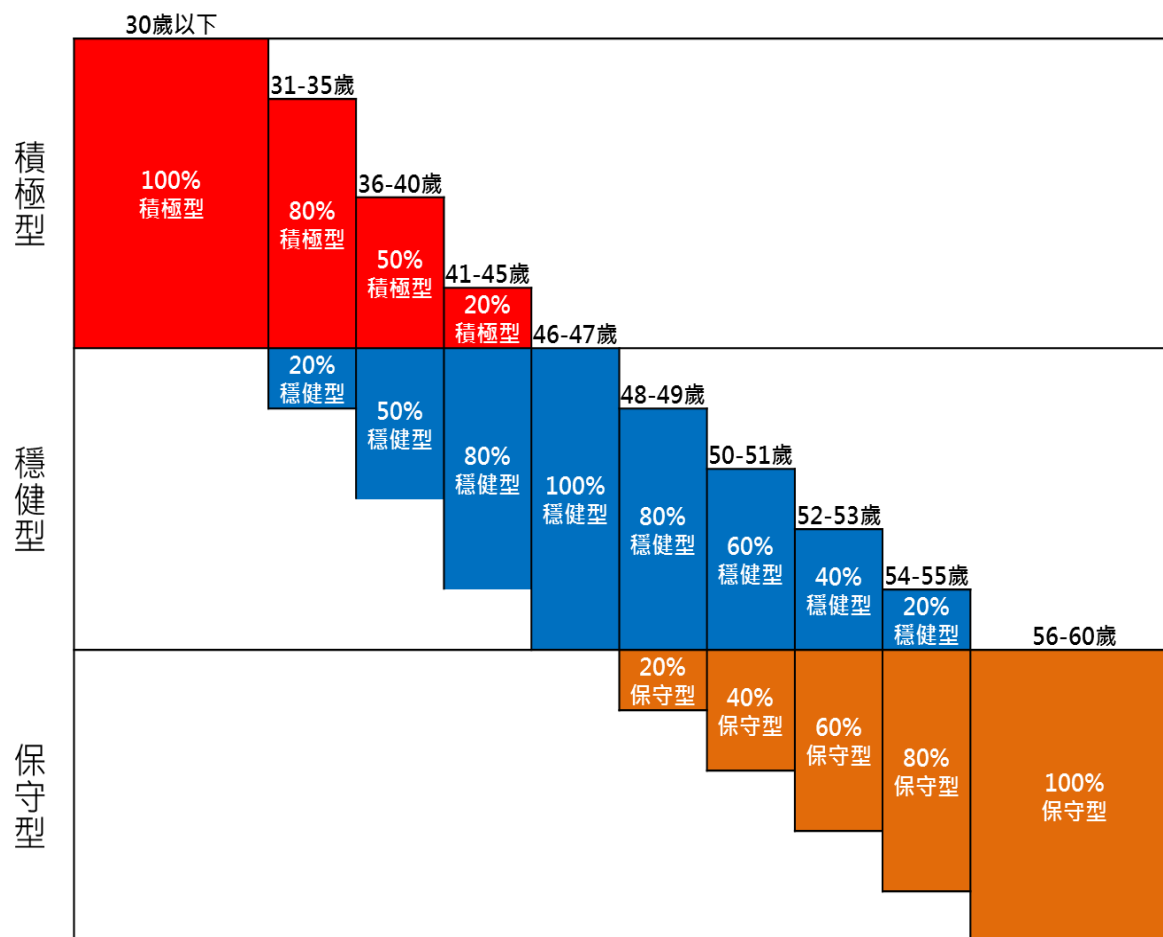
## 投資現況不符教職員年齡分布



截至2015年9月

## 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



## 第五種選擇-年金保險商品

- 庫存部位轉換申請

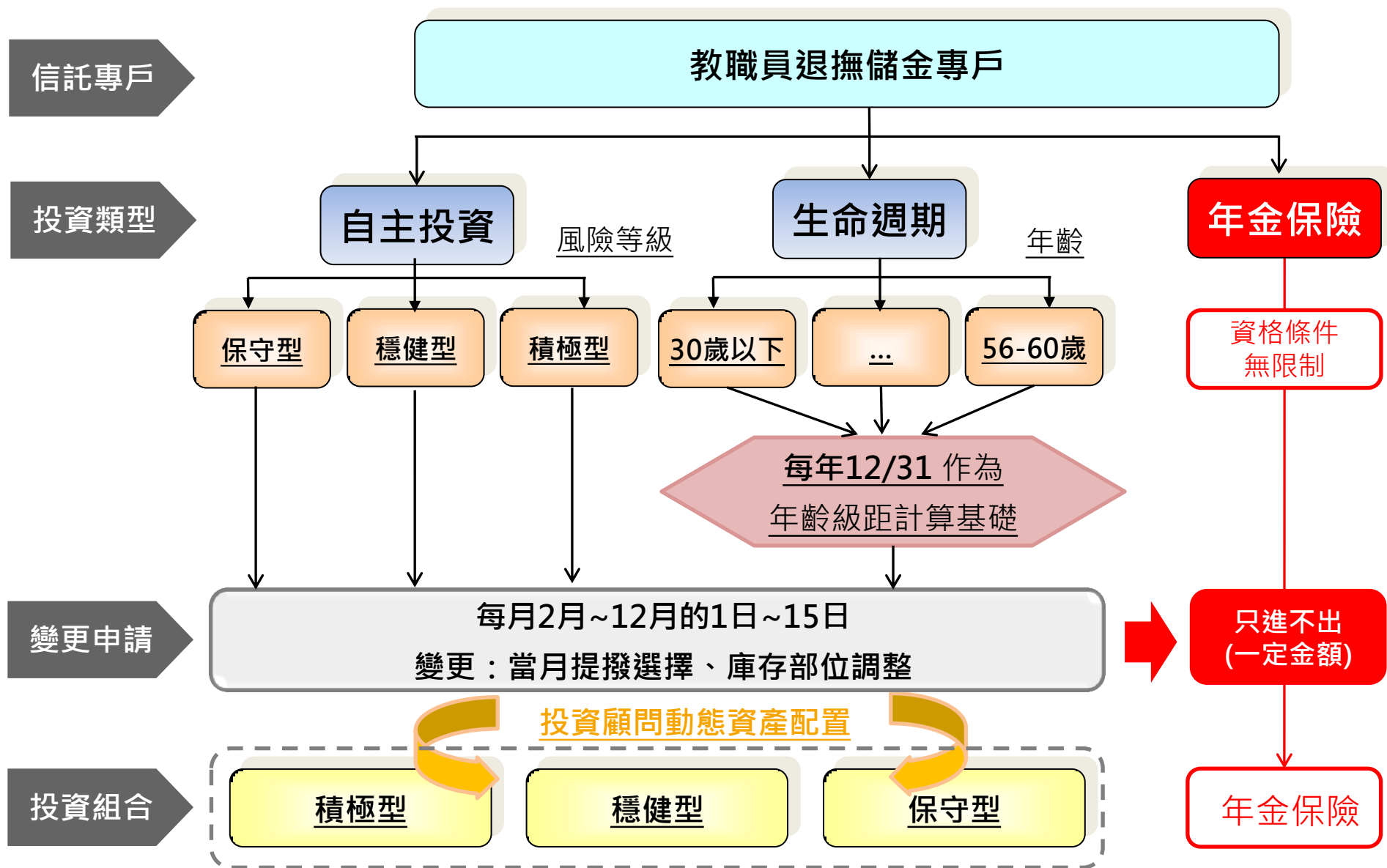
1. 申請投保  
(T-1月25日)

2. 轉換部位  
(T月1-15日)

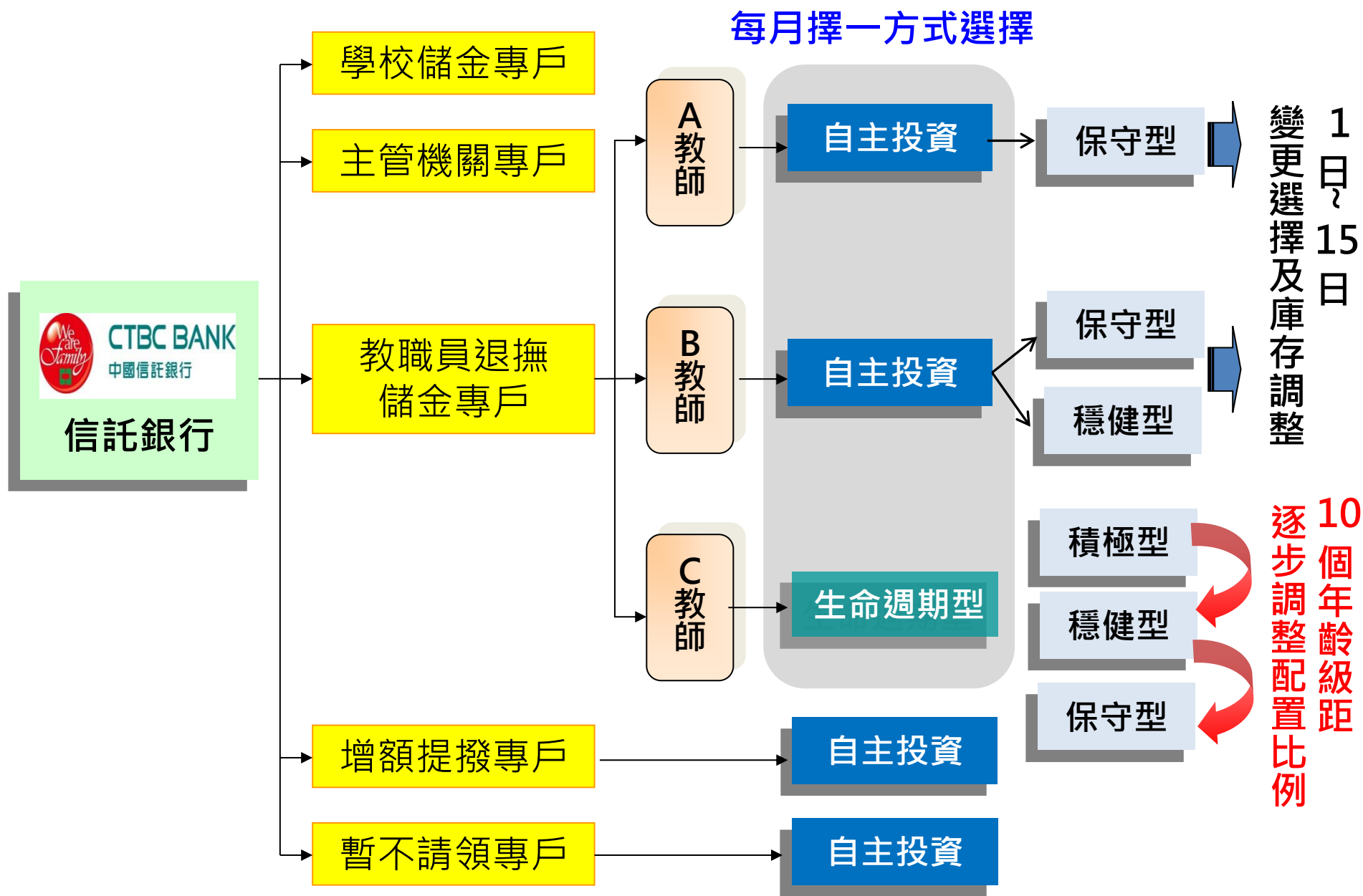
3. 轉出年金  
(T月20日)

# 自主投資計畫 v.s 生命週期基金 v.s 年金保險計畫

## 每年2月~12月可互相轉換



# 「自主投資計畫」及「人生週期基金」每月擇一選擇





# 自主投資平台首頁

❖ 使用行動裝置拍下QR Code或點選連結網址：

[https://ecorp.ctbcbank.com/cts/school\\_login/index.jsp](https://ecorp.ctbcbank.com/cts/school_login/index.jsp)



The screenshot shows the login interface for the Private School Investment Platform. The page features the logo of the Private School Investment Management Committee and the title '自主投資平台'. The login form is titled '登入帳號' and includes fields for '身分證字號', '使用者代碼', '密碼', and '驗證碼'. A red dashed box highlights the login form, with three numbered callouts: 1 points to the input fields, 2 points to the '登入' button, and 3 points to the '新手上路' link. Below the login form is a '服務專線' section with contact information.

私校儲金管理委員會  
自主投資平台

選擇語言： 繁體中文 English

登入帳號

身分證字號

使用者代碼

密碼

驗證碼

981456 請於驗證碼區輸入

忘記密碼 新手上路

1 輸入 ID、使用者代碼、密碼

2 按「login」

3 常見問題詳見「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：02-2396-2880  
投資顧問：02-2706-0759(psf@mail.ctifund.com.tw)

# 選擇專戶

## ❖ 教職員可自行選擇專戶查看或操作



您目前的帳戶價值

NT\$ 999,999,999

教職員退撫儲金專戶

NT\$ 999,999,999

增額提撥專戶

NT\$ 999,999,999

暫不請領專戶

NT\$ 999,999,999

4

選擇「專戶」

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

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

The screenshot shows the website's navigation bar with the following elements:

- Logo: 私校儲金管理委員會 自主投資平台
- Navigation links: 帳戶總覽 (circled in pink), 我要查詢, 我有問題, 我要下載, 好康活動, 風險屬性評估
- Settings: 帳號管理, 登出

Annotations on the page:

- A red circle with the number '6' and a red arrow pointing to the '其他功能選單' (Other Function Menu) button.
- A red circle with the number '5' and a red arrow pointing to the '查詢投資明細' (Query Investment Details) button.
- A pink text label '回到登入首頁' (Return to Login Home) with a pink arrow pointing to the '帳戶總覽' link.
- A yellow text label '「自主投資」常用功能' (Common Functions of 'Autonomous Investment') with a yellow arrow pointing to the '查詢投資明細' button.

**投資組合績效概況**

截至2017/8/18

投資組合	累積申請金額	參考現值	投資損益	參考報酬率	累積提存金額	累積單位數	淨值	查詢投資明細	變更每月投資	投資損益通知	庫存部位調整
人生週期投資組合036-040	14,473	10,607	-3,866	-26.71%	11,964	1,049,229	10.11	查詢	變更	設定	轉換
保守型投資標的組合	1,035,897	1,015,886	-20,011	-1.93%	1,031,011	101,588,656	10				
穩健型投資標的組合	2,831	1,881	-950	-33.55%	2,349	186.25	10.1				
積極型投資標的組合	2,734	2,128	-606	-22.16%	2,299	210,308	10.12				
小計	1,055,835	1,030,502	-25,433	-2.4%	1,047,623						

公式說明 (點選查看說明)

服務時間：工作日 9:00-17:30 / 信託銀行：02-2558-0128 / 投資顧問：02-2706-0759(pst@mail.ctfund.com.tw) / 儲金管理會：02-2396-2880

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

---

# 查詢投資明細(1/3)

## ❖ 自行點選欲查詢日期區間且可自行下載交易明細



教職員退撫儲金專戶 / 查詢投資明細

查詢時間 最近三個月 最近六個月 最近一年 選擇日期區間

2018-11-08 ~ 2018-11-08 查詢 (起迄日區間需在一年內) 檔案下載

資料時間：2018-11-08 16:17:28

### 提存交易明細

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
2017-11-27	長庚大學	4,458	4,140	4,140	0	12,738
2017-12-26	長庚大學	4,458	4,140	4,140	0	12,738
2018-01-24	長庚大學	4,458	4,140	4,140	0	12,738

※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

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。

## 查詢投資明細(2/3)

❖ 每月定期投資之外，每年度有二個月次可免費申請庫存部位轉換

每月投資明細					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		
2017-11-27	<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	12,738	10.8136	1,177.961		
2017-11-28	<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	9	10.8136	0.833		

※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		
2018-08-31	轉入	<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	10,540	9.0123	1,169.512	0	0		
2018-08-31	轉出	<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	1,800	9.0123	200	0	1,800		
2018-08-31	轉入	<input checked="" type="checkbox"/> 人生週期投資標的000-030	1,800	10.0533	179.045	0	0		
小計			14,140						

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

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。

## 查詢投資明細(3/3)

❖ 根據教職員投資及自身狀況，可查詢基金管理費回饋及提領明細

### 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

### 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

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。

# 變更每月投資(1/2)

❖ 自行點選「每月定期投資」組合，但須低於或等於教職員風險屬性



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	投資組合	產品風險屬性
<input type="radio"/>		<input type="radio"/> 積極型投資標的組合	積極型
<input type="radio"/>		<input type="radio"/> 人生週期投資標的000-030	
<input type="radio"/>		<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	保守型
<input type="radio"/>		<input type="checkbox"/> 穩健型投資標的組合	穩健型

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。



## 變更每月投資(2/2)

❖ 完成每月投資選擇設定或變更後，將出現完成之結果通知。

The screenshot displays the CTBC Bank website interface. At the top, there is a navigation bar with the logo of the Private Pension Management Committee and the text '自主投資平台'. A search bar and '帳戶總覽' are also visible. On the right, there are links for '帳號管理' and '登出'. A central notification box contains the following text: '您好！您已完成「每月投資選擇」設定！若有停利/停損通知需求，請至「投資損益通知」進行變更。'. Below the notification, the breadcrumb '教職員退撫儲金專戶 / 變更每月投資' is shown. The main content area is titled '變更每月投資' and includes a '全部顯示' button and a '顯示欄位' dropdown menu. A table lists four investment options with their respective risk levels and icons.

淨值走勢	投資組合	產品風險屬性
<input checked="" type="radio"/>	積極型投資標的組合	積極型
<input type="radio"/>	人生週期投資標的000-030	
<input type="radio"/>	保守型投資標的組合	保守型
<input type="radio"/>	穩健型投資標的組合	穩健型

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(1/3)

❖ 自行設定投資損益點，系統將每日計算投資標的組合之累積提存本金與參考市值，觸及當日即email及登入時通知



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	警訊通知
	穩健型投資標的組合	0	0	0	0	0%	± 5 %	獲利	停損
	保守型投資標的組合	725,165	72,147.268	10	761,817	4.57%	± 2 %	獲利	停損

儲存

取消

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 投資損益通知(2/3)

## ❖Email通知



您好，

謹通知您已投資標的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，請至本行法人信託網「投資運用指示」項下之「交易指示」執行交易，投資明細詳見附件檔案，謝謝!

中國信託商業銀行 敬上

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 投資損益通知(3/3)

## ❖ 登入時通知

謹通知您已投資標的之參考報酬率，業已達到您自訂的投資損益點，  
如有需要，請於每月1-15日至「我要投資」→「庫存部位調整」申請變更。

確定

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 庫存部位調整(1/3)

❖ 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」

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	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*		
	人生週期投資標的 000-030	179.045	<input type="text" value="單位數"/>	<input type="text" value="單位數"/>	<input style="background-color: #cccccc;" type="text" value="%"/>	<input style="background-color: #cccccc;" 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 台灣人壽金福企利率變動型團年險 台灣人壽金福企利率變動型 A 型	10.9223	<input type="text"/>	
	保守型投資標的組合	55,366.305	<input type="text" value="單位數"/>	<input type="text" value="單位數"/>	<input style="background-color: #cccccc;" type="text" value="%"/>	<input style="background-color: #cccccc;" type="text" value="%"/>	人生週期投資標的000-030 穩健型投資標的組合 積極型投資標的組合 台灣人壽金福企利率變動型團年險 台灣人壽金福企利率變動型 A 型	10.0223	<input type="text"/>	

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(2/3)

❖ 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

The screenshot displays the CTBC Bank investment platform interface. A modal dialog box titled "提醒" (Reminder) is centered on the screen. The dialog contains the following text: "申請日期為 2018/11/08，贖回及轉申購適用淨值日為每月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」?" (Application date is 2018/11/08, redemption and transfer apply to the net value day of the 17th of each month (advance one day if a holiday occurs). If you want to cancel the application, you must cancel by 24:00 on the 15th of each month. Are you sure you want to execute "Inventory Adjustment"?). The dialog has two buttons: "確定" (Confirm) and "取消" (Cancel).

The background interface shows the "自主投資平台" (Autonomous Investment Platform) with a search bar and navigation options. The main content area displays a table of investment positions. The table has columns for "淨值走勢" (Net Value Trend), "投資組合" (Investment Portfolio), "單位數" (Units), "%", "最近日參考淨值\*" (Latest Reference Net Value\*), and "轉出約當台幣金額\*" (Transfer Equivalent TWD Amount\*). The table lists several investment products, including "人生週期投資標的 000-030" and "保守型投資標的組合".

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。

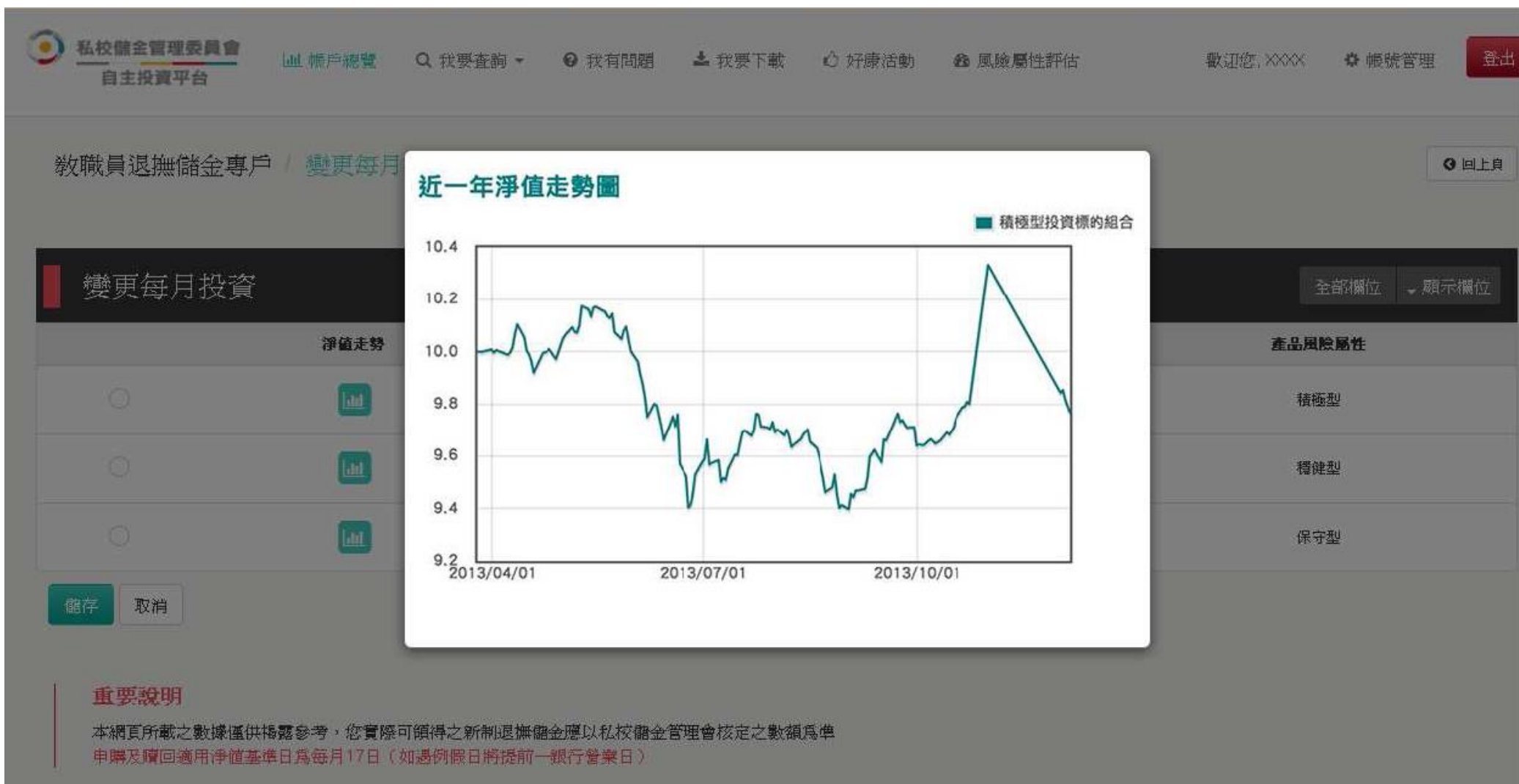
## 庫存部位調整(3/3)

❖ 轉換申請超過每年度二個月次，將會扣收轉換手續費；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

The screenshot displays a web interface for a private school pension management system. A central dialog box titled "提醒" (Reminder) is overlaid on the page. The dialog contains the following text: "您好！每年度免費申請轉換月次為2次，加計本月申請，今年度您已使用2月次，將不會扣收轉換手續費。請問您是否確定使用？" (Hello! The number of free conversion applications per year is 2, including this month's application, you have used 2 applications this year, so conversion fees will not be charged. Are you sure you want to use it?). Below the text are two buttons: "同意" (Agree) and "下次再申請" (Apply again next time). The background interface shows a navigation bar with "私校儲金管理委員會 自主投資平台" and "帳戶總覽". The main content area is titled "投資組合" (Investment Portfolio) and lists various investment options with their respective unit counts and percentages. The options include "人生週期投資標的 000-030", "穩健型投資標的組合", "積極型投資標的組合", and "台灣人壽金福企利率變動型團年險".

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。

# 查看「淨值走勢」



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。



# 查看「投資組合說明」



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(1/2)

❖可查詢最近一日、最近一月及最近一年「淨值」

私校儲金管理委員會 自主投資平台

帳戶總覽 我要查詢 我有問題 我要下載 好康活動 風險屬性評估 帳號管理 登出

我要查詢 / 每日淨值

專戶查詢 教職員退休撫卹金專戶 查詢

### 每日淨值

全部顯示 顯示欄位

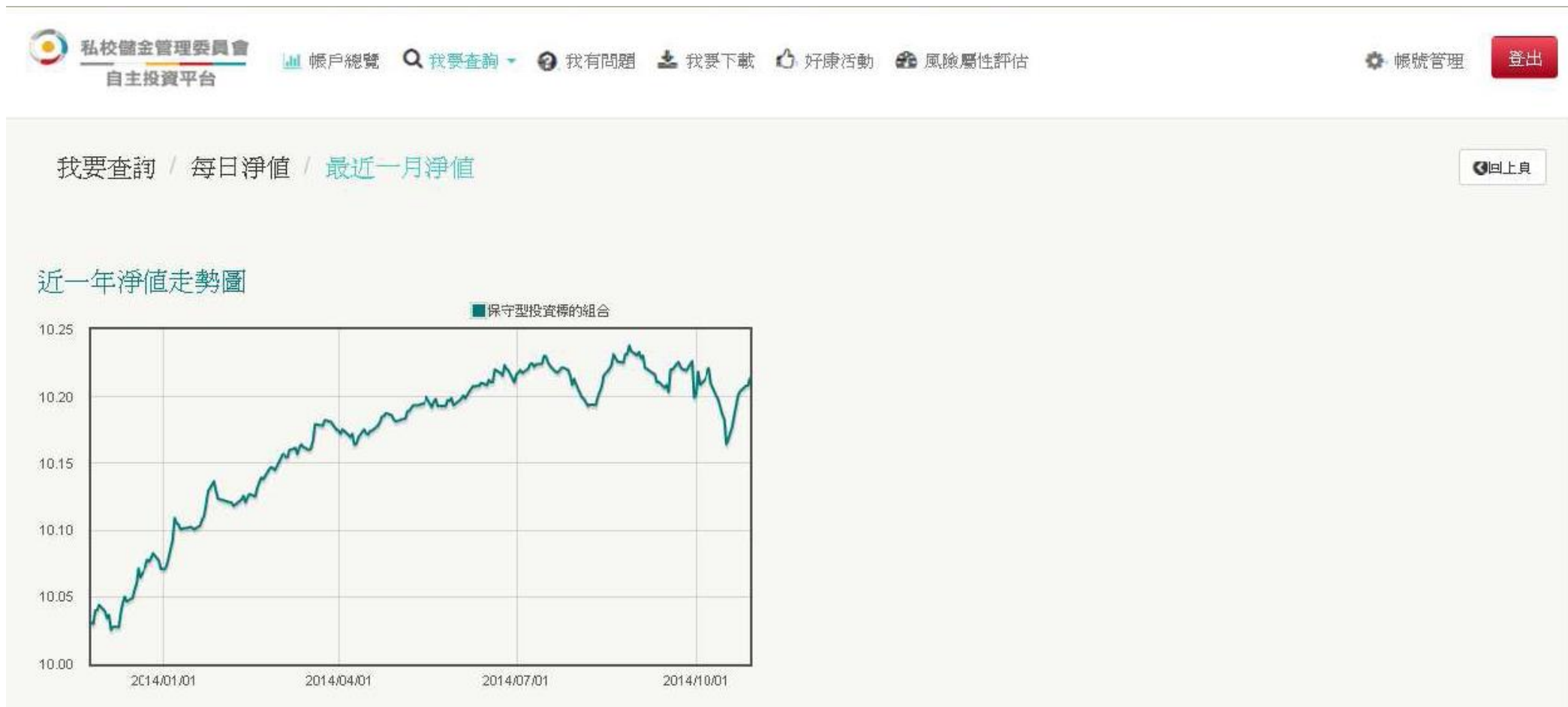
淨值日	投資組合	當日淨值	比前日漲跌	漲跌幅(%)	最近一月淨值
2015-08-31	保守型投資標的組合	10.559	0.017	0.157	查詢
2015-08-31	穩健型投資標的組合	11.768	0.042	0.356	查詢
2015-08-31	積極型投資標的組合	11.191	0.079	0.708	查詢

顯示第1~3筆,共3筆

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 我要查詢/每日淨值(2/3)

## ❖可查詢最近一年「淨值走勢圖」



備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

## 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	10.5728	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：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 我要查詢/交易狀態總覽(1/2)

❖ 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

私校儲蓄管理委員會  
自主投資平台

帳戶總覽 我要查詢 我有問題 我要下載 好康活動 風險屬性評估 帳號管理 登出

我要查詢 / 交易狀態總覽

客戶類別: 教師員工/儲蓄全專戶 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: 2015-10-12 16:47:19

### 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	轉申購投資組合	授權時間
<input checked="" type="checkbox"/>	1	2015-10-12 11:13:54	庫存部位調整	作業處理中		保守型投資標的組合	1	積極型投資標的組合	2015-10-12 11:13:54
	2	2015-10-10 06:09:51	每月提撥投資選擇	交易完成	穩健型	穩健型投資標的組合			2015-10-10 06:09:51
	3	2015-10-08 15:06:06	風險屬性評估	交易完成	積極型				2015-10-08 15:06:06
	4	2015-10-08 14:57:59	風險屬性評估	交易完成	保守型				2015-10-08 14:57:59
	5	2015-10-08 14:45:42	庫存部位調整	已刪除		保守型投資標的組合	90000	積極型投資標的組合	2015-10-08 14:47:52
	6	2015-10-08 14:39:34	每月提撥投資選擇	交易完成	保守型	保守型投資標的組合			2015-10-08 14:39:34

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(2/2)

❖可根據「交易類別」、「交易狀態」及「日期區間」查詢



我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別 教職員退撫儲金專戶 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 2015-10-01 2015-10-01 查詢 (起迄日期間需在一年內)

### 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）

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執行之日起至 2016 10 08 09:25:02止

歷史資料查詢								全部顯示	顯示欄位 ▾
專戶名稱	投資標的	累積提存金額(A)	累積單位數(B)	每單位參考淨值(C)	參考現值 (F=BxCxD)	參考投資損益 (F-F.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	158,481	15,981.094	9.9922TWD	159,686	1,205	0	查詢	
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲金	147,154	14,840.059	9.9922TWD	148,284	1,130	0	查詢	
教職員退撫儲金專戶	學校儲金	147,154	14,838.732	9.9922TWD	148,271	1,117	0	查詢	
小計		452,789			456,241	3,452	0		

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。



# 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



帳戶總覽

我要查詢

我有問題

我要下載

好康活動

風險屬性評估

帳號管理

登出

### 我有問題

信託銀行客服專線：02-2558-0128

服務時間為工作日上午九點至下午五點三十分

服務時間以外，謹請多加利用線上留言功能，留下您的問題及聯絡方式，  
信託銀行將於服務時間指派專人與您聯繫，謝謝！

姓名	<input type="text" value="陳XX"/>
服務學校	<input type="text" value="私立XX中學"/>
聯絡電話	<input type="text"/>
Email	<input type="text"/>
問題類型	<input type="text" value="網路平台操作問題"/>
問題內容	<input type="text" value="網路平台操作問題"/> <input type="text" value="儲金帳務問題"/> <input type="text" value="儲金制度問題"/> <input type="text" value="投資理財諮詢"/>

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。

# 我要下載

❖ 教職員可至「我要下載」取得各項資訊

The screenshot displays the website interface for the Private School Pension Management Committee's Self-Directed Investment Platform. The top navigation bar includes the logo, the committee name, and several menu items: 'Account Overview', 'I want to query', 'I have a question', 'Download' (highlighted in green), 'Good activities', and 'Risk attribute evaluation'. On the right, there is a user greeting 'Welcome XXXX', a 'Account management' link, and a 'Logout' button.

The main content area features a tabbed interface with three tabs: 'Operation instructions' (highlighted with a red dashed box), 'Investment portfolio explanation', and 'Monthly statements'. Below the tabs, there is a list of downloadable files:

- 操作測試文件
- 自主投資平台操作使用手冊
- 自主投資平台操作使用手冊

At the bottom of the page, contact information is provided: 信託銀行: 02-2558-0128 / 投資顧問: 0800-896-558 / 儲金管理會: 02-2396-2860 / 服務時間: 工作日 9:00-17:30

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 好康活動


## ❖ 不定期洽談合作各項私校教職員專屬優惠

私校儲金管理委員會 自主投資平台

帳戶總覽 我要查詢 我有問題 我要下載 好康活動 風險屬性評估 帳號管理 登出

### 好康活動

#### 寒假旅遊優惠專案




##### 雄獅旅遊

說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字

[瞭解更多](#)

#### 網路購物優惠專案




##### pokii

說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字

[瞭解更多](#)

#### 觀光旅館優惠專案




##### 墾丁夏都

說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字

[瞭解更多](#)

#### 投資理財優惠專案



##### 中國信託人壽

說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字說明文字說明文字說明文字說明文字  
說明文字

[瞭解更多](#)

信託銀行：02-2558-0128 / 投資顧問：0800-898-558 / 儲金管理會：02-2396-2880 / 服務時間：工作日 9:00-17:30

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

中國信託銀行 版權所有 ©CTBC Bank

# 風險屬性評估(1/2)

## ❖ 教職員必須完成風險屬性評估，方得辦理自主投資

The screenshot shows the 'Risk Attribute Assessment' page on the 'Private School Self-Investment Platform'. The header includes the platform logo and navigation links like 'Home', 'My Portfolio', 'My Questions', 'My Downloads', 'Good Activities', and 'Risk Attribute Assessment'. A 'Logout' button is in the top right.

### 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 <b>保守型</b>	最近一次評估日期為: 2017-07-24
------------------------	--------------------------

#### 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儲蓄管理委員會」及其選定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，在相關專業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、製給副本、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

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

## 風險屬性評估(2/2)

❖ 依序完成風險屬性評估問卷，系統將自動計算結果，  
每月1日~15日可隨時更新

The screenshot displays the 'Step 3 重要說明' (Step 3 Important Notes) page of the risk assessment system. The top navigation bar includes the logo of the Private Pension Management Commission and various utility links. The main content area shows the assessment results for '積極型' (Aggressive), which is circled in red. To the right, there are three important notes regarding investment combinations, update cycles, and completion steps. Below this is a table defining three risk levels: Conservative, Moderate, and Aggressive, each with a brief description of their investment characteristics.

私校儲金管理委員會  
自主投資平台

帳戶總覽 我要查詢 我有問題 我要下載 好康活動 風險屬性評估 帳號管理 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：  
2017-08-08

#### 重要說明


- 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及/或既有投資部位，配置於與您風險屬性相符的投資標的組合。
- 您的新增/修改項目將於信託銀行受理後一定時間生效：每月1日~15日受理，將於舊月生效。
- 請提醒您於完成「風險屬性評估」後，務必至「每月投資選擇」設定每月儲金欲投資之標的組合，方完成自主投資作業。

風險屬性	說明
保守型	代表風險承擔程度低，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，投資傾向短期或兼中獲利策略，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。

回首頁

備註：以上為系統規劃畫面，實際網頁內容請以上線後系統畫面為準。

# 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

對帳單及作業配合事項說明



# 對帳單說明(1/2)

❖ 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

TEST  
測試倫 先生/小姐，您好！

資料區間：	2017/01/01~2018/02/28	教職員風險屬性：	積極型
基準日期：	2018/02/28	專戶名稱：	教職員退撫儲金專戶
儲金提撥區間：	2016/12/01~2018/01/31	學校名稱：	世新大學

## 私校退撫儲金對帳單

### 資產持有明細

#### 儲金投資績效概況

#### 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)	投資報酬率 (F)=(E)/(A)
人生週期投資標的05	553,611	61,354.789	2018/02/28	10.04	616,002	62,391	11.26% ▲
保守型投資標的組合	162,426	10,874.588	2018/02/28	10	108,745	-53,681	-33.04%
穩健型投資標的組合	271,849	17,884.803	2018/02/28	10.1	180,636	-91,213	-33.55% ▼
小計	1,227,837				1,092,175	-135,662	-11.04%

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(2/2)

交易明細 前期結餘金額:77,556

提存交易明細	每月交易明細	轉換交易明細	基金管理回饋明細	提領交易明細	說明	
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
2018/09/26	美和科技大學	2,374	2,205	2,205	0	6,784
小計		2,374	2,205	2,205	0	6,784

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
保守型投資標的組合	2018/02/28	10	-33.7700%	1.0100%	-16.6600%
穩健型投資標的組合	2018/02/28	10.1	-33.5500%	-7.3300%	-15.8300%
積極型投資標的組合	2018/02/28	10.12	-22.1500%	-7.1500%	-15.6600%
人生週期投資標的000~030	2018/02/28	10.12	-22.1500%	-7.1500%	-15.6600%
人生週期投資標的031~035	2018/02/28	10.116	-24.7300%	-7.1900%	-15.7000%



**立即變更 / 立即投資**

 中國信託銀行  
CTBC BANK

**溫馨提示：**  
如帳單無法正常展示，說明您的電腦軟體需要更新。  
請點擊右方“立即下載安裝”按鈕，更新您的軟體

 立即下載安裝  
Adobe Reader

+

 立即下載安裝  
Flash Player

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：

- 風險屬性評估 (視需要)
- 當月提撥投資選擇  
(若未異動無須每月設定)
- 庫存部位調整 (視需要)

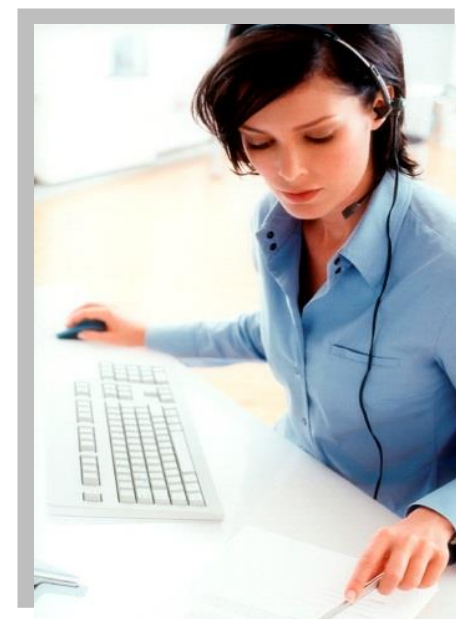
每日

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)

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月將暫停教職員儲金專戶投資或轉換申請作業

## 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：會員學校可至「儲金管理會網站」下載「整批開戶申請書」，  
填具申請書並加蓋學校關防後，發函檢附資料光碟送至信託銀行  
*臺北市南港區經貿二路168號 法人信託作業部 收*



## 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**

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「法人信託網」公告之最新版內容為準。

