

私校教職員退撫儲金 自主投資平台操作說明



中國信託銀行
CTBC BANK

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
CORPORATION
Private Pension Fund of the Year
2023
The Asset Awards

財團法人中華兒童私立學校教職員
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

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

電子報專區 選擇語言： 繁體中文 English

登入帳號

身分證字號

使用者代號

密碼

驗證碼

6353 重新產生驗證碼

忘記密碼 新手上路 登入

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.citfund.com.tw)

輸入 ID、使用者代碼、密碼

點選「登入」

- 補發驗證函請點選「忘記密碼」或撥打信託銀行客服專線
- 常見問題請點選「新手上路」

系統需每日進行批次作業，作業進行中系統暫停服務，時間為(1)每日(15日外)22:00起至次日07:00止 (2)每月15日為16日0時起至09:00止。如作業順利完成，將提前開放服務；若有特殊異常狀況發生，開放時間將延後，造成您的不便，敬請見諒。

- ◆ 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.31) 變更預設使用者代號及密碼。

登入後主頁

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

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

首次辦理自主投資者，
需先執行風險屬性評估

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

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

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！

Step 1 告知事項確認

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工退休撫卹離職資產管理委員會」及其進場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工退休撫卹離職資產條例」暨其相關法令規範及契約義務之目的，在相關申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

- ◆ 依序完成風險屬性評估問卷。

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

個人設定 登出

Step 3 重要說明

風險屬性評估結果：**積極型**

本次風險評估更新日期為：
2020-11-20

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，將於當月生效。

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。
※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

- ◆ 系統將自動計算結果。
- ◆ 風險屬性評估可視需要隨時更新。

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。

回到主頁進行自主投資操作

The screenshot shows the 'Private School Pension Management Committee Autonomous Investment Platform'. The top navigation bar includes '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', and '登出'. A red dashed box highlights the '帳戶總覽' link, with a red circle containing the number '1' and an arrow pointing to it. Below this, a yellow box contains the text '點選「帳戶總覽」回到主頁'. The main content area shows '您目前的帳戶價值' (Your current account value) as 'NT\$ 999,999,999'. Below this is a table of accounts, also enclosed in a red dashed box. A red circle with the number '2' and an arrow points to the table, with a yellow box containing the text '點選欲操作之「專戶」'. The table lists three accounts, each with a value of 'NT\$ 999,999,999': '教職員退撫儲金專戶', '增額提撥專戶', and '暫不請領專戶'. At the bottom of the table area, there is a note: '若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶'.

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

1

點選「帳戶總覽」回到主頁

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

2

點選欲操作之「專戶」

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

◆ 每位教職員登入後顯示之專戶數多寡將視自身狀況而定。

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。

自主投資平台功能導覽

◆ 進入專戶後可看到「自主投資常用功能」及「其他功能選單」

The screenshot shows the user interface of the autonomous investment platform. At the top, there is a navigation bar with the logo of the Private School Pension Management Committee and the text '自主投資平台'. The navigation bar includes links for '首頁-帳戶總覽', '我要查詢', '我有問題', '我要下載', '好康活動', and '風險屬性評估'. There are also buttons for '個人設定' and '登出'. A red dashed box highlights the navigation bar, with a red arrow pointing to a yellow box labeled '其他功能選單'.

Below the navigation bar, the main content area is titled '投資組合績效概況'. It shows a table of investment portfolios as of 2022/8/11. The table has columns for '投資組合', '累積申購金額', '參考現值', '投資損益', and '參考報酬率'. The rows include '暫不請領-保守型', '暫不請領-穩健型', '暫不請領-積極型', '暫不請領-存款型', and a '小計' row. To the right of the table, there are four buttons: '查詢投資明細', '變更每月投資', '投資損益通知', and '庫存部位調整'. A red dashed box highlights these buttons, with a red arrow pointing to a yellow box labeled '自主投資常用功能'.

At the bottom of the page, there is a '回首頁' button and a footer with contact information: '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 (psf@mail.citfund.com.tw) / 儲金管理會: 02-2396-2880'.

投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率
暫不請領-保守型	2,501	2,538	37	1.47%
暫不請領-穩健型	3,625	3,626	1	0.02%
暫不請領-積極型	339,925	345,714	5,789	1.7%
暫不請領-存款型	19	19	0	0%
小計	346,070	351,897	5,827	1.68%

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。

自主投資常用功能介紹

(以教職員退撫儲金專戶為例)

一、查詢投資明細(1/3)

- ◆ 點選欲查詢之日期區間，起迄日需在一年內；投資明細也可下載。



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

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

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。

一、查詢投資明細(2/3)

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

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		

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。

一、查詢投資明細(3/3)

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

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。

二、變更每月投資(1/2)

- ◆ 「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，其後每月自動將法定提撥金投入該投資組合。
- ◆ 「每月投資」所選擇之投資組合須低於或等於風險屬性評估結果，風險屬性評估若有需要可隨時更新。



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

可點選淨值走勢圖示作為選擇之參考依據

點選欲選擇之投資組合

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。

二、變更每月投資(2/2)

- ◆ 完成每月投資選擇設定或變更後，將出現完成結果通知。

The screenshot displays the 'Change Monthly Investment' page on the CTBC Bank investment platform. A notification box is overlaid on the page, indicating that the monthly investment selection has been successfully set. The notification text reads: '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。' The background page shows a table of investment options with columns for 'Net Value Trend', 'Investment Portfolio', and 'Product Risk Profile'. The first option, '積極型投資標的組合' (Aggressive Investment Portfolio), is selected with a radio button.

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。

三、投資損益通知(1/2)

- ◆ 可自行設定投資獲利或停損之損益點通知，系統將每日計算投資組合之參考報酬率，觸及當日即以Email通知。

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

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

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 %	<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

可點選淨值走勢圖示作為設定之參考依據

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。

三、投資損益通知(2/2)

◆ Email通知示意圖



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。

四、庫存部位調整(1/6)

- ◆ 庫存部位(已有之投資部位)可轉換至低於或等於風險屬性評估結果之投資組合，風險屬性評估若有需要可隨時更新。

- 1.若與風險屬性結果不符將反灰無法輸入
- 2.人生週期僅得輸入「轉出比例」，自主投資組合(保守、穩健、積極型)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 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=""/> <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 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 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=""/> <input type="text" value=""/> <input 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"/>

可點選淨值走勢圖示作為調整之參考依據

系統將自動計算轉出之約當台幣金額提供參考

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。

四、庫存部位調整(2/6)

- ◆ 點選「確定」完成庫存部位調整後，如欲取消或變更，請於當月15日24:00前至「交易狀態總覽」(詳參簡報P.27) 將該筆交易刪除，再回到此功能進行庫存部位調整。

The screenshot displays a web interface for a private school pension management system. A modal dialog box titled "提醒" (Reminder) is centered on the screen, containing 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 application net value date is monthly 17th (advance one day if a holiday occurs), if you want to cancel the application, you must cancel before 24:00 on the 15th of each month. Are you sure you want to execute "Inventory Adjustment"?). The dialog has "確定" (Confirm) and "取消" (Cancel) buttons.

The background interface shows a "投資組合" (Investment Portfolio) section with two main categories: "人生週期投資標的" (Life Cycle Investment Targets) and "保守型投資標的組合" (Conservative Investment Target Portfolio). The "保守型投資標的組合" has a total value of 55,366.305. Below this, there are several rows of investment targets, each with input fields for "單位數" (Units) and "%". The targets include "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", "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 another "台灣人壽金福企利率變動型團年險" and "台灣人壽金福企利率變動型A型". On the right side, there are columns for "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 "積極型投資標的組合" has a net value of 10.0223 and a transfer amount of 1,002.

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。

四、庫存部位調整(3/6)

- ◆ 庫存部位調整每年有二個月次免收手續費，超過將扣收轉換手續費NTD200元予儲金會作為私校退撫儲金業務推廣使用；如轉換金額不足扣收，將自動取消該次調整。

The screenshot displays the 'Private School Pension Management System' interface. A central dialog box titled '提醒' (Reminder) is overlaid on the main content. The dialog text reads: '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, plus this month's application, you have used 2 applications this year, so no conversion fees will be charged. Are you sure you want to use it?). The dialog has two buttons: '同意' (Agree) and '下次再申請' (Apply again next time).

The background interface shows a '投資組合' (Investment Portfolio) section. It lists two main portfolios: '人生週期投資標的 000-030' and '保守型投資標的組合'. The '保守型投資標的組合' has a total value of 55,366.305. Below this, there are four rows of asset details, each with a '單位數' (Units) input field and a '%' field. The assets listed are: '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', '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', and '台灣人壽金福企利率變動型A型'. On the right side, there are columns for '最近日參考淨值*' (Latest Reference Net Value) and '轉出約當台幣金額*' (Approximate Conversion Amount in TWD). The '最近日參考淨值*' for the '保守型投資標的組合' is 10.0223, and its '轉出約當台幣金額*' is 1,002.

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。

四、庫存部位調整_預約(4/6)

- ◆ 預約僅限「教職員退撫儲金專戶」
- ◆ 配合每年1月系統執行人生週期年齡轉換，除12月外，每月18~31日可進行預約，交易將於次月1日00:00起生效(淨值基準日：次月17日)。

投資組合績效概況

截至2021/9/11

投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率	查詢投資明細	變更每月投資	投資損益通知	庫存部位調整
<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	0	0	0	0%	<input type="button" value="查詢"/>	<input type="button" value="變更"/>	<input type="button" value="設定"/>	<input type="button" value="轉換"/>
<input type="checkbox"/> 穩健型投資標的組合	1,023,216	1,340,829	317,613	31.04%				
小計	1,023,216	1,340,829	317,613	31.04%				

同樣點選「庫存部位調整」

- ◆ 系統將出現提醒視窗，點選「確認」執行預約交易

私校儲金管理委員會 自主投資平台

首頁-帳戶總覽

個人設定 登出

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整

由於已逾當月交易開放時間，您點選之庫存部位調整為預約交易，實際庫存轉換交易將於次月1日00:00起生效。提醒您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執行

回上頁

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。

四、庫存部位調整_預約(5/6)

- ◆ 完成庫存部位調整預約後，如欲取消或變更，請於當月月底日22:00前至「交易狀態總覽」(詳參簡報P.27)將該筆交易刪除，再回到此功能進行預約。

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		
<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		

- ◆ 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日起於平台查詢最新之庫存單位數及預做交易結果。

次月1日檢核

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		
<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		
	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		

※ 補充說明：原交易狀態「預約中」更新為「預約完成」後屬不可刪除狀態，同時新增庫存部位調整之交易狀態為「作業處理中」。

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。

四、庫存部位調整_預約(6/6)

❖ 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。

The screenshot displays the 'Inventory Adjustment' (庫存部位調整) interface. It features a table with columns for 'Net Value Trend' (淨值走勢), 'Investment Portfolio' (投資組合), 'Accumulated Units' (累積單位數), 'Units to be Transferred' (轉出單位數), 'Transfer Ratio' (轉出比例), 'Selected Target Portfolio' (選擇轉入標的), 'Recent Reference Net Value' (最近日參考淨值), and 'Transferable Amount' (轉出約當台幣金額). Two portfolios are listed: 'Life Cycle Investment Portfolio 052-' (人生週期投資標的052-) and 'Conservative Investment Portfolio' (保守型投資標的組合). The interface includes input fields for unit counts and percentages, and buttons for 'Save' (儲存) and 'Cancel' (取消).

The screenshot shows a system error message dialog box. The message reads: '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。' (The 1st transaction, inventory failed 9834. Because you have already executed the reservation transaction for this investment portfolio this month, if you want to delete/change the reservation transaction, please go to 'I want to query' -> 'Transaction Status Overview' to query/delete.)

✓ 已執行過此投資組合之預約交易，若欲取消或變更，請至「交易狀態總覽」(詳參簡報P.27)將該筆交易刪除，後再回到此功能進行預約。

✓ 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。

其他功能選單介紹

一、我要查詢 - 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

選擇欲查詢之專戶後點選「查詢」

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

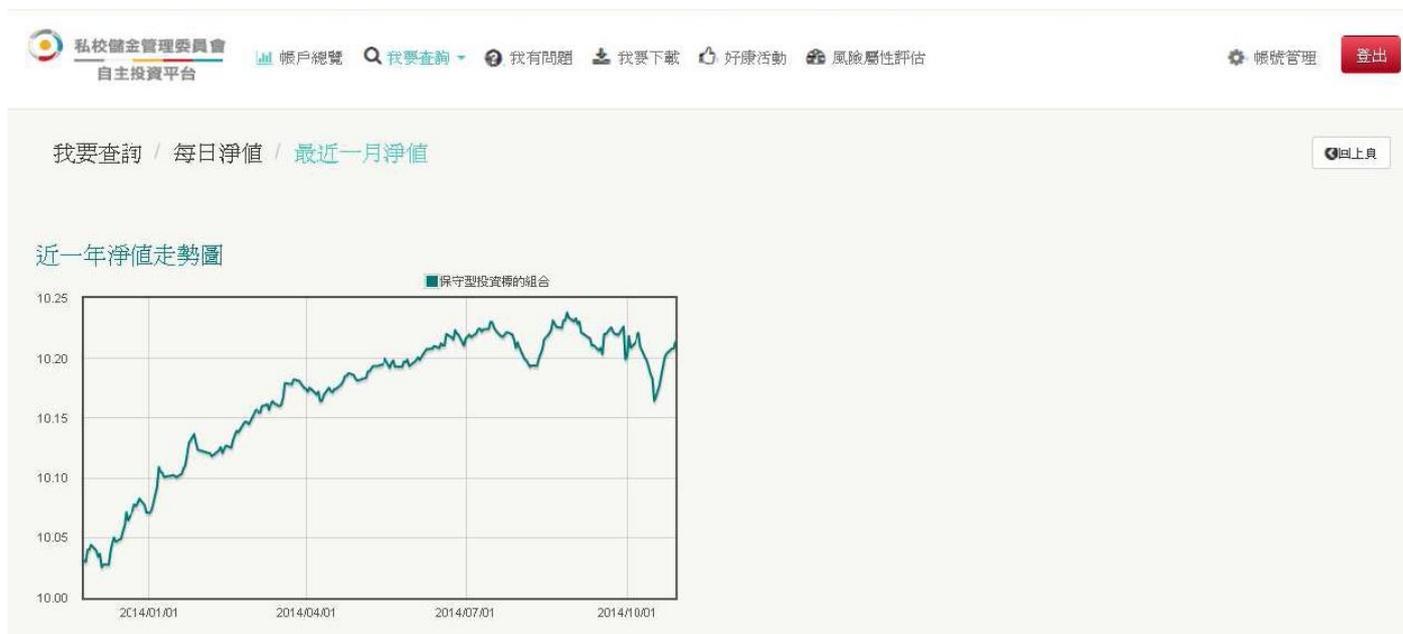
顯示第1~3筆, 共 3筆

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。

一、我要查詢 - 淨值 (2/2)

◆ 可查詢最近一日、最近一月及最近一年「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：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

一、我要查詢 - 交易狀態總覽

- ◆ 當月15日24:00前可至「交易狀態總覽」刪除「庫存部位調整」之交易，當月月底日22:00前可刪除「庫存部位調整預約」之交易，再回到該功能進行設定。

可依據「專戶類別」、「交易類別」、「交易狀態」及「日期區間」(起迄日需在一年內)查詢

勾選欲刪除之交易後點選「確定」

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
<input type="checkbox"/>	2	2015-10-10 06:09:51	當月提撥投資選擇	交易完成	積極型	積極型投資標的組合			2015-10-10 06:09:51
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	6	2015-10-08 14:39:34	當月提撥投資選擇	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。

一、我要查詢 - 歷史資料查詢

◆ 99.01.01~102.3.18 「統一管理運用階段」之儲金交易明細(若有)也可至「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 ▾

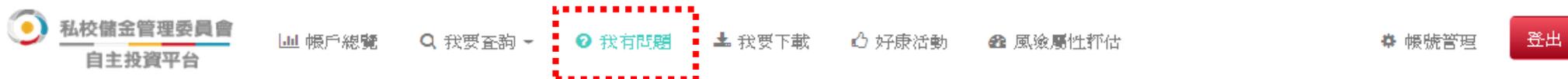
專戶名稱	投資標的	累積提存金額(A)	累積單位數(B)	每單位參考淨值(C)	參考現值 (F=BxCxD)	參考投資損益 (F-F.A)	參考投資報酬率 (G=F/A)	查詢投資明細
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金	158,481	15,981.094	9.9922TWD	159,686	1,205	0	查詢
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲金	147,154	14,840.059	9.9922TWD	148,284	1,130	0	查詢
教職員退撫儲金專戶	學校儲金	147,154	14,838.732	9.9922TWD	148,271	1,117	0	查詢
小計		452,789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

上一頁 1 下一頁

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。

二、我有問題

◆ 信託銀行客服服務時間以外可線上留言，將有專人儘快與教職員聯繫



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 X X"/>
服務學校	<input type="text" value="私立 X X 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。

三、我要下載

◆ 「我要下載」可取得操作說明、投資組合說明、每月報表等資訊。



- ↓ 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

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

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

積極型投資組合

更新日期：2015/9/30

期間	成立以來	今年以來	一個月	三個月	六個月	一年	兩年
報酬率	8.86%	-0.51%	-2.64%	-1.60%	-1.68%	3.98%	12.20%

操作以來淨值走勢圖(2015/9/30)

市場	占比
台股	2.76%
台股高收益債券型	12.21%
台股高收益債券型	3.22%
台股高收益債券型	2.96%
台股高收益債券型	3.27%
台股高收益債券型	9.41%
台股高收益債券型	0.73%
台股高收益債券型	1.29%
台股高收益債券型	5.37%
台股高收益債券型	11.20%
台股高收益債券型	6.57%
台股高收益債券型	2.76%
台股高收益債券型	0.73%
台股高收益債券型	1.29%
台股高收益債券型	5.37%
台股高收益債券型	11.20%
台股高收益債券型	6.57%

資產類別	占比
債券型基金	28.46%
股票型基金	60.40%
貨幣市場共同基金	9.41%
現金	0.73%

市場	占比
台股	2.76%
台股高收益債券型	12.21%
台股高收益債券型	3.22%
台股高收益債券型	2.96%
台股高收益債券型	3.27%
台股高收益債券型	9.41%
台股高收益債券型	0.73%
台股高收益債券型	1.29%
台股高收益債券型	5.37%
台股高收益債券型	11.20%
台股高收益債券型	6.57%

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

◆ 「個人設定」可變更使用者代號、密碼，及取消電子對帳單寄送

The screenshot displays the 'Personal Settings' (個人設定) page of the CTBC Bank's self-investment platform. The page is divided into three main sections, each with a red box highlighting the current step:

- 變更使用者代號 (Change User ID):** This section includes input fields for '原使用者代號' (Original User ID), '新使用者代號' (New User ID), and '確認新使用者代號' (Confirm New User ID). Below the fields are '確認' (Confirm) and '取消' (Cancel) buttons. A '使用說明' (Usage Instructions) section lists: 1. 使用者代號為6-12碼英數字混合。 (User ID is 6-12 alphanumeric characters); 2. 新使用者代號不得與舊使用者代號相同。 (New user ID cannot be the same as the old one).
- 變更密碼 (Change Password):** This section features input fields for '原密碼' (Original Password), '新密碼' (New Password), and '確認新密碼' (Confirm New Password). A note states '變更密碼的規則說明(輸入長度限制12)' (Change password rules (input length limit 12)). It also includes '確認' and '取消' buttons and a '使用說明' section.
- 變更電子對帳單類別 (Change Electronic Statement Category):** This section shows a table for selecting the statement category. The current setting is '電子郵件信箱' (Email). The table lists two options: '傳磚PDF對帳單' (PDF Statement) and '取消寄送對帳單' (Cancel Statement Delivery). '確認' and '取消' buttons are at the bottom.

The top navigation bar includes the CTBC logo, '私校儲金管理委員會 自主投資平台', and various utility links like '帳戶總覽', '我要查詢', '我有問題', '我要下載', '好康活動', and '風險屬性評估'. A '個人設定' (Personal Settings) icon and a '登出' (Logout) button are also present in the top right.

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。

分期請領功能介紹

登入後主頁

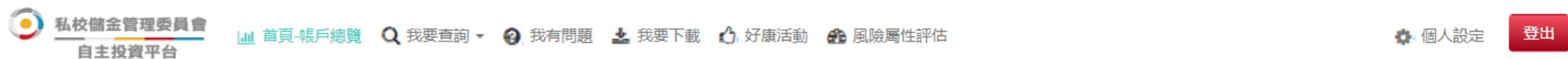
- ◆ 完成申辦分期請領之教職員可於登入平台後看到「分期請領專戶」

The screenshot shows the user interface of the private pension management system. 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'. The main content area displays the user's current account value as '您目前的帳戶價值 NT\$ 3,490,104'. Below this, a button labeled '分期請領專戶' is highlighted with a red box, and a red arrow points from it to a yellow callout box containing the text '點選「分期請領專戶」以進行自主投資'. The footer of the page provides contact information: '服務時間: 工作日 9:00-17:30 / 信託銀行: 02-2558-0128 / 投道顧問: 02-2706-0759(pst@mail.ctfnd.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。

分期請領專戶功能導覽

◆ 進入專戶後可看到常用功能中新增「結清請領」及「分期給付」功能。



投資績效概況

全部顯示 顯示欄位

截至2023/6/28

提存別名稱	累積提存金額	帳戶價值	投資損益	參考報酬率	結清請領
資金回存	3,424,156	2,574,758	-849,398	-24.8%	申請
投資組合續留	1,668,051	1,402,440	-265,611	-15.92%	
小計	5,092,207	3,977,198	-1,115,009	-21.89%	

投資組合績效概況

全部顯示 顯示欄位

截至2023/6/28

投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率	查詢投資明細	投資損益通知	庫存部位調整	分期給付
分期請領存款型	12,819	12,851	32	0.24%				
穩健型投資標的組合	3,058,131	2,310,216	-747,915	-24.45%	查詢	設定	轉換	設定
積極型投資標的組合	2,148,473	1,654,132	-494,341	-23%				
小計	5,219,423	3,977,199	-1,242,224	-23.8%				

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(1/2)

- ◆ 分期給付以「半年」為一期，每期給付金額需以半年所需去評估，核發時間為每年1月底前及7月底前，每月1日至15日得自由設定或變更每期給付金額。

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
	分期請領存款型	資金回存	284,748.04	10.9	4,597,645	目前設定 0	
	<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	投資組合續單	37,705.09	13		<input type="text"/>	
	<input checked="" type="checkbox"/> 穩健型投資標的組合	投資組合續單	34,475.117	17		半年為一期 每年1月及7月給付	
	<input type="checkbox"/> 積極型投資標的組合	投資組合續單	26,103.184	16			

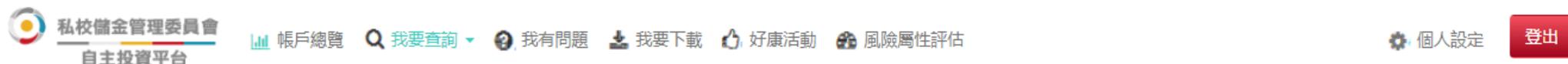
儲存 取消

系統將自動計算約當給付期數提供參考

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(2/2)

- ◆ 點選「儲存」完成分期給付設定後，如欲取消或變更，請於當月15日24:00前至「交易狀態總覽」(詳參簡報P.27) 將該筆交易刪除，再回到此功能進行庫存部位調整。



我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別 交易類別 交易狀態

查詢時間 ~ (起迄日區間需在一年內)

資料時間: 2021-01-06 11:21:36

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	2021-01-06 11:20:37	結清請領設定	作業處理中					2021-01-06 11:20:37
	2	2021-01-06 11:11:47	分期給付設定	交易完成	NT\$1000				2021-01-06 11:11:47

顯示第1 ~ 2 筆, 共 2 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(1/2)

◆ 確認並點選「申請」後可進入結清請領設定。

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 type="checkbox"/>	投資組合續留	2,926,304	2,926,333
	資金回存	1,092,184	1,159,503
	小計	4,018,488	4,085,836

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。

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(2/2)

- ◆ 點選「儲存」同意結清後如欲取消，請於當月15日24:00前至「交易狀態總覽」(詳參簡報P.27) 將該筆交易刪除。

私校儲金管理委員會 自主投資平台 帳戶總覽 我要查詢 個人設定 登出

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="checkbox"/>	資金回存	3,490,000	3,490,104
	小計	3,490,000	3,490,104

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以辦理結清請領作業。

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(psf@mail.ctfund.com.tw) / 儲金管理會：02-2396-2880

上午 09:00 2020/6/11

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。

重要時間點提醒

◆ 全年每日可登入平台執行：

- ✓ 「風險屬性評估」、「查詢投資明細」、「投資損益通知」及其他功能選單。

◆ 每月1-15日可登入平台執行：

- ✓ 「變更每月投資」：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

◆ 1~11月 18-31日可登入平台執行：

- ✓ 「教職員退撫儲金專戶」之「庫存部位調整預約」：視需要

配合人生週期基金屆齡轉換及資產重配置作業，[每年1月](#)暫停[教職員退撫儲金專戶](#)「庫存部位調整」功能，[每年12月](#)暫停「庫存部位調整預約」功能。

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。

