

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 函

機關地址：10044台北市中正區開封街1段35號3樓

傳真：(02)2370-3375

承辦人：財務組 李宜貞

聯絡電話：(02)23703381分機29

受文者：龍華科技大學

發文日期：中華民國102年08月06日

發文字號：儲金財字第1020000288號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：(1件) 附件一至五(解析度受限電子公文檔案大小上傳限制，可另至本會網站下載附件檔)(1020000288ATT.PDF，共一個電子檔案)
[1021295619_1_1020000288ATT.PDF](#)

主旨：敬請 貴校協助辦理推動教職員瞭解與實行自主投資相關作業，附如說明，請查照。

說明：

- 一、本會於102年1月1日開始實施私立學校教職員個人帳戶自主投資，相關作業期程及配合事項再次說明如下：
 - (一)請 貴校通知所有符合私校退撫條例規定，但尚未完成填寫「私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫風險屬性分析表」(以下簡稱風險屬性分析表)者，於每月1日至15日至本會委任之信託銀行(中國信託商業銀行)網站之「法人信託網」選擇「私校退撫新制」專區，登入自主投資平台(平台畫面如附件一)，填寫「風險屬性分析表」，進行個人風險屬性評估，於完成後列印表單並將簽章之正本，寄回信託銀行(平台畫面如附件二)。
 - (二)隨函檢附「私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫風險屬性分析表」(附件三)，俾利無法利用線上填表之教職員使用。
 - (三)上述教職員於次月1日至15日，始能再登入自主投資平台選定，等於或低於其風險屬性之投資標的組合(平台畫面如附件四)或調整庫存部位(平台畫面如附件五)。即個人風險屬性評估結果若屬積極型，可選擇包括積極型、穩健型、保守型投資標的組合；個人風險屬性評估結果若屬穩健型，可選擇穩健型及保守型投資標的組合；另，個人風險屬性評估結果若屬保守型，僅可選擇保守型投資標的組合。
 - (四)若已完成風險屬性評估，並簽章寄回信託銀行者(僅第一次需簽章寄回)，每月1日至15日均可登入自主投資平台(詳如附件一)，重新進行風險屬性評估，及重新選定投資標的組合或調整庫存部位。
 - (五)從未完成風險屬性評估；或完成但從未簽章寄回信託銀行；或完成且簽章寄回信託銀行卻未登入自主投資平台，選定投資標的組合之教職員，本會將依據「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金自主投資實施辦法」第4條規定，將教職員個人專戶中之儲金本息及日後撥繳款項自動轉入經本會評定風險程度最低之投資標的組合(保守型)，並適用私校退撫條例第十條第三項收益不得低於當地銀行二年期定期存款利率之規定。
- 二、基於儘速推動教職員瞭解與實行自主投資，歡迎各校與本會聯絡，本會將竭力配合各校時間，安排宣導說明或平台操作講師至校協助推動自主投資業務。
- 三、新進教職員可至本會網站下載「自主投資運用實施計畫手冊」(<http://www.2t-service.org.tw/files/14-1001-268,r14-1.php>)，以利瞭解。
- 四、自主投資相關問題查詢專線如下：
 - (一)自主投資專屬平台操作、網銀註冊及儲金帳務問題：中國信託私立學校教職員退撫儲金制度客服專線(02-2558-0128)。
 - (二)自主投資運用計畫的組合及退休規劃、理財諮詢等問題：諮詢專線(0800-898-558)。

(三)自主投資制度面查詢：本會聯絡電話(02-2370-3381)。

五、 相關訊息請至本會私校教職員自主投資網站<http://www2.t-service.org.tw/>查詢。

一、如何登入自主投資平台：

(一)有關登入信託銀行專屬平台程序，儲金管理會日前已請各私立學校協助教職員申請註冊「法人信託網」特定會員。「法人信託網」則寄發「法人信託網」驗證密碼至教職員提供之電子郵件信箱，教職員至「法人信託網」驗證網頁登入驗證身份，並設定使用者帳號及密碼後，即可查詢個人專戶資料及進行自主投資。而沒有申請註冊「法人信託網」者，請先洽學校協助申請。

(二)上網登入中國信託商業銀行設立之專屬平台

(<https://ecorp.chinatrust.com.tw/cts/index.jsp>)後進入「我要投資」項目，即可依步驟完成自主投資。

❖ 登入專區選擇「私校退撫新制」，並輸入「ID」、「使用者代號」及「密碼」登入

The screenshot shows the login interface for the Corporate Trust Service. At the top, there is a navigation bar with the China Trust logo and various service links. Below this is a banner with the slogan "Partnership with the Best". The main content area is divided into three sections: "法人信託業務" (Corporate Trust Business), "法託客戶服務" (Corporate Trust Client Service), and "最新消息" (Latest News). The "法託客戶服務" section lists various services such as "股代公司資料查詢", "公司債", "辦理股務", "股東會、紀念品", "除權、除息", and "其它". The login form is titled "Corporate Trust Service" and includes a dropdown menu for "登入專區" (Login Area) with "私校退撫新制" selected. Below the dropdown are input fields for "身分證號" (ID Number), "使用者代號" (User Code), and "密碼" (Password). There are also checkboxes for "教職員" (Staff) and "新手上網" (New User). A "login" button is at the bottom right of the form. A sidebar on the right side of the page contains three buttons: "點選「私校退撫新制」" (Click 'Private School Retirement and抚恤 New System'), "輸入 ID、使用者代號、密碼" (Enter ID, User Code, Password), and "按「login」" (Click 'login').

二、教職員如何申請註冊「法人信託網」：

由學校承辦人員至本會網站下載「法人信託網整批開戶相關資料」

(http://www.t-service.org.tw/files/14-1000-399_r56-1.php)後，檢具相關資料發文至中國信託商業銀行申請即可。

❖【首次】完成「風險屬性評估」作業，應自行列印風險屬性分析表簽章後交予會員學校協助轉交信託銀行，每月1日~15日可申請變更

CHINESE | CHINATRUST | CORPORATE TRUST SERVICE | ABOUT US | CONTACT US

我要投資, 風險屬性評估

您好!
您的風險屬性得評估為: **穩健型**
本次風險評估更新日期為: 2012/05/01

請與服務窗洽詢索取本風險屬性分析表列印後簽章寄回本行, 本行將於收妥後處理

※ 重要說明
「教職員退休儲蓄金專戶」得投資「低於或等於」其風險屬性等級之投資標的組合, 但沒有投資「保守型」之投資標的組合或有「當地銀行二年期定期存款利率之保障」。
「暫不請領專戶」得投資「低於或等於」其風險屬性等級之投資標的組合, 但「暫無」任何收益本之保障。

風險屬性	說明
保守型	以保本為首要考量, 投資標的以本金安全、獲利穩定、不適合投資高風險之投資標的組合。
穩健型	以保本為首要考量, 投資標的以本金安全、獲利穩定、以適度穩定標的, 適合投資具有中低波動性之投資標的組合。
積極型	以獲利為首要考量, 投資標的以追求獲利、投資標的以追求獲利、可承受大幅價格波動、適合投資高風險標的。

回到「我要投資」>>

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。

私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫
風險屬性分析表

正面

A 基本資料	A-1 姓 名		A-2 出 生 日 期	民國 年 月 日
	A-3 身 分 證 字 號		A-4 性 別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
	A-5 聯 絡 電 話		A-6 聯 絡 地 址	
	A-7 具備財經相關學歷	<input type="checkbox"/> 1.是 <input type="checkbox"/> 2.否	A-8 任教財經系所	<input type="checkbox"/> 1.是 <input type="checkbox"/> 2.否
	A-9 教 育 程 度	<input type="checkbox"/> 1.高中/高職以下 <input type="checkbox"/> 2.專科/大學 <input type="checkbox"/> 3.碩士/博士		
	A-10 個 人 年 收 入	<input type="checkbox"/> 1.未滿 NT100 萬 <input type="checkbox"/> 2. NT100 萬~300 萬 <input type="checkbox"/> 3. 超過 NT300 萬		
	A-11 家 庭 年 收 入	<input type="checkbox"/> 1.未滿 NT100 萬 <input type="checkbox"/> 2. NT100 萬~300 萬 <input type="checkbox"/> 3. 超過 NT300 萬		
B 所得與資金來源	B 每月自個人所得提撥退撫儲金金額： <input type="checkbox"/> 1.未達 NT1,500 元 <input type="checkbox"/> 2. NT1,500 元~3,000 元 <input type="checkbox"/> 3.超過 NT3,000 元			
C 投資經驗	C-1 投資經驗： <input type="checkbox"/> 1.沒有投資經驗 <input type="checkbox"/> 2.未達五年 <input type="checkbox"/> 3.五年以上			
	C-2 投資商品(可複選)： <input type="checkbox"/> 1.無 <input type="checkbox"/> 2.共同基金、指數股票型基金(ETFs) <input type="checkbox"/> 3.結構型存款、保本型結構型商品 <input type="checkbox"/> 4.股票、債券 <input type="checkbox"/> 5.較複雜的結構型商品、衍生性商品、另類投資			
D 委託目的與需求	D 退撫儲金期望累積報酬： <input type="checkbox"/> 1.可能獲利或損失未達 3% <input type="checkbox"/> 2.可能獲利或損失 3%~6% <input type="checkbox"/> 3.可能獲利或損失超過 6%			
E 風險偏好	E-1 當您投資時，比較在意哪一部份的結果？ <input type="checkbox"/> 1.損失部分 <input type="checkbox"/> 2.損失與獲利都會關心 <input type="checkbox"/> 3.為了獲利願意承擔可能的損失			
	E-2 為了獲得高報酬，願意承受多少風險？ <input type="checkbox"/> 1.完全不願意承受任何風險 <input type="checkbox"/> 2.願意承受一小部份的風險 <input type="checkbox"/> 3.願意承受一定程度以上風險			
	E-3 如果您有一個 250 萬的投資，現在價值 500 萬，突然跌了 10%，會如何反應？ <input type="checkbox"/> 1.馬上賣掉全部部位 <input type="checkbox"/> 2.先賣掉一部份 <input type="checkbox"/> 3.先觀望			
	E-4 請問投資經驗及對各種投資產品的認識為何？ <input type="checkbox"/> 1.完全不了解且沒有什麼投資經驗 <input type="checkbox"/> 2.有一定程度以上的了解但投資經驗不算多 <input type="checkbox"/> 3.對產品有相當程度以上了解且有投資經驗			
	E-5 若有 A 商品年報酬為 1.5%且不會有損失本金的機會(如定期存款)，B 商品年報酬 10%但會有損失本金的機會(如股票或基金)，此時會如何投資？ <input type="checkbox"/> 1.全部投資於 A 商品 <input type="checkbox"/> 2.50%投資於 A 商品，50%投資於 B 商品 <input type="checkbox"/> 3.全部投資於 B 商品			
F 預計投資期限	F 距離退休年限： <input type="checkbox"/> 1.未達五年 <input type="checkbox"/> 2.五年以上，未達十年 <input type="checkbox"/> 3.十年以上，未達十五年 <input type="checkbox"/> 4.超過十五年			

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金管理委員會」及其遴選之金融機構中國信託商業銀行(股)公司與投資顧問富蘭克林證券投資顧問(股)公司(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不依相關要求辦理。

本人簽章：

日 期：中華民國 年 月 日

私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫 風險屬性評估意見

背面

填表日期：民國 年 月 日

(一) 評估方法

- 面談：_____
- 學校訪問：_____
- 其他：_____

評估人員

(二) 評估意見

1. 私立學校教職員之資金操作狀況及專業能力

- 良好 尚可 欠佳 其他：_____

2. 私立學校教職員之風險承受等級

- 保守型 穩健型 積極型

※投資標的組合可投資金融商品對照表

投資標的組合(註)	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
保守型	可投資	可投資	可投資
穩健型		可投資	可投資
成長型			可投資
積極型			可投資
非常積極型	--	--	--

(註) 「私立學校教職員自主投資運用實施計畫」之投資標的組合係由「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」依據「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金自主投資實施辦法」第四條之規定，定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合置於金融機構提供之專屬平台，以供私立學校教職員得按其個人風險屬性選定之。

※私立學校教職員可投資之投資標的組合對照表

私立學校教職員 投資標的組合	保守型	穩健型	積極型
保守型(低風險)	可投資	可投資	可投資
穩健型(中風險)		可投資	可投資
積極型(高風險)			可投資

※私立學校教職員所屬風險屬性說明

私校教職員 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。

❖ 每月1日~15日，新提存資金可至「當月提撥投資選擇」選定相等或低於教職員風險屬性之單一投資標的組合

CHINESE | CHINATRUST | CORPORATE TRUST SERVICE | ABOUT US | CONTACT US

我要投資, 當月提撥投資選擇 資料時間: 101/09/10 02:05:25

教職員退休儲蓄金專戶

信託人名稱: 林亮 信託人風險屬性: 穩健型 投資標的組合查詢

自訂	保守型	投資標的組合	比例(%)	產品風險屬性
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	保守型-投資標的組合	100	保守型

覆讀知悉的風險屬性不符, 請將超過風險承受等級之投資標的組合比例調整為0。

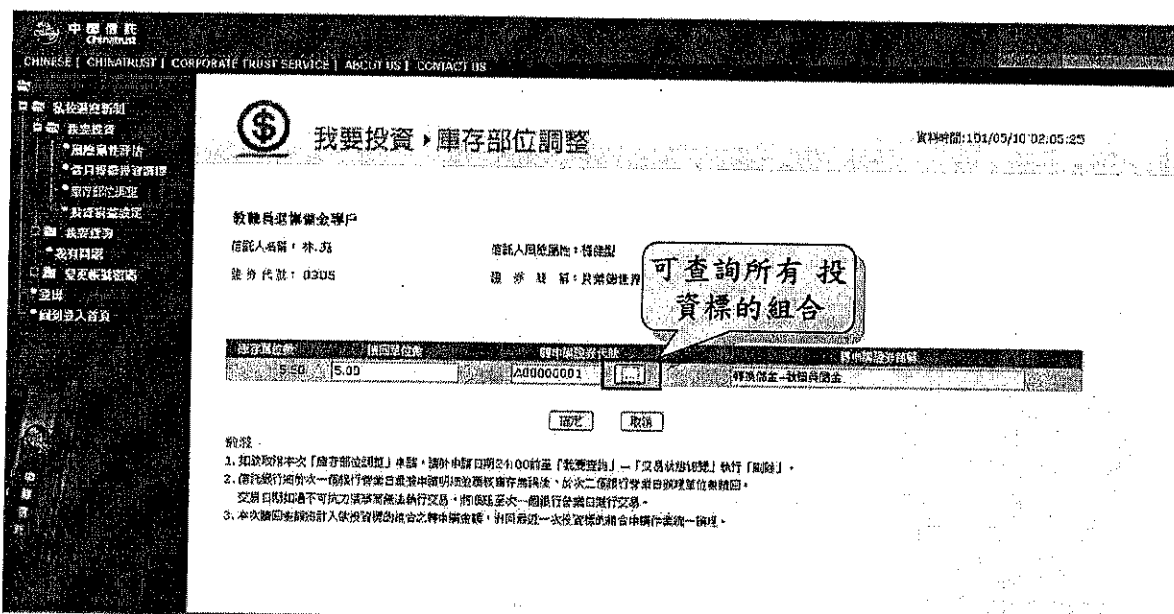
※ 重要說明

「教職員退休儲蓄金專戶」得投資「低於或等於」其風險屬性等級之投資標的組合, 但僅有投資「保守型」之投資標的組合方有「當地銀行二年定期存款利率之保障」。

「暫不請領專戶」得投資「低於或等於」其風險屬性等級之投資標的組合, 但「暫無」任何收益率之保障。

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。

❖每月1日~15日，舊有投資部位可至「庫存部位調整」贖回全部或部分轉申購至相等或低於教職員風險屬性之單一投資標的組合



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。