

# 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

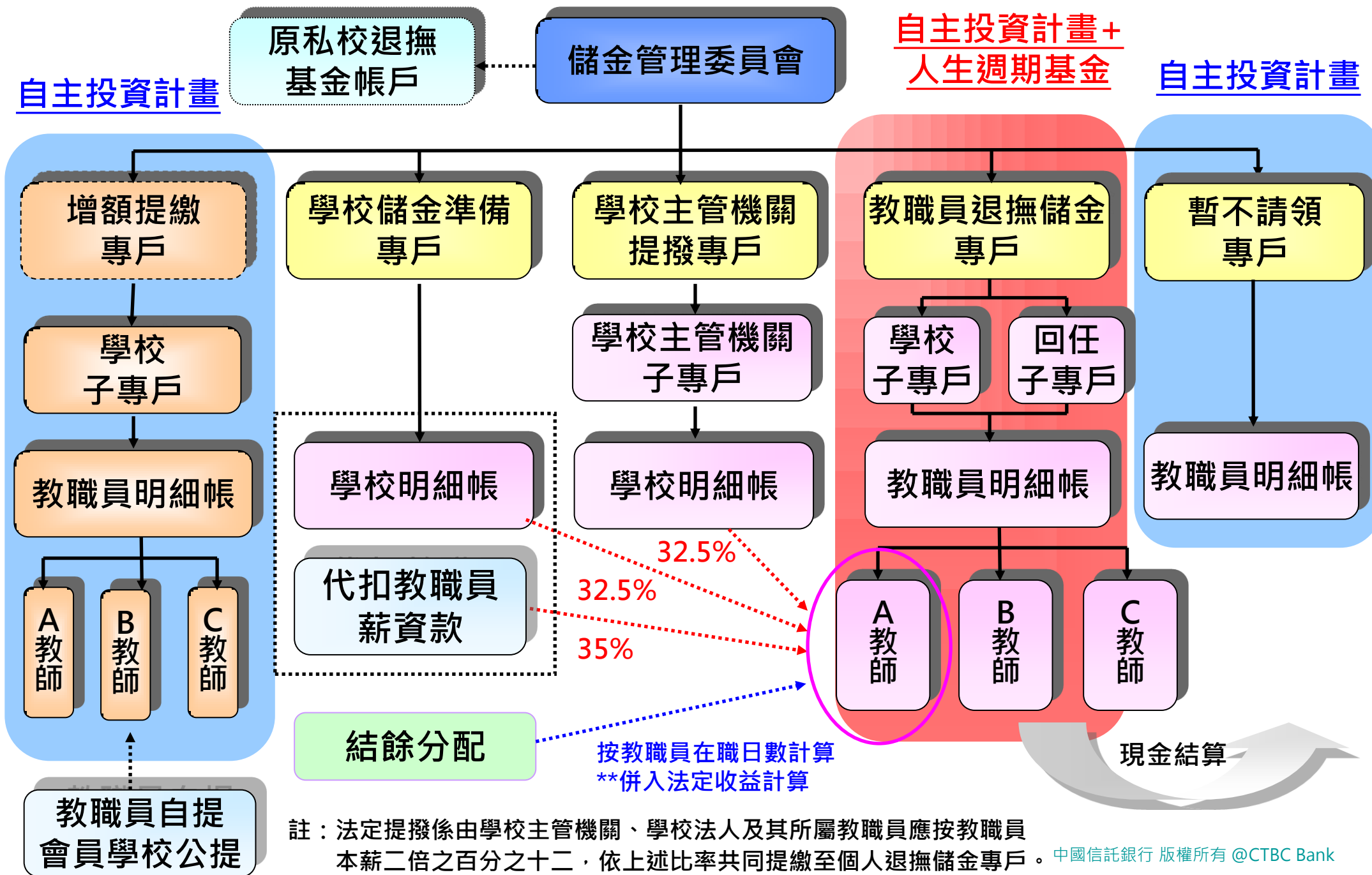


信託架構及作業流程說明

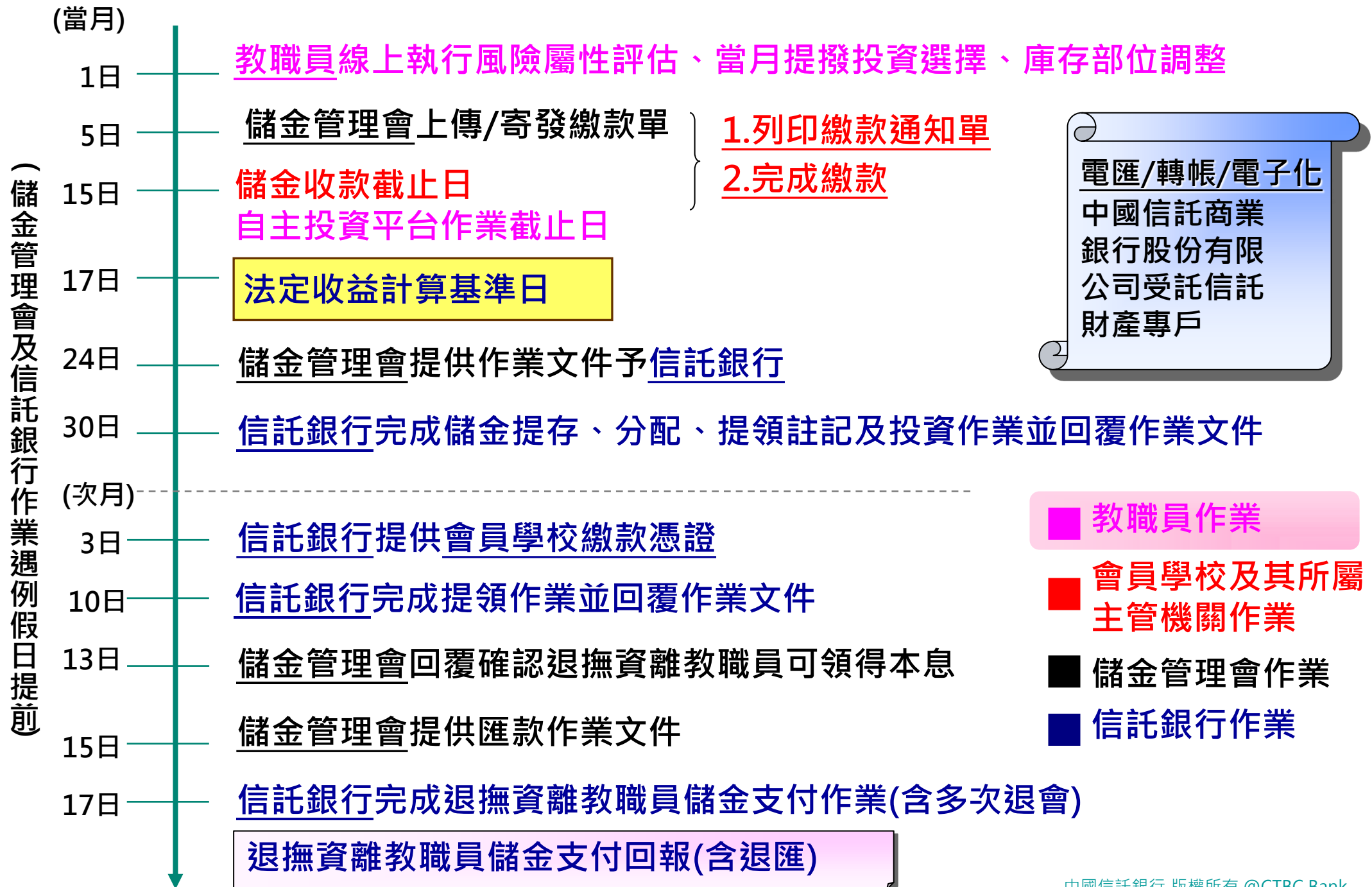
人生週期基金及自主投資平台說明

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



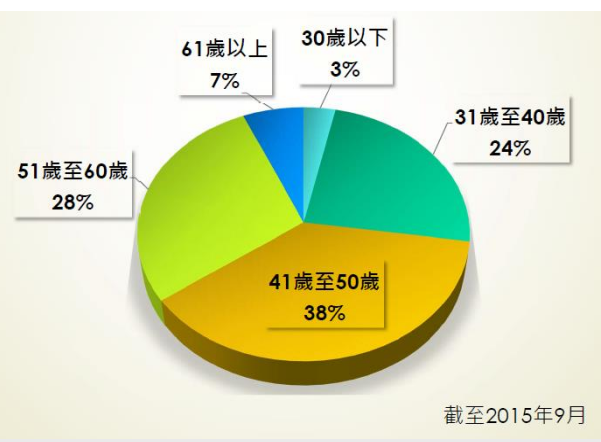
信託架構及作業流程說明

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

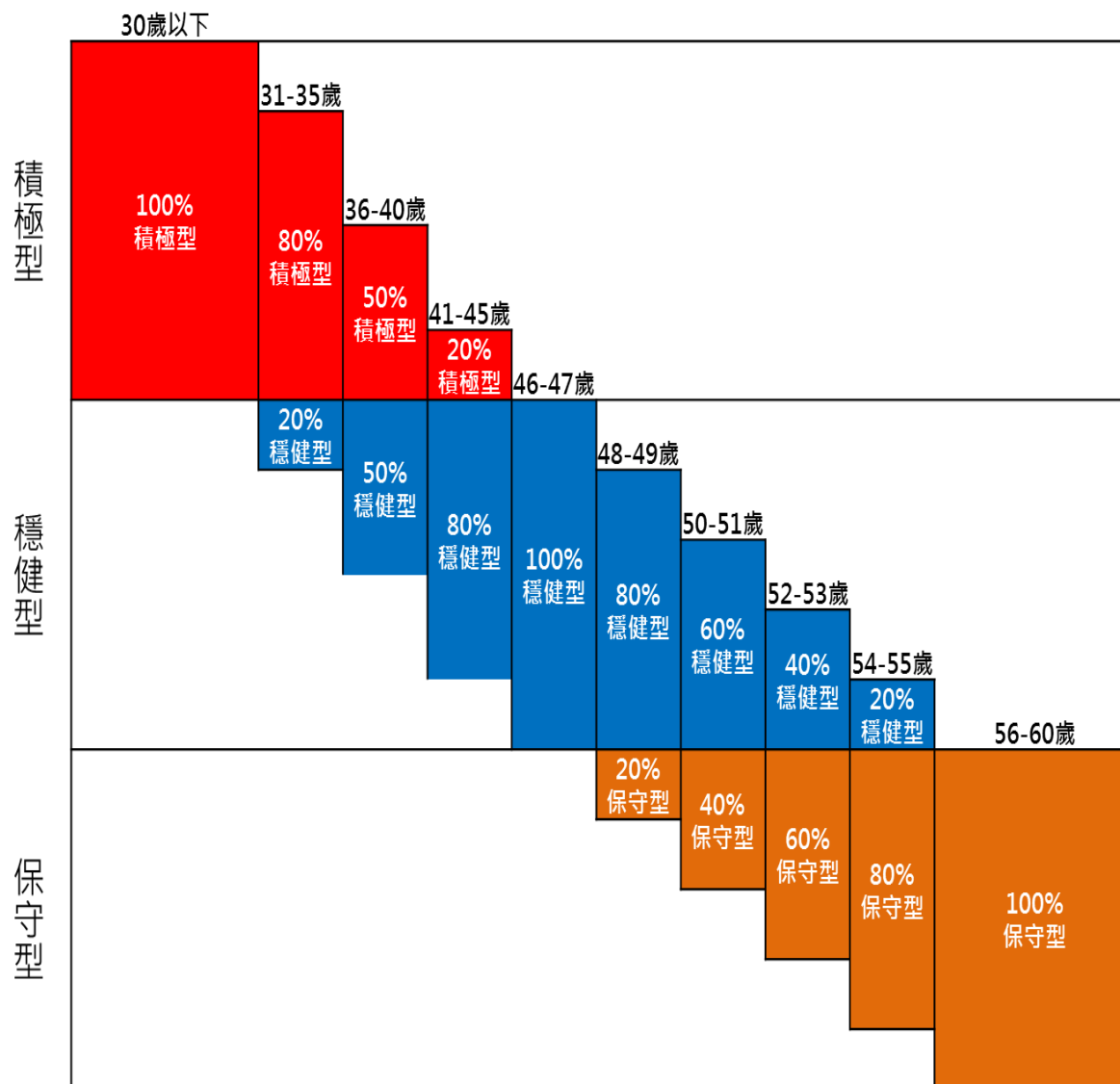
# 順應國際潮流， 教職員專戶已於2017.9.28增加第四種選擇-人生週期基金

## 投資現況不符教職員年齡分布

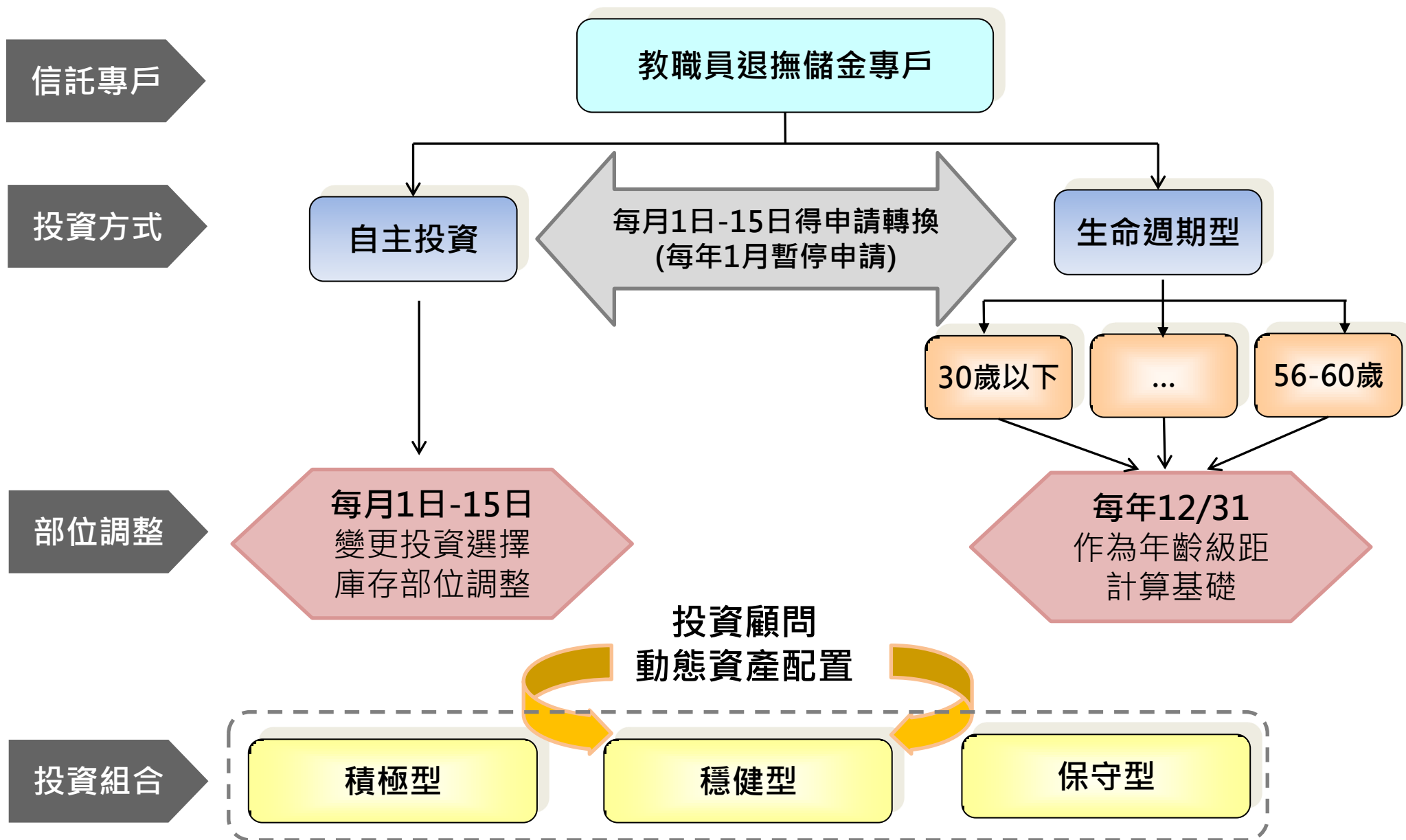


## 人生週期投資組合

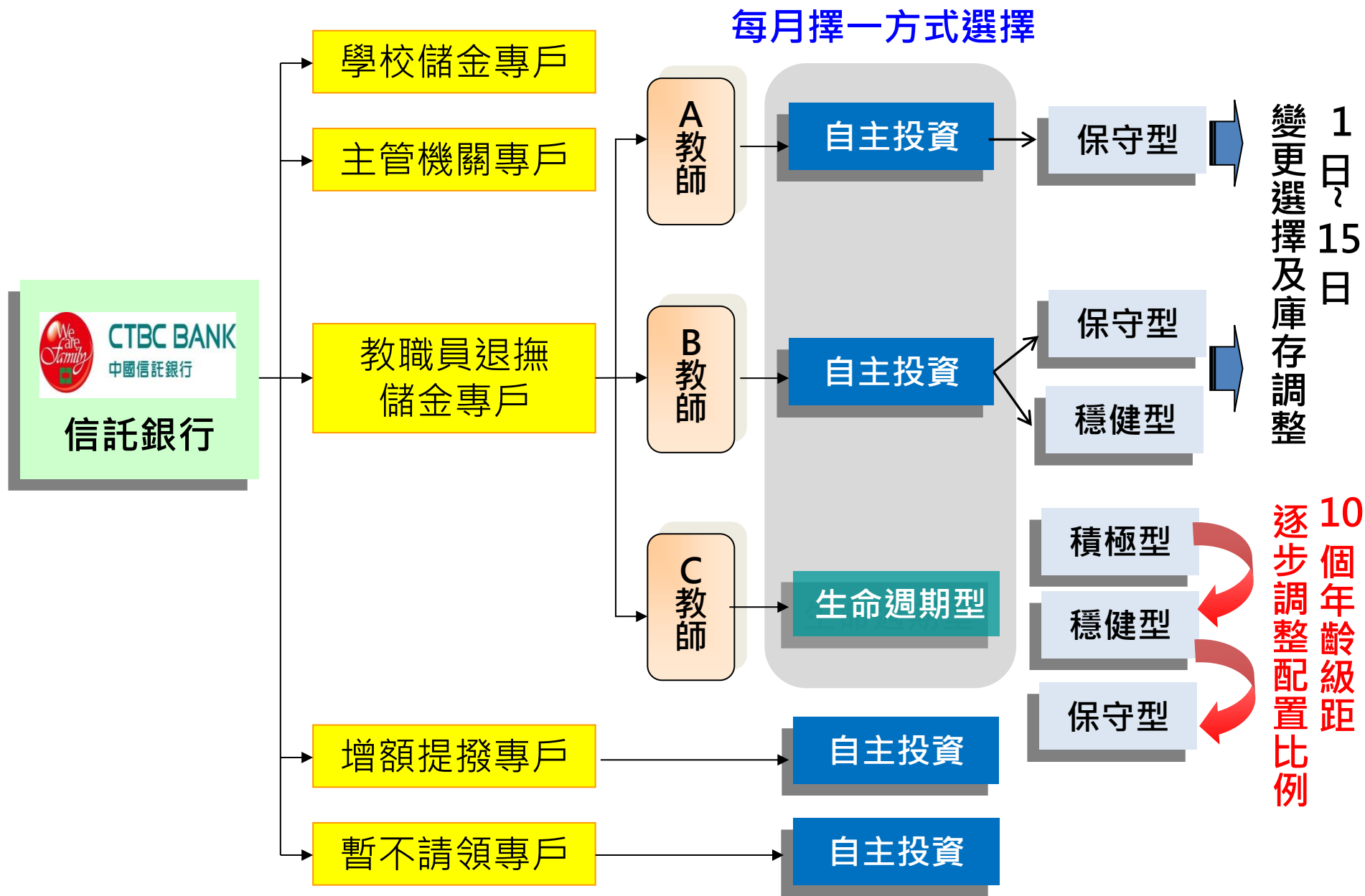
- 根據年齡進行資產配置
- 選定後由系統每年調整
- 資產配置符合退休規劃



# 自主投資計畫 v.s 生命週期基金，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)



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

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 displays the website interface for the Private School Fund Management Committee's Autonomous Investment Platform. At the top, there is a navigation bar with the logo and the text '私校儲金管理委員會 自主投資平台'. A red dashed box highlights the '帳戶總覽' (Account Overview) link, with a red circle containing the number '6' and an arrow pointing to it. Below this, a yellow box labeled '其他功能選單' (Other Function Menu) is shown. The main content area features a table titled '投資組合績效概況' (Investment Portfolio Performance Overview) with the subtitle '截至2017/8/18'. The table lists various investment portfolios with columns for portfolio name, cumulative subscription amount, reference value, investment gain/loss, reference rate, cumulative withdrawal amount, cumulative units, and net value. To the right of the table, a red dashed box highlights a set of buttons: '查詢投資明細' (Query Investment Details), '變更每月投資' (Change Monthly Investment), '投資損益通知' (Investment Gain/Loss Notification), and '庫存部位調整' (Inventory Position Adjustment). A red circle containing the number '5' and an arrow points to these buttons, which are linked to a yellow box labeled '「自主投資」常用功能' (Common Functions of 'Autonomous Investment').

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

回到登入首頁

6

其他功能選單

全部顯示 顯示欄位

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						

5

「自主投資」常用功能

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(ps1@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(1/2)

## ❖ 自行點選欲查詢日期區間

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 / 查詢交易明細 [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

~  查詢 (起迄日區間需在一年內) 檔案下載

資料時間：2012/12/31 23:59:59

### 提存交易明細

全部欄位 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
2015-12-31	〇〇〇〇私立學校	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999
2015-12-31	〇〇〇〇私立學校	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999
小計		999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999	999,999,999

上一頁 1 2 3 4 5 下一頁

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。

# 查詢投資明細(2/2)

## ❖教職員可自行下載「交易明細」

交易起日：2017-05-08 ~ 交易迄日：2017-08-08

### 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
2018-01-02	東吳大學	500	500	500	0	1,500
2018-01-02	東吳大學	500	500	500	0	1,500
小計		1,000	1,000	1,000	0	3,000

### 轉入交易明細

作業日期	投資組合	轉入金額	轉入淨值	轉入單位數
2018-02-01	保守型投資標的組合	98	15.1	6.49
2018-01-17	穩健型投資標的組合	2,831	15.2	186.25
2018-01-02	人生週期投資組合036-040	1,500	12.4895	120.101
2018-01-17	人生週期投資組合036-040	3,675	15.2	241.842
2018-02-01	人生週期投資組合036-040	22	15.2	1.448
2018-01-17	積極型投資標的組合	2,734	13	210.308
2018-01-01	人生週期投資組合036-040	9	10.1695	0.783
2018-01-02	人生週期投資組合036-040	1,500	14.1695	105.861
2018-01-17	人生週期投資組合036-040	3,875	13	298.077
2018-02-01	人生週期投資組合036-040	12	13	0.924
小計		16,257		

### 轉出交易明細

作業日期	投資組合	轉出金額	轉出淨值	轉出單位數	轉換手續費	轉出淨額
2018-01-17	保守型投資標的組合	11,326	15.1	750	600	10,726
2018-01-01	人生週期投資組合036-040	9	10.4895	0.762	0	9
2018-01-17	人生週期投資組合036-040	1,194	15.2	78.477	0	1,194
2018-01-17	人生週期投資組合036-040	996	13	76.723	0	996

1. 教職員退撫儲金專戶自2018.1.1起若申請「庫存部位調整」超過每年2次免費限額後，將於每次扣收NT\$200。
2. 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。

## 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

The screenshot shows the 'Private School Pension Management Committee' website. The user is logged in as 'Teacher Staff Pension Savings Account' and is in the 'Change Monthly Investment' section. The interface displays a table of investment options with columns for selection, performance, investment combination, and risk level. The second row is selected, and the first row is highlighted with a red dashed box. The 'Investment Combination' column is highlighted with a purple box.

變更每月投資	淨值走勢	投資組合	產品風險屬性
<input type="radio"/>		積極型投資標的組合	積極型
<input checked="" type="radio"/>		人生週期投資組合036-040	保守型
<input type="radio"/>		保守型投資標的組合	積極型
<input type="radio"/>		積極型投資標的組合	保守型

Buttons: 保存, 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。

私校儲金管理委員會 自主投資平台 帳戶總覽 帳號管理 登出

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。

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 checked="" type="radio"/>	積極型投資標的組合	積極型
<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

儲存 取消

**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）

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(1/4)

❖ 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

私校儲金管理委員會 自主投資平台

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位調整

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」

淨值走勢	投資組合	目標單位數	轉出單位數	轉出比例	選擇轉入標的	最近日參考淨值	轉出的當台單金額
	人生週期投資組合 036-040	1,049,229	單位數 單位數 單位數	% % %	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)	10.11	
	保守型投資標的組合	101,588,656	單位數 單位數 單位數	% % %	人生週期投資組合036-040 穩健型投資標的組合 (穩健型) 積極型投資標的組合 (積極型)	10	
	穩健型投資標的組合	186.25	單位數 單位數 單位數	% % %	人生週期投資組合036-040 保守型投資標的組合 (保守型) 積極型投資標的組合 (積極型)	10.1	

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(2/4)

### 情況一：交易失敗

當年度申請「庫存部位調整」已超過免費次數，但本次轉出台幣金額不足扣收轉換手續費

交易失敗！每年度免費申請轉換次數為2次，加計本次申請轉換筆數，今年度您已使用[7]次，本次申請將於轉出金額內扣收轉換手續費NT\$[200]，惟轉出的當台幣金額為[106]之交易申請因不足扣收轉換手續費，故無法接受您的申請，敬請見諒！

確定

### 情況二：再次確認交易

當年度申請「庫存部位調整」已超過免費次數，但本次轉出台幣金額扣收轉換手續費後為0

您好！每年度免費申請轉換次數為2次，加計本次申請轉換筆數，今年度您已使用[7]次，本次申請將於轉出金額內扣收轉換手續費NT\$[200]，惟轉出的當台幣金額為NT\$[200]之交易申請因扣收轉換手續費後之實際轉出金額為0，請確認是否申請？

確定

取消

### 情況三：交易成功

當年度申請「庫存部位調整」未超過免費次數，或雖超過免費次數但本次轉出台幣金額足以扣收轉換手續費

提醒

×

您好！  
每年度免費申請轉換次數為2次，今年度您已使用[7]次，本次申請將於轉出金額內扣收轉換手續費NT\$[200]，請問您是否同意本次申請？

確定

取消

## 庫存部位調整(3/4)

❖ 贖回淨值日為每月17日(遇例假日提前一日)，請確認執行「庫存部位調整」

The screenshot shows the 'Inventory Adjustment' (庫存部位調整) page. A modal dialog box titled '提醒' (Reminder) is displayed in the center, containing the following text: '申請日期為 2015/09/23，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 2015/09/23, 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 box has two buttons: '確定' (Confirm) and '取消' (Cancel). The '確定' button is circled in red. The background interface shows a table with columns: '淨值走勢' (Net Value Trend), '投資組合' (Investment Portfolio), '庫存單位數' (Inventory Units), '轉出單位數' (Transfer Units), '選擇轉入標的' (Select Transfer Target), '最近日參考淨值' (Recent Reference Net Value), and '轉出約當台幣金額' (Transfer Equivalent TWD Amount). The table contains one row for '保守型投資標的組合' (Conservative Investment Portfolio) with 72,135,2430 units and a net value of 10.5592. Below the table are '儲存' (Save) and '取消' (Cancel) buttons. At the bottom, there is a '重要說明' (Important Notice) section and contact information for the trust bank.

淨值走勢	投資組合	庫存單位數	轉出單位數	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	72,135,2430	10 10	積極型投資標的組合 (積極型) 穩健型投資標的組合 (穩健型)	10.5592	211

服務時間：工作日 9:00-17:30 / 信託銀行：02-2558-0128 / 投資顧問：0800-898-558 / 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。

## 庫存部位調整(4/4)

❖ 教職員如欲取消「庫存部位調整」申請，請務必於每月15日24:00前至「我要查詢」→「交易狀態總覽」執行「刪除」。

私校儲金管理委員會 自主投資平台

教職員退撫儲金專戶 / 庫存部位

您已完成「庫存部位調整」申請，信託銀行將於每月17日(如遇例假日提前一日)辦理單位數贖回，如您欲取消本次申請，請於每月15日(如遇例假日提前一日)24:00前至「我要查詢」→「交易狀態總覽」執行「刪除」。

### 庫存部位調整

淨值走勢	投資組合	庫存單位數	轉出單位數	選擇轉入標的	最近日參考淨值	轉出約當台幣金額
	<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	72,135,2430	<input type="text" value="10"/> <input type="text" value="10"/>	積極型投資標的組合 (積極型) 穩健型投資標的組合 (穩健型)	10.5592	<input type="text" value="211"/>

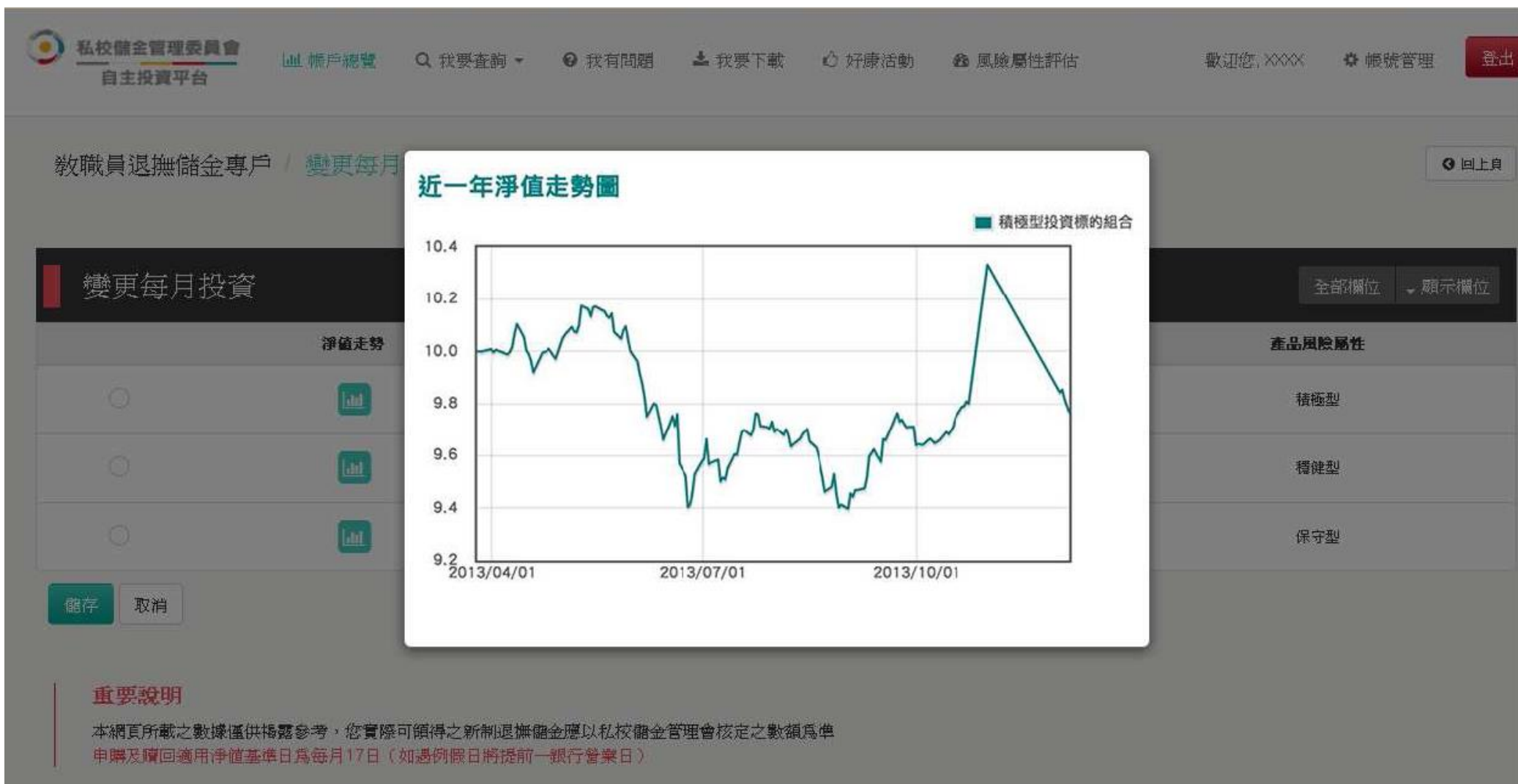
儲存 取消

**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日各投資標的組合之參考淨值為準。

服務時間：工作日 9:00-17:30 / 信託銀行：02-2558-0128 / 投資顧問：0800-898-558 / 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。

# 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

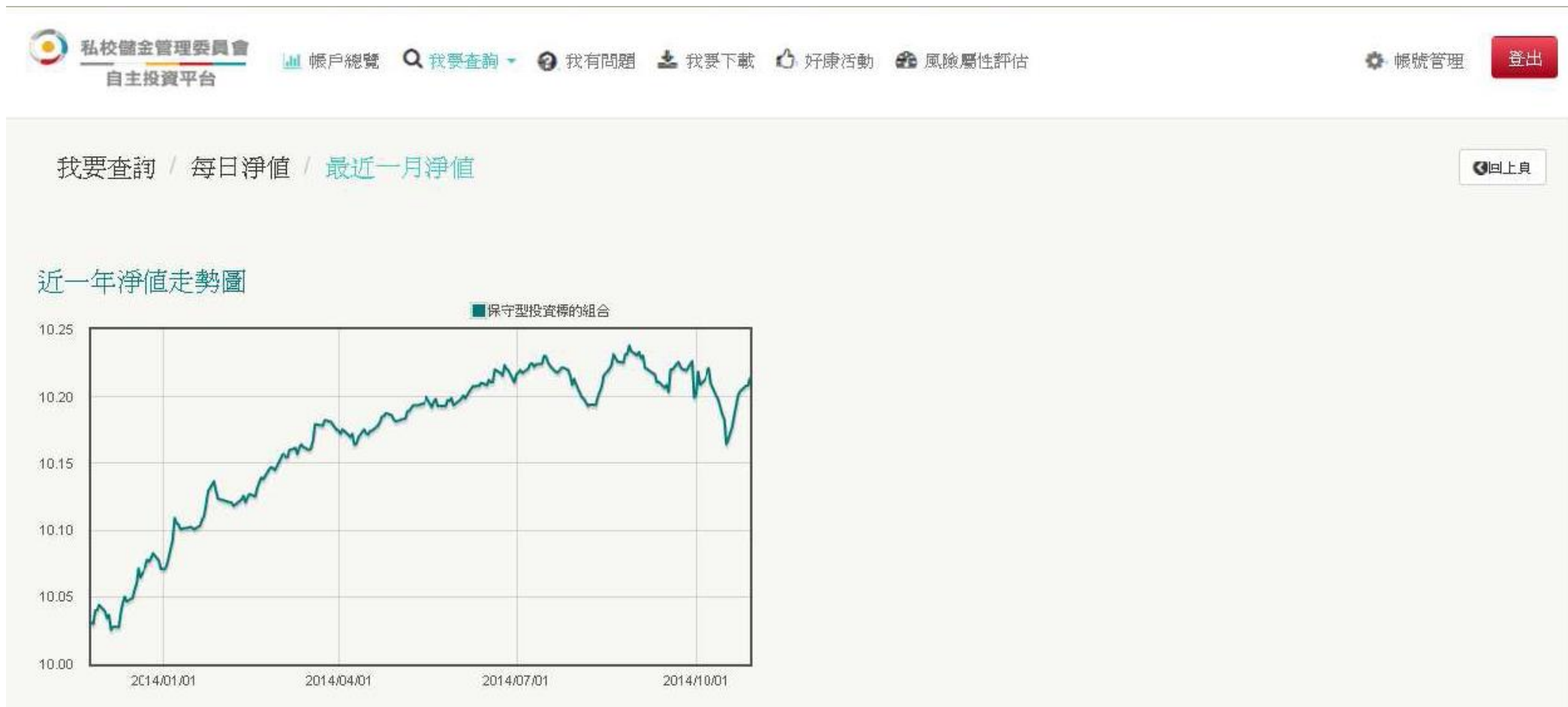
淨值日	投資組合	當日淨值	比前日漲跌	漲跌幅(%)	最近一月淨值
2015-08-31	保守型投資標的組合	10.559	0.017	0.157	查詢
2015-08-31	穩健型投資標的組合	11.768	0.042	0.356	查詢
2015-08-31	積極型投資標的組合	11.191	0.079	0.708	查詢

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: 教師員工退休儲蓄全專戶 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	

上一頁 1 下一頁

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。



# 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 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	<ul style="list-style-type: none"><li>網路平台操作問題</li><li>儲金帳務問題</li><li>儲金制度問題</li><li>投資理財諮詢</li></ul>

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 Autonomous Investment Platform. The top navigation bar includes the logo and name of the committee, along with menu items for account overview, search, help, download, activities, risk assessment, user greeting, account management, and login. The main content area features a tabbed interface with 'Download' selected, showing a list of documents for download, including an operation test file and two operation manuals. A red dashed box highlights the 'Download' tab and its sub-items.

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 歡迎您 XXXX 帳號管理 登出

操作說明 投資組合說明 每月報表

- 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

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 帳務管理 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。

# 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 shows 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 features a progress bar with three steps, where Step 3 is currently active. A red circle highlights the '風險屬性評估結果' (Risk Assessment Result) section, which displays '積極型' (Aggressive) and the update date '2017-08-08'. To the right, under '重要說明' (Important Notes), there are three numbered points explaining the process and the implications of the assessment. 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:1,031,164

提存交易明細	轉入交易明細	轉出交易明細	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
2017/01/20	世新大學	4,347	4,036	4,036	0	12,419
2017/02/20	世新大學	4,347	4,036	4,036	0	12,419
2017/03/21	世新大學	4,347	4,036	4,036	0	12,419
2017/04/01	世新大學	1,000	1,000	1,000	0	3,000
2017/04/02	世新大學	1,000	1,000	1,000	0	3,000
2018/01/02	世新大學	1,000	1,000	1,000	0	3,000
小計		16,041	15,108	15,108	0	46,257

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



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。

