

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向信託銀行申請註冊成為私校退撫儲金「自主投資平台」特定會員，並由信託銀行寄發私校退撫儲金「自主投資平台」驗證密碼函至指定之教職員電子郵件信箱，教職員至私校退撫儲金「自主投資平台」會員身分驗證頁面進行身份認證，並完成設定使用者帳號及密碼後，即可查詢個人儲金專戶資料及進行自主投資。而沒有申請註冊私校退撫儲金「自主投資平台」者，請先洽學校協助申請。

(二) 登入私校退撫儲金「自主投資平台」使用網路或行動裝置拍下 QR Code 連結至指定網址，且完成登入後，即可辦理自主投資作業(變更每月投資選擇、設定投資損益通知、執行庫存部位調整及首次/重新評估風險屬性，僅限每月 1 日~15 日申請，另教職員退撫儲金專戶為配合人生週期投資組合年度屆齡轉換作業，每年 1 月暫停申請)。

(https://ecorp.ctbcbank.com/cts/school_login/index.jsp)



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://www1.t-service.org.tw/files/14-1000-399_r56-1.ph

p) 後，檢具相關資料發文至中國信託商業銀行申請即可。

辦理自主投資前，請確認已完成「風險屬性評估」作業。

教職員可於每月 1 日~15 日在自主投資平台申請或以紙本方式交予會員學校協助轉交本會。

1. 點選「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 帳號管理 登出

您目前的帳戶價值

NT\$ 61,956

教職員退撫儲金專戶	NT\$ 61,720
增額提撥專戶	NT\$ 236

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

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

2. 依序完成風險屬性評估問項

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

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

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儲蓄基金管理委員會」及其繼任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，在相關事實或法律關係存續期間或法令規定期間，將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、製結構本、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

重要說明

提醒您！如經重新評估並有變更風險屬性者，應請自行檢視確認原存儲組合之風險等級是否合宜，謝謝！

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

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」發打本行客服專線進行詢問，謝謝！

Step 2 風險屬性評估

Step 1

Step 2

Step 3

出生年月日

1966-01-01

退休儲蓄在累積期間的預期報酬率達到何種程度會令我感到焦慮

01.可能損失未達 3 %

02.可能損失 3 % - 6 %

03.可能損失超過 6 %

同意送出

下次再申請

重要說明

提醒您! 如經重新評估並有變更風險屬性者，需請自行檢視確認原有資產組合之風險等級是否合適，謝謝!

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.citifund.com.tw) / 儲金管理會：02-2396-2880

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：

2018-03-20

重要說明

- 1.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。
- 2.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。
- 3.謹提醒您於完成「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。

回首頁

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.citifund.com.tw) / 儲金管理會：02-2396-2880

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

資料時間：2018-03-20 09:12:43

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
	1	2018-03-20 09:06:34	當月提撥投資選擇	交易完成		人生週期投資標的052-053	0		2018-03-20 09:06:34
	2	2018-03-20 09:06:21	當月提撥投資選擇	交易完成		人生週期投資標的052-053	0		2018-03-20 09:06:21
	3	2018-03-20 09:04:55	風險屬性評估	交易完成	積極型				2018-03-20 09:04:55

確定 取消

上一頁 1 下一頁

顯示第 1 ~ 3 筆，共 3 筆

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休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。

❖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

1. 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

您目前的帳戶價值
NT\$ 61,956

教職員退撫儲金專戶	NT\$ 61,720
增額提撥專戶	NT\$ 236

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

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

2. 選擇「變更」

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

儲金投資績效概況

全部顯示 顯示欄位

截至2018/3/20

學校名稱	累積提存金額	帳戶價值	投資損益	參考報酬率
大葉大學	64,690	61,720	-2,970	-4.59%
小計	64,690	61,720	-2,970	-4.59%

投資組合績效概況

全部顯示 顯示欄位

截至2018/3/20

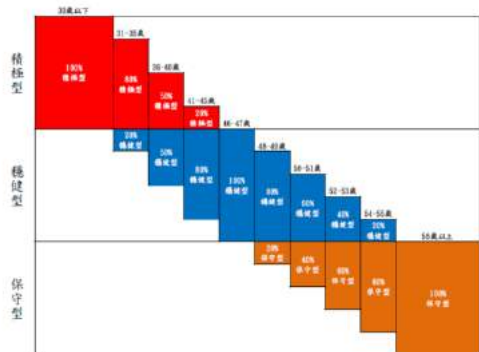
投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率	查詢投資明細	變更每月投資	投資損益通知	庫存部位調整
<input type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	64,700	61,720	-2,980	-4.6%	查詢	變更	設定	轉換
小計	64,700	61,720	-2,980	-4.6%				

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

3. 點選每月定期欲投資的「投資組合」後，按下「儲存」

人生週期型基金投資組合圖



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"/>	積極型投資標的組合	積極型
<input checked="" type="radio"/>	人生週期投資標的052-053	
<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）

4. 交易完成

私校儲金管理委員會 自主投資平台

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。

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"/>	積極型投資組合	積極型
<input checked="" type="radio"/>	人生週期投資組合052-053	積極型
<input type="radio"/>	保守型投資組合	保守型
<input type="radio"/>	穩健型投資組合	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
申請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）

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

私校儲金管理委員會 自主投資平台

我要查詢 / 交易狀態總覽

每月 1-15 號可以一直重做
系統會取最後一筆

資料時間：2018-03-20 09:06:50

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
	1	2018-03-20 09:06:34	每月定期投資選擇	交易完成		人生週期投資組合052-053	0		2018-03-20 09:06:34
	2	2018-03-20 09:06:21	每月定期投資選擇	交易完成		人生週期投資組合052-053	0		2018-03-20 09:06:21
	3	2018-03-20 09:04:55	風險屬性評估	交易完成		積極型			2018-03-20 09:04:55

確定 取消

顯示第 1 - 3 筆，共 3 筆

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
申請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）

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

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

重要提醒！配合人生週期投資組合屆齡轉換作業，自2018年起每年1月教職員退撫儲金專戶將暫停該月之交易申請！

1. 點選專戶

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 current account value as NT\$ 61,956. Below this, there are two account entries: '教職員退撫儲金專戶' with a balance of NT\$ 61,720, and '增額提撥專戶' with a balance of NT\$ 236. The first entry is highlighted with a red border. At the bottom, 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'. The footer contains service hours, contact information for the trustee bank, investment advisor, and the management committee.

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

您目前的帳戶價值
NT\$ 61,956

教職員退撫儲金專戶	NT\$ 61,720
增額提撥專戶	NT\$ 236

若欲進一步查詢明細或轉換投資組合，請點選專戶

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

2. 選擇「轉換」

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

儲金投資績效概況

全部顯示 顯示欄位

截至2018/3/20

學校名稱	累積提存金額	帳戶價值	投資損益	參考報酬率
大葉大學	64,690	61,720	-2,970	-4.59%
小計	64,690	61,720	-2,970	-4.59%

投資組合績效概況

全部顯示 顯示欄位

截至2018/3/20

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 checked="" type="checkbox"/> 保守型投資標的組合	64,700	61,720	-2,980	-4.6%	查詢	變更	設定	轉換
小計	64,700	61,720	-2,980	-4.6%				

公式說明 (點選查看說明)

3. 人生週期投資組合：在「選擇轉入標的」前方輸入「轉出比例」後，點選「儲存」

其他投資組合：在「選擇轉入標的」前方輸入「轉出單位數」後，點選「儲存」

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 / 庫存部位調整

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*
	999 人生週期投資標的056-	5,200	單位數	20	保守型投資標的組合 (保守型)		
			單位數	20	穩健型投資標的組合 (穩健型)	11	22,880
			單位數	%	積極型投資標的組合 (積極型)		
	保守型投資標的組合	41,949.695	200	%	人生週期投資標的056-999		
			200	%	穩健型投資標的組合 (穩健型)	11	4,400
			單位數	%	積極型投資標的組合 (積極型)		
	穩健型投資標的組合	5,000	200	%	人生週期投資標的056-999		
			200	%	保守型投資標的組合 (保守型)	12.333	4,933
			單位數	%	積極型投資標的組合 (積極型)		

儲存 取消

提醒

申請日期為 2017/10/12，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」？

確定 取消

贖回人生週期標的是 KEY 比例
贖回其他標的則是 KEY 單位數

4. 自 2018 年 9 月 28 日起，累積每月 1 日至 15 日之有效庫存部位調整視為 1 次，若每年調整超過 2 次，信託銀行將代為收取 NT\$200 手續費/次。若當月教職員有效交易申請之實際轉出台幣金額未達年金保險最低申購金額，信託銀行將取消教職員該月所有年金保險申請。若當月教職員有效交易申請之實際轉出台幣金額未超過扣收手續費 NT\$200，信託銀行將取消教職員該月所有交易申請。確認轉換後，點選「確認」，交易即完成。

提醒

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5月次，自主投資平台將累積本月所有「庫存部位調整」申請，按個別投資組合之轉出金額比例合併計算扣收轉換手續費NT\$200，請問您是否同意申請？

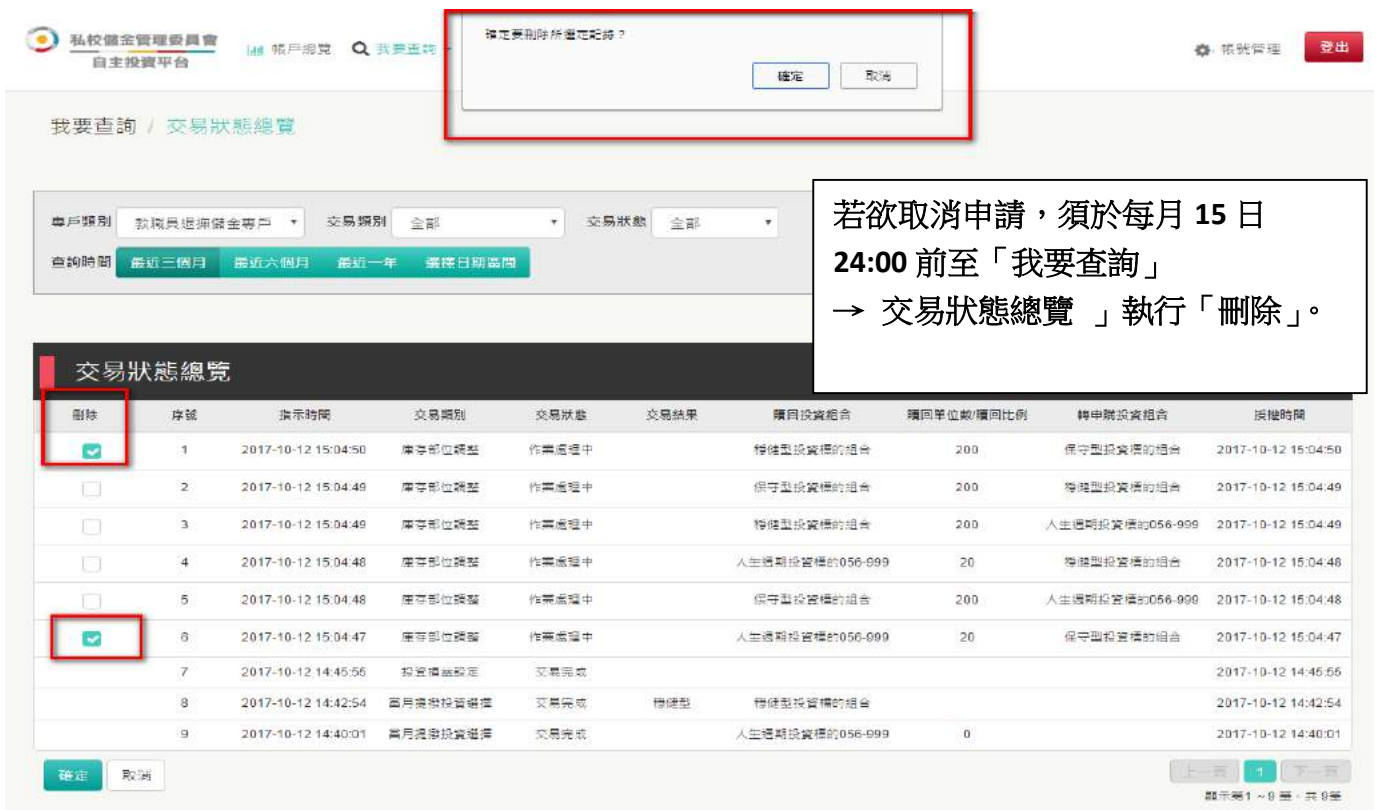
淨值走勢	投資組合	累積單位數	轉出單位數	轉出比例	選擇轉入標的	最近日參考淨值*	轉出約當台幣金額*
	人生週期投資標的 048-049	1,365.1	單位數 10	%	保守型投資標的的組合 穩健型投資標的的組合 積極型投資標的的組合	10.9023	1,488
	保守型投資標的的組合	52,230.418	單位數 3000	%	南山人壽私校長青利變型年金保險 台灣人壽金福企利率變動型匯年險	10.0223	30,067

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日各投資標的的組合之參考淨值為準。
如您當月所有「庫存部位調整」申請轉出金額合計未達新台幣200元，自主投資平台將自動取消您當月之申請。

5.若欲取消本次申請，請於每月 15 日 24:00 前至「我要查詢」→「交易狀態總覽」



6.選定欲刪除之選項，點選確認



7.完成刪除交易申請

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

專戶類別 教職員退撫儲蓄專戶 交易類別 全部 交易狀態 全部

查詢時間 最近二個月 最近六個月 最近一年 選擇日期區間

資料時間：2017-10-12 15:10:12

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	接獲時間
<input type="checkbox"/>	1	2017-10-12 15:04:50	庫存部位調整	交易刪除		穩健型投資標的組合	200	保守型投資標的組合	2017-10-12 15:10:09
<input type="checkbox"/>	2	2017-10-12 15:04:49	庫存部位調整	作業處理中		保守型投資標的組合	200	穩健型投資標的組合	2017-10-12 15:04:49
<input type="checkbox"/>	3	2017-10-12 15:04:49	庫存部位調整	作業處理中		穩健型投資標的組合	200	人生週期投資標的056-999	2017-10-12 15:04:49
<input type="checkbox"/>	4	2017-10-12 15:04:48	庫存部位調整	作業處理中		人生週期投資標的056-999	20	穩健型投資標的組合	2017-10-12 15:04:48
<input type="checkbox"/>	5	2017-10-12 15:04:48	庫存部位調整	作業處理中		保守型投資標的組合	200	人生週期投資標的056-999	2017-10-12 15:04:48
<input type="checkbox"/>	6	2017-10-12 15:04:47	庫存部位調整	交易刪除		人生週期投資標的056-999	20	保守型投資標的組合	2017-10-12 15:10:10
<input type="checkbox"/>	7	2017-10-12 14:45:55	投資標益設定	交易完成					2017-10-12 14:45:55
<input type="checkbox"/>	8	2017-10-12 14:42:54	每月提撥投資選擇	交易完成	穩健型	穩健型投資標的組合			2017-10-12 14:42:54
<input type="checkbox"/>	9	2017-10-12 14:40:01	每月提撥投資選擇	交易完成		人生週期投資標的056-999	0		2017-10-12 14:40:01

確定 取消

顯示 1 顯示 1 ~ 9 筆，共 9 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。