

新制私立學校教職員退撫儲金信託 (New Pension Scheme for Private Schools Faculties)

自主投資平台說明

法人信託部

December, 2012



中國信託
Chinatrust

Agenda

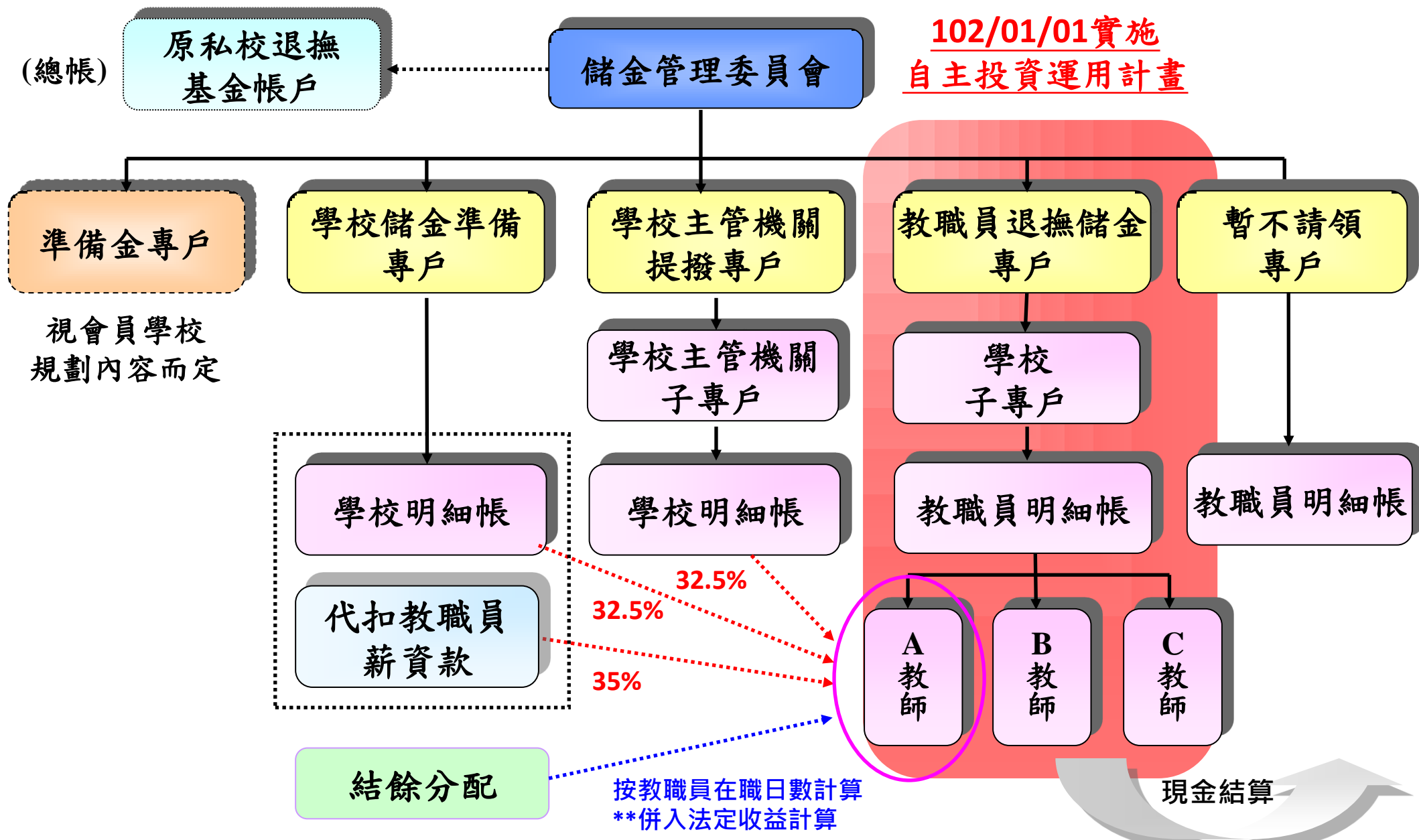


信託架構及作業流程說明

自主投資平台說明

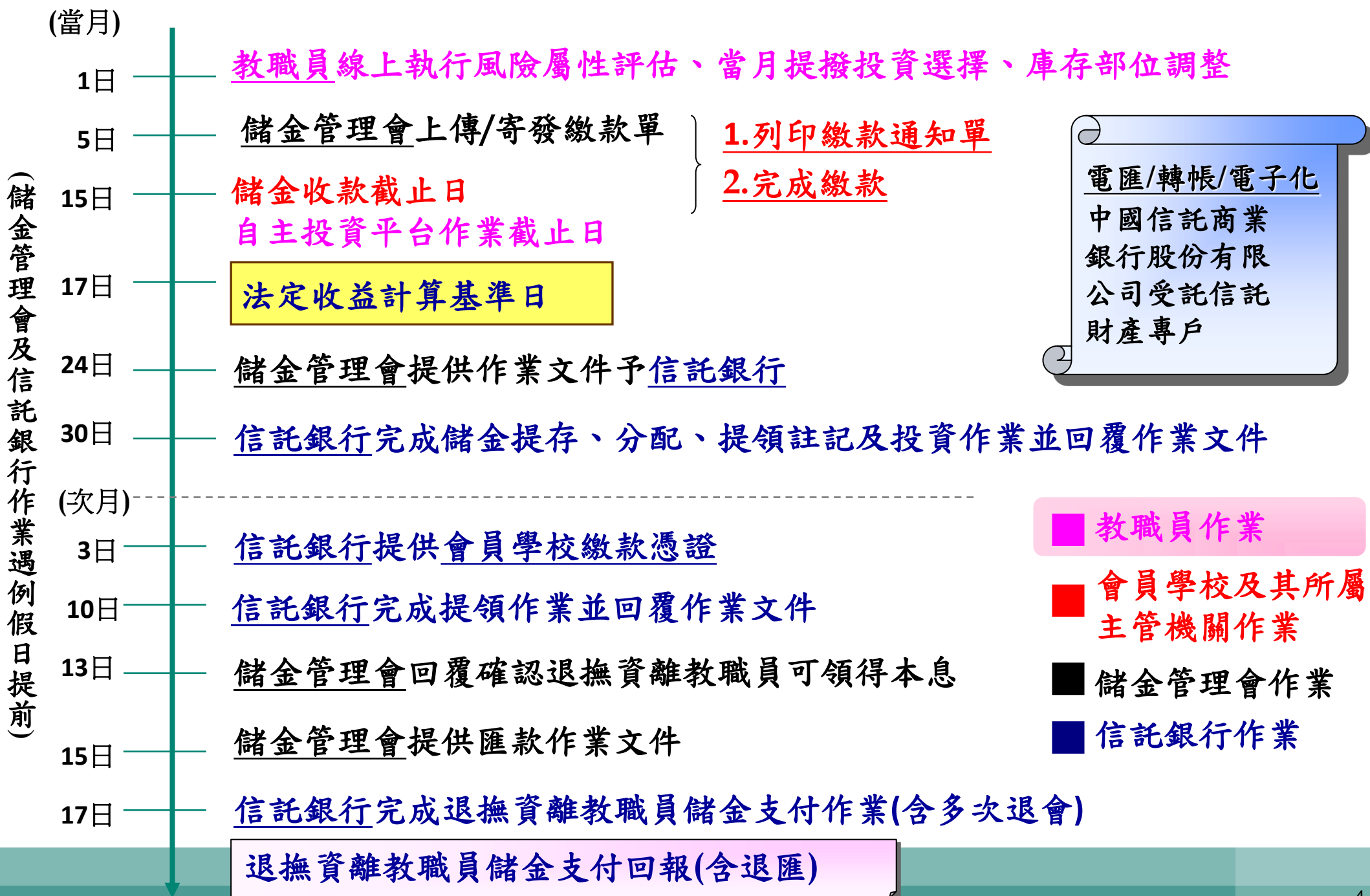
作業配合事項說明

信託架構說明



註：學校主管機關、學校法人及其所屬教職員應按教職員本薪二倍之百分之十二，依上述比率共同提繳至個人退撫儲金專戶。

作業流程說明



Agenda



信託架構及作業流程說明

自主投資平台說明

作業配合事項說明

自主投資平台說明(1/16)

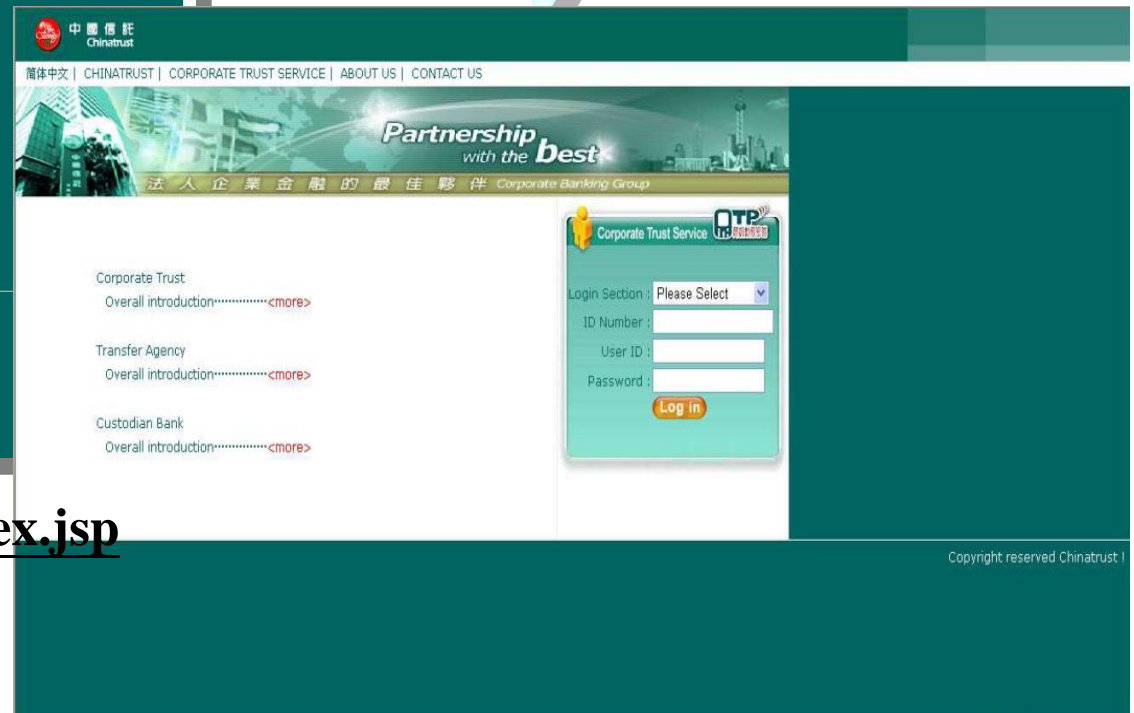
❖ 提供24小時網路平台查詢服務

1. 透過會員學校向本行申請免費會員。
2. 若已註冊為本行個人金融「網路銀行」會員者，使用原帳號密碼亦可登錄。

中文版-登入首頁



英文版-登入首頁



<http://ecorp.chinatrust.com.tw/cts/index.jsp>

<http://ecorp.chinatrust.com.tw/en/index.jsp>



自主投資平台說明(2/16)

❖ 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 Corporate Trust Service login interface. The header includes the Chinatrust logo and navigation links. The main content area is divided into three columns: Corporate Trust Business, Corporate Trust Client Services, and Latest News. The login form is highlighted with a red dashed box and numbered 1, 2, and 3. Annotations on the right side explain the steps: 1. Select 'Private School Retirement New System', 2. Enter ID, user code, and password, and 3. Click 'login'.

中國信託
Chinatrust

English | 全行首頁 | 法人信託首頁 | 關於中國信託 | 信託基金 | 與我們聯絡

法人信託 24 小時語音查詢專線：(02)21811911
私校教職員客服專線：(02)25580128

Partnership
with the best

法人企業金融的最佳夥伴 Corporate Banking Group

法人信託業務	法託客戶服務	最新消息
<ul style="list-style-type: none">代理服務信託服務存託服務	<ul style="list-style-type: none">股代公司資料查詢公司債辦理股務股東會、紀念品除權、除息其它	

Corporate Trust Service

登入專區：私校退撫新制

身分種類：教職員

身份證字號：

使用者代號：

密碼：

新手上路

Log

1 點選「私校退撫新制」

2 輸入 ID、使用者代碼、密碼

3 按「login」

若您的使用者代號或網路銀行密碼錯誤次數超過4次，請至原申請單位(網路銀行分行或申請股務單位)。

自主投資平台說明(3/16)

- ❖ 【首次】未完成風險屬性評估者，將自動跳出通知視窗，並帶出「風險屬性評估」系統畫面



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。

自主投資平台說明(4/16)

❖ 登入首頁—人性化五大功能選單，方便教職員使用選擇

The screenshot displays the user interface for the 'Private School Pension System' (私校退撫新制) on the China Trust website. The top navigation bar includes the logo and name '中國信託 Chinatrust' and a menu with 'CHINESE | CHINATRUST | CORPORATE TRUST SERVICE | ABOUT US | CONTACT US'. A left sidebar contains a tree view with options: '私校退撫新制', '我要投資', '我要查詢', '我有問題', '變更帳號密碼', '登出', and '回到登入首頁'. The main content area features a large heading '私校退撫新制' with a document icon. Below this is a welcome message: '您好！歡迎登入中國信託商業銀行辦理「私校退撫新制」網路平台。請選擇您要使用的服務，若不清楚網路平台之操作，可至「我要查詢」點選「網路操作說明」或至「我有問題」撥打本行客服專線詢問，謝謝！'. Five main service buttons are arranged in two rows: '我要投資' (with a dollar sign icon), '我要查詢' (with a magnifying glass icon), '我有問題' (with a question mark icon), '變更帳號密碼' (with a '12?' icon), and '登出' (with a right-pointing arrow icon). A large, faint watermark of a document and pen is visible in the background of the main content area.

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。

自主投資平台說明(5/16)

❖ 教職員應先洽投資顧問進行理財諮詢，及確認瞭解個資應告知事項，並依步驟完成「風險屬性評估」作業

The screenshot displays the 'China Trust' (中國信託) website interface. On the left is a navigation menu with options like '私校退撫新制', '我要投資', '我要查詢', and '變更帳號密碼'. The '我要投資' section is expanded, and '風險屬性評估' (Risk Attribute Assessment) is highlighted with a red box. The main content area is titled '我要投資 > 風險屬性評估'. It includes a progress bar with seven steps: Step 1 (告知事項確認), Step 2 (基本資料), Step 3 (所得與資金來源), Step 4 (委託目的與需求), Step 5 (投資經驗), Step 6 (風險偏好), and Step 7 (預計投資設定). Below the progress bar, there is a '告知事項確認' (Confirmation of Information) section with two questions, each with '是' (Yes) and '否' (No) radio button options. The first question asks if the user has consulted a financial advisor, with the contact number 0800-398-558. The second question asks for agreement to the bank's data collection policy, with the contact number 02-2558-0128. At the bottom of this section, there are '下一步' (Next Step) and '取消' (Cancel) buttons, with '下一步' highlighted by a red box.

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。

自主投資平台說明(6/16)

❖【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

The screenshot displays the 'China Trust' (中國信託) website interface. The main navigation bar includes 'CHINESE | CHINATRUST | CORPORATE TRUST SERVICE | ABOUT US | CONTACT US'. The left sidebar contains a menu with items like '私校退撫新制', '我要投資', '我要查詢', and '我有問題'. The '我要投資' section is expanded, with '風險屬性評估' highlighted in a red box. The main content area is titled '我要投資 > 風險屬性評估'. It shows a greeting '您好!' and the user's risk level '穩健型' (Stable Type) in red. Below this, a red box contains a button '確認本人風險屬性，列印' and a warning: '請提醒您務必儘速將本風險屬性分析表列印後簽章寄回本行，本行將於收迄確認後'. A '重要說明' (Important Note) section explains that the investment portfolio is based on the user's risk level, with specific details for '教職員退撫儲金專戶' and '暫不請領專戶'. At the bottom, a table defines three risk levels: '保守型' (Conservative), '穩健型' (Stable), and '積極型' (Aggressive). A callout bubble on the right says: '若對風險屬性評估結果有疑問，得洽投資顧問進行理財諮詢後重新評估'. A link '回到「我要投資」>>' is at the bottom right.

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。

自主投資平台說明(7/16)

❖ 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

中國信託
Chinatrust

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

私校退撫新制

- 我要投資
 - 風險屬性評估
 - 當月提撥投資選擇
 - 庫存部位調整
 - 投資損益設定
- 我要查詢
 - 我有問題
- 變更帳號密碼
- 登出
- 回到登入首頁

我要投資, 當月提撥投資選擇

時間: 101/05/10 02:05:25

教職員退撫儲金專戶

信託人名稱: 林.苑 信託人風險屬性: 穩健型

投資標的組合查詢

序號	標的類別	證券代號	證券簡稱	比例(%)	產品風險屬性
1	自訂	A00001	保守型-投資標的組合	100	保守型

儲存 取消

謹通知您的風險屬性不符，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

「教職員退撫儲金專戶」得投資「低於或等於」您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「當地銀行二年期定期存款利率之保障」。

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

可查詢所有 投資標的組合

若風險屬性變更但未調整投資標的組合，將自動轉入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。

自主投資平台說明(8/16)

❖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

中國信託
Chinatrust

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

我要投資 ▶ 庫存部位調整

資料時間: 101/05/10 02:05:25

教職員退撫儲金專戶

信託人名稱: 林, 苑 信託人風險屬性: 穩健型

證券代號: 0305 證券簡稱: 貝萊德世界

庫存單位數	贖回單位數	轉申購證券代號	轉申購證券簡稱
5.50	5.00	A00000001	轉換儲金-教職員儲金

確定 取消

備註:

1. 如欲取消本次「庫存部位調整」申請，請於申請日期24:00前至「我要查詢」-「交易狀態總覽」執行「刪除」。
2. 信託銀行將於次一個銀行營業日彙整申請明細並覆核庫存無誤後，於次二個銀行營業日辦理單位數贖回。
交易日期如過不可抗力情事而無法執行交易，將順延至次一個銀行營業日進行交易。
3. 本次贖回金額將計入欲投資標的組合之轉申購金額，併同最近一次投資標的組合申購作業統一辦理。

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。

自主投資平台說明(9/16)

❖教職員得自行設定預期獲利/停損警訊通知，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

中國信託
Chinatrust

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

私校退休撫新制

- 我要投資
 - 風險屬性評估
 - 當月提撥投資選擇
 - 庫存部位調整
 - 投資損益通知**
- 我要查詢
- 我有問題
- 變更帳號密碼
- 登出
- 回到登入首頁

我要投資 投資損益通知

資料時間: 101/05/10 02:05:25

教職員退休撫儲金專戶

信託人名稱: 林.苑 信託人風險屬性: 穩健型

※提醒您! 您所作之投資損益點設定或變更將於次一個營業日生效!

個別投資標的投資損益點設定或變更

標的代號 標的名稱	投資幣別	累積提存本金 累積單位數	參考淨值 參考匯率	參考市值 參考報酬率	自定損益點(+%)	預期獲利/警訊通知
A00001 保守型-投資標的組合	TWD	167,000 1.2900	72.2500 TWD 38.7270	3,609 -1.36%	± 20 %	<input checked="" type="checkbox"/> 獲利 <input checked="" type="checkbox"/> 停損
B00001 穩健型-投資標的組合	TWD	178,335 154.3500	243.5800 TWD 29.7110	1,117,490 18.98%	± 20 %	<input checked="" type="checkbox"/> 獲利 <input checked="" type="checkbox"/> 停損
C00001 積極型-投資標的組合	TWD	167,000 1.2900	72.2500 TWD 38.7270	3,609 -1.36%	± 20 %	<input checked="" type="checkbox"/> 獲利 <input checked="" type="checkbox"/> 停損

投資損益通知設定

啟用通知

停用通知

儲存 取消 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。

自主投資平台說明(10/16)

❖ 教職員得隨時於網路平台查詢信託專戶概況

中國信託
Chinatrust

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

我要查詢 ▶ 信託帳戶查詢

資料時間: 101/05/10 02:05:25

教職員退休儲蓄金專戶

信託人名稱: 林苑 信託人風險屬性: 穩健型

風險屬性	標的代號 標的名稱	累積提存金額(A) 累積單位數(B)	每單位參考淨值(C) 兌換台幣參考匯率(D)	參考現值 (E=B×C×D)	投資比重 (J)=E/(I)	剩餘現金(F) 轉申購金額 (G)	應付費用 (H)	參考投資損益 (I)=(E)+ (F)+(G)-(H)-(A) 參考投資報酬率 (J)=(I)/(A)	申購中本金贖回 轉換中單位數	查詢投資明 細
保守型	A00001 保守型-投資標的 組合	91,206 9,136.8450	9.7717 TWD 1.0000	89,282	89,282	972 189,232	289,282	-1,924 -2.00	0 0.0000	查詢投資明 細
穩健型	B00001 穩健型-投資標的 組合	75,428 7,632.3470	9.7717 TWD 1.0000	74,581	74,581	972 189,232	289,282	-1,847 -2.00	0 0.0000	查詢投資明 細
積極型	C00001 積極型-投資標的 組合	84,706 8,484.1110	9.7717 TWD 1.0000	82,904	82,904	972 189,232	289,282	-1,802 -2.00	0 0.0000	查詢投資明 細

點選進入

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。

自主投資平台說明(11/16)

❖ 102.03.20以後，教職員可查詢任意期間三個曆月之投資明細

中國信託 Chinatrust
CHINESE | CHINATRUST | CORPORATE TRUST SERVICE | ABOUT US | CONTACT US

資料時間: 101/05/10 02:05:52
單位金額: 元

我要查詢 ▶ 信託帳戶查詢

交易起日: 2012/08/15 ~ 交易迄日: 2012/11/14 查詢 (起迄日區間需在三個月內)
如欲查詢2010/10/01以前交易資料請至【歷史資料查詢】功能

提存交易明細

子專戶代號 子專戶名稱	提存別名稱 提存金額	提存別名稱 提存金額	提存別名稱 提存金額	提存別名稱 提存金額	小計	提存日期
東海大學 A01	學校儲金 3,250	主管機關 3,250	教職員 3,250	結餘分配 100	9,850	2011/02/12

申購交易明細

標的代號 投資標的	本次提存金額 轉申購金額	剩餘現金 申購手續費	信託管理費 信託管理費	匯費 其他費用	每單位申購價格 兌換外幣匯率	本次申購金額 購得單位數	申購日期
A00001 保守型-投資標的組合	1,500 50	0 0	0 0	0 0	10.300 TWD 1.0000	1000 1,154.545	2012/02/15
B00001 穩健型-投資標的組合	500 50	0 0	0 0	0 0	10.300 TWD 1.0000	1000 1,154.545	2012/02/15

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。

自主投資平台說明(12/16)

❖教職員可查詢任意期間三個曆月之投資明細(續)

(接前頁)

贖回交易明細

標的代號 投資標的	贖回原始申購金額 贖回單位數	每單位贖回價格 兌換台幣匯率	贖回台幣金額 贖回費用	匯費 其他費用	給付淨額 給付比率	贖回日期 付款日期
A00001 保守型-投資標的組合	12,700	12	13,854	450	13,854	100/06/04
B00001 穩健型-投資標的組合	1,154,545	1.0000	0.00	1780	100%	100/06/04
B00001 穩健型-投資標的組合	12,300	9	11,070	450	11,070	100/08/14
B00001 穩健型-投資標的組合	1,230,000	1.0000	0.00	1900	100%	100/08/14

配息交易明細

交易類別	標的代號	投資標的	本次配息單位數	本次配息金額	配息發放日	備註
基金配息	A00001	保守型-投資標的組合	1,000	1,000	100/10/14	
通路報酬	B00001	穩健型-投資標的組合	1,000	1,000	100/10/14	

備註：

1. 贖回台幣金額與給付淨額不同時，為依照 貴福儲蓄規章所定之比率給付予台端。
2. 本網頁查詢資訊不得據以作為"信託(或保管)財產證明"或往來憑證之用。
3. 查詢者是否取得信託(或保管)財產之相關權利悉依相關契約約定而定。
4. 本行本著善良管理人之注意義務及忠實義務辦理信託業務。
5. 本行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧。
6. 信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障。

本行客服中心 E-mail:ba.custodian@chinatrust.com.tw | 免責聲明 | Copyright© Chinatrust Commercial Bank. All rights reserved.

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。

自主投資平台說明(13/16)

❖申請「庫存部位調整」當日24:00前可至「交易狀態總覽」刪除交易

中國信託
Chinatrust

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

我要查詢 交易狀態總覽

資料時間:101/05/10 02:05:25

教職員退休儲蓄金專戶

信託人名稱 : 林..苑 信託人風險屬性 : 穩健型

交易狀態 : 全部

交易類別 : 全部

申請日期起日 : 2012/08/23 ~ 迄日 : 2012/11/22 查詢 (起迄日區間需在三個月內)

刪除	序號	指示時間	交易類別	贖回標的/贖回單位數	交易狀態	執行結果	授權時間
	1	2012/08/22 12:00:01	風險屬性評估	保守型-投資標的組合 / 100	交易進行中		2012/08/20 12:00:01
<input type="checkbox"/>	2	2012/08/25 12:00:01	庫存部位調整	穩健型-投資標的組合 / 100	交易完成		2012/08/26 12:00:01

顯示 1 到 2 筆, 共 2 筆

第一頁 上一頁 1 下一頁 最後一頁

確認 取消

備註：
1. 贖回台幣金額與給付淨額不同時，為依照 貴福儲蓄會規章所定之比率給付予台端。
2. 本網頁查詢資訊不得據以作為"信託(或保管)財產證明"或往來憑證之用。
3. 查詢者是否取得信託(或保管)財產之相關權利悉依相關契約約定而定。
4. 本行本著善良管理人之注意義務及忠實義務辦理信託業務。
5. 本行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧。

回到「我要查詢」>>

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。

自主投資平台說明(14/16)

❖教職員可至「資料下載」取得「網路操作手冊」及「投資標的組合說明」

中國信託
Chinatrust

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

私校退撫新制
我要投資
我要查詢
信託帳戶查詢
交易狀態維護
資料下載
歷史資料查詢
我有問題
變更帳號密碼
登出
回到登入首頁

我要查詢 > 資料下載

網路操作手冊下載
保守型-投資標的組合說明
穩健型-投資標的組合說明
積極型-投資標的組合說明

回到「我要查詢」>>

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。

自主投資平台說明(15/16)

❖ 102.03.08 前信託專戶概況請至「歷史資料查詢」

中國信託
Chinatrust

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

我要查詢 ▾ 歷史資料查詢

資料時間: 101/05/10 02:05:25

歷史資料期間: 自私校退撫新制開始提存之日起至2013/03/08止。

專戶代碼 專戶名稱	標的代碼 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) 兌換台幣參考匯率 (D)	參考現值 (E=B×C×D)	參考投資損益(F=E-A) 參考投資報酬率 (G=F/A)	申購中本金 贖回/轉換中單位 數	法定收益	
033001-1 教職員退撫儲金專戶	1003301 教職員退撫儲金	91,206 9,136.8450	9.7717 TWD 1.0000	89,282	-1,924 -2.00	0 0.0000	0	查詢投資明細
033001-1 教職員退撫儲金專戶	1003302 學校主管機關儲金	76,428 7,632.3470	9.7717 TWD 1.0000	74,581	-1,847 -2.00	0 0.0000	0	查詢投資明細
033001-1 教職員退撫儲金專戶	1003303 學校儲金	84,706 8,484.1110	9.7717 TWD 1.0000	82,904	-1,802 -2.00	0 0.0000	0	查詢投資明細

備註：
1. 本信託商品係以長期投資為目的，短期的投資損益及投資報酬率並不代表日後退會時應得之損益及報酬率。
2. 本網頁所載信託資金及累積單位數僅供揭露參考，雙方實際交易往來應以本行帳載及契約為準。

[回到「我要查詢」>>](#)

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。

自主投資平台說明(16/16)

❖ 客服專線服務時間以外，教職員可線上留言，信託銀行將於服務時間指派專人與教職員聯繫

The screenshot shows the 'I have a question' (我有問題) page on the China Trust website. The page features a navigation menu on the left with options like '私校退撫新制', '我要投資', '我要查詢', '我有問題', '變更帳號密碼', '登出', and '回到登入首頁'. The main content area includes the following text:

中國信託辦理「私立學校教職員退撫儲金制度」客服專線：
(02)2558-0128

客服專線服務時間為每週一至週五(例假日或國定假日除外)，上午九點至下午五點三十分，謹請多加利用。
服務時間以外，若有任何問題，可至本行服務信箱留言並留下您的聯絡方式，本行將於服務時間指派專人與您聯繫。謝謝！

Below the text are four buttons for different types of questions: '網路平台操作問題' (Network platform operation issues), '儲金帳務問題' (Savings account issues), '儲金制度問題' (Savings system issues), and '投資理財諮詢' (Investment and financial consultation). A large question mark icon is visible on the right side of the page, and a link at the bottom right says '回到「登入首頁」>>' (Return to 'Login Home' >>).

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。

Agenda



信託架構及作業流程說明

自主投資平台說明

作業配合事項說明

作業配合事項說明

◆ 教職員

102.01.01-102.01.15

登入「自主投資平台」完成風險屬性評估，並自行列印及簽章後彌封交予會員學校

102.03.01-102.03.15

登入「自主投資平台」完成當月提撥投資選擇，選定相等或低於風險屬性之投資標的組合

嗣後每月1-15日

登入「自主投資平台」變更風險屬性評估、當月提撥投資選擇及庫存部位調整

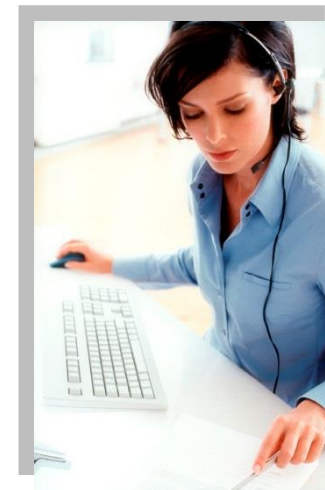
每日

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

協助彙整風險屬性分析表，並於截止日前寄回信託銀行(以郵戳為憑)

協助通知教職員於期限內完成選定



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. 會員學校代為整批申請為「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

※目前已有336所會員學校完成整批申請，已發驗證碼人數56,206人

問題：教職員久未使用忘記「自主投資平台」帳號密碼？

回覆：1. 整批申請：撥打信託銀行客服專線，線上核對身分進行補發
2. 個別申請：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

中國信託辦理「**私立學校教職員退撫儲金制度**」

客服專線：(02)2558-0128

說明：中國信託商業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。

