

## 屏東縣政府 書函

地址：900219屏東縣屏東市自由路527號  
聯絡人：楊耀銘  
聯絡電話：08-7320415#6543  
傳真：08-7326195  
電子信箱：a002651@oa.pthg.gov.tw

受文者：屏東縣九如鄉九如國民小學

發文日期：中華民國114年9月16日

發文字號：屏府人給字第1145169957號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如說明四 (376530000A114516995700-1. PDF、376530000A114516995700-2. pdf、  
376530000A114516995700-3. pdf、376530000A114516995700-4. pdf、  
376530000A114516995700-5. pdf、376530000A114516995700-6. pdf)

主旨：有關公務人員退休撫卹基金管理局（以下簡稱基管局）訂於114年9月24日下午辦理「公教個人專戶制自主投資線上宣導講習會（第4場）」，請轉知貴屬參加儲金人員踴躍參加，請查照。

說明：

- 一、依本府人事處案陳基管局114年9月9日台管儲二字第1142057018號函辦理。
- 二、查公教人員個人專戶制於本（114）年1月1日開辦自主投資，為積極推廣新進公教人員建立投資理財觀念及學習自主投資平台功能，基管局本年賡續邀集投資顧問公司「野村證券投資信託股份有限公司」及信託銀行「中國信託商業銀行股份有限公司」共同辦理實體及線上講習，本年第4場線上宣導講習會訂於本年9月24日下午舉辦。
- 三、為期本次線上宣導講習會順利實施，請配合辦理以下事項：



(一)為確保線上會議系統實際運作之穩定性，請通知貴屬欲參與講習會之公教人員於本年9月16日前事先完成線上報名，並於本年9月17日下午2時至3時配合上線測試，出席參加測試之公教人員，由所屬機關登錄終身學習時數1小時。

(二)線上宣導講習會當日會議室將於課程開始前30分鐘開放登入，為順利上線，參加人員「名稱」欄位請輸入「○○○（機關簡稱）-○○○（姓名）」顯示（例如：基管局-王大明）。為擴大參與，線上宣導講習會容納人數可達1,000人以上，惟登入會議人數超過1,000人時，系統為維持線上會議穩定及效率，其他登入者（第1,001人以上）將以「僅供檢視」之模式參與，該模式參與者可觀看及聆聽會議內容，以及觀看簡報及分享畫面等，但無法進行音訊、視訊或聊天互動。若需提問，請利用附件網址或當日分享畫面之提問單登入方式進行提問。

(三)有關線上宣導講習會相關資料，置於基管局網站（[www.fund.gov.tw](http://www.fund.gov.tw)）「公教個人專戶制專區\儲金宣導\教育宣導簡報」項下，請參加人員自行下載參閱。

四、檢附前開基管局原函影本、實施計畫、講習會議程、報名及連結資訊各1份。

正本：本府各處、本府所屬一級機關、本府所屬二級機關、本縣各鄉鎮市公所、本縣各鄉鎮市民代表會、各高國中、本縣各國小(不含崇華)

副本：本府人事處



## 公務人員退休撫卹基金管理局 函

地址：11601台北市文山區試院路1號  
聯絡電話：(02)8236-7508  
聯 絡 人：陳鴻樟  
傳 真：(02)8236-7531  
電子郵件：vincent@mail.fund.gov.tw

受文者：屏東縣政府人事處

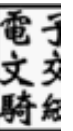
發文日期：中華民國114年9月9日  
發文字號：台管儲二字第1142057018號  
速別：普通件  
密等及解密條件或保密期限：

附件：114年公教個人專戶制自主投資宣導講習會-實施計畫.pdf、講習會議程.pdf、講習會報名及連結資訊.pdf (114年公教個人專戶制自主投資宣導講習會-實施計畫\_1\_09112320165.pdf、講習會議程\_2\_09112320165.pdf、講習會報名及連結資訊\_3\_09112320165.pdf)

主旨：有關本局本(114)年9月24日下午辦理「公教個人專戶制自主投資線上宣導講習會(第4場)」，請轉知所屬公教同仁踴躍參加，請查照轉知。

說明：

- 一、公教人員個人專戶制於本年1月1日開辦自主投資，為積極推廣新進公教人員建立投資理財觀念及學習自主投資平台功能，本局本年賡續邀集投資顧問公司「野村證券投資信託股份有限公司」及信託銀行「中國信託商業銀行股份有限公司」共同辦理實體及線上講習，本年第4場線上宣導講習會訂於本年9月24日舉辦。
- 二、本次線上宣導講習會由本局主辦，各中央機關及縣市政府協辦。有關線上宣導講習會之時間、議程安排、連結網址、參加人員、本局與協辦機關作業分工等相關事宜，詳



見實施計畫(附件1)、講習會議程(附件2)、講習會報名及連結資訊(附件3)。為期本次線上宣導講習會順利實施，請惠予配合辦理以下事項：

- (一)為確保線上會議系統實際運作之穩定性，惠請欲參與講習會之公教人員於9月16日前事先完成線上報名，並於9月17日下午2時至3時配合上線測試，出席參加測試之公教人員，由所屬機關或主管機關登錄終身學習時數1小時。
- (二)線上宣導講習會當日會議室將於課程開始前30分鐘開放登入，為順利上線，參加人員「名稱」欄位請輸入「○○○(機關簡稱)-○○○(姓名)」顯示(例如:基管局-王大明)。為擴大參與，線上宣導講習會容納人數可達1,000人以上，惟登入會議人數超過1,000人時，系統為維持線上會議穩定及效率，其他登入者(第1,001人以上)將以「僅供檢視」之模式參與，該模式參與者可觀看到及聆聽會議內容，以及觀看簡報及分享畫面等，但無法進行音訊、視訊或聊天互動。若需提問，請利用附件3或當日分享畫面之提問單登入方式進行提問。
- (三)有關線上宣導講習會相關資料，置於本局網站(www.fund.gov.tw)「公教個人專戶制專區\儲金宣導\教育宣導簡報」項下，請參加人員自行下載參閱。

正本：中央主管機關人事機構、地方主管機關人事機構  
副本：銓敘部、教育部（均含附件）

2025/09/09  
11:38:50  
電文  
交換  
章

# 「公教個人專戶制自主投資宣導講習會」實施計畫

## 一、目的

- (一) 公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法(以下簡稱本法)及公立學校教職員個人專戶制退休資遣撫卹條例(以下簡稱本條例)業經總統制定公布，並於112年7月1日施行。公務人員及公立學校教職員(以下簡稱公教人員)個人專戶制退撫儲金之收支、管理及運用等業務，依本法第7條及本條例第7條規定，業由主管機關(銓敘部及教育部)分別委任(託)公務人員退休撫卹基金管理局(以下簡稱本局)辦理；另依本法第11條及本條例第11條規定，基金管理局得全部或部分委託金融機構或專業機構辦理。
- (二) 為推動退休金自主管理機制，114年開放自主投資，由本局與信託銀行(中國信託商業銀行)建置完成自主投資平台，並與投資顧問公司(野村投信)設計不同收益、風險之投資組合(保守型、穩健型、積極型及人生週期型等)，置於自主投資平台提供參加人員投資選擇，將藉由各管道辦理教育訓練及宣導，協助參加人員熟悉自主投資平台功能及應具備之理財觀念。為利新進公教人員了解自主投資事宜，爰賡續辦理本(114)年度實體及線上宣導講習會。

## 二、主(代、協)辦機關及辦理方式：

### (一) 實體宣導講習會

1. 主(代)辦機關：由本局主辦，北、中、南、東各區擬分別請臺北市、臺中市、高雄市、花蓮縣及臺東縣政府人事處代辦，共計舉辦5場次。
2. 辦理方式：採現場講習方式，介紹自主投資選擇機制及自主投資平台操作等實務作業；並於本局網站提供宣導講習

會之教材。

**(二) 線上宣導講習會：**

1. 主(協)辦機關：由本局主辦，各中央機關及縣市政府協辦，共計舉辦5場次(詳見附表)。
2. 辦理方式：採線上講習方式，介紹自主投資選擇機制及自主投資平台操作等實務作業；並於本局網站提供宣導講習會之教材。

三、 辦理期間：114年3月至12月間。

四、 參加人員：

- (一) 實體宣導講習會：北、中、南、東各區縣市政府所屬參加儲金公教人員及機關人事等，各場次依場地大小由代辦單位安排人數。
- (二) 線上宣導講習會：各中央機關及縣市政府所屬參加儲金公教人員及機關人事等。開放線上會議系統可容納人員之數量限制下，由協辦單位安排人數。

五、 宣導講習會議程安排：

議 程	上 午 場 次	下 午 場 次
報到	09:00~09:30	13:30~14:00
開場(視現場狀況)	09:30~09:35 (5分鐘)	14:00~14:05 (5分鐘)
自主投資選擇機制	09:35~10:30 (55分鐘)	14:05~15:00 (55分鐘)
休息	10:30~10:40 (10分鐘)	15:00~15:10 (10分鐘)
自主投資平台操作	10:40~11:15 (35分鐘)	15:10~15:45 (35分鐘)
休息	11:15~11:30 (15分鐘)	15:45~16:00 (15分鐘)
意見交流	11:30~12:00 (30分鐘)	16:00~16:30 (30分鐘)

六、 作業分工

- (一) 本局：負責講習內容準備、簡報製作及指派主講人與意見

交流與回應者。

(二) 實體宣導講習會代辦縣市統籌協調聯繫辦理下列事項：

1. 請指定聯絡人負責場次協調聯繫工作，協助辦理場次參加人員之報名及通知事宜，並彙整參加人員名冊。
2. 洽借與佈置會場：
  - (1) 提供宣導講習會場地。
  - (2) 準備放映簡報螢幕及電腦機具(含簡報筆)、會場之音控主持人及主講人名牌、會場簽到長條桌、會場指引、茶水準備。會場如有跑馬燈設備，文字應書為「公教個人專戶制自主投資宣導講習會」。
  - (3) 指派人員擔任該場次司儀，並負責整體報到、引導，以及協助遞送麥克風等工作。
  - (4) 代訂便當或餐盒(請注意葷素)及提供茶水。
  - (5) 參加人員座次之安排，可採自由入座方式。
3. 其他事務性工作之協助。

(三) 實體宣導講習會參加人員所屬縣市機關：

1. 請人事處指定聯絡人，統籌協調報名及通知事宜，並彙整參加人員名冊提供代辦機關(格式可自行設計)。
2. 請派1至2名工作人員，負責管轄機關學校之報到、引導及餐點發故事宜。

(四) 線上宣導講習會協辦單位統籌協調聯繫辦理下列事項：

1. 協助辦理場次參加人員之報名及通知事宜，並彙整統計參加人員數量。
2. 其他事務性工作之協助。

七、經費預算：

(一) 實體宣導講習會代辦機關：

1. 代辦機關應於辦理宣導講習會前7日，將所需經費預估表及

機關開立帳戶之金融機構名稱、戶名暨帳號等資料報送本局，本局就經費需求審核同意後，即將款項撥入前開戶頭並電洽代辦機關。

2. 各項經費之支用，請開立「代辦機關」為買受人之發票或收據等原始憑證，並將原始憑證黏貼於支出憑證黏存單，經代辦機關循程序核章後，於宣導講習會辦理完竣14日內報送上開核章完竣之正本憑單向本局報核；若有結餘款，亦請一併繳入公務人員退休撫卹基金管理局專戶存款(銀行：中央銀行國庫局、代號：0000022；收款人戶名：公務人員退休撫卹基金管理局；收款人帳號：24066002121001)。

(二) 線上宣導講習會協辦機關：無需支付經費。

#### 八、其他事項：

- (一) 本次實體宣導講習會參加人員之差旅費，由各機關自行負擔。
- (二) 本次宣導講習會教材放置於本局網站([www.fund.gov.tw](http://www.fund.gov.tw))「最新消息」或「公教個人專戶制專區\儲金宣導\教育宣導簡報」項下，請參加人員自行下載參閱並攜帶與會。
- (三) 參加實體及線上宣導講習會人員出席時數(3小時)，由所屬機關或主管機關登錄終身學習時數。
- (四) 為響應環保及配合政府防疫政策，參加人員請自行攜帶環保杯(實體宣導講習會場地內禁止飲食，並請遵守各場地相關使用規範)。

## 114 年「公教個人專戶制自主投資線上宣導講習會」時間一覽表

## 線上宣導講習會

場次	日期	時間	協辦機關	辦理方式	可容納人數	參訓人員 (包含新進公教人員 及人事人員)
1	114.03.31	09:00-12:00	各中央機關及 縣市政府	線上講習	1,000 人	全國(含離島)
2	114.05.14	13:30-16:30	各中央機關及 縣市政府	線上講習	1,000 人	全國(含離島)
3	114.08.20	13:30-16:30	各中央機關及 縣市政府	線上講習	10,000 人	全國(含離島)
4	114.09.24	13:30-16:30	各中央機關及 縣市政府	線上講習	10,000 人	全國(含離島)
5	預計 114.11	09:00-12:00	各中央機關及 縣市政府	線上講習	規劃中	全國(含離島)

# 114年9月24日線上宣導講習會議程

議程	時間	主持人 / 主講人
開放線上登錄	13:30~14:00	
開場	14:00~14:05 (5分鐘)	本局： 劉主任秘書宏祥
自主投資選擇機制	14:05~15:00 (55分鐘)	野村投信： 鄒業務副總經理志斌
休息	15:00~15:10 (10分鐘)	
自主投資平台操作	15:10~15:45 (35分鐘)	中國信託商業銀行： 游如吟經理
休息	15:45~16:00 (15分鐘)	
意見交流	16:00~16:30 (30分鐘)	本局： 劉主任秘書宏祥

「公教個人專戶制自主投資線上宣導講習會(第 4 場)」報名及連結資訊  
114 年 9 月 24 日(三)

一、報名表登入方式(9 月 16 日前事先完成線上報名)

(一) 方式一：輸入以下網址 <a href="https://forms.gle/aC34e7ibFnCAzsCN8">https://forms.gle/aC34e7ibFnCAzsCN8</a>
(二) 方式二：掃描以下 QR Code 

二、會議室登入方式(9 月 24 日當日課程開始前 30 分鐘開放登入)

(一) 方式一：輸入以下網址 <a href="https://teams.microsoft.com/meet/475547021664?p=1jaShEHsFhmDkBxH83">https://teams.microsoft.com/meet/475547021664?p=1jaShEHsFhmDkBxH83</a>				
(二) 方式二：掃描以下 QR Code 				
(三) 方式三：輸入以下網址進入網站後，再輸入會議號碼及密碼 <a href="https://www.microsoft.com/zh-tw/microsoft-teams/join-a-meeting">https://www.microsoft.com/zh-tw/microsoft-teams/join-a-meeting</a>				
<table border="1"><tr><th>會議室號碼</th><th>密碼</th></tr><tr><td>475 547 021 664</td><td>Qd6j2dH3</td></tr></table>	會議室號碼	密碼	475 547 021 664	Qd6j2dH3
會議室號碼	密碼			
475 547 021 664	Qd6j2dH3			

行動裝置目前不支援 Microsoft Teams 網頁版，若要在行動裝置上使用 Microsoft Teams，請先下載行動裝置 APP。

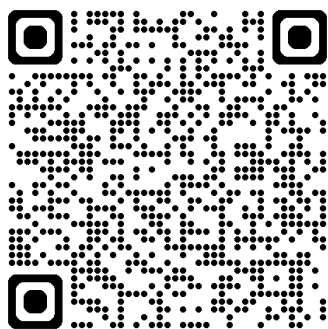
### 三、課程簽到表登入方式

(分別於9月17日測試與9月24日講習會當日課程時間開放簽到)

(一) 方式一：輸入以下網址

<https://forms.gle/wbYCrAVvPKthZ8R49>

(二) 方式二：掃瞄以下 QR Code

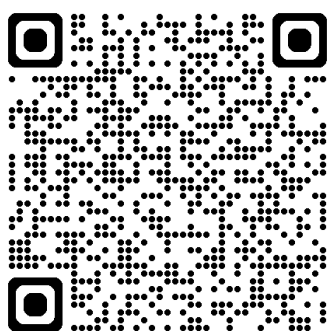


### 四、提問單登入方式(9月24日當日課程開始後開放登入)

(一) 方式一：輸入以下網址

<https://forms.gle/vgXa2wqLxgbT1jSQ9>

(二) 方式二：掃瞄以下 QR Code



# 公教人員個人專戶制退撫儲金自主投資平台

## <操作說明>



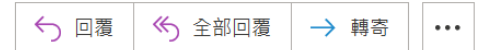
# 目錄

一、自主投資平台使用者代號及密碼設定	1
二、自主投資平台登入作業	4
三、風險屬性評估	5
四、帳戶總覽及進入專戶	8
五、自主投資平台常用功能	10
(一) 設定每月投資標的組合	11
(二) 庫存部位調整	13
(三) 查詢投資明細	24
(四) 投資損益通知設定	27
六、其他功能選單	30
(一) 查詢淨值	31
(二) 交易狀態總覽	34
(三) 我有問題	35
(四) 我要下載	36
(五) 個人設定(變更使用者代號及密碼)	37
七、重要時間點提醒	39
八、對帳單說明	40
九、信託銀行客服專線	44

# 至個人電子郵件信箱收取「驗證密碼函」

## 1 收取【會員通知】

中國信託商業銀行「公教人員個人專戶制退撫儲金自主投資平台」會員通知



2024/9/5 (週四) 下午 04:54



## 2 【驗證碼】

## 3

歡迎您使用中國信託商業銀行「公教人員個人專戶制退撫儲金自主投資平台」(以下簡稱自主投資平台)，請先進入[https://192.168.40.22/cts/user/cts\\_User\\_Authentication.jsp](https://192.168.40.22/cts/user/cts_User_Authentication.jsp)網頁，使用您的身分證字號、驗證碼(88p341)及出生年月日登入，以設定自主投資平台使用者代號及密碼。

## 至驗證網頁設定個人使用者代號及密碼

※ 如您是中國信託商業銀行「個人網路銀行」之用戶，亦可憑「個人網路銀行」使用者代號及密碼登入自主投資平台，無須再進行上開設定步驟。

自主投資平台網址為 <https://tecorp.chinatrust.com.tw/ppf/home>，請注意：

- 1、請於登入時輸入您的身分證字號、使用者代號及密碼，並點選 **寄發驗證碼** (一次性動態密碼，OTP)，至個人電子郵件信箱查看驗證碼(OTP)並輸入後，即可執行自主投資平台各項信託服務。
- 2、請於自主投資平台上，完成選擇投資標的組合(保守型、穩健型、積極型或人生週期型4選1)，未選擇者，將依法配置於人生週期型投資標的組合。

如有任何疑問，請於客服專線服務時間(每週一至週五，上午九點至下午五點三十分)來電(02)6639-6550詢問。

中國信託商業銀行 敬啟

# 至驗證網頁進行身分驗證及設定「使用者代號」、「密碼」

## ❖ 身分驗證

中國信託銀行  
CTBC BANK

中國信託商業銀行『公教人員退休撫卹自主投資平台』  
會員身分驗證頁面

請輸入下列資料,並於「確定送出」後完成設定「公教人員退休撫卹自主投資平台」[使用者代號]及[密碼]

1 身分證字號

驗證碼

出生日期 民國  年 1 月 1 日

2 確定送出 清除重填

3

## ❖ 設定「使用者代號」、「密碼」

請設定 [使用者代號]及[密碼]

新使用者代號

確認使用者代號

新網銀密碼

確認網銀密碼

4 確定送出 清除重填

4

❖ 完成「使用者代號」及「密碼」設定後將出現「成功頁面」，可接續點選頁面中自主投資平台網址連結進行登入自主投資平台。

5 變更 [使用者代號]及[密碼]成功

會員戶名 \*\*\*

你的註冊會員[使用者代號]及[密碼]變更成功,下次登錄時,請使用新[使用者代號]與[密碼],謝謝!!

5 自主投資平台網址：<https://ecorp.chinatrust.com.tw/ppf/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。

# 自主投資平台首頁

❖ 登入後可隨時於「個人設定」變更使用者代號及密碼。



使用中信網銀帳號登入?  使用公教自主投資平台帳號登入?

身分證字號:

使用者代號:

密碼:

驗證碼:

儲存此身分證字號

寄發驗證碼 (寄至您留存的電子信箱)

[忘記密碼](#) [新手上路](#)

友善連結



公務人員退休撫卹基金管理局  
Bureau of Public Service Pension Fund

服務時間：星期一至星期五(假日除外)工作日09:00-17:30

基金管理局服務電話：請詳見附加檔案

信託銀行客服專線：02-6639-6550

信託銀行客服信箱：請登入後點擊"我有問題"

投資顧問客服專線：02-8758-1560

投資顧問客服信箱：請直接點選進入

## 最新消息:

20241101 自主投資平台於113年11月1日07:30開

20241101 自主投資平台會員設定網址

20241101 系統暫停服務時間公告

20241108 信託銀行客服信箱

驗證網頁設定  
個人使用者代  
號及密碼

客服信箱  
線上留言

## 小提醒

當您使用手機/平板時，可使用手機/平板之瀏覽器 <加入主畫面> 功能，建立捷徑至桌面，方便您下次造訪時使用。

詳細操作步驟，請點選右方超連結 [新手上路](#)。如有問題，請撥客服專線02-6639-6550。

確認

# 自主投資平台登入

## ❖ 輸入ID、使用者代碼、密碼、驗證碼進行登入

The screenshot shows the login interface with the following elements and callouts:

- 1**: Radio button for "使用公教自主投資平台帳密登入" (Use public education autonomous investment platform account password login) is selected. A callout box says: "已預設【使用公教自主投資平台帳密登入】若您欲選擇中信網銀登入，請點選【使用中信網銀帳密登入】"
- 2**: A red dashed box encloses the input fields for "身分證字號" (ID Number), "使用者代號" (User ID), and "密碼" (Password). A callout box says: "輸入 ID、使用者代號、密碼"
- 3**: The "寄發驗證碼" (Send verification code) button is highlighted with a red dashed box. A callout box says: "按【寄發驗證碼】，驗證碼會寄送至您留存的email"
- 4**: The "驗證碼" (Verification code) input field is highlighted with a red dashed box. A callout box says: "輸入【驗證碼】"
- 5**: The "登入" (Login) button is highlighted with a blue dashed box. A callout box says: "按【登入】"

Additional elements on the page include:

- A checkbox for "儲存此身分證字號" (Save this ID number) with the subtext "(寄至您留存的電子信箱)".
- Buttons for "忘記密碼" (Forgot password) and "新手上路" (New user guide).
- A callout box for "忘記密碼" says: "忘記使用者代號或密碼時，請點選【忘記密碼】補發驗證函，或撥打信託銀行客服專線(02)6639-6550"
- A callout box for "新手上路" says: "操作手冊詳見【新手上路】"

## ❖ 風險屬性評估提醒

The screenshot shows a message box with the following content:

首次登入請先進行風險屬性評估

您好，自主投資組合之選擇，應先完成風險屬性評估。您尚未完成風險屬性評估，您的提撥款將自動預設投資類型(詳各專戶說明)。

Buttons: 我要評估, 下次提醒

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(1/3)

❖ 公教人員必須完成風險屬性評估，方得自選投資組合。

## 風險屬性評估

您好！  
為協助您進行自主投資選擇，請務必填答下述問題，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答，可至「我有問題」或撥打本行客服專線進行詢問，謝謝！

風險屬性評估結果  
**穩健型**

最近一次評估日期為：  
2024-09-02

### 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：「基金管理局」及其遴選之信託銀行與投資顧問(以下合稱「資料蒐集者」)，為履行「公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法」、「公立學校教職員個人專戶制退休資遣撫卹條例」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，懇請自行檢視確認原有庫存組合之風險等級是否合宜，謝謝！

# 風險屬性評估(2/3)

❖ 風險屬性評估後，可進行專戶每月投資設定。



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。

# 風險屬性評估(3/3)

❖ 依序完成風險屬性評估問卷，系統將自動計算結果，可隨時更新。

## Step 3 重要說明

Step 1	Step 2	Step 3
風險屬性評估結果 <b>穩健型</b>	最近一次評估日期為: 2024-09-03	<b>重要說明</b> 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配置於與您風險屬性相符的投資標的組合。

風險屬性	說明
保守型	風險承受度低，期望避免投資本金之損失，適合投資於低度風險之投資標的組合。
穩健型	願意承受適當程度之風險，以追求合理之投資報酬，適合投資於中度風險之投資標的組合。
積極型	願意承受較大程度之風險，以追求較高之投資報酬，適合投資於高度風險之投資標的組合。

※僅提醒您於完成風險屬性評估後，務必於每月1~10日至各專戶點選變更每月投資功能以設定每月儲金欲投資之標的組合，方完成自主投資作業。

[回首頁](#)

服務時間：星期一至星期五(假日除外)工作日09:00-17:30

基金管理局服務電話：請詳見附加檔案

信託銀行客服專線：02-6639-6550

投資顧問客服專線：02-8758-1560



建議瀏覽版本：Chrome, Firefox, Edge © CTBC Bank Co., Ltd. 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。

# 選擇專戶

## ❖ 公教人員可自行選擇專戶查看或操作

功能選單

公務人員退休撫卹基金管理處 自主投資平台

首頁-帳戶總覽 ☆ 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 訊息通知 個人設定 繁體中文 English

截至 2024/09/04

風險屬性: 穩健型	總申購金額(台幣) 678,919	總參考市值(台幣) 729,997	投資損益(台幣) 51,078	參考報酬率 7.52%
--------------	----------------------	----------------------	--------------------	----------------

**公教人員專戶**

每月投資組合:  
人生週期投資標的046-049  
預設投組:人生週期投資標的組合

點選進入「公教人員專戶」

累積申購金額(台幣)  
678,919

參考市值(台幣)  
729,997

投資損益(台幣)  
51,078

若欲進一步查詢明細、設定每月投資組合或轉換投資組合，請點選進入專戶

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

## ❖ 公教人員可自行選擇專戶查看或操作

公教人員專戶

全部顯示

顯示欄位 ▾

投資組合績效概況 - 截至 2024/09/04



投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率
人生週期投資標的046-049				
人生週期投資標的組合 - 穩健型	305,513	325,743	20,230	6.62%
人生週期投資標的組合 - 積極型	373,406	404,254	30,848	8.26%
小計	<b>678,919</b>	<b>729,997</b>	<b>51,078</b>	<b>7.52%</b>

人生週期投資標的046-049 100.00%

設定每月投資組合

庫存部位調整

查詢投資明細

投資損益通知設定

「自主投資平台」常用功能

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。

# 自主投資平台常用功能

---

設定每月投資組合

庫存部位調整

查詢投資明細

投資損益通知設定

# 自主投資平台常用功能

---

設定每月投資組合

# 設定每月投資組合

- ❖ 每月投資組合是指您最近月份新提撥儲金欲投入的投資組合。
- ❖ 自行點選「每月投資」組合，但須低於或等於風險屬性評估結果。
- ❖ 「每月投資」僅得選擇一種投資組合，系統將記錄最後一次的选择，其後每月自動將提撥金投入該投資組合。

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
<b>1</b>		人生週期投資標的046-049	
點選欲選擇之投資組合		<input type="checkbox"/> 保守型投資標的的組合	保守型
		<input checked="" type="checkbox"/> 穩健型投資標的的組合	穩健型
		<input type="checkbox"/> 積極型投資標的的組合	積極型

**2** → 按【儲存】

- ❖ 完成每月投資選擇設定或變更後，將出現完成之結果通知。

儲存 ×

您好！您已完成「每月投資選擇」設定！  
如果：  
1. 庫存部位欲轉換投資標的，請至「[庫存部位調整](#)」申請轉換  
2. 有停利/停損通知需求，請至「[投資損益通知](#)」進行設定

# 自主投資平台常用功能

---

庫存部位調整

# 庫存部位調整(1/7)

- ❖ 累積過去月份投資組合的舊有部位，如要調整，請至「庫存部位調整」申請轉換
- ❖ 「庫存部位調整」可申請轉換至相等或低於個人風險屬性之投資組合

- 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」

公務人員退休撫卹基金管理處 自主投資平台 首頁-帳戶總覽 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 訊息通知 個人設定 繁體中文 English

公教人員專戶 / 庫存部位調整

淨值走勢	投資組合	累積單位數	贖回中單位數	轉出單位數	轉出比例	選擇轉入標 *	最近日參考淨值 *	轉出約當台幣金額
	人生週期投資標的000-035	31,731.0380	0.0000	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> 56 <input type="text"/>	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	14.2000	<input type="text"/>
	穩健型投資標的組合	26,316.8520	0.0000	<input type="text"/> <input type="text"/> 10,000	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	人生週期投資標的000-035 保守型投資標的組合 積極型投資標的組合	14.0151	<input type="text"/>

儲存 取消

系統將自動計算轉出之約當台幣金額提供參考

## 庫存部位調整(2/7)

### ❖ 範例說明

1-3月「設定每月投資組合」皆選擇「人生週期投資組合」，4月「設定每月投資組合」更改為「穩健型投資組合」。

- 4月起新繳納的儲金將投資於「穩健型投資組合」，1-3月所繳納的儲金仍屬於「人生週期投資組合」。
- 「設定每月投資組合」並不會改變過去的投資，若要調整1-3月所投資的「人生週期投資組合」，請至「庫存部位調整」申請轉換。

## 庫存部位調整(3/7)

- ❖ 轉出淨值日為每月12日(遇例假日提前一日)，如欲取消申請，請於每月10日24:00前至「我要查詢」→「交易狀態總覽」執行「刪除」

公務人員退休撫卹基金管理委員會 自主投資平台

首頁-帳戶總覽 ☆ 風險屬性評估 🔍 我要查詢 ⌵ ⓘ 我有問題 ⬇ 我要下載 📢 訊息通知 ⚙ 個人設定 繁體中文 English

公教人員專戶 / 庫存部位調整

庫存部位調整

提醒

申請日期為2024/09/04，贖回及轉申購適用淨值日為每月12日(如遇例假日提前一日)，若欲取消申請，須於每月10日24:00前取消。您是否確定要執行「庫存部位調整」?

確定 取消

淨值走勢	投資組合	累積單位數	轉入標 *	最近日參考淨值 *	轉出約當台幣金額
	人生週期投資標的000-035	31,731.0380	型投資標的組合		
	穩健型投資標的組合	26,316.8520	型投資標的組合	14.2000	252,325
		0.0000	型投資標的組合		
			期投資標的000-035		
			保守型投資標的組合	14.0151	140,151
			積極型投資標的組合		

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。

# 庫存部位調整(4/7)

❖ 轉換申請超過每年度二個月次，將會扣收轉換手續費NTD200元；如轉換金額不足扣收轉換手續費，將自動取消該次轉換申請

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), and 'Redemption Units' (贖回中單位數). The table lists three portfolios: 'Conservative Investment Portfolio' (保守型投資標的組合), 'Stable Investment Portfolio' (穩健型投資標的組合), and 'Life Cycle Investment Portfolio 044-049' (人生週期投資標的組合 044-049).

Three dialog boxes are overlaid on the interface:

- Reminder (提醒):** A white dialog box with a close button (X) containing the text: "您好！每年度免費申請轉換月次為2次，今年度您已使用1月次，加計本月申請，將不會扣收轉換手續費。請問您是否確定使用？" Below the text are two buttons: "同意" (Agree) and "下次再申請" (Apply Next Time).
- Success Message:** A white dialog box with a close button (X) containing the text: "第1筆, 庫存調整成功" and "第2筆, 庫存調整成功". A "確定" (Confirm) button is at the bottom.
- Final Confirmation:** A white dialog box with a close button (X) containing the text: "您已完成「庫存部位調整」申請，信託銀行將於每月12日(如遇例假日延後一日)辦理單位數贖回，如您欲查詢或取消本次申請內容，請於每月10日24:00前至「我要查詢」→「交易狀態總覽」執行「查詢」或「刪除」。加計本月「庫存部位調整」如超過今年度免費次數，自主投資平台將於本月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。謝謝！"

The background table shows the following data:

淨值走勢	投資組合	累積單位數	贖回中單位數
[Icon]	保守型投資標的組合	3,1430	0
[Icon]	穩健型投資標的組合	15,126,4470	0
[Icon]	人生週期投資標的組合 044-049	107,804,9930	0

Additional details from the interface include a '全部顯示' (Show All) button and a '顯示欄位' (Show Columns) dropdown menu. The right side of the interface shows a table with columns for 'Recent Reference Net Value' (最近日參考淨值) and 'Transfer Amount' (轉出約當台幣金額).

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 \_ 預約(5/7)

## ❖ 庫存轉換預約

- ✓ 每月13~月底日可進行預約，實際庫存轉換交易將於次月1日00:00起生效。（淨值適用日：次月12日，遇例假日提前）
- ✓ 配合每年1月人生週期年齡轉換調整，公教人員專戶每年12月不開放預約功能。
- ✓ 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約交易結果。
- ✓ 當月月底日22:00前，可至 < 交易狀況總覽 > 刪除/變更庫存轉換預約。

公教人員專戶

全部顯示

顯示欄位 ▾

投資組合績效概況 - 截至 2024/09/04



投資組合	累積申購金額	參考現值	投資損益	參考報酬率
人生週期投資標的046-049				
人生週期投資標的組合 - 穩健型	305,513	325,743	20,230	6.62%
人生週期投資標的組合 - 積極型	373,406	404,254	30,848	8.26%
小計	<b>678,919</b>	<b>729,997</b>	<b>51,078</b>	<b>7.52%</b>

人生週期投資標的046-049 100.00%

設定每月投資組合

庫存部位調整(預約)

查詢投資明細

投資損益通知設定

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。

# 庫存部位調整 \_ 預約(6/7)

❖ 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。

庫存部位調整

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050-053	35,608.672	單位數	%	保守型投資標的組合		
	保守型投資標的組合	36,534.115	40	%	穩健型投資標的組合	16.6012	

儲存 取消

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。

確定

✓ 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。

✓ 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。

# 庫存部位調整\_預約(7/7)

勾選  
刪除



刪除  
完成



再次  
預約



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 checked="" type="checkbox"/>	9	2021-08-23 18:18:44	庫存部位調整預約	預約中		保守型投資標的組合	1000	人生週期投資標的038-043	2021-08-23 18:18:44		

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		
	9	2021-08-23 18:18:44	庫存部位調整預約	預約刪除		保守型投資標的組合	1000	人生週期投資標的038-043	2021-08-24 10:03:18		

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		

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		

✓ 原交易狀態「預約中」將更新為「預約完成」屬不可刪除狀態，同時新增檢核後之交易狀態「作業處理中」

# 庫存部位調整 \_ 預約完成通知

## ❖Email通知：預約完成通知

【公教人員個人專戶制退撫儲金】<公教人員>-預約完成通知



中國信託商業銀行

收件者 \*\*\*

您好！

您已完成庫存部位調整預約交易，將於次月1日生效並執行預約內容檢核；  
欲取消預約交易，請於當月月底前至自主投資平台>我要查詢>交易狀況總覽頁面進行操作。  
若有任何問題，請洽詢信託銀行客服專線，謝謝！

自主投資平台 <https://ecorp.chinatrust.com.tw/ppf/home>

信託銀行客服專線：（02）6639-6550

客服專線服務時間：星期一至星期五上午9:00至下午5:30



中國信託銀行 敬啟

# 庫存部位調整 \_ 預約檢核通知

## ❖ Email通知：預約交易檢核通知 \_ 預約成功

【公教人員個人專戶制退撫儲金】 <公教人員> 預約交易檢核通知\_預約成功



中國信託商業銀行

收件者 \*\*\*

您好！

上個月之預約交易內容，已檢核成功，並將於本月份進行轉換。請登入自主投資平台查詢預約交易檢核結果或進行庫存部位調整。若有任何問題，請洽詢信託銀行客服專線，謝謝！

自主投資平台 <https://ecorp.chinatrust.com.tw/ppf/home>

信託銀行客服專線：02-6639-6550

客服專線服務時間：星期一至星期五上午9:00至下午5:30



中國信託銀行 敬啟

# 庫存部位調整 \_ 預約檢核通知

## ❖ Email通知：預約交易檢核通知 \_ 預約失敗

### 【公教人員個人專戶制退撫儲金】 <公教人員> 預約交易檢核通知\_預約失敗



中國信託商業銀行

收件者 \*\*\*

您好！

上個月之預約交易內容，因您欲轉出標的所持有之庫存單位數不足 / 轉入標的與風險屬性不符，預約交易失敗，請登入自主投資平台查詢預約交易檢核結果或進行庫存部位調整。若有任何問題，請洽詢信託銀行客服專線，謝謝！

自主投資平台 <https://ecorp.chinatrust.com.tw/ppf/home>

信託銀行客服專線：02-6639-6550

客服專線服務時間：星期一至星期五上午9:00至下午5:30



中國信託銀行 敬啟

# 自主投資平台常用功能

---

查詢投資明細

# 查詢投資明細(1/2)

## ❖ 自行點選欲查詢日期區間且可查詢或自行下載交易明細

可查詢之明細包含提存交易、每月投資組合、轉換交易(若有)、提領交易(若有)。

公教人員專戶 / 查詢投資明細 ⏪ 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 2024-06-04 白 ~ 2024-09-04 白 查詢 (起迄日區間需在一年內)

檔案下載

提存交易明細 全部顯示 顯示欄位 ▾

作業日期	機關學校名稱	公教人員退撫儲金金額	機關學校退撫儲金金額	公教人員增額提繳金額	小計
2024-06-04	屏東縣春日鄉*****所	10,640	10,640	37,946	59,226
2024-06-04	屏東縣春日鄉*****所	13,005	13,005	46,379	72,389


※補充說明：系統帳載儲金實際執行提存作業之金額及期間，非儲金對應的應繳金額及繳納月份

# 查詢投資明細(2/2)

## 每月投資組合

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
2024-06-04	 人生週期投資標的046-049 人生週期穩健型 人生週期積極型	59,226 72,389	17.0252 17.6351	3,478.7260 4,104.8260

※補充說明：每月投資僅得選擇一種投資組合，一旦選定後系統將每月進行投資

## 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
2024-09-03	轉入	 保守型投資標的組合	22,700	10.0912	2,249.4840	0.0000	22,700
2024-09-03	轉入	 穩健型投資標的組合	34,047	12.2809	2,772.3540	0.0000	34,047
2024-09-03	轉入	 積極型投資標的組合	45,394	12.3409	3,678.3380	0.0000	45,394
2024-09-03	轉出	 人生週期投資標的050-053 人生週期穩健型 人生週期積極型	91,638 10,503	12.2809 12.3409	7,461.7560 851.0780	0.0000 0.0000	91,638 10,503
小計	轉出		102,141				
	轉入		102,141				

## 提領交易明細

全部顯示

顯示欄位 ▾

作業日期	機關學校名稱	政府補助金	投資組合積留	小計	提領類別
2024-07-18	公教分期請領 - 投資組合積留	456		456	兼領
2024-07-18	公教分期請領 - 投資組合積留		5,846	5,846	兼領

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。

# 自主投資平台常用功能

---

投資損益通知設定

# 投資損益通知(1/2)

❖ 自行設定投資損益點，系統將依投資標的組合之累積申購本金與參考市值，每日計算參考報酬率，觸及當日即以email通知。

公教人員專戶 / 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	累計申購本金	累計單位數	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
	 人生週期投資標的000-035	464,191	31,731.038	-	450,580	-2	5% <input type="text"/> <input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>	<input type="checkbox"/> 獲利	<input checked="" type="checkbox"/> 停損
	 穩健型投資標的組合	323,242	26,316.852	14	368,833	14.1	0% <input type="text"/> <input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>	<input checked="" type="checkbox"/> 獲利	<input checked="" type="checkbox"/> 停損

儲存

取消

### 重要說明

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

回首頁

# 投資損益通知(2/2)

## ❖ Email通知

中國信託商業銀行辦理「公教人員個人專戶制退撫儲金」預期獲利/停損警訊通知!



中國信託商業銀行

收件者 \*\*\*

僅通知您已選訂投資標的組合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，請於每月 1~10 日期間內登入自主投資平台「庫存部位調整」提出申請。謝謝!

自主投資平台 <https://ecorp.chinatrust.com.tw/ppf/home>

信託銀行客服專線: 02-6639-6650

客服專線服務時間:(星期一至星期五上午 9:00 至下午 5:30)



中國信託商業銀行 謹上

# 其他功能選單

---

# 我要查詢/每日淨值(1/3)

❖可查詢最近一日、最近一月及最近一年「淨值」

公務人員退休撫卹基金管理局 自主投資平台

首頁-帳戶總覽 ☆ 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 訊息通知 個人設定

繁體中文 English

我要查詢 / 每日淨值

專戶查詢 公教人員專戶 查詢

每日淨值

資料時間: 2024-09-04 2:28:35

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
20240912	保守型投資標的組合	12.2371	0.0240	0.1965	查詢
20240912	穩健型投資標的組合	14.0151	1.7342	12.3737	查詢
20240912	積極型投資標的組合	14.2000	1.8591	13.0922	查詢

選擇欲查詢之專戶後點選「查詢」

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。

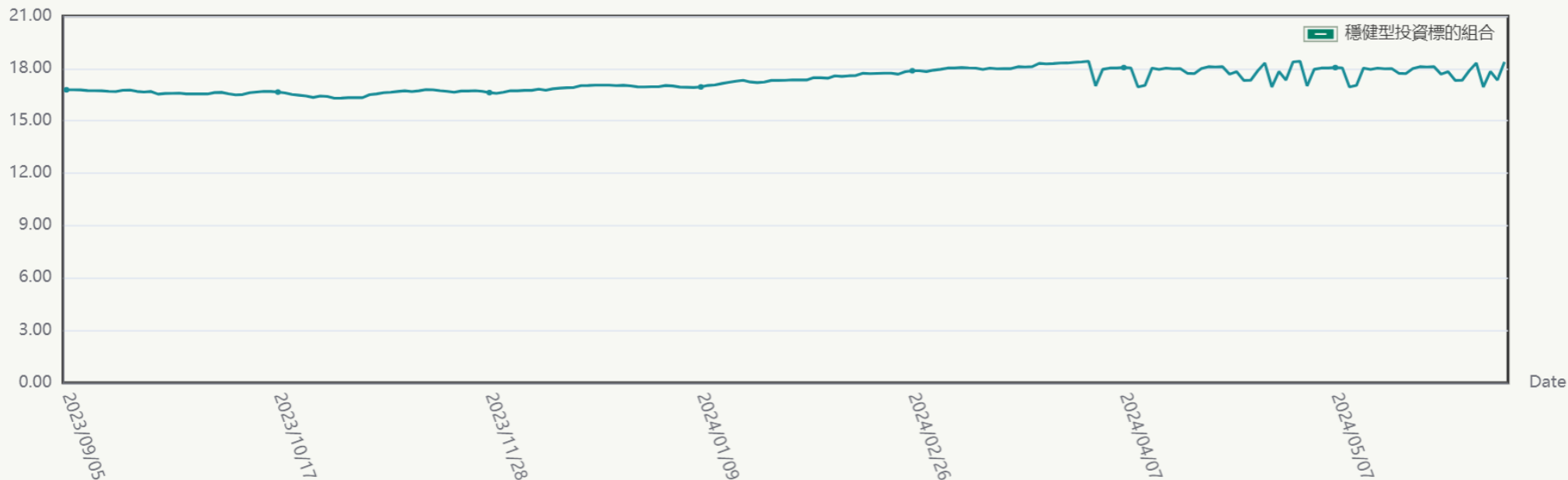
# 我要查詢/每日淨值(2/3)

## ❖可查詢最近一年「淨值走勢圖」

我要查詢 / 每日淨值 / 最近一月淨值

↶ 回上頁

近一年淨值走勢圖



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。

## 我要查詢/每日淨值(3/3)

❖可查詢最近一月「歷史淨值」

最近一月淨值

20240830	12.3431
20240911	12.3409
20240912	14.2000

<< < 1 > >> 10 ▾

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

❖ 可依據「專戶類別」、「交易類別」、「交易狀態」及「日期區間」查詢

公務人員退休撫卹基金管理處 自主投資平台 首頁-帳戶總覽 ☆ 風險屬性評估 我要查詢 我有問題 我要下載 訊息通知 個人設定 繁體中文 English

我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別 公教人員專戶 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 2024-08-04 ~ 2024-09-04 查詢 (起迄日區間需在一年內)

❖ 每月10日24:00前至「交易狀態總覽」可刪除「庫存部位調整」申請

我要查詢 / 交易狀態總覽

專戶類別 公教人員專戶 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: 2024-09-04 15:49:53

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	20240821 090225	風險屬性評估	交易完成	積極型				2024-08-21 09:02:25
	2	20240821 090321	風險屬性評估	交易完成	積極型				2024-08-21 09:03:21
<input checked="" type="checkbox"/>	3	20240904 154948	庫存部位調整	作業處理中		人生週期投資標的046-049	55	穩健型投資標的的組合	2024-09-04 15:49:48
<input checked="" type="checkbox"/>	4	20240904 154949	庫存部位調整	作業處理中		人生週期投資標的046-049	30	積極型投資標的的組合	2024-09-04 15:49:49

顯示第1~4筆, 共4筆 << 1 >>

註：每月月底日22:00前，可刪除/變更庫存轉換預約交易。

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。

# 我有問題

## ❖ 服務時間以外可線上留言，將有專人與您聯繫

### 我有問題

中國信託客服專線：(02) 6639-6550

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！

姓名	<input type="text" value="張**"/>
機關 學校	<input type="text" value="***** 籌備處"/>
聯絡 電話	<input type="text"/>
Email	<input type="text" value="****@ctcbank.com"/>
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"/> <input type="text" value="其他"/>
驗證 碼	<input type="text"/>

8565 重新產生驗證碼

回首頁

# 我要下載

## ❖ 公教人員可至「我要下載」取得各項資訊

公務人員退休撫卹基金管理局  
自主投資平台

首頁-帳戶總覽 ☆ 風險屬性評估 🔍 我要查詢 ② 我有問題 ⬇️ 我要下載 📢 訊息通知 ⚙️ 個人設定

繁體中文 English

操作說明 投資組合說明 每月報表

操作說明

回首頁

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。

# 個人設定(1/2)

## ❖ 變更使用者代號

公務人員退休撫卹基金管理局  
自主投資平台

首頁-帳戶總覽 ☆ 風險屬性評估 🔍 我要查詢 ▾ ⓘ 我有問題 ⬇ 我要下載 📢 訊息通知 ⚙ 個人設定

繁體中文 English ↗

### 個人設定

變更使用者代號 變更密碼

變更使用者代號

原使用者代號

新使用者代號

確認新使用者代號

確定 取消

使用說明：  
1.使用者代號為6-12碼英數字混合。  
2.新使用者代號不得與舊使用者代號相同。

回首頁

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。

# 個人設定(2/2)

## ❖ 變更密碼

### 個人設定

變更使用者代號

變更密碼

變更密碼

原密碼



新密碼



確認新密碼



確定

取消

使用說明：

- 1.密碼為6-12碼英數字混合。
- 2.新密碼不得與舊密碼相同。

回首頁

# 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1-10日可登入平台執行：

- ✓ 「設定每月投資組合」：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

## ◆ 每月 13-31日可登入平台執行：

- ✓ 「庫存部位調整(預約)」、「設定每月投資組合(預約)」：視需要

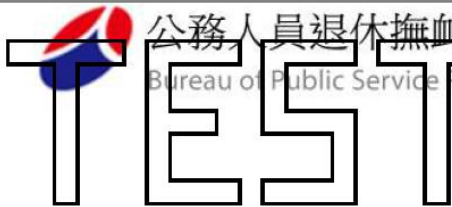
配合人生週期基金年齡轉換及資產重配置作業，[公教人員儲金專戶每年1月](#)暫停「庫存部位調整」功能，[每年12月](#)暫停「庫存部位調整預約」功能。

# 對帳單說明

---

# 對帳單說明(1/3)

## ❖ 每月Email電子「月對帳單」



公務人員退休撫卹基金管理局  
Bureau of Public Service Pension Fund

頁次 : 1 / 2

000 先生/小姐，您好！

對帳單資料區間：2025/02/01~2025/02/28

公教人員風險屬性：積極型

專戶名稱：公教人員專戶

每月投資組合選擇：已完成

對帳單日期區間

### 公教退撫儲金對帳單

#### 儲金帳戶概況

機關學校名稱	累積提存金額 (A)	帳戶價值 (B)	投資損益 (C)-(B)-(A)	參考報酬率 (D)-(C)/(A)
000	84,601	87,102	2,501	2.95%
小計	84,601	87,102	2,501	2.95%

當月繳納金額

累積的繳納金額

#### 本期提存明細

前期累積提存金額：76,084

作業日期	補提存月份	機關學校名稱	機關學校退撫儲金金額	公教人員退撫儲金金額	公教人員增補提繳金額	小計
2025/02/05		000	5,536	2,981	0	8,517
小計			5,536	2,981	0	8,517

# 對帳單說明(2/3)

## ❖ 依每月實際投資情形列出明細資訊

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)	參考報酬率 (F)=(E)/(A)
積極型投資標的組合	85,604	8,560.4680	2025/02/12	10.1749	87,102	1,498	1.74%
小計	85,604				87,102	1,498	1.74%

個別投資組合累積的申購金額

交易明細							
※每月投資明細 → 當月新繳納儲金的投資明細							
作業日期	標的名稱	轉入金額	轉入淨值	轉入單位數			
2025/02/05	積極型投資標的組合	8,517	9.9992	851.7680			
小計		8,517					

## ❖ 各投資組合績效參考

※投資組合績效						
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	最近一年 報酬率
保守型投資標的組合	2025/02/12	10.1003	1.0500%			
穩健型投資標的組合	2025/02/12	10.1554	1.5300%			
積極型投資標的組合	2025/02/12	10.1749	1.7500%			

# 對帳單說明(3/3)

## ❖ 庫存部位轉換明細資訊(若有)

### ※轉換交易明細

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
2025/02/12	轉入	保守型投資標的組合	19,744	10.1003	1,954.7940	0	0
2025/02/12	轉出	穩健型投資標的組合	19,744	10.1554	1,944.2140	0	19,744
小計	轉入 轉出		19,744 19,744			0 0	0 19,744

若有庫存部位轉換，會分別顯示轉出、轉入資訊

若有網路平台操作問題及儲金帳務問題，

謹請撥打

「**公教人員個人專戶制退撫儲金**」

信託銀行客服專線：(02)6639-6550

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「自主投資平台」公告之最新版內容為準。



公教人員個人專戶制退撫儲金

# 退休準備投資心法

— 2025 July



# ▶ 野村投信：國際經驗、在地團隊

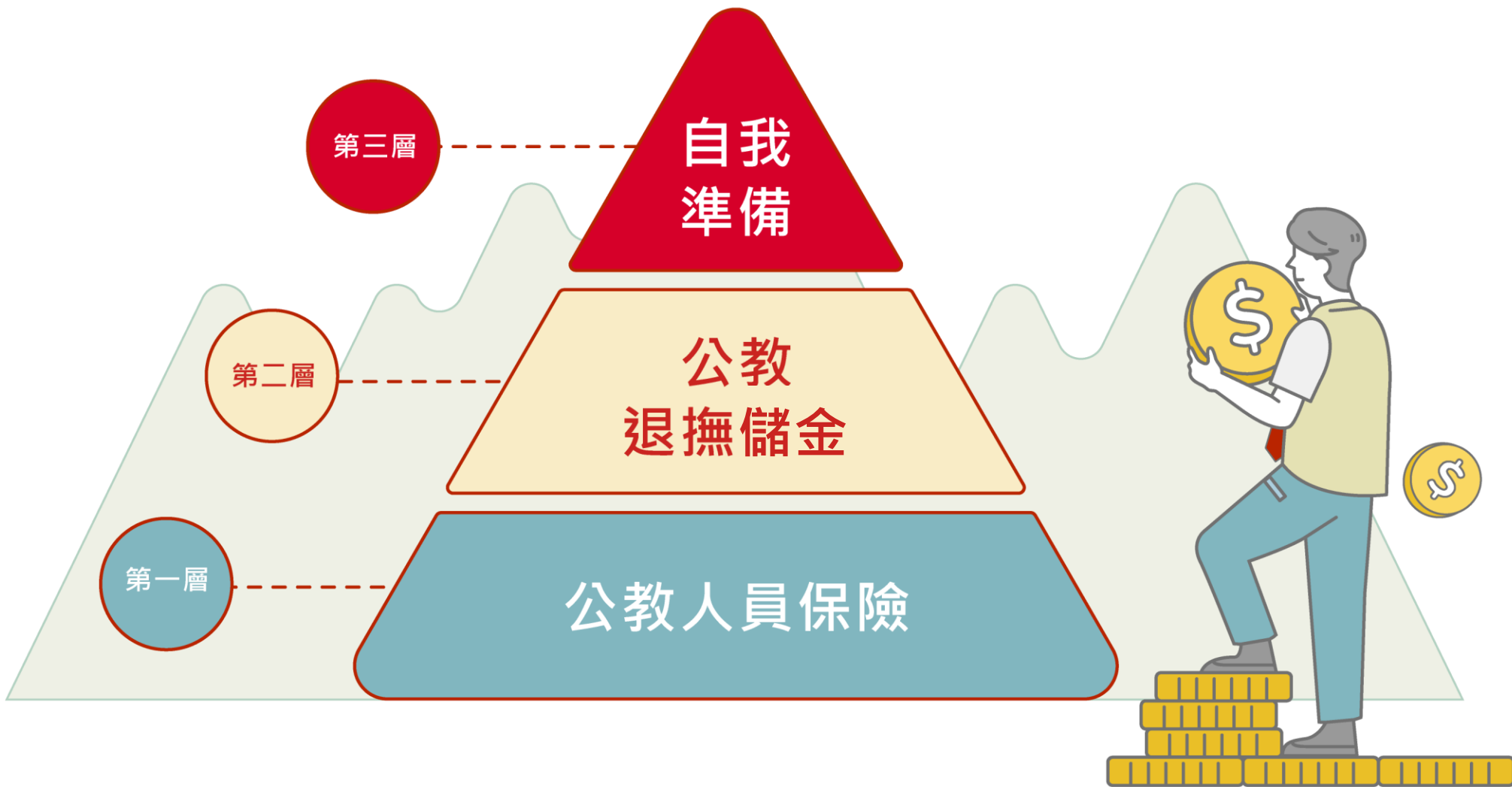
- 野村投信股東之一野村資產管理有限公司為野村控股集團內負責資產管理業務之核心企業，是日本最大的資產管理公司之一，資產管理規模在日本的零售與法人（含退休基金）業務雙居領銜地位。
- 2024年起，擔任新制公教人員個人專戶制退撫儲金投資顧問，除由野村投信專業投研團隊提供自選投資組合建議外，並搭配投信業界中擁有最多合格「退休理財規劃顧問」(RFA, Retirement Financial Advisor)團隊\*，提供退休理財教育宣導。



# 1

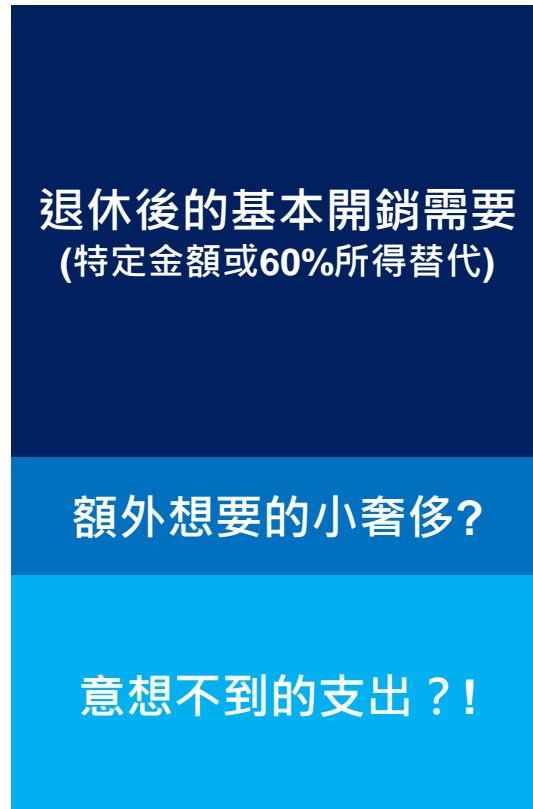
## 退休準備： 基本觀念與風險意識

# ▶ 三層式退休準備規劃，打造你的退休靠山

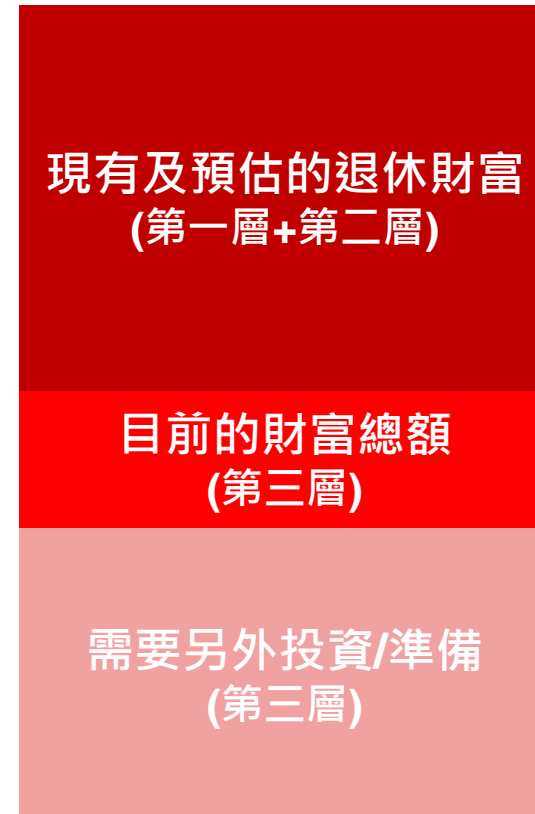


# ▶ 退休規劃：設想「應備」、了解「已備」，才知道怎準備

## 退休應備



## 退休已備



# ▶ 退休規劃：設想「應備」、了解「已備」，才知道怎準備

## 退休準備的四大風險

### 退休應備

退休後的基本開銷需要  
(特定金額或60%所得替代)

額外想要的小奢侈？

意想不到的支出？！

### 退休已備

現有及預估的退休財富  
(第一層+第二層)

目前的財富總額  
(第三層)

需要另外投資/準備  
(第三層)



## 醫療風險

- 醫療費用常造成退休後的支出增加，且60歲以上的老人平均每人的醫療費用為一般人的**3至4倍**。
- 可能還會需要長期照護或看護協助...

資料來源：中華民國退休基金協會、資料來源：野村投信整理。  
本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。



# 投資風險

- 市場波動的可能影響：金融海嘯期間**75%**的受薪族認為影響到自己的退休計畫。
- 切忌投入非主管機關核准的投資標的，避免受到**金融詐騙**的機會。

資料來源：中華民國退休基金協會、資料來源：野村投信整理。  
本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。



## 長壽風險

- 有機會活到90、95歲，退休金就必須再多準備10年、15年，因此長壽風險就是人類活超過平均壽命的風險。
- 以前會可惜「人走時，錢用不完」，現在會焦慮「人還在，沒錢可用」。

資料來源：中華民國退休基金協會、資料來源：野村投信整理。  
本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。



# 通膨風險

- 2024年台灣消費者物價指數年增幅為**2.18%** 連3年超過警戒值(註1)
- 高通膨、低利率，造成**實質負利率(-0.5%)**的現象(註2)

註1: 2025/1/7 中央通訊社 <https://www.cna.com.tw/news/202501070235.aspx>

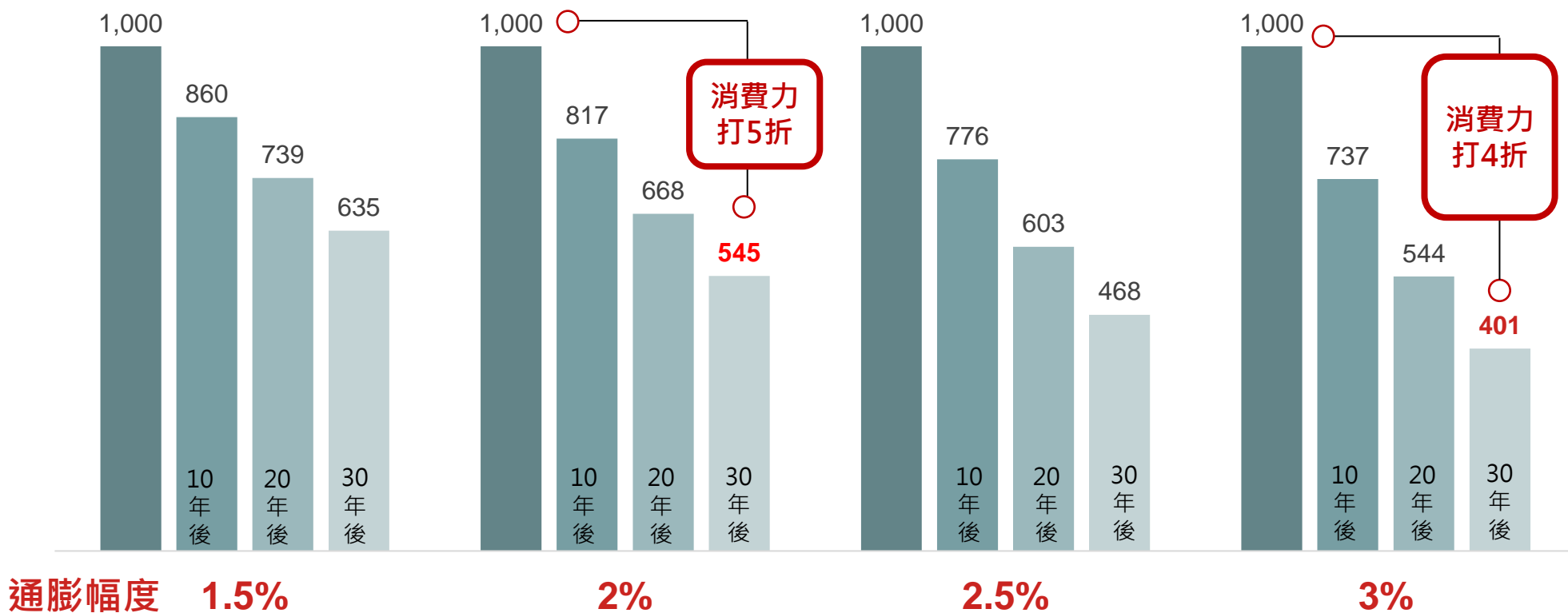
註2: 2024/12/31 MacroMicro財經M平方

資料來源: 行政院主計總處、資料來源: 野村投信整理

本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金隻教育宣導使用，並須配合專人解說

# ▶ 通膨巨獸讓消費力劇減

■ 現在購買力   ■ 10年後購買力   ■ 20年後購買力   ■ 30年後購買力

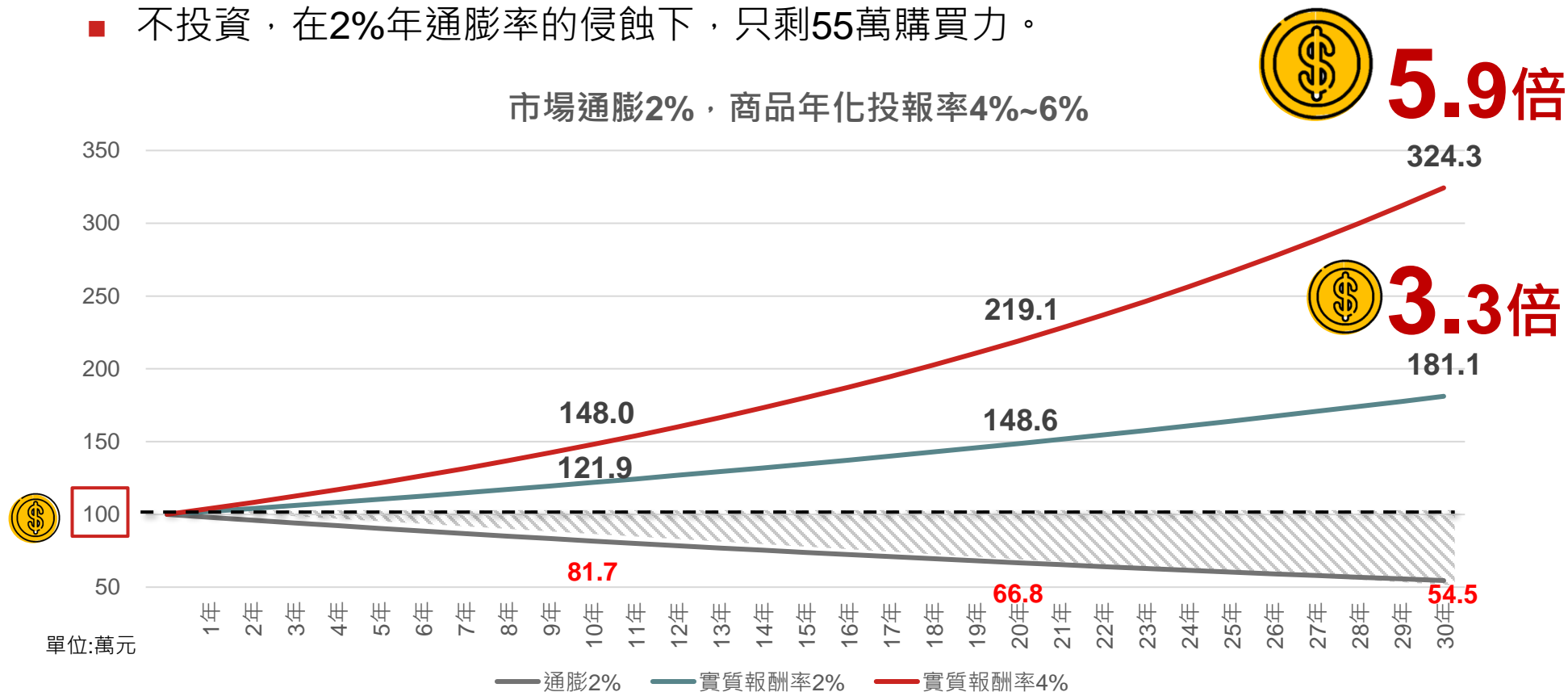


# ▶ 不投資，可能會是最大的風險！

## 100萬有投資和沒投資，30年後價值最大差異將近6倍！

- 投資6%年化報酬率標的(實質報酬率4%)，30年後有324萬的實質購買力
- 投資4%年化報酬率標的(實質報酬率2%)，30年後有181萬的實質購買力
- 不投資，在2%年通膨率的侵蝕下，只剩55萬購買力。

市場通膨2%，商品年化投報率4%~6%



# 2

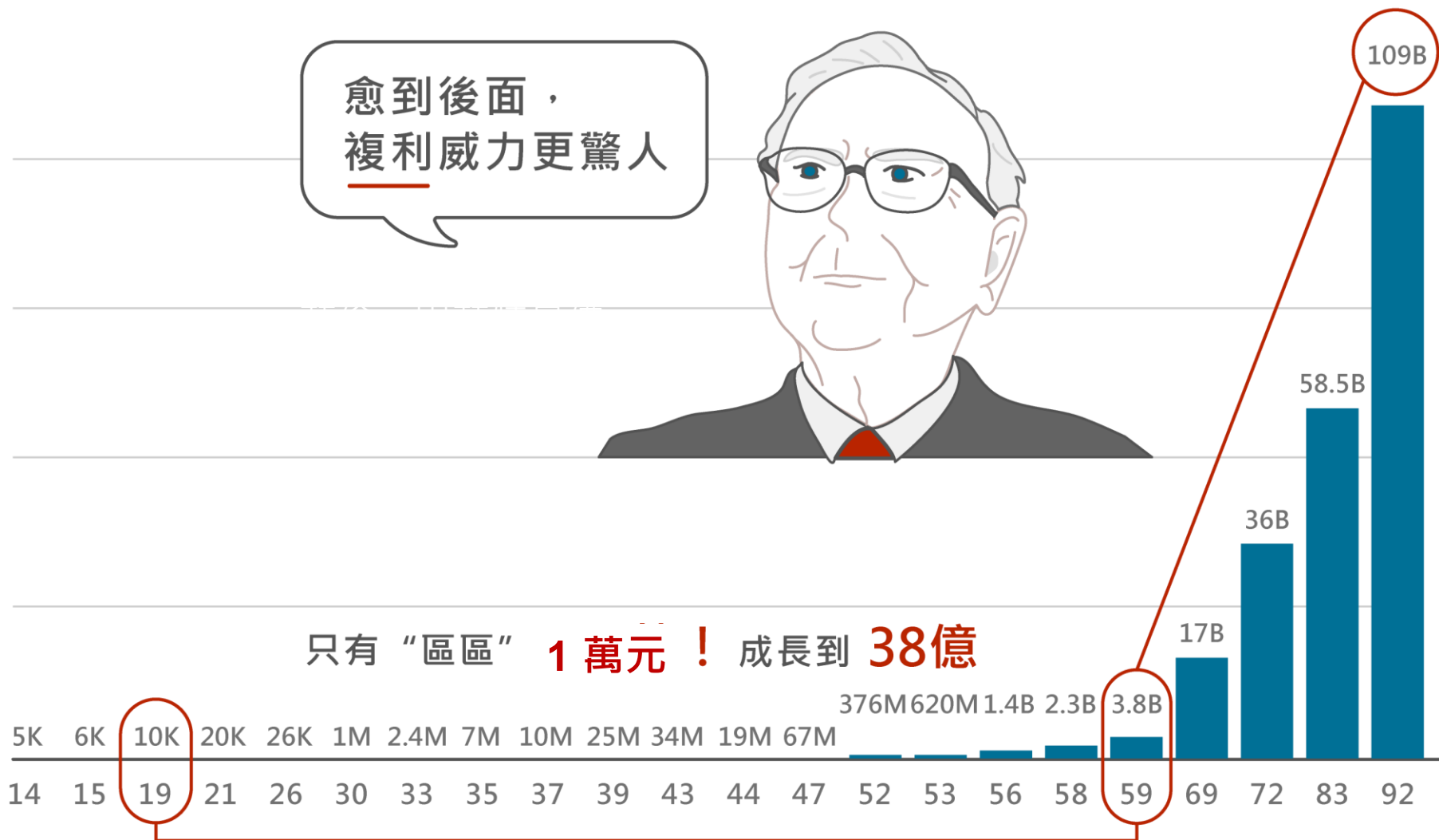
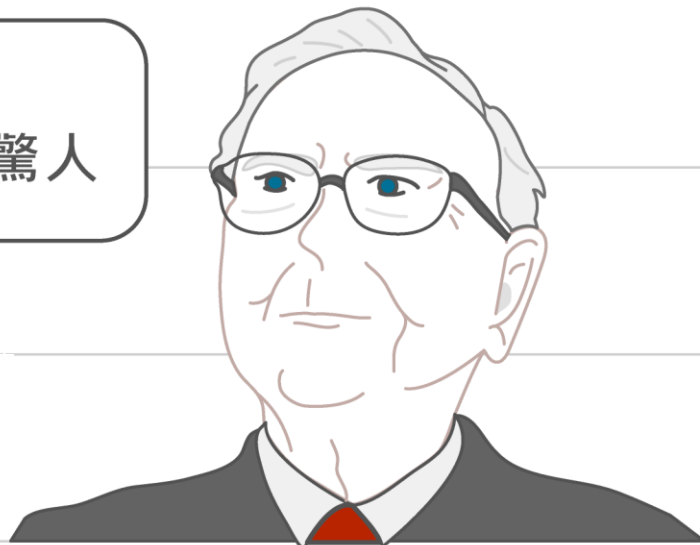
退休準備的成功關鍵：

早做、多存、控風險

# ▶ 巴菲特的財富累積之路，見證時間複利的投資威力

資料來源：<https://finmasters.com/warren-buffett-net-worth/#gre>。野村投信整理。  
本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。

愈到後面，  
複利威力更驚人



只有“區區” **1 萬元**！成長到 **38 億**

# 3

投資選擇要適性：

保守、穩健、積極，或靠

人生週期來幫你！

# ▶ 退休投資就像登山，尋找合適自己的路線

## 行穩致遠、長期持續是關鍵！

01 了解自己的能耐(風險適性)

02 選擇合適投資組合

03 有上有下穩步持續

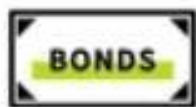


## ▶ 運用投組管理風險：經歷實際驗證的諾貝爾經濟學獎得主智慧

- 運用諾貝爾經濟學獎得主Markowitz的現代投資組合理論(Modern Portfolio Theory)
- 結合六種不同的資產類別進行分散配置，有效地管理潛在的投資風險



貨幣基金

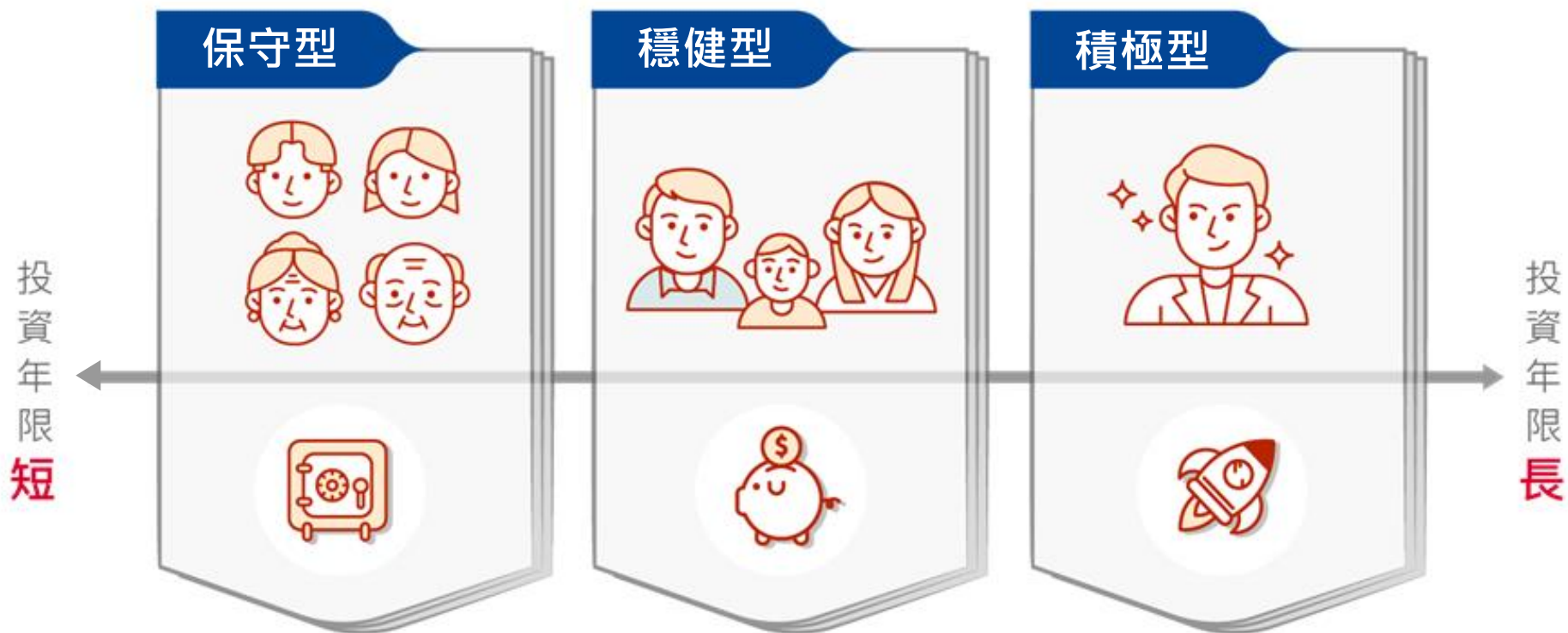


短期債券  
投資級債券  
風險級債券



全球股票  
臺灣股票

# ▶ 3投組+1人生週期基金(Lifecycle fund)



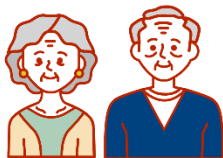
隨年齡增加自動調降風險性部位

人生週期基金

資料來源：野村投信整理。  
本資料僅供公教人員個人專戶制退休儲蓄金之教育宣導使用，並需配合專人解說。

# ▶ 時間，是第一個要考慮的因素

- **投資年限長**，即使面臨突然的市場下跌，仍有足夠時間等待市場的反彈，**應該適度積極**
- **投資年限短**，即便已取得高額投資回報，要以保障到期為考量，**應該保守以對**



投資年限短 (離退休日期近)	接近退休年齡 (例：60歲)	離退休還有10年以上 (例：50歲)	距離退休時間尚遠 (例：30歲)	投資年限長 (離退休日期遠)
	<p><b>該保守</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ 若市場下跌，等候反彈時間壓力大增</li><li>✓ 應該以追求保障已累積的資產價值為目標</li></ul>	<p><b>轉穩健</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ 即使市場大幅下跌，相對跌幅也會較小</li><li>✓ 因為跌幅較小，等候反彈、獲利所需的時間也較短。</li></ul>	<p><b>要積極</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ 擁有足夠時間可參與多次的市場循環</li><li>✓ 有效善用「較高報酬 x 時間複利」，加速資產累積</li></ul>	

# ▶ 個人的風險偏好或趨避：

## 不只是主觀的「感覺」，也要考量客觀的能力/條件



報酬vs.波動

風險偏好	
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 理解也願意接受較大的市場起伏，而要追求長期相對更高的報酬及資產增值</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 投入的資金是閒置資金，短期無使用需要</li><li>✓ 擁有足夠超額的緊急備用金準備(3個月以上生活費用)</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 傾向在一定程度的波動下，取得較穩定的報酬及資產累積</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 扣除每月投資的金額後，每月支出仍有餘裕</li><li>✓ 已有足夠的緊急備用金(3個月生活費用)</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 避免任何損失，即便投資報酬率低，資產增值緩慢</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 扣除每月投資的金額後，每月可再動用的錢所剩不多</li><li>✓ 手上沒有足夠的緊急備用金(少於3個月生活費用)</li></ul>



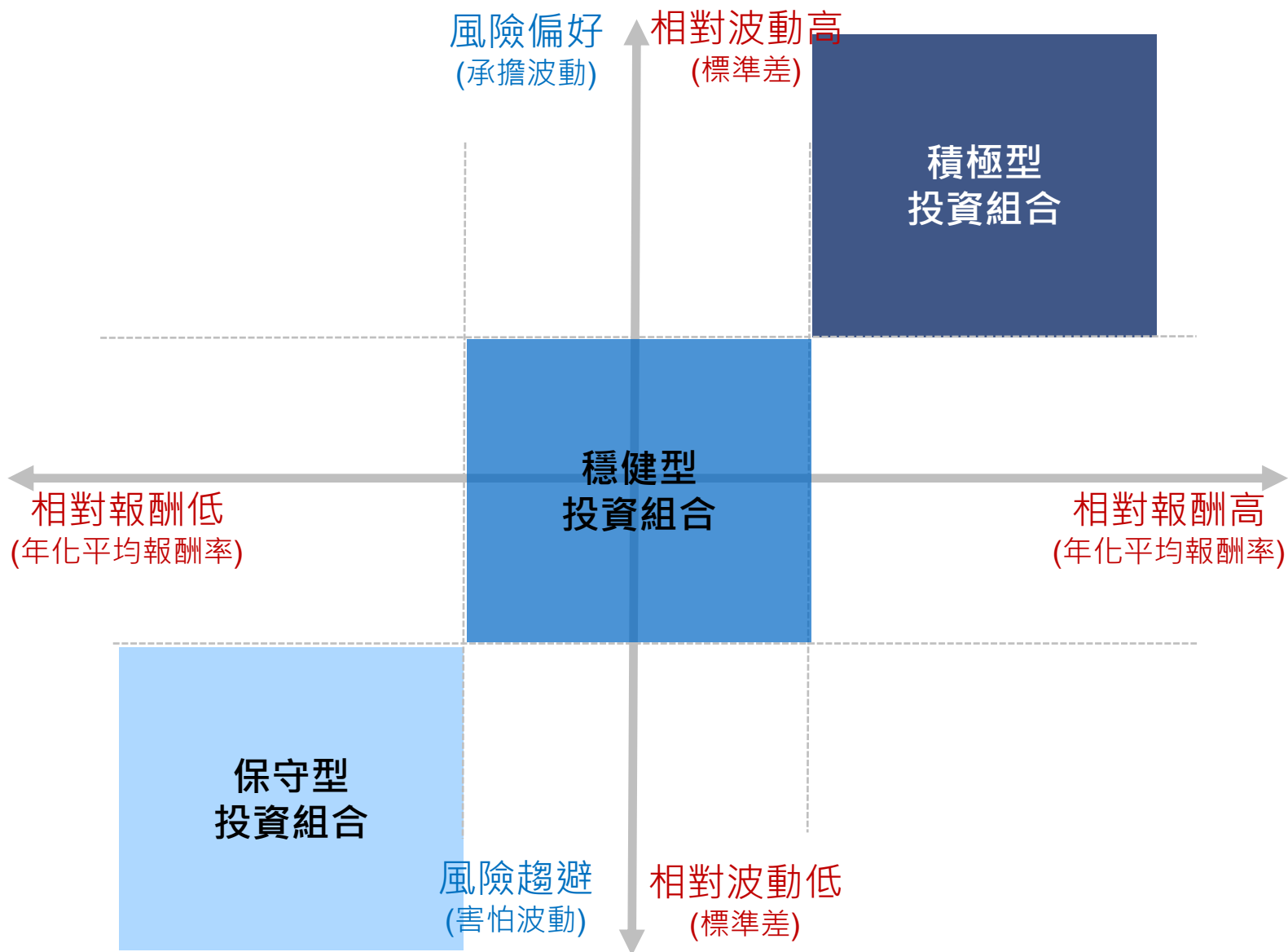
個人財務條件

風險趨避

# ▶ 不用自己猜，線上問卷幫助你釐清自己的投資屬性



# ▶ 投資年限 x 個人特質 = 投資組合選擇



# ▶ 保守型投資組合

## 適合對象：保守型投資人

### ■ 投組目標

- 為承擔低度風險投資人設計保守型投資組合，首重降低整體投資組合的波動
- 在維持投資組合低波動率的同時，兼顧追求穩定報酬。

### ■ 投組特色

- 以保守配置為原則，並透過一定部位的股票型資產的配置，適度增加長期的報酬。

### ■ 資產配置

- 依據投資決策會議結果進行六大資產組合配置



※依規定保守型投資組合之運用收益，不得低於當地銀行二年期定期存款利率；如有不足，依在職配置於保守型投資組合期間之累計收益，於依法領取個人專戶本金及孳息或結清專戶時，由國庫補足。

# ▶ 穩健型投資組合

## 適合對象：穩健型投資人

### ■ 投組目標

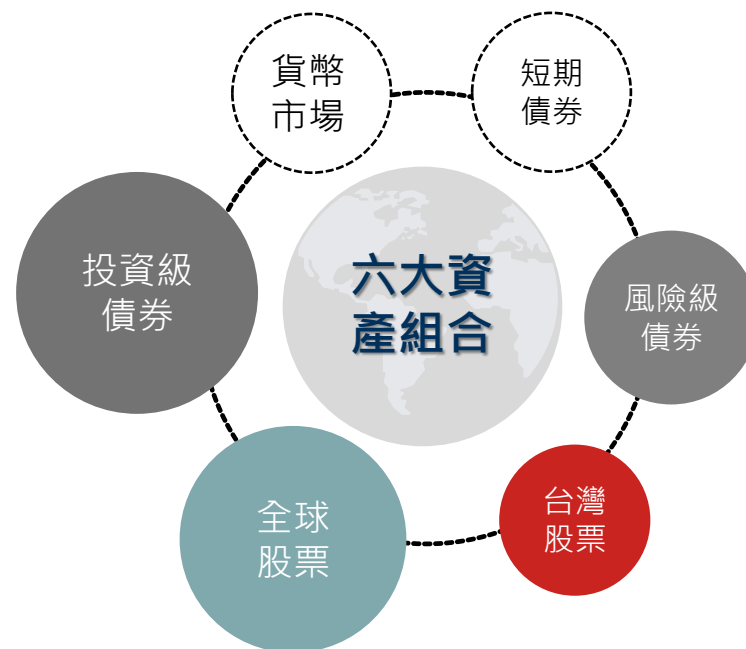
- 專注於中度風險的資產配置。
- 追求長期資產的增加，接受適當程度的波動。

### ■ 投組特色

- 透過全球資產配置來避免資產過度集中，有助於降低單一市場或資產類別系統性風險的影響

### ■ 資產配置

- 依據投資決策會議結果進行六大資產組合配置



# ▶ 積極型投資組合

## 適合對象：積極型投資人

### ■ 投組目標

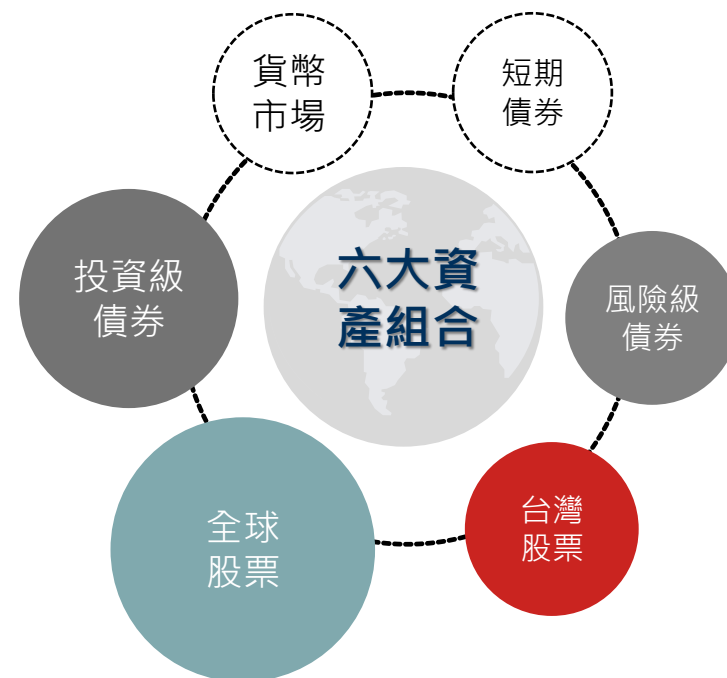
- 在管理風險的基礎上，積極追求資本利得及加速退休資產的累積。

### ■ 投組特色

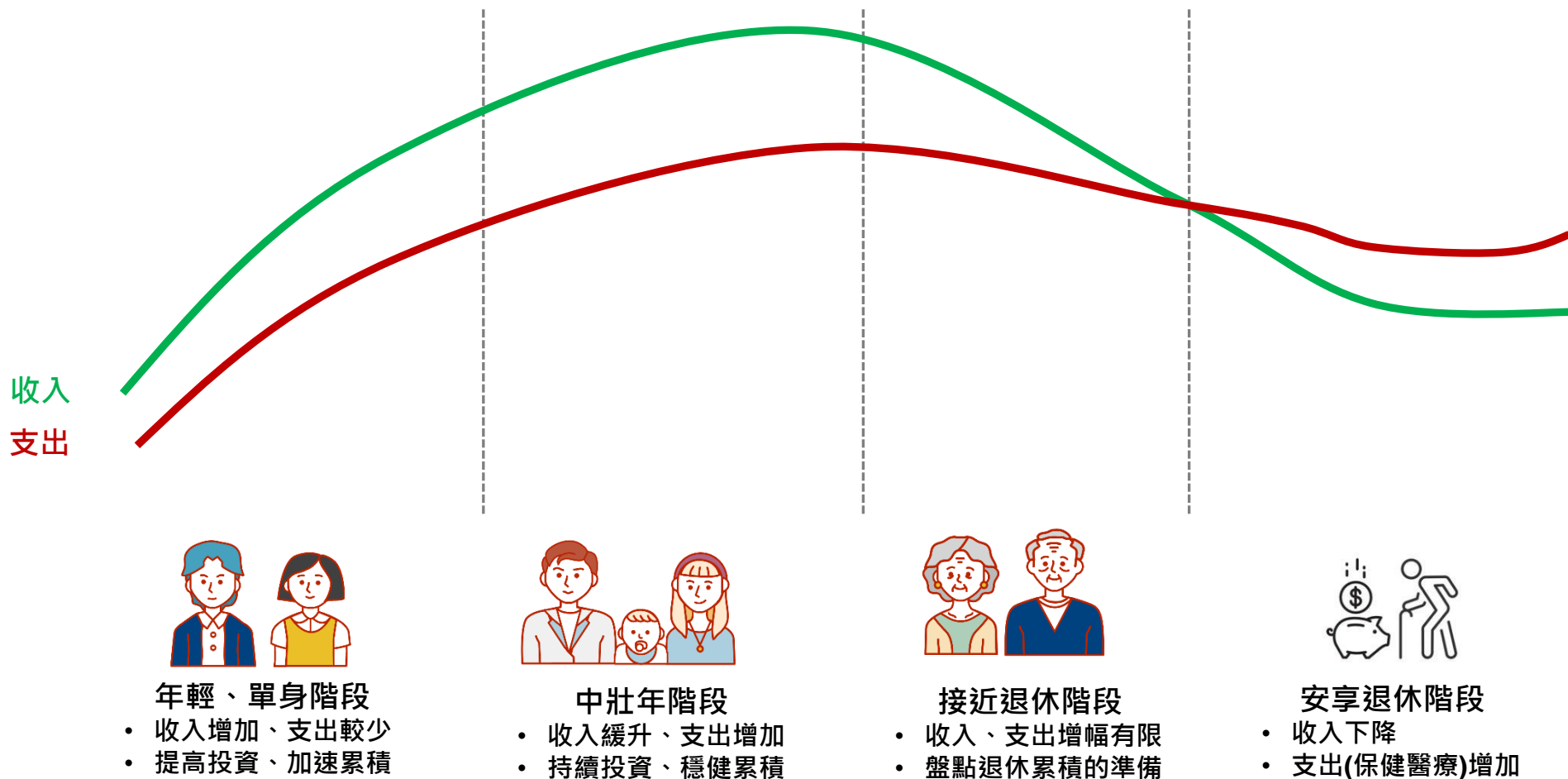
- 資本利得型標的佔投資比例較高，追求提升整體報酬率的同時，也會有較高波動的可能。
- 短期間或有面臨諸如：地緣政治、匯率變動、利率調整或經濟變動、企業經營等期事件的影響，而有較大的市場波動。

### ■ 資產配置

- 依據投資決策會議結果進行六大資產組合配置

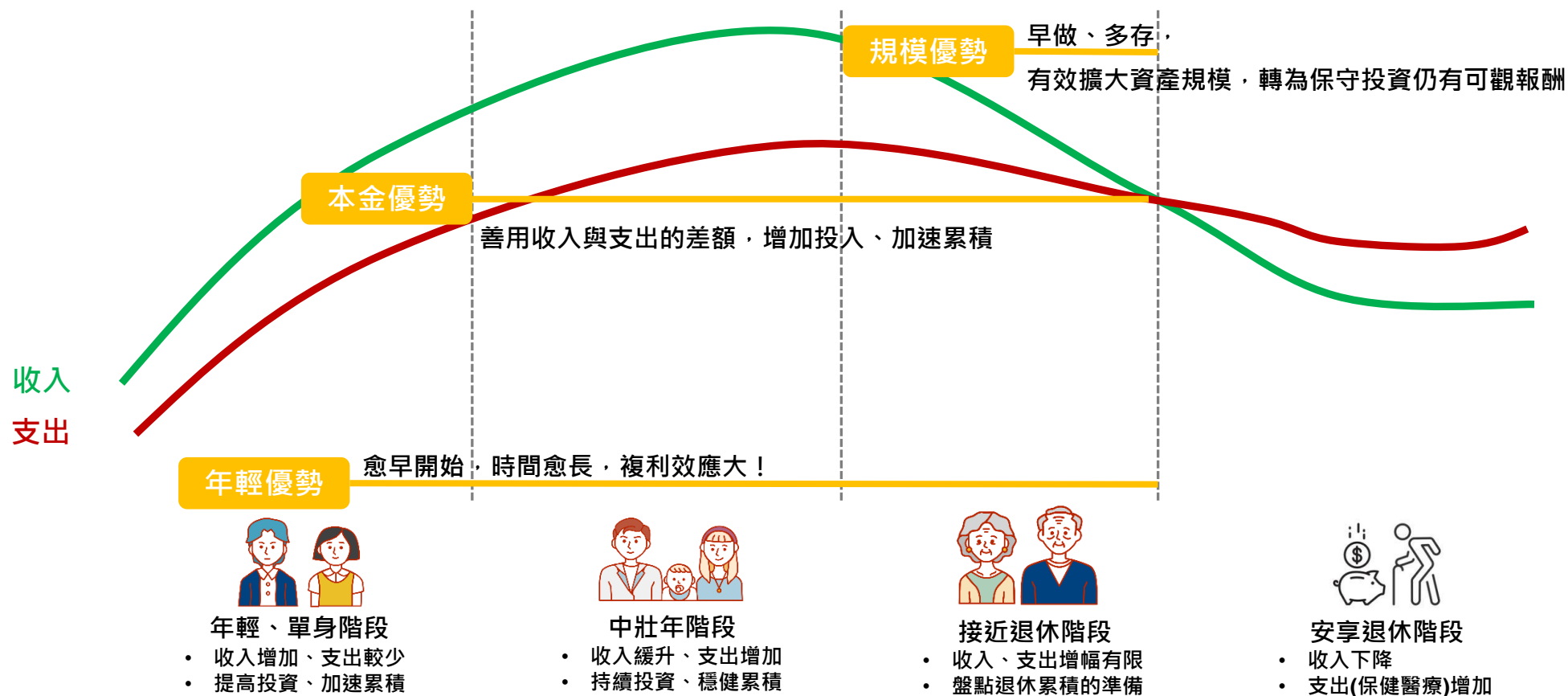


# ▶ 不同生命階段的投資方式、風險意識也需要調整



# ▶ 不同生命階段的投資方式、風險意識也需要調整

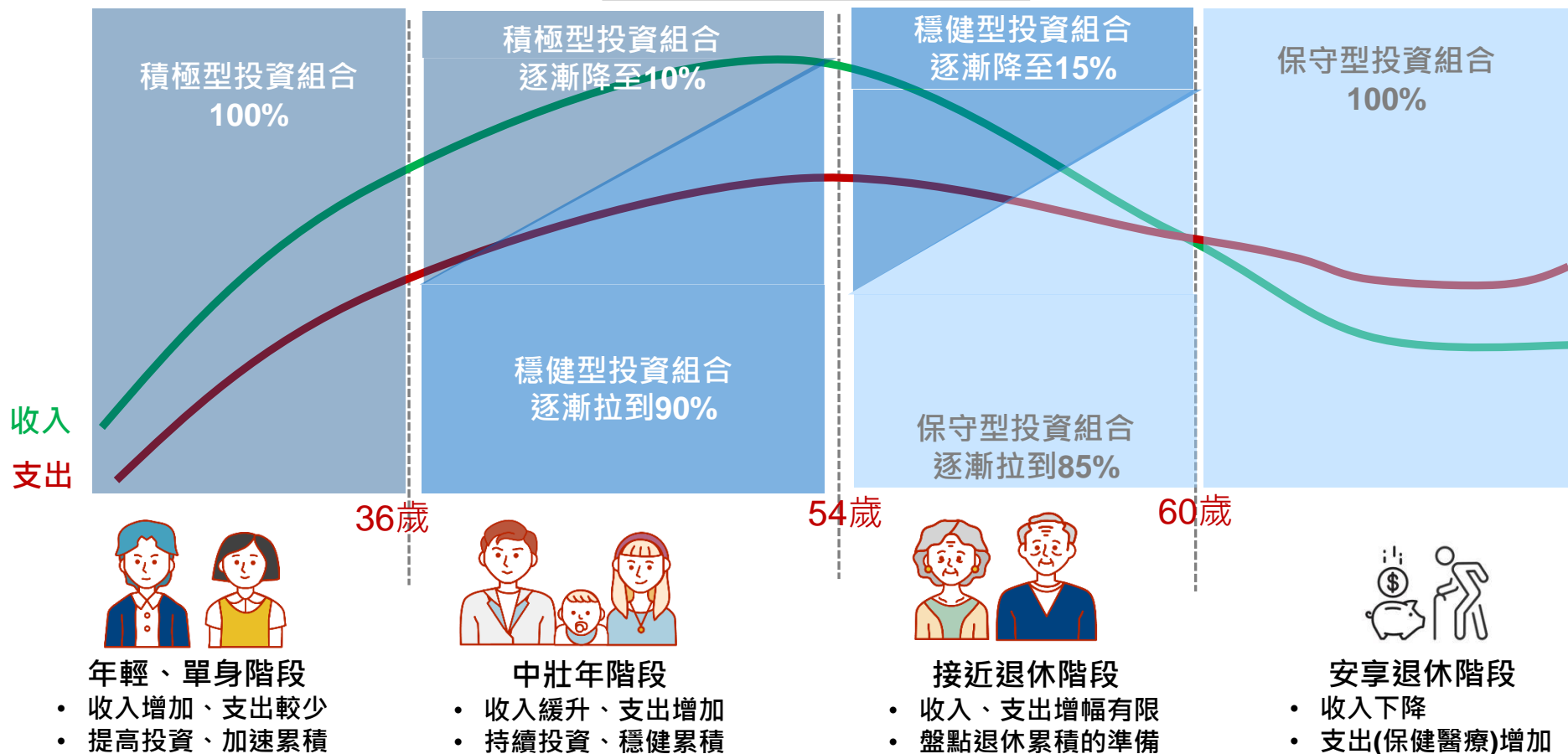
- 善用「**年輕優勢**」，選擇相對積極的投資標的，以相對較高報酬x時間複利加速資產增值
- 善用「**本金優勢**」，運用收入(薪資)增幅大於支出增幅的優勢，提高每月投資本金及善用早期投入的時間複利，追求資產的加速增值。
- 善用「**規模優勢**」，在接近退休階段已累積相當資產規模時，轉往穩健標的仍可有不錯的報酬



# ▶ 人生週期投資組合，在不同人生階段自動調整！

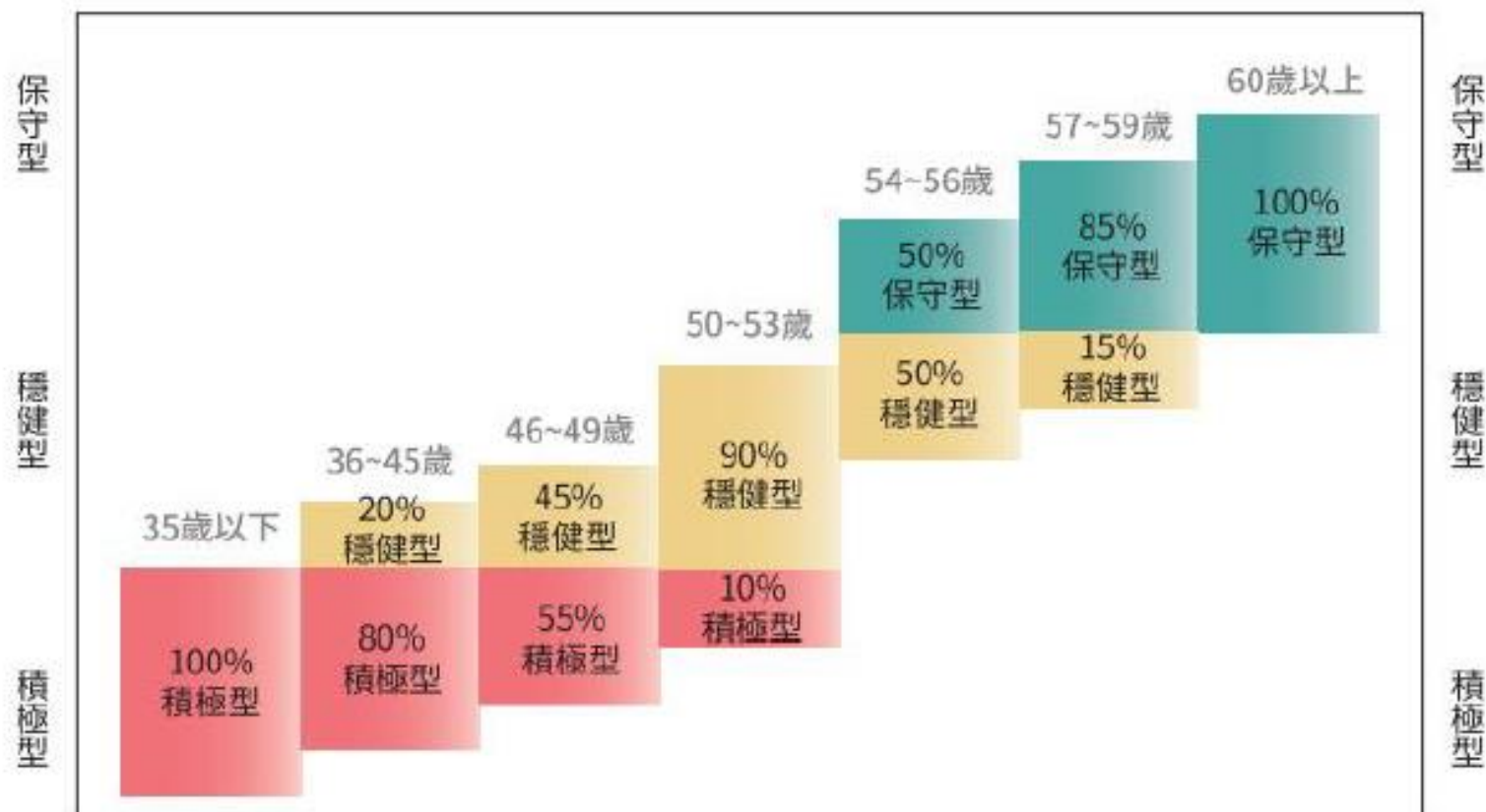
- 退休投資的準備，年輕時要積極、中年時轉穩健、退休前該保守

## 人生週期投資組合示意說明



# ▶ 人生週期投資組合

## 公教人員個人專戶制退撫儲金人生週期投資組合圖



# 4

退休投資該如巴菲特「滾雪球」：  
定時定額 · 紀律投資

## ▶ 巴菲特的「雪球」理論



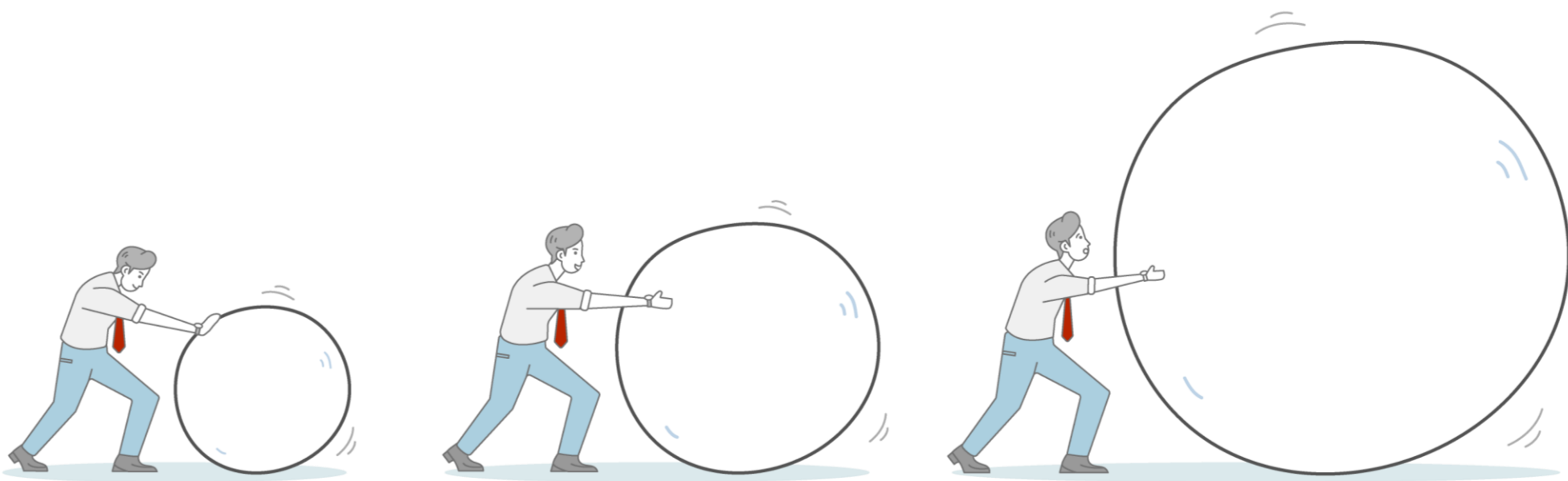
Life is like a snowball.  
The important thing is finding  
wet snow and a really long hill.

—— Warren Buffett !

資料來源：轉引自 <https://www.azquotes.com/quote/373349>。野村投信整理。  
本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。

## ► 巴菲特的「雪球」投資理論

成功的投資如同人生一樣，慢慢地「滾出大雪球」  
從最初的雪塊（金額），配合適當濕潤的雪（報酬/風險），  
再加上夠長的坡道（持續投資）



持續投入的**金額**

足夠的**報酬率**

夠**長**的投資時間

## ▶ 除了選定投組做為核心配置，可再增加第三層的自我投資



在退撫儲金(第二層)之外，適度增加自我投資(第三層)，強化個人退休準備

# ▶ 定期定額投資 = 平均成本+提高勝率

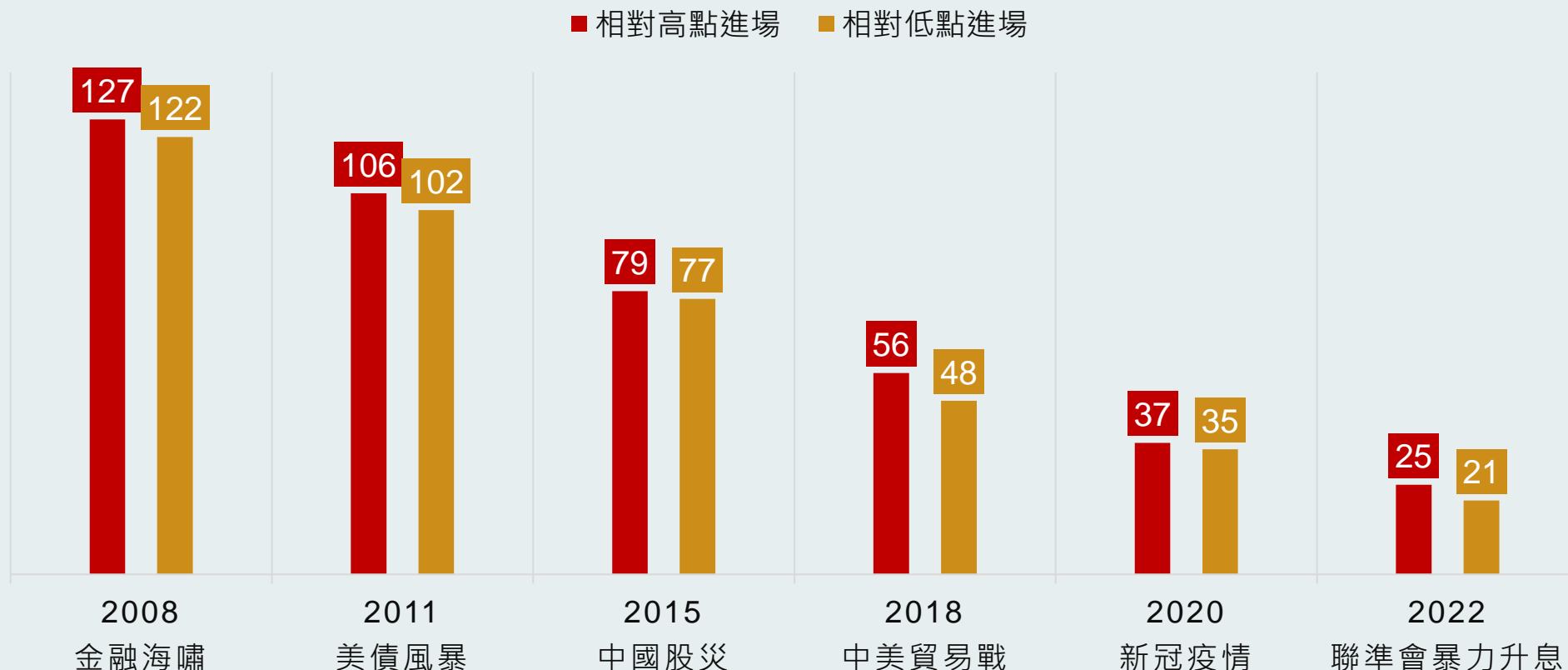


每期皆投入新台幣3,000元

期數	申購淨值	單位數	累積單位數	累積投資成本	投資市值	損益金額	報酬率
1	10	300	300	3,000	3,000	--	--
2	8	375	675	6,000	5,400	-600	-10%
3	6	500	1,175	9,000	7,050	-1,950	-21.7%
4	6	500	1,675	12,000	10,050	-1,950	-16.25%
5	8	375	2,050	15,000	16,400	1,400	9.3%
6	10	300	2,350	18,000	23,500	5,500	30.5%

## ▶ 善用定時定額，投資不用再挑黃道吉日

各重大事件不論高低點\*進場台股，定時定額都有不錯的報酬率  
(報酬率%，截至2025/6/30)



資料來源：Bloomberg、野村投信整理，資料日期：2025/06/30。回測指數採用台灣加權指數。註\*：重大事件高低點進場時間依序為 (1) 金融海嘯：2007/10/29、2008/11/20、(2) 美債風暴：2011/01/28、2011/12/19、(3) 中國股災：2015/04/27、2015/08/24、(4) 中美貿易戰：2018/01/23、2019/01/04、(5) 新冠疫情：2020/01/14、2020/03/19、(6) 聯準會暴力升息：2022/01/04與2022/10/25。註\*\*：本定時定額之試算以每月6號投入新台幣3000元，並持有至最新日期計算。

投資人因不同時間進場，將有不同之報酬率，過去績效僅供參考不為未來獲利之保證，且投資人無法直接投資指數，本資料僅為市場歷史數值統計概況說明，非基金績效表現之預測。本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。

## ▶ 投資組合+定時定額，更能避免「追高殺低」的偏誤

行為財務學的研究指出，人們在投資上存在著以下兩個重大偏誤

- 怕錯過行情 ( FOMO : Fear of Missing Out )
- 怕買錯標地 ( FOJI : Fear of Joining In )



資料來源：Saputri, N. D. M., Raneo, A. P., & Muthia, F. (2023). The FoMO Phenomenon: Impact on Investment Intentions in Millennial Generation with Financial Literacy as Moderation. Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi, 7(3), 2590-2597. 野村投信整理。本資料僅供公教人員個人專戶制退撫儲金之教育宣導使用，並需配合專人解說。

## ▶ 四大重點：不只要知道，也務必要做到

1. 投資可能有風險，不投資一定有風險！
2. 退休投資的成功心法：早做，多存，控風險！
3. 自行選擇之外，也可善用人生週期基金，在每個人生階段有效管理投資！
4. 運用儲金定時定額投入，以紀律投資對抗人性與市場波動！



# 野村投信

退休理財最佳夥伴

[www.nomurafunds.com.tw](http://www.nomurafunds.com.tw)

## 野村證券投資信託股份有限公司

台北總公司：110 台北市信義路五段7號30樓(代表地址)

公教退休理財諮詢專線：02-8758-1560 或上 公教個人專戶平台連結至野村投信線上留言單表單

本資料係整理分析各方面資訊之結果，純屬參考性質，本公司不作任何保證或承諾，請勿將本內容視為對個別投資人做基金買賣或其他任何投資之建議或要約。本公司已力求其中資訊之正確與完整，惟不保證本報告絕對正確無誤。未經授權不得複製、修改或散發引用。

本資料係依據與公教人員退休撫卹基金管理局之投資顧問契約提供退休理財知識，不涉及任何基金產品之廣告。【野村投信獨立經營管理】