



# 增額提撥 好處多多

103年12月5日

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**

# 增額提撥 好處多多



- 藉由穩健的投資操作，提高資金運用效益，並透過信託財產（信託財產採集合運用分戶管理）之安全性保障教職員、鼓勵教職員長期儲蓄及保障未來退休後生活。
- 「福利」 + 「儲蓄」的退休金制度。
  - 福利：學校為員工退休而額外提撥。
  - 儲蓄：教職員必須額外的從其薪資中按月提撥扣款。

# 增額提撥 好處多多

## 對教職員之好處？

- 享受學校額外提撥之退休金，提升福利。
- 享有稅賦減免之優惠（其金額在不超過法定撥繳額度內者，不計入提撥年度薪資所得課稅）。
- 強迫儲蓄。教職員於年輕時多儲蓄，退休時可有一筆收入。
- 做為投資理財之工具。享受定期定額長期投資分散風險之好處。



# 增額提撥 好處多多

## 對學校之好處？

- 展現與教職員共同經營學校的決心，凝聚教職員向心力，使教職員工作意願提高，勞資關係和諧。
- 降低教職員流動率，減少訓練成本。



# 增額提撥金規定

- 加入或退出：  
每年**1月25日**及**7月25日**向人事室提出申請  
( 新進人員不在此限 )
- 結清增額提撥帳戶：向人事室提出申請  
( 教職員於退休、撫卹、離職、資遣或其他原因終止撥繳時。 )

# 如何申請自主投資平台帳號密碼

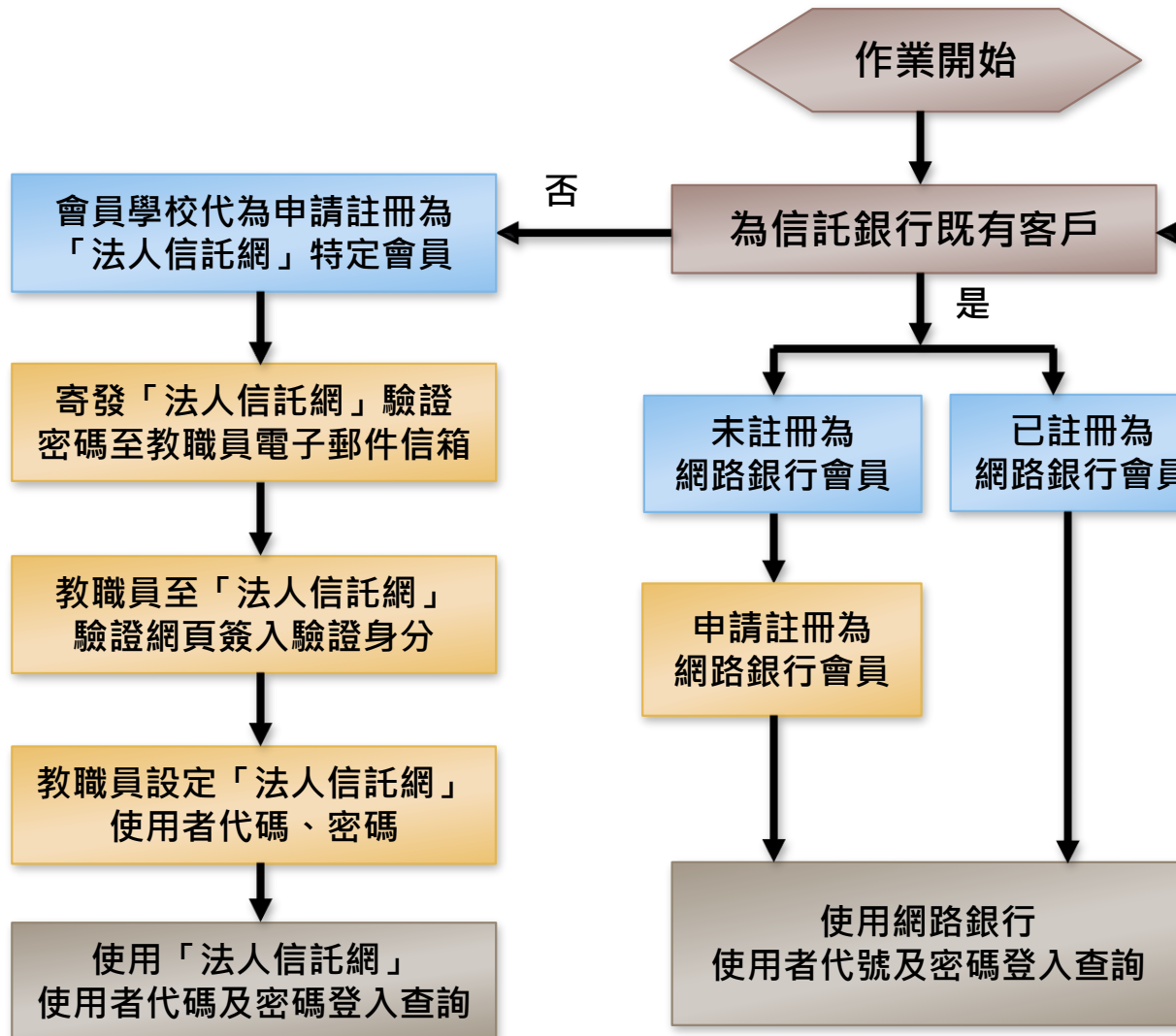
1. 透過學校人事室同仁申請
2. 撥打信託銀行客服專線02-2558-0128  
，線上核對申請。
3. 已是信託銀行之客戶(存款或信用卡)：  
信用卡服務專線 02-2745-8080  
銀行服務專線 02-2769-5000

# 使用「自主投資平台」三步驟

- 取得帳號登入中國信託法人信託網，
- 進行風險屬性評估後，列印紙本，完成簽名，  
寄送至中國信託法人信託部。
- 進行三類型組合選擇的確認。

**如教職員未選擇，系統將自動轉進保守型組合。**

# 網路帳號申請流程



若因會員學校統一作業收到「法人信託網」會員通知

- 1.致電信託銀行客服解除特定會員身分並逕行使用原網路銀行使用者代號及密碼登入「法人信託網」查詢
- 2.申請註冊為「法人信託網」特定會員並以設定之使用者代號及密碼登入「法人信託網」查詢。



# 投資理財

## 「貴在長期投資，最忌低點買回」

收益試算如下：

單位：新臺幣元

薪(俸)額	月支數額	每月提撥金額 (免稅上限)	到期可累積財富
625	47,080	3,955	616,700 *
770	53,075	4,458	695,133 *

\* 以目標投資年報酬率5%，投資期間10年估算(由教職員自負盈虧之責)

享有稅賦減免之優惠 (其金額在不超過法定撥繳額度內者，亦不計入提撥年度薪資所得課稅。隱含報酬率為個人稅距：5、12、20、30及40%)。

免稅上限： $47,080 \times 2 \times 12\% \times 35\% = 3,955$

# 投資組合的三大類別

投資規範	保守型(低風險)	穩健型(中風險)	積極型(高風險)
各類型基金 佔組合比重限制	股票型、債券型基金 及貨幣型基金	股票型基金： 30%~50%	股票型基金： 40%~70%
個別基金佔組合比重限制	≤10%	≤15%	≤15%
個別基金佔該基金已發行 受益權單位總數比重限制	≤10%	≤10%	≤10%
個別基金績效排名限制	過去三年期績效 前50%	過去三年期績效 前50%	過去三年期績效 前50%
銀行存款之存放金融機構 限制	長期債務信用評等 達(BBB)以上	長期債務信用評等 達(BBB)以上	長期債務信用評等 達(BBB)以上
再平衡(Rebalance)資產 配置調整頻率	3個月	2個月	1個月
運用損益	自負盈虧	自負盈虧	自負盈虧

# 投資組合的三大類別

投資規範	保守型(低風險)
各類型基金佔組合比重限制	股票型、債券型基金及貨幣型基金
個別基金佔組合比重限制	≤10%
個別基金佔該基金已發行受益權單位總數比重限制	≤10%
個別基金績效排名限制	過去三年期績效前50%
銀行存款之存放金融機構限制	長期債務信用評等達(BBB)以上
再平衡(Rebalance)資產配置調整頻率	3個月
運用損益	<b>自負盈虧</b>

# 投資組合的三大類別

投資規範	穩健型(中風險)
各類型基金佔組合比重限制	股票型基金：30%~50%
個別基金佔組合比重限制	≤15%
個別基金佔該基金已發行受益權單位總數 比重限制	≤10%
個別基金績效排名限制	過去三年期績效前50%
銀行存款之存放金融機構限制	長期債務信用評等 達(BBB)以上
再平衡(Rebalance)資產配置調整頻率	2個月
運用損益	<b>自負盈虧</b>

# 投資組合的三大類別

投資規範	積極型(高風險)
各類型基金佔組合比重限制	股票型基金：40%~70%
個別基金佔組合比重限制	≤15%
個別基金佔該基金已發行受益權單位總數 比重限制	≤10%
個別基金績效排名限制	過去三年期績效前50%
銀行存款之存放金融機構限制	長期債務信用評等達(BBB)以上
再平衡(Rebalance)資產配置調整頻率	1個月
運用損益	自負盈虧

# 自主投資現況及問題

近半數未完成  
風險屬性評估

·教職員得透過自主投資平台或紙本申請方式辦理，首次必須書面簽回確認，無須每年辦理重新評估。

選定投資組合  
人數未逾10%

·教職員僅得透過自主投資平台辦理，線上選擇符合其風險屬性的投資標的組合。



本會每年舉辦北、中、南說明會、種子教師研習會及應各會員學校邀約至學校辦理自主投資說明會，（開辦至今已有600多場）因出席對象多為學校職員，未普及至多數之老師。

# 自主投資平台操作

## 教職員

每月  
1-15日

登入「自主投資平台」

1. 填寫風險屬性評估，並自行列印及簽章後彌封交予學校。
2. 選擇當月提撥投資選擇，選定相等或低於風險屬性之投資標的組合。
3. 變更風險屬性評估、當月提撥投資選擇及庫存部位調整。  
後彌封交予會員學校

每日

登入「自主投資平台」設定投資損益通知、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)



# 提升自主投資參與率

## 專屬行動APP



## 客服中心

投資顧問客服專線：0800-898-558

E-mail: [psrf@franklion.com.tw](mailto:psrf@franklion.com.tw)

富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

網路平台操作及儲金帳務問題客服專線  
(02)2558-0128 (中國信託商業銀行)

增額提撥業務客服專線

(02)2722-2002 ext 3507 / 3505 / 3010

中國信託商業銀行 法人信託作業客服部

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



感謝您的聆聽

THANK  
YOU

