

退撫儲金常見 Q&A

| NO | Question | Answer |
|----|----------------------------|--|
| Q1 | 私校退撫儲金自主投資可選擇的投資標的組合為何？ | 保守型（低風險）、穩健型（中風險）、積極型（高風險）及人生週期型 4 種投資組合，供教職員選擇，其中人生週期型係以年齡作為區隔，由保守型、穩健型及積極型 3 種投資標的組合比例配置而成。 |
| Q2 | 政府對自主投資是否有提供保證收益？ | 風險程度最低之投資標的組合（保守型），其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，依教職員參加該種組合期間之累計收益，於離退時由國庫補足，如有高於前開二年期定期存款利率，則全數歸入教職員個人專戶，另人生週期型若配置在保守型組合，亦提供上揭保證收益。 |
| Q3 | 教職員如何登入自主投資平台進行投資作業？ | 由學校送相關資料予信託銀行，協助新進教職員申請開立網路銀行帳戶(http://www1.t-service.org.tw/detail/download/29622)，信託銀行完成作業後寄發驗證密碼函至教職員電子郵件信箱，教職員需至自主投資平台(https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do)進行驗證身份登入，並設定使用者帳號及密碼後，即可進入自主投資平台，查詢個人專戶資料及進行自主投資。未申請註冊者，請洽人事室協助申請。 |
| Q4 | 自主投資平台是否提供投資標的組合收益查詢？ | 信託銀行每日將教職員投資標的組合收益最新情形，匯入教職員專戶，供其隨時查詢，另每周於私校退儲金管理會 LINE 生活圈提供儲金及增額提撥保守、穩健、積極各帳戶最新淨值及報酬率。 |
| Q5 | 投資標的組合選定後可以變更嗎？ | 教職員風險屬性如有變動，毋須再親自簽名，於每月 1 至 15 日在自主投資平台進行風險屬性或投資標的組合轉換，信託銀行將於當月下旬執行變更作業。 |
| Q6 | Q6.在職人員如何變更原提供信託銀行之電子郵件信箱？ | 由現行服務學校送相關資料予信託銀行，協助教職員更正網路銀行電子郵件信箱，作業方式比照新進人員之網路銀行開戶方式(http://www1.t-service.org.tw/detail/download/29622)。 |
| Q7 | 離職人員如何變更原提供信託銀行之電子郵件信箱？ | 教職員離職時未更新電子郵件信箱，可請新任職學校協助更正；未在私校任職者，請下載相關表單(http://www1.t-service.org.tw/detail/download/29688)，填妥後連同所需證明文件寄至本會申請。 |

| | | |
|------|----------------------------------|--|
| Q 8 | 教職員有自主投資相關問題時，如何處理？ | 自主投資平台操作、網銀註冊及儲金帳務等問題，請撥信託銀行服務專線(02-2558-0128)；自主投資運用、退休規劃及理財諮詢等問題，請撥投資顧問公司諮詢專線(02-2706-0759)，由專人協助教職員解決問題。 |
| Q 9 | 教職員想更了解自主投資相關事宜，可以怎麼做？ | 請學校與本會業務組聯繫（02-2396-2880 分機 29），本會將指派講師免費到校宣導。 |
| Q 10 | 私校教職員可領到哪些退職所得？ | 私校教職員退休金包含公保養老給付、私校退撫金及增額提撥三大支柱。 公保養老給付審定機關:台灣銀行公教保險部，電話：02-2701-3411。 |
| Q11 | 教職員參加增額提撥有什麼好處？ | 增額提撥是一種「福利」+「儲蓄」的退休金制度，可比照法定儲金自主投資。教職員除了能享受學校額外提撥的退休金，提升福利之外，並且可以於免稅額度內享有稅賦優惠，亦為另一項的投資理財管道，可促進個人財富累積，保障未來退休生活。 |
| Q 12 | 教職員選擇「定期給付」方式申請領取退休金，「定期給付」是指什麼？ | 教職員退休時以領取之退休金，一次繳足購買年金保險商品，本會所簽約之保險公司均經遴選小組審慎評選後，提供年金保險商品讓教職員自由選擇，並非一般所指月退，相關年金保險商品及專案服務窗口資訊，請至本會官網退休教職員年金保險專區查詢 (http://www1.t-service.org.tw/detail/other/29934)。 |
| Q 13 | 在職教職員，如何以私校退撫儲金購買年金保險商品？ | 年滿 55 歲的教職員，可以選擇購買年金保險商品： 1.請至本會官網「在職年金商品專區」(http://www1.t-service.org.tw/detail/other/29933)，填寫（年金保險）個資蒐集同意書。 2.填寫相關要保文件（由保險公司派專人協助）。 3.請至「自主投資平台-轉換庫存部位功能區」，選取欲購買年金商品之單位數（單位數非等同投投保金額）。 4.前述事項完成後，由本會進行後續相關作業。 |