

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 函

地址：100臺北市中正區愛國東路22號10樓

聯絡人：各承辦窗口

電話：02-2396-2880

傳真：02-2396-1885

受文者：嘉義市私立宏仁女子高級中學

發文日期：中華民國108年5月31日

發文字號：儲金業字第1081000719號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：自主投資選擇未完成情形一覽表、平台登入說明、風險屬性評估說明、風險屬性評估暨投資選擇申請書、庫存部位調整說明、當月提撥投資說明
(1081000719_Attach1.pdf、1081000719_Attach2.xlsx、1081000719_Attach3.pdf、1081000719_Attach4.pdf、1081000719_Attach5.pdf、1081000719_Attach6.pdf、1081000719_Attach7.pdf)

主旨：請貴校協助推動教職員自主投資相關作業，並請教職員於108年6月30日前，於本會「自主投資平台」完成風險屬性評估及投資選擇，或填具「風險屬性評估暨投資選擇申請書」逕寄至本會，請查照惠辦。

說明：

- 一、依總統府108年5月1日於華總一義字第10800041971號令宣告修正之「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」(以下簡稱私校退撫條例)第10條第1項規定：「依第八條規定撥繳退撫儲金，儲金管理會應審酌儲金規模情形，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇，未選擇者，由儲金管理會按教職員年齡配置在適當之投資組合；其實施辦法，由中央主管機關定之。」未來教職員若未選擇個人儲金投資標的者，將由本會依教職員年齡預設配置在人生週期型基金，茲擬具「教職員風險



屬性評估及自主投資選擇未完成情形一覽表」(詳如附件一總表及名單)，敬請參閱。

二、為保障貴校教職員權益，請貴校通知所有符合私校退撫條例規定但尚未完成風險屬性評估之教職員，可選擇下列方式完成評估：

(一)每月1日至15日登入本會委任之信託銀行(中國信託商業銀行，以下簡稱中信銀)網站-私校儲金管理委員會「自主投資平台」，完成個人風險屬性評估(登入及操作說明，詳如附件二、三)。

(二)無法線上作業者，請至本會官網下載「風險屬性評估暨投資選擇申請書」(詳如附件四)，填具完成後交至學校人事室統一寄送本會，若有修正塗改處並請親簽或蓋章。

三、自主投資平台操作時程，說明如下：

(一)每月1日至15日教職員均可登入自主投資平台，重新進行風險屬性評估、重新選擇當月投資標的組合或調整庫存部位(操作說明詳如附件五、六)。

(二)每年1月配合人生週期投資組合屆齡轉換作業，系統暫停執行「教職員退撫儲金專戶」之庫存部位調整。

(三)自107年9月28日起，本會開放「年滿55歲」之「在職教職員」，以私校退撫儲金專戶之庫存部位投保年金商品。欲申請之教職員，請先至本會官網之在職年金商品專區填寫「個人資料蒐集表單」，並於自主投資平台完成庫存部位調整，始完成申請投保作業。

四、另，依私校退撫條例第10條規定，儲金統一管理運用及自主投資實施後選擇經本會評定風險程度最低之投資標的組

合(保守型)，該收益不得低於當地銀行二年期定期利率，如有不足，由國庫補足之。惟「個人增額提撥退撫儲金專戶」及「個人暫不請領專戶」內之提撥金運用結果，由教職員自負盈虧，未享有當地銀行二年期定期存款利率之最低收益保證，請務必告知教職員，俾利教職員選擇適合之投資標的。

五、為增進教職員了解與實行自主投資，歡迎各校與本會聯絡（電話：02-2396-2880分機12），本會將配合各校需求，指派講師免費到校宣導。

六、自主投資相關問題查詢專線如下：

(一)自主投資專屬平台操作、網銀註冊及儲金帳務等問題，請撥中信銀私立學校教職員退撫儲金制度客服專線(02-2558-0128)。

(二)自主投資運用退休規劃及理財諮詢等問題，請撥群益證券投資信託公司諮詢專線(02-2706-0759)。

七、相關資訊請至本會官網首頁「私校教職員自主投資網站」查詢或電洽本會(02-2396-2880)。

正本：各會員學校

副本：

