

申請中國信託商業銀行「法人信託專戶」網路銀行

開戶說明暨作業流程

敬啟者您好：

本校編制內專任教職員有加保公保者，同時參加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（以下簡稱私校退撫會），並按月提撥退撫儲金，退撫儲金為本薪*2*12%→其中教職員自提35%、學校32.5%、政府32.5%；教職員自提部份每月自個人薪資中扣除，每月由學校統一繳至中國信託商業銀行「法人信託專戶」之個人專戶，本專戶（包括個人提撥、學校及政府撥付金額）已開始實施「自主投資」，您可以透過網路銀行上網設定個人退撫儲金之投資組合，說明如下：

| | | |
|--|--|--|
| 申請「法人信託專戶」開戶 | 為因應上線選擇投資標的，人事室在您到職後每年3月及9月主動為您申辦「法人信託專戶」。 | |
| 進行「個人風險屬性評估」 ※依金管會規定「第1次」進行風險屬性評估需繳交「簽名後」之紙本表單※ | <ol style="list-style-type: none"> 1. 已具「中國信託銀行之網路銀行帳戶」或「法人信託專戶」者→請直接登入私校教職員專屬自主投資平台→進行個人風險屬性評估→列印→簽名→繳至人事室。 2. 未完成風險屬性評估者，將自動被歸屬於「保守型」。 | |
| 評估結果分為：保守型(低風險)、穩健型(中風險)、積極型(高風險)、人生週期基金。 | | |
| 依風險評估結果→登入中國信託網路銀行自行選擇投資標的組合 | 投資組合 | 收益 |
| | 保守型 | 享有保證收益(不得低於六大行庫二年期小額定期存款平均利率保證) 【僅能選擇「保守型」投資標的】 |
| | 穩健型 | 自負盈虧 【可選「保守型」、「穩健型」投資標的】 |
| | 積極型 | 自負盈虧 【可選「保守型」、「穩健型」及「積極型」投資標的】 |
| 人生週期基金 | 該基金係採取隨年齡增加而逐漸降低投資風險的投資策略，以現行保守型、穩健型及積極型三種投資組合作為基本架構，根據教職員年齡自動調整三種投資組合配置比例。 【由專家幫您規劃】 | |

註：

- (1)人事室將統一發函至中國信託商業銀行申請網路銀行開戶事宜，中國信託商業銀行將再以 E-mail 方式發信至您提供之 E-mail 信箱。
- (2)承上，網路銀行開戶成功後，每月 1-15 日皆可上網設定自主投資。
- (3)若遺失已開戶網行登入帳號，請洽中國信託客服專線 02-25580128 洽詢。

作業流程圖

(1)到職

(2)納編

人事室每年3月或9月，為新加入退撫儲金同仁向中國信託申請「法人信託專戶」

(1)中國信託收件後，會主動寄發開戶憑證至您提供的e-mail信箱

(2)收到憑證後，進入「自主投資平台」

<https://ecorp.ctbcbank.com/cts/loginAction.do>

(1)已具「中國信託銀行之網路銀行帳戶」或「法人信託專戶」者→私校教職員專屬自主投資平台→進行個人風險屬性評估→列印→簽名→繳至人事室。

(2)未完成風險屬性評估者，將自動被歸屬於「保守型」。

(3)每月1-15日皆可上網設定自主投資

- 保守型(低風險)
- 穩健型(中風險)
- 積極型(高風險)
- 人生週期基金