

Q1.私校退撫儲金自主投資可投資之投資標的組合為何？

保守型（低風險）、穩健型（中風險）及積極型（高風險）3種投資組合，供私立學校教職員選擇。本會預計於今年（106年9月28日）推出第4種投資標的組合—人生週期型投資組合，人生週期型投資組合係以年齡作為區隔，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仍提供保證收益？

現階段提供三種不同風險屬性之投資標的組合，其中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，全數歸入教職員個人帳戶。

Q3.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，除毋須再親自簽名外，應依信託銀行規定時間於每月1至15日進行風險屬性或投資標的組合轉換，專屬平台將於當月下旬執行變更作業。

Q4.自主投資專屬平台是否提供投資標的組合收益查詢？

信託銀行每日應將教職員個人專戶內，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。

Q5.如何登入自主投資平台？

由信託銀行寄發驗證密碼至私校教職員提供之電子郵件信箱，私校教職員至自主投資平台（<https://ecorp.ctcbank.com/cts/loginAction.do>）進行驗證身份登入，並設定使用者帳號及密碼後，即可查詢個人專戶資料及進行自主投資。而沒有申請註冊者，請洽各校的人事承辦單位協助申請。

Q6.教職員不諳電腦操作如何進行自主投資？

自主投資線上操作方式相當簡便，上網登入儲金管理會遴選的信託銀行-中國信託商業銀行（簡稱中信銀）設立之專屬平台（<https://ecorp.ctcbank.com/cts/loginAction.do>）後，即可依步驟完成自主投資。並可利用專屬平台提供之網路及電話聯繫方式，諮詢協助完成自主投資線上作業流程。

Q7.教職員選擇「定期給付」方式申請領取退休金，所謂「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年金保險專區查詢（<http://www1.t-service.org.tw/files/13-1000-666.php?Lang=zh-tw>）。

退撫案件

Q1.學校函送退撫離資案件至本會前，是否需先至本會「會員學校申報系統」確認申請人之各項資料無誤？

請學校函送案件至本會前，先至「會員學校申報系統」確認申請人之各項資料無誤。

本會於官網表件下載專區提供退休、撫卹、資遣之檢核表及離職給與申請書證明文件檢核欄，供學校先行檢視資料是否缺漏。檢送之事實表，皆需申請人簽名或蓋私章，並請其務必確認資料之正確性。

Q2.教職員之退休及職員資遣案件，送件時間已過生效日是否還可辦理？

教職員之退休及職員資遣案件，送件時間已過生效日，當事人已非現職人員，依規定本會不予受理。

教職員退休案件，請於生效日前3個月完成送件；職員資遣案件，請於生效日前1個月完成送件。

Q3.撫卹、資遣、離職案件送件前，是否需先至本會「會員學校申報系統」離職註記？

撫卹、資遣、離職案件送件前，請學校先至本會「會員學校申報系統」離職註記(教師資遣案請於主管機關核定後，完成註記)，以免造成每月私校退撫儲金退補問題。

撫卹案件請鍵入去世日期，資遣案件請鍵入資遣生效日期，離職案件請於離職當月份鍵入離職生效日期。

Q4.教職員離職，是否需向本會辦理離職案件？

教職員離職，請學校於離職生效日後1個月內，函送離職給與選擇書及相關文件至本會辦理；另為避免影響教職員權益，請向教職員說明，若選擇暫不請領者，於年滿60歲後由本會發還離職給與本息，一經選定，不得更改；離職時僅能請領該校該段儲金，不得請領前段已選定不領取之儲金。

Q5.外籍人士離職時選擇暫不請領離職給與本息，至60歲返還時，經常無法覓得當事人，應如何處理？

請學校向外籍人士宣導離職時選擇領取個人退撫儲金專戶本息，避免屆時無法覓得當事人。

增額提撥

Q1.增額提撥金申辦步驟為何？

- (1)由學校擬定增額提撥金辦法草案，提交予本會業務組協助初審。
- (2)經本會初審後之增額提撥金辦法草案，提報至學校行政會議、校務會議或董事會會議審議。
- (3)學校函送增額提撥金辦法及相關會議通過之紀錄予本會。
- (4)學校增額提撥金辦法經本會董事會審議通過後，本會函報教育部備查。
- (5)教育部監理會同意備查後，本會將與學校簽訂委託保管契約。
- (6)完成契約簽訂後，學校即可開始辦理增額提撥。
- (7)學校自提撥當月起，每月需將「增額提撥教職員名冊及明細表」函報本會及副知教育部監理會，並上傳 TXT 檔至本會。有關增額提撥相關問題與 TXT 檔製作方式，請洽詢本會業務組承辦人員。
- (8)教職員加入或退出，請向各校人事單位提出申請。學校或教職員於退休、撫卹、離職、資遣或其他原因終止撥繳時，依「委託保管契約」第 8 條規定，請學校務必函報領回清冊及匯款帳號予本會，以結清其增額提撥帳戶。

Q2.教職員離退時是否需同步結清增額提撥專戶？

請學校依增額提撥金辦法、委託保管契約之規定，於教職員離退時，務必將領回清冊及匯款帳號函報本會結清增額提撥專戶。

退撫準備金

Q1.每學期私校退撫準備金繳款期限為何？

第 1 學期請於 9 月 30 日前入帳，第 2 學期請於 3 月 31 日前入帳(依銀行通知本會之入帳日，非匯款交易日)，依規定提繳學費 3%(國中小及幼兒園雜費 2.1%)，匯入中國信託銀行之各校儲金準備專戶(請勿繳納支票)。

Q2.私校退撫準備金繳款逾期時，是否有相關罰則？

私校退撫準備金未於期限內提繳者，依「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」第 8 條第 3 項規定：每逾 1 日加徵其應提繳私校退撫準備金總額 3%之滯納金。

Q3.受政府全額或部分補助學費之學生，是否應提繳私校退撫準備金？

受政府全額或部分補助學費之學生，其退撫準備金仍應以原應收學費 3%(國中小及幼兒園雜費 2.1%)提繳。

儲金繳款

Q1.學校於本會「會員學校申報系統」為新進教職員建檔後，需檢送當事人之身分證明相關文件正面影本？

私校儲金新制之實施，係以教職員統一編號建立其個人帳戶，為健全教職員基本人事資料之正確性，學校建檔時務請嚴謹詳實，並檢送新進教職員身分證及教師證影本。

請高中職、國中小學校於系統建檔完成後，將上述相關影本附於人事異動通知單，一併送至本會辦理(免備文)，俾利核對。

Q2.私校退撫儲金繳款通知單是否提供預覽功能？若預覽時發現提撥金額有誤，可否更正？

私校退撫儲金繳款通知單於每月5日下載之前1日(遇假日提前1日)，開放預覽繳款通知單，倘學校發現有誤，請於預覽當日下午3點前通知本會更正。

Q3.私校退撫儲金提繳期限為何？

為每月5日至15日，請於本會「會員學校申報系統」下載私校退撫儲金繳款通知單繳款。

Q4.每月5日提供下載之私校退撫儲金繳款單，若經學校發現金額異常時，如何處理？

學校發現繳款單應繳金額異常，如已逾預覽期間，請於每月10日前，填報「退撫儲金繳款異常通報單」(路徑：本會官網/表件下載專區)，由本會進行補(退)，應補(退)費金額將列入次期私校退撫儲金繳款通知單。

自主投資宣導

Q1.學校可否請本會指派講師到校宣導自主投資相關事宜，讓教職員更為明瞭？

請學校與本會業務組聯繫，告知教職員欲瞭解項目，例如：自主投資、信託銀行網路操作說明..等，本會將指派講師到校宣導。

Q2.自主投資平台帳號密碼如何取得？

學校如有新進人員，應由學校函送相關資料予信託銀行，協助教職員開立網路銀行帳戶，以利其登入自主投資平台(路徑：本會官網/表件下載專區/法人信託網整批開戶相關資料下載)，信託銀行完成作業後，將寄送認證信至教職員電子郵件信箱。

建議提供教職員最常使用之電子郵件信箱，以利其點選確認。

Q3.已離職人員如何變更原提供信託銀行之電子郵件信箱？

為利信託銀行寄發私校退撫儲金「自主投資平台」驗證密碼函，若教職員離職時未更新電子郵件信箱，可請新到職學校協助更正。未在私校任職者，請教職員至本會官網/表件下載專區/個人申請閱覽及異動資料，下載相關表單，填妥後連同所需證明文件寄至本會申請。

Q4.在職人員如何變更原提供信託銀行之電子郵件信箱？

應由現行服務學校函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，以利教職員登入自主投資平台，作業方式比照新進人員之網路銀行開戶方式(路徑：本會官網/表件下載專區/法人信託網整批開戶相關資料下載)。

Q5.進入信託銀行所提供之網路銀行時，如有網路平台操作、登入帳號密碼遺忘、查詢個人專戶投資標的組合收益...等問題時，如何處理？

請撥打信託銀行服務專線(02-2558-0128)，由專人協助教職員解決相關問題。