

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：各學制承辦人
電話：02-23962880

受文者：唯心聖教學院

發文日期：中華民國115年6月11日
發文字號：儲金業字第1151001064號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：私校退撫投資帳戶九併三專案說明 (1151001064-0-0. pdf)

主旨：有關自主投資平台投資組合整併一事，函請貴校協助轉知
所屬全體教職員。

說明：

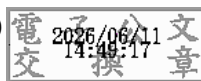
- 一、自主投資平台投資組合將進行專戶架構重塑，整併為教職員儲金專戶保守型、穩健型、積極型三種型態的投資組合。
- 二、為配合中國信託商業銀行投資組合整併作業，下列時程請貴校轉全體教職員周知：
 - (一)115年7月16日至115年7月31日，各專戶庫存部位轉換預約功能暫時停止使用。
 - (二)115年7月29日至115年8月5日，自主投資平台登入功能暫時關閉。
 - (三)115年8月6日自主投資平台恢復登入功能後，教職員如有設定投資損益通知，請至自主投資平台上重新進行設定。



三、相關投資組合整併說明，請參閱附件檔案。

正本：各會員學校

副本：教育部、教育部(監理會)



裝

訂

線

迎向極簡，投資升級：教職員投資組合整併計畫

「九併三」專戶架構重塑與系統移轉說明



為什麼要整併？為您帶來更直覺的投資管理



過去的痛點

暫不請領、增額、分期請領等不同專戶各自獨立報價。查詢不同淨值耗時費力，資產全貌難以一眼掌握。



簡單清楚

打破專戶藩籬，不再依專戶區分，統一查看三種型態（保守、穩健、積極）淨值。



資產無損

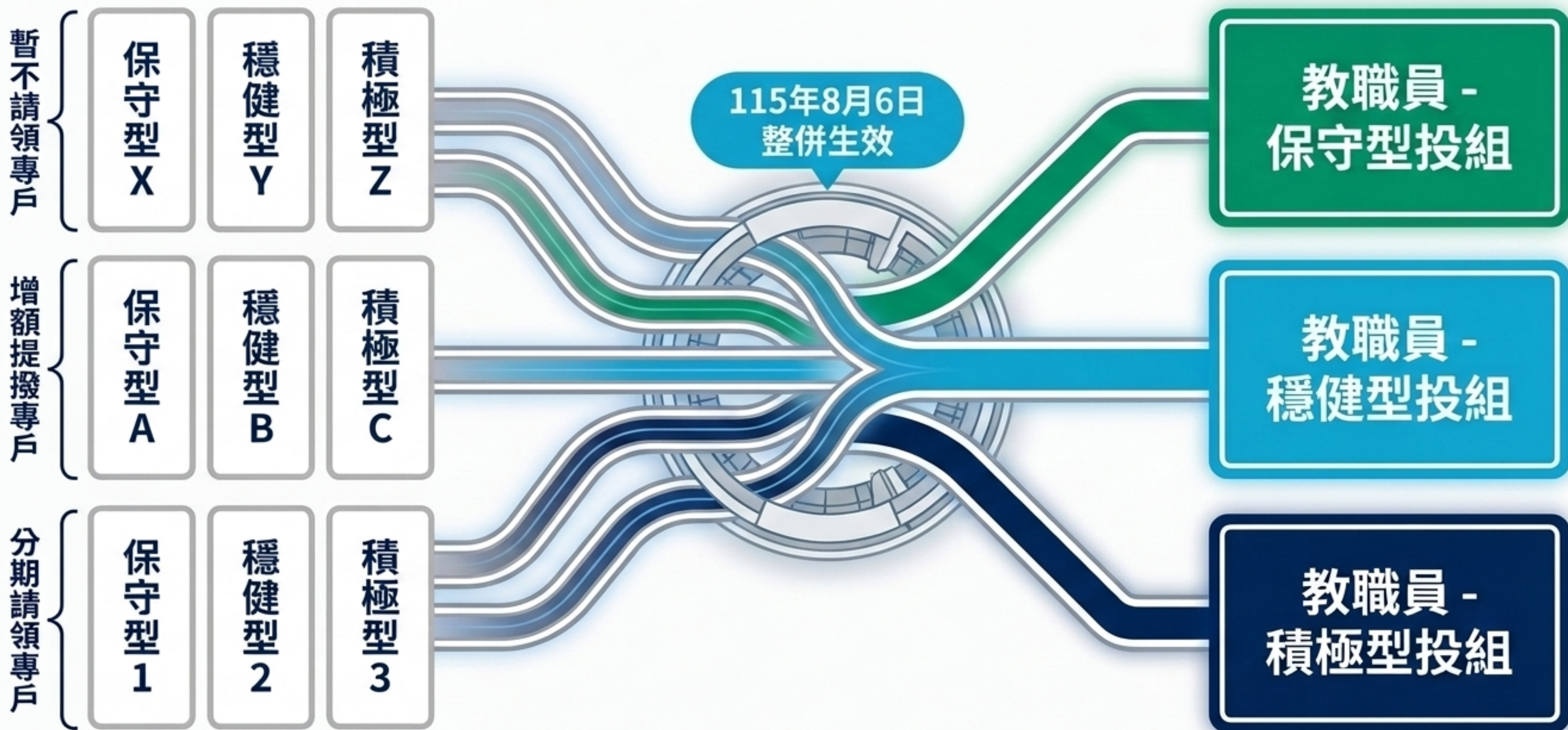
總資產 (AUM) 絕對安全，市場價值不變，僅調整持有單位數與帳戶名稱。



無縫接軌

8/6起，中信銀自主平台全新上線，操作體驗全面升級。

告別錯綜複雜，迎向「九併三」全新架構



資產如何轉移？零市場風險的「虛擬轉換」機制



安心保證：您的基金庫存「不做實質買賣」，免除市場波動風險。
總資產(AUM)價值完全不變！



Step 1: 淨值定錨
(115/7/28)

以 7/28 系統最新基金/ETF淨值作為轉換唯一的計價基準。



Step 2:
虛擬處分與申購
(115/7/29 系統執行)

以 7/28 淨值將舊庫存「虛擬贖回」短暫轉為活存；同時以相同淨值「100%虛擬申購」至對應的新教職員投組。



Step 3: 全新啟航
(115/8/6 生效)

完成整批庫存部位轉換。僅「持有單位數」因新淨值調整，您的實際資產價值分毫未減。

整併後的帳戶總覽：5大專屬選擇

系統整併完成後，您的投資帳戶將精簡為三大類型、共五個專屬帳戶：



穩健停泊 (1 個帳戶)

存款型

(包含暫不請領 / 分期請領存款型)

資金安全停泊，不參與市場波動。



自主投資 (3 個帳戶)

教職員投資型 - 保守 / 穩健 / 積極

九併三後的全新主力，依據個人風險偏好自由選擇。

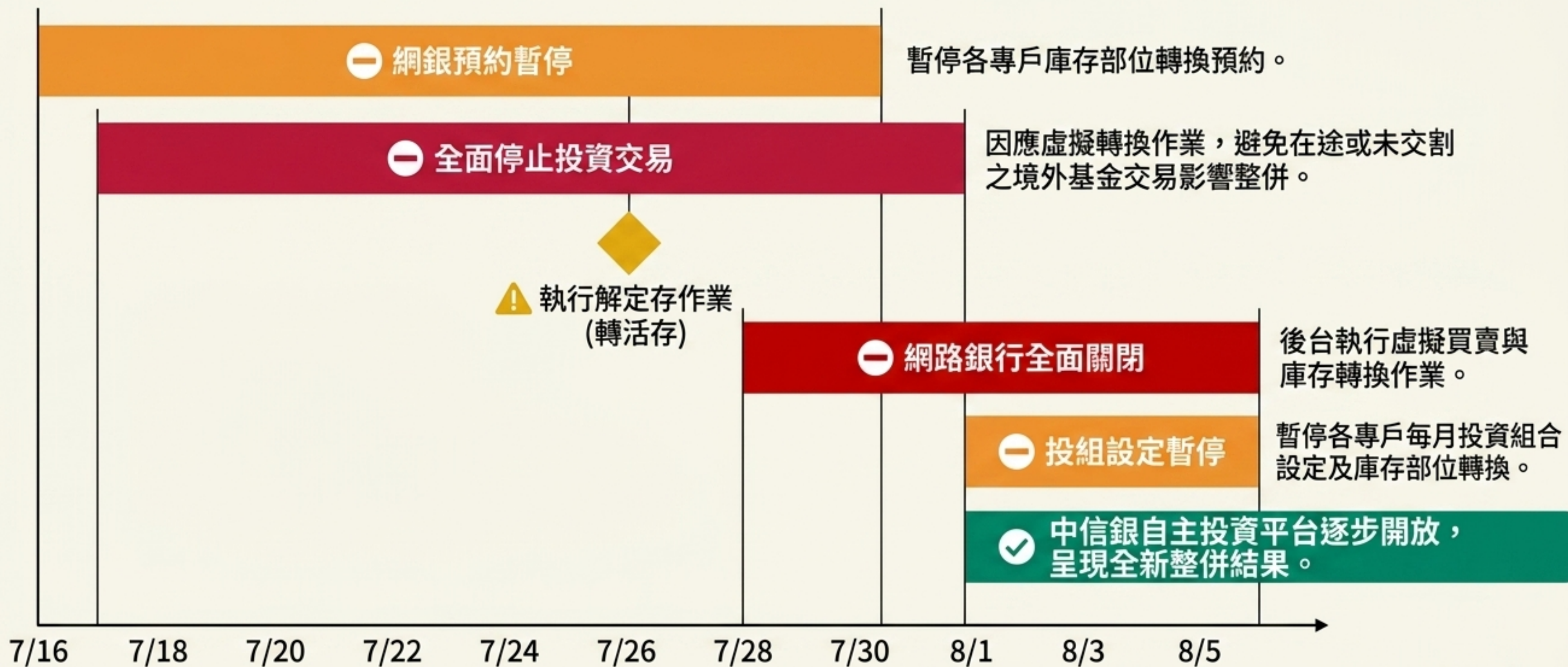


自動導航 (1 個帳戶)

人生週期型基金

隨年齡自動調整風險配置，為退休規劃提供無腦投資選擇。
(預計 115/10/2 起升級為「全人生週期基金」)

轉換期時程地圖與暫停服務公告



權益轉換指南：我需要做什麼？

您必須重設的行動清單

重新設定「投資損益通知」

您原先設定的投資損益通知已取消，請務必重新設定。

待 8/6 中信銀自主平台重新開放後，請務必登入系統，依據新的教職員投組（保守/穩健/積極）重新設定您的停損停利通知條件，以確保不漏接重要投資訊息。

系統自動處理，您無需操心

增額專戶每月投組調整

若您在 7/15 前已設定增額專戶的「每月投資組合」，系統將於 8/6 自動對應轉移（例：原「增額保守型」將自動扣款至新的「教職員保守型」），扣款不中斷。

提解定存作業

7/27 將由系統自動執行定存轉活存，為轉換做好準備，您無需臨櫃或線上辦理。

邁向更智慧、更清晰的儲金管理

短程里程碑：115年8月

體驗升級

完成「九併三」歷史性整併。中信銀自主投資平台將以更直覺、極簡的介面與大家見面，資產總覽一目了然。

長程新展望：預計 115/10/2 起

智動導航

正式推出全新選擇：「全人生週期基金」。為不同人生階段的教職員提供更客製化、隨年齡自動調節風險的退休投資護城河。

感謝您的配合與支持。系統轉換期間造成不便，敬請見諒。
如有任何疑問，請密切關注儲金會後續詳細公告或聯繫相關服務窗口。