

私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫  
風險屬性分析表

正面

基本資料	姓名		出生日期	民國	年	月	日
	身分證字號		性別	<input type="checkbox"/> 男	<input type="checkbox"/> 女		
	聯絡電話		聯絡地址				
	具備財經相關學歷	<input type="checkbox"/> 1.是 <input type="checkbox"/> 2.否	擔任教財經系所	<input type="checkbox"/> 1.是	<input type="checkbox"/> 2.否		
	教育程度	<input type="checkbox"/> 1.高中/高職以下	<input type="checkbox"/> 2.專科/大學	<input type="checkbox"/> 3.碩士/博士			
	個人年收入	<input type="checkbox"/> 1.未滿 NT100 萬	<input type="checkbox"/> 2. NT100 萬~300 萬	<input type="checkbox"/> 3. 超過 NT300 萬			
	家庭年收入	<input type="checkbox"/> 1.未滿 NT100 萬	<input type="checkbox"/> 2. NT100 萬~300 萬	<input type="checkbox"/> 3. 超過 NT300 萬			
所得與資金來源	每月自個人所得提撥退撫儲金金額： <input type="checkbox"/> 1.未達 NT1,500 元 <input type="checkbox"/> 2.NT1,500 元~3,000 元 <input type="checkbox"/> 3.超過 NT3,000 元						
投資經驗	投資經驗： <input type="checkbox"/> 1.沒有投資經驗 <input type="checkbox"/> 2.未達五年 <input type="checkbox"/> 3.五年以上						
	投資商品(可複選)： <input type="checkbox"/> 1.無 <input type="checkbox"/> 2.共同基金、指數股票型基金(ETFs) <input type="checkbox"/> 3.結構型存款、保本型結構型商品 <input type="checkbox"/> 4.股票、債券 <input type="checkbox"/> 5.較複雜的結構型商品、衍生性商品、另類投資						
委託目的與需求	退撫儲金期望累積報酬： <input type="checkbox"/> 1.可能獲利或損失未達 3% <input type="checkbox"/> 2.可能獲利或損失 3%~6% <input type="checkbox"/> 3.可能獲利或損失超過 6%						
風險偏好	當您投資時，比較在意哪一部份的結果？ <input type="checkbox"/> 1.損失部分 <input type="checkbox"/> 2.損失與獲利都會關心 <input type="checkbox"/> 3.為了獲利願意承擔可能的損失						
	為了獲得高報酬，願意承受多少風險？ <input type="checkbox"/> 1.完全不願意承受任何風險 <input type="checkbox"/> 2.願意承受一小部份的風險 <input type="checkbox"/> 3.願意承受一定程度以上風險						
	如果您有一個 250 萬的投資，現在價值 500 萬，突然跌了 10%，會如何反應？ <input type="checkbox"/> 1.馬上賣掉全部部位 <input type="checkbox"/> 2.先賣掉一部份 <input type="checkbox"/> 3.先觀望						
	請問投資經驗及對各種投資產品的認識為何？ <input type="checkbox"/> 1.完全不了解且沒有什麼投資經驗 <input type="checkbox"/> 2.有一定程度以上的了解但投資經驗不算多 <input type="checkbox"/> 3.對產品有相當程度以上了解且有投資經驗						
	若有 A 商品年報酬為 1.5%且不會有損失本金的機會(如定期存款)，B 商品年報酬 10%但會有損失本金的機會(如股票或基金)，此時會如何投資？ <input type="checkbox"/> 1.全部投資於 A 商品 <input type="checkbox"/> 2.50%投資於 A 商品，50%投資於 B 商品 <input type="checkbox"/> 3.全部投資於 B 商品						
預計投資期限	距離退休年限： <input type="checkbox"/> 1.未達五年 <input type="checkbox"/> 2.五年以上，未達十年 <input type="checkbox"/> 3.十年以上，未達十五年 <input type="checkbox"/> 4.超過十五年						

本人茲確認本風險屬性分析表由本人自行填寫，且填寫之內容均正確表達本人之真實意思及情況。  
本人瞭解：「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」及其遴選之金融機構中國信託商業銀行(股)公司與投資顧問富蘭克林證券投資顧問(股)公司(以下合稱「資料蒐集者」)，為履行「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」暨其相關法令規範及契約義務之目的，在相關事實或法律關係存續期間或法令規定期間，就其直接或間接蒐集之本人個人資料，得以書面、音軌紀錄及/或電子等形式處理、利用及/或國際傳輸(包括將本人個人資料依法揭露予必要第三方)。本人有權向資料蒐集者查詢或要求閱覽、製給複本、補充或更正、停止蒐集、處理、利用及/或國際傳輸或刪除本人個人資料，但資料蒐集者可能依法而得不依相關要求辦理。

本人簽章：

日期：中華民國 年 月 日

# 私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫 風險屬性評估意見

背面

填表日期：民國    年    月    日

(一) 評估方法

- 面談：\_\_\_\_\_
- 學校訪問：\_\_\_\_\_
- 其他：\_\_\_\_\_

評估人員

(二) 評估意見

1. 私立學校教職員之資金操作狀況及專業能力
- 良好     尚可     欠佳     其他：\_\_\_\_\_

2. 私立學校教職員之風險承受等級
- 保守型     穩健型     積極型

※投資標的組合可投資金融商品對照表

投資標的組合(註) 金融商品	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
保守型	可投資	可投資	可投資
穩健型		可投資	可投資
成長型			可投資
積極型			可投資
非常積極型	--	--	--

(註) 「私立學校教職員自主投資運用實施計畫」之投資標的組合係由「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」依據「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金自主投資實施辦法」第四條之規定，定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合置於金融機構提供之專屬平台，以供私立學校教職員得按其個人風險屬性選定之。

※私立學校教職員可投資之投資標的組合對照表

私立學校教職員 投資標的組合	保守型	穩健型	積極型
保守型(低風險)	可投資	可投資	可投資
穩健型(中風險)		可投資	可投資
積極型(高風險)			可投資

※私立學校教職員所屬風險屬性說明

私校教職員 風險屬性	說明
保守型	代表風險承受程度低，投資傾向著重本金安穩、獲利穩定，不適合投資於風險較高之投資標的組合。
穩健型	代表願意承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩定報酬，適合投資具有中度波動性之投資標的組合。
積極型	代表願意承擔較高風險以追求獲利，投資傾向短期或集中獲利策略，可承受大幅度價格波動，適合投資高度風險等級之投資標的組合。

❖每月1日~15日，舊有投資部位可至「庫存部位調整」贖回全部或部分轉申購至相等或低於教職員風險屬性之單一投資標的組合

資料時間: 2014/02/25 18:08:09

### 我要投資 - 庫存部位調整

教職員退撫儲金專戶

信託人名稱: 測試者流生      信託人風險屬性: 穩健型

投資標的	投資金額

[轉申購](#)

※重要說明

「教職員退撫儲金專戶」得投資「低於或等於」其風險屬性等級之投資標的組合，但僅有投資「保守型」之投資標的組合方有「當地銀行二年期定期存款利率之保障」。

[回到「我要投資」>>](#)

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

❖每月1日~15日，新提存資金可至「當月提撥投資選擇」選定相等或低於教職員風險屬性之單一投資標的組合

資料時間: 2014/02/25 18:07:53

### 我要投資 - 當月提撥投資選擇

教職員退休撫卹金專戶

信託人名稱: 測試者流生      信託人風險屬性: 穩健型      [投資標的組合查詢](#)

投資標的	100
------	-----

[儲存](#)   [確定](#)

**※重要說明**  
「教職員退休撫卹金專戶」得投資「低於或等於」其風險屬性等級之投資標的組合，但僅有投資「保守型」之投資標的組合方有「當地銀行二年期定期存款利率之保障」。

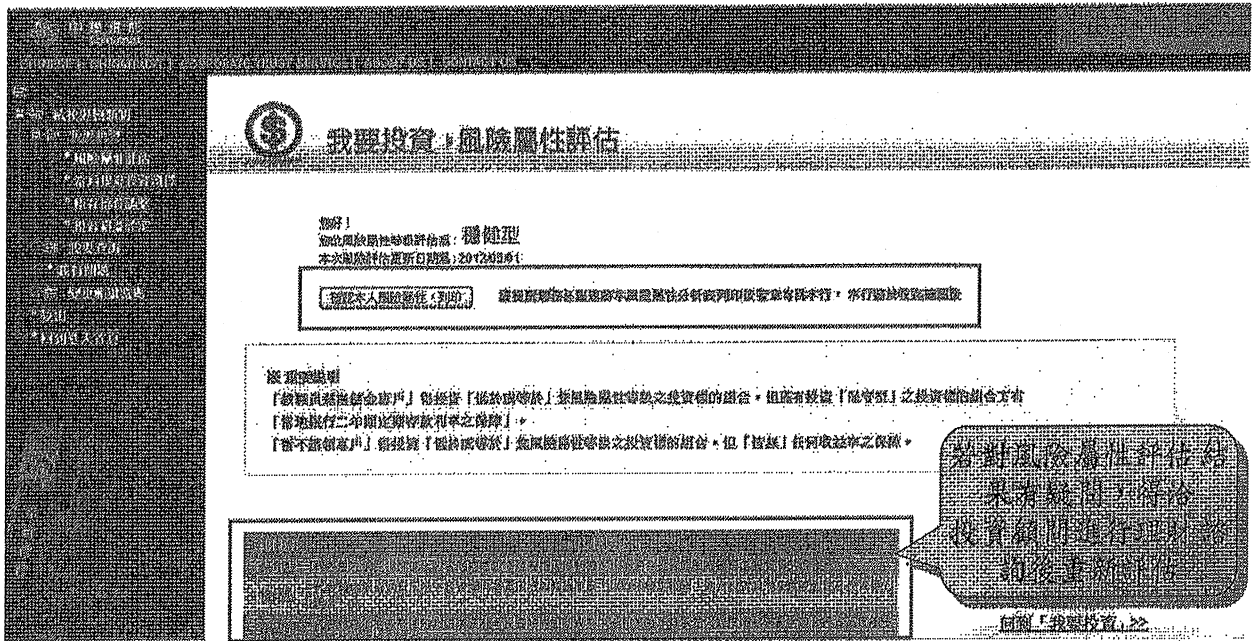
[回到「我要投資」>>](#)

**備註：**

1. 謹提醒！務必點選「儲存」及「確定」，以完成異動申請作業。
2. 當月提撥投資選擇可抽籤期間為每月1日~每月15日。

備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

❖【首次】完成「風險屬性評估」作業，應自行列印風險屬性分析表簽章後交予會員學校協助轉交信託銀行，每月1日~15日可申請變更



備註：以上為系統測試畫面，實際網頁內容請以登入後系統畫面為準。

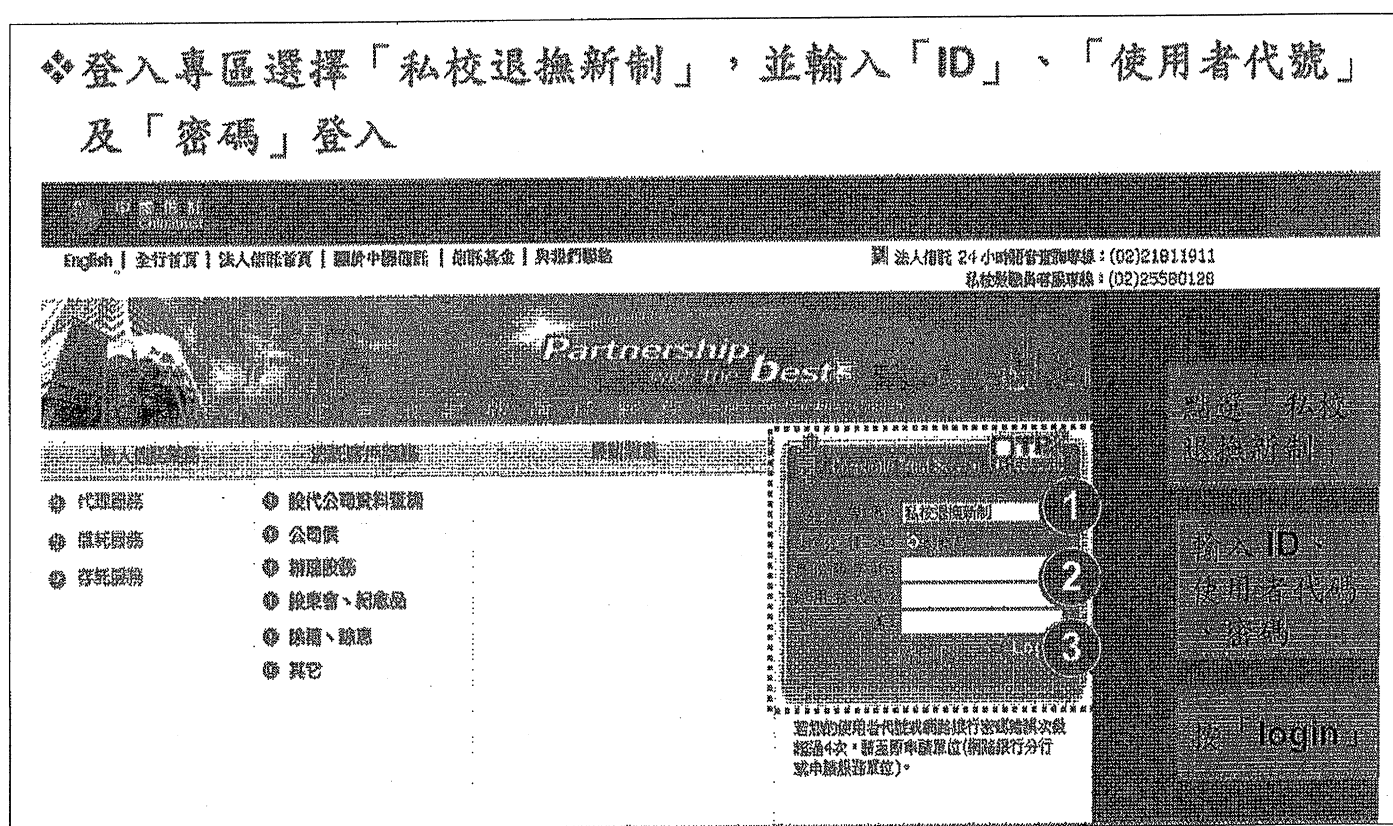
一、如何登入自主投資平台：

(一)有關登入信託銀行專屬平台程序，儲金管理會日前已請各私立學校協助教職員申請註冊「法人信託網」特定會員。「法人信託網」則寄發「法人信託網」驗證密碼至教職員提供之電子郵件信箱，教職員至「法人信託網」驗證網頁登入驗證身份，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「法人信託網」者，請先洽學校協助申請。

(二)上網登入中國信託商業銀行設立之專屬平台

(<https://ecorp.chinatrust.com.tw/cts/index.jsp>) 後進入「我要投資」項目，即可依步驟完成自主投資。

❖ 登入專區選擇「私校退撫新制」，並輸入「ID」、「使用者代號」及「密碼」登入



二、教職員如何申請註冊「法人信託網」：

由學校承辦人員至本會網站下載「法人信託網整批開戶相關資料」([http://www1.t-service.org.tw/files/14-1000-399\\_r56-1.php](http://www1.t-service.org.tw/files/14-1000-399_r56-1.php)) 後，檢具相關資料發文至中國信託商業銀行申請即可。