



公立學校教職員個人專
戶制退撫儲金

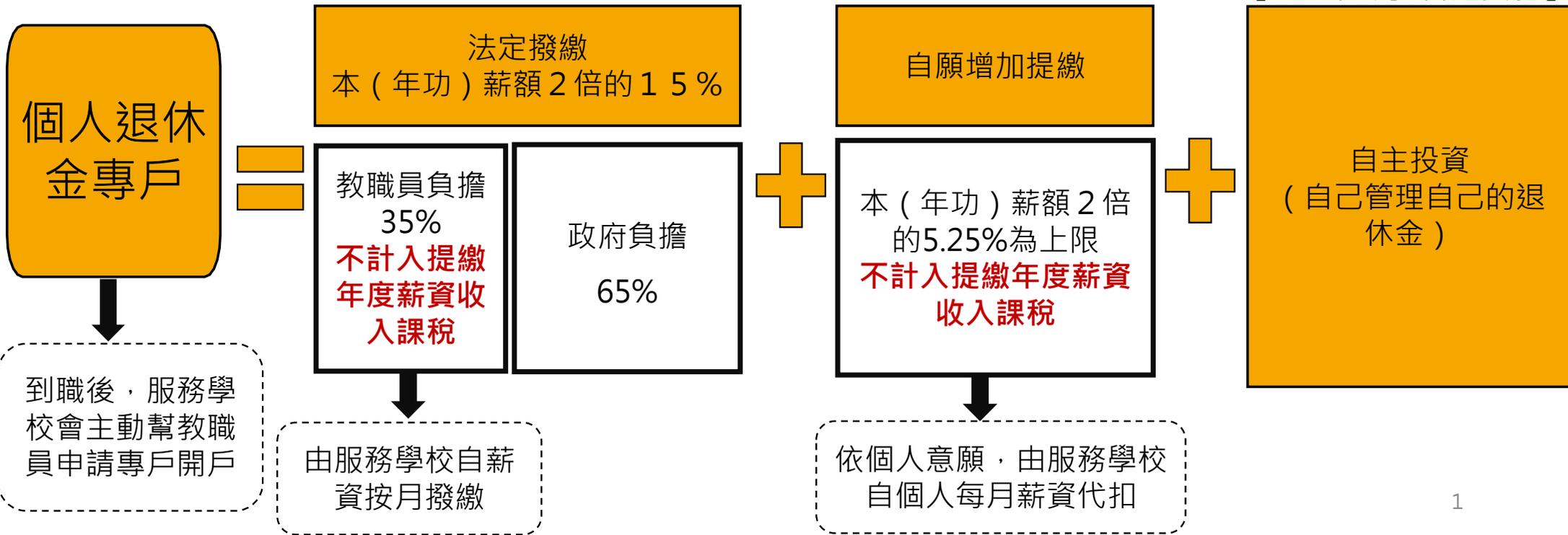
懶人包



個人專戶制退撫儲金簡介

★112年7月1日起初任教職員適用以「確定提撥制」為基礎之個人專戶制退撫制度

【114年1月1日起實施】





個人專戶制退撫儲金常見問題

可多加運用個人專戶制退撫儲金問答集

重要通函

回首頁 > 人事處重要業務 > 待遇退撫科 > 重要通函

公立學校教職員個人專戶制退撫儲金問答集



資料來源：人事處-待遇退撫科 發布單位：人事處 聯絡人：林佳穎 電話：(02)7736-6368 電子信箱：fish999@mail.moe.gov.tw

上版日期：113-05-01

相關檔案

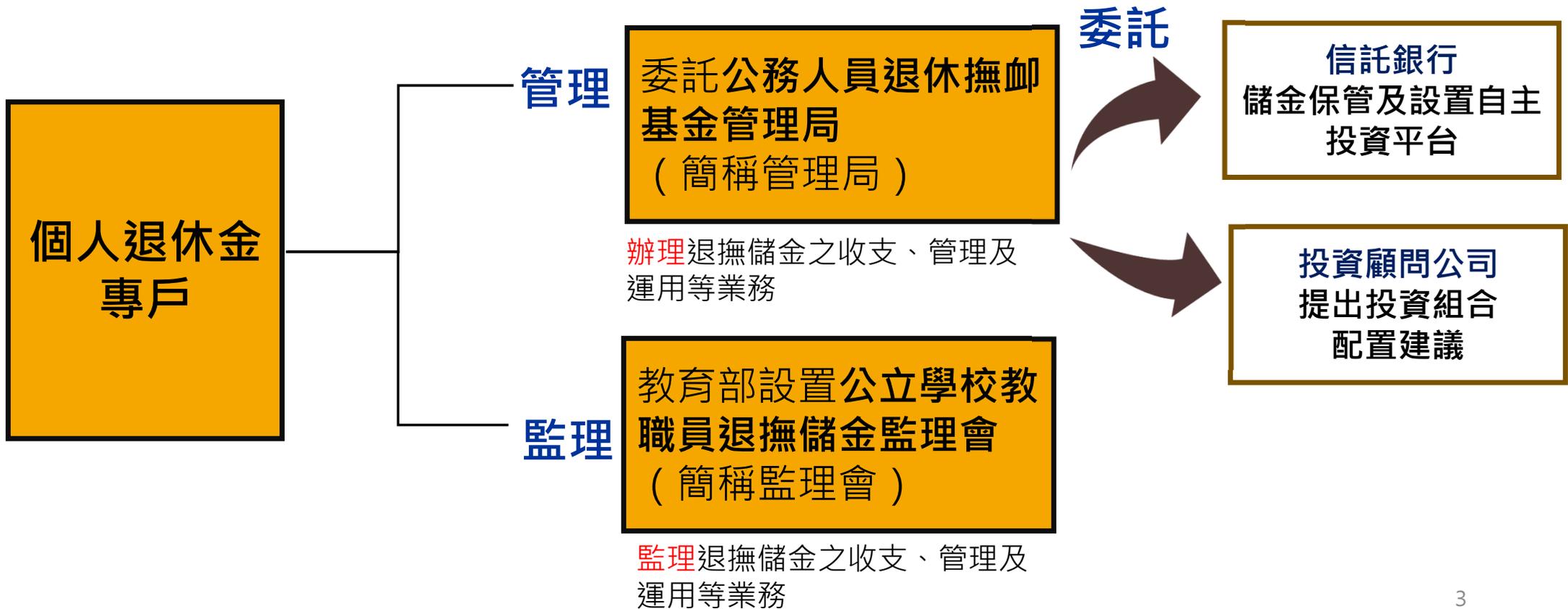
公立學校教職員個人專戶制退撫儲金問答集 (1.54MB).pdf 檔案下載

公立學校教職員個人專戶制退撫儲金問答集(供人事人員參考) (582.66KB).pdf 檔案下載

路徑：
教育部人事處首頁/人事處重要業務/待遇退撫科/重要通函



退撫儲金之管理及監督機關





監理會相關資訊



人事處
Department of Personnel

網路導覽 | 意見信箱 | 回教育部 | 回首頁

進階搜尋



公立學校教職員退撫儲金監理會專區

回首頁 > 公立學校教職員退撫儲金監理會專區

- 委員名單
- 委員會議紀錄
- 退撫儲金經營現況
- 相關規定

回上一頁 回最上頁 回首頁

網頁導覽

- > 人事處成員
- > 人事處重要業務
- > 人事服務
- > 人事業務SOP
- > 人事相關網站
- > 因應嚴重特殊傳染性肺炎人事業務專區
- > 教師解聘不續聘停聘及資遣相關規定專區
- > 教育人事法規/釋例
- > 年金改革專區
- > 公立學校教職員退撫儲金監理會專區



公立學校教職員退撫儲金監理會相關資訊定期更新於本部網站。

自願增加提繳優點及如何申請

自願增加提繳增加個人專戶累積金額，加上複利效果，強化退休生活保障

【办理流程】

教職員



填具**公教人員個人專戶制自願增加提繳退撫儲金費用申請書**



向服務學校提出申請

【注意事項】

- ★每月**10日前**提出申請、變更或終止提繳，並以申請日**次月1日**為生效日期
- ★申請書下載路徑：管理局首頁/公教個人專戶制專區/儲金系統及表單下載/儲金收支作業常用表單



增額

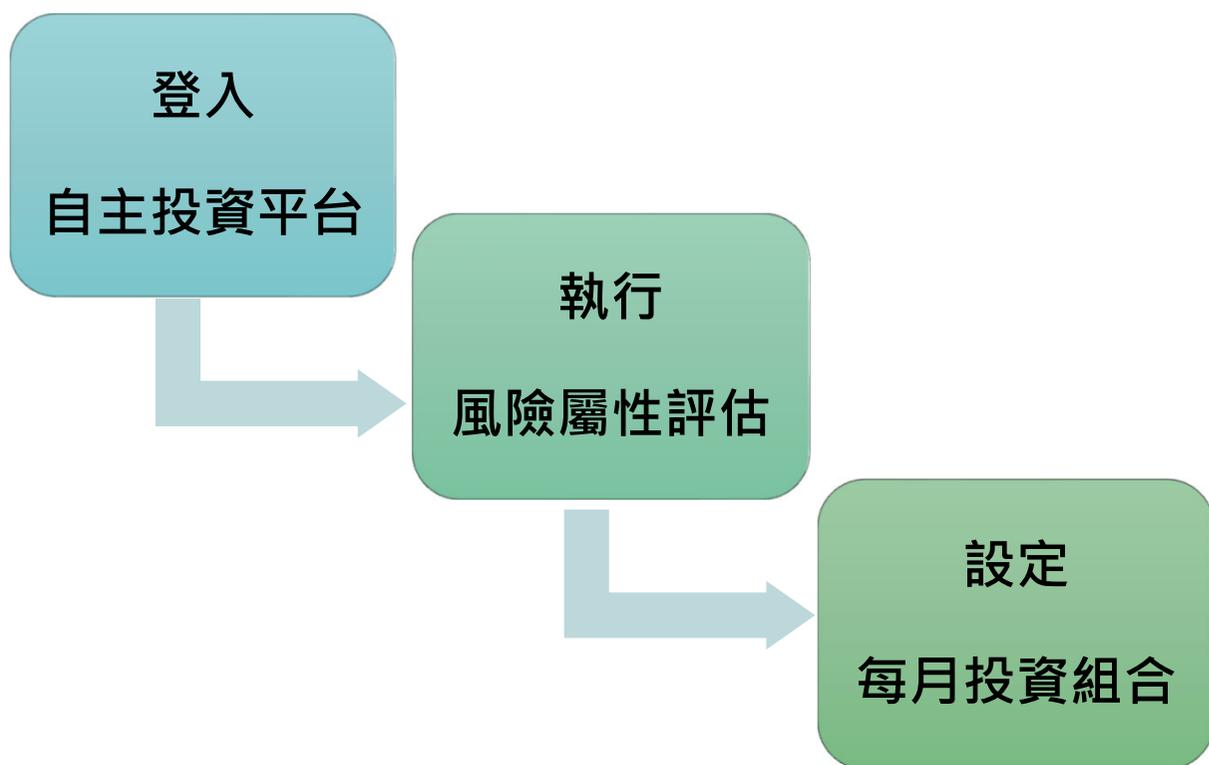


法定



如何自主投資

114年1月1日起自主投資平台開放選擇投資組合



一、自主投資平台網址：

<https://ecorp.chinatrust.com.tw/ppf/home>

(QR-Code)

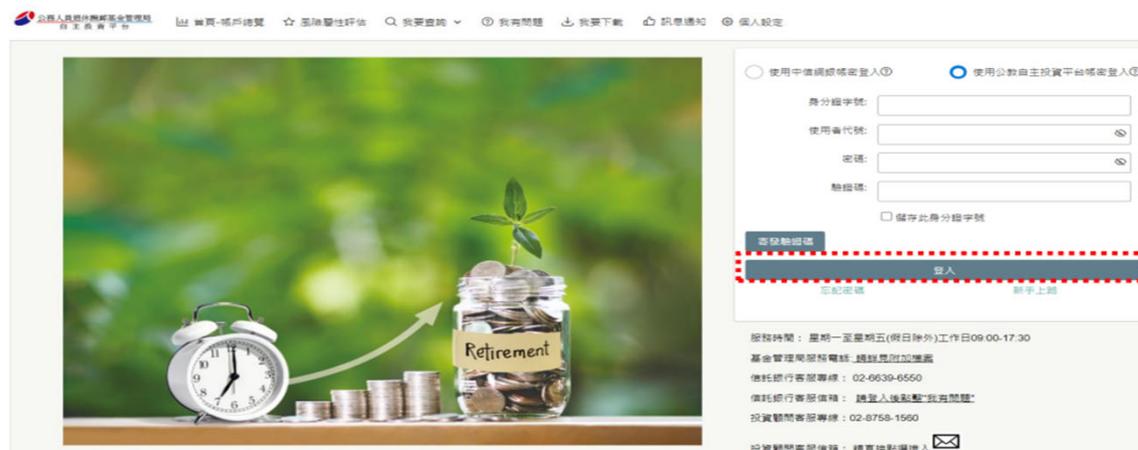


二、功能及操作說明，下載路徑：

管理局首頁/公教個人專戶制專區 /自
主投資園地/自主投資平台/自主投資
平台操作說明。

如何瞭解個人專戶累積或投資情形

自主投資平台



個人對帳單



每月10日(遇假日順延)信託銀行透過電子郵件寄送



自主投資平台操作流程、投資組合轉換、 個人對帳單等相關問題

★信託銀行客服專線：**02-6639-6550**

專線服務時間：每週一至五（例假日除外）09：00至17：30

★信託銀行客服信箱：

- 1.自主投資平台首頁點選「我有問題」留言。
- 2.管理局網頁「公教個人專戶制專區/儲金簡介/公教個人專戶制退撫儲金服務電話及信箱」，點選信託銀行客服信箱連結。

有哪些投資組合

保守型
【最低收益保證】

穩健型

積極型

人生週期型



- 一、依照年齡配置不同比率投資組合。
- 二、教職員未選定時，以「人生週期型」投資組合為預設投資組合。

★ 自主投資組合相關內容，可參考「[公教人員個人專戶制退撫儲金自主投資及代為投資運用實施計畫](#)」
路徑：管理局首頁/ 公教個人專戶制專區/自主投資園地/自主投資選擇/自主投資及代為投資運用實施計畫



投資組合商品特性及理財諮詢相關問題

★投資顧問公司客服專線：**02-8758-1560**

專線服務時間：每週一至五（例假日除外）09：00至17：30

★投資顧問公司客服信箱：

- 1.自主投資平台首頁點選「投資顧問客服信箱」留言。
- 2.管理局網頁「公教個人專戶制專區/儲金簡介/公教個人專戶制退撫儲金服務電話及信箱」，點選投資顧問客服信箱連結。

管理局備有豐富線上資源

- 以下資訊皆可於管理局首頁/公教個人專戶制專區/自主投資園地找到

自主投資宣導手冊

每週市場回顧

自主投資月報

投資組合績效

平台操作與投資理財影片

自主投資
問答集



個人專戶制退撫儲金請領

一次退休金

月退休金

撫卹金

資遣給與

離職領回儲金