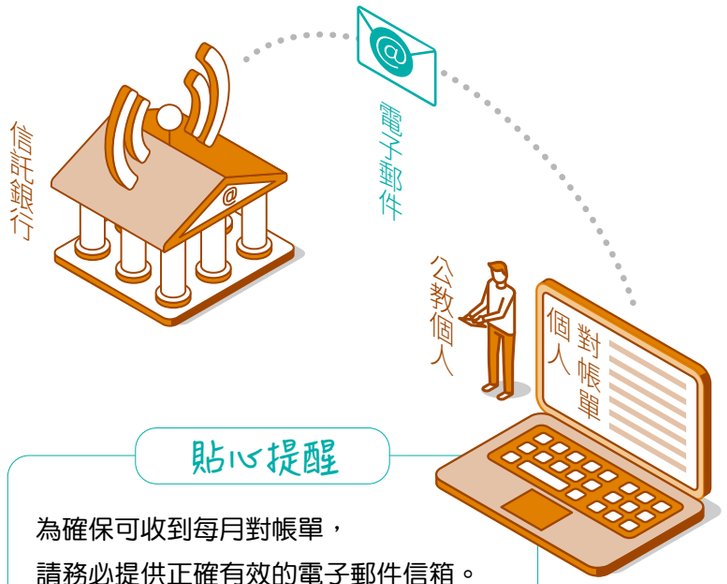
個人對帳單

個人專戶之帳戶價值與投資概況，
信託銀行每月透過電子郵件
寄發個人對帳單以供查閱。



貼心提醒

為確保可收到每月對帳單，
請務必提供正確有效的電子郵件信箱。

想進一步了解公教個人專戶相關訊息
請上 www.fund.gov.tw「公教個人專戶制專區」查詢

公務人員退休撫卹基金管理局
Bureau of Public Service Pension Fund

首頁 > 公教個人專戶制專區

公務人員退休撫卹基金管理局
Bureau of Public Service Pension Fund

公教個人專戶制
宣導影片

更多詳情請參考
公教個人專戶制專區

新生手冊

公教人員
個人專戶制
LOGIN
退撫儲金

個人專戶

自 112 年 7 月 1 日以後，初任公務人員或公立學校教職員適用個人專戶制退撫制度，由機關學校及公教人員共同撥繳退撫儲金存入個人專戶。

機關學校報送新進人員相關基本資料給基金管理局，並由基金管理局委託的信託銀行為新進人員設立個人專戶。

退撫儲金撥繳比例計算方法

65% 機關學校提撥

35% 公教個人提繳

提撥費率為本 (年功) 俸 (薪) 額兩倍的 15%

案例 以 112 年 7 月 1 日初任公務人員 385 俸點及教育人員 245 薪點為例 (依 111 年 1 月 1 日生效之全國軍公教人員待遇支給標準)

法定撥繳總額為本俸兩倍乘以提撥費率，即 27,270×2×15%=8,181 元。

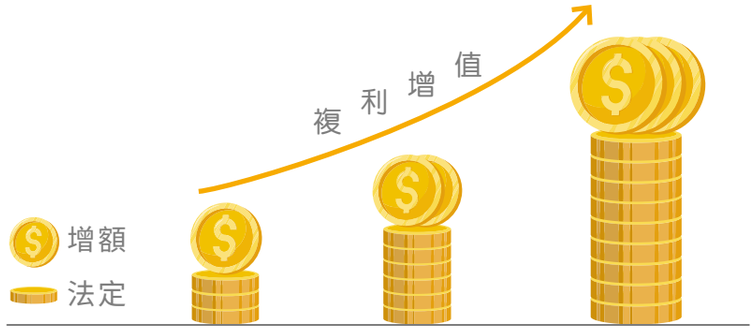
機關學校提撥金額為法定撥繳總額的 65%，即 8,181×65%=5,318 元。

公教個人提繳金額為法定撥繳總額的 35%，即 8,181×35%=2,863 元。

增加提繳

累積儲蓄的複利效果

公教人員可以自願增加提繳，最高上限是本 (年功) 俸 (薪) 額兩倍的 5.25%。換言之，除了法定撥繳外，每個月可以再多存一些金額，持續增加個人專戶累積金額，加上複利效果，以強化退休生活保障。



享有稅賦優惠

公教人員法定個人提繳及自願增加提繳退撫儲金費用，均免併入提繳當年度薪資所得課稅。

個人提繳費用都享有稅賦優惠

法定個人提繳 本俸兩倍 x15%x35% ＋ 自願增加提繳 本俸兩倍 x5.25% ＝ 免併入 提繳當年度薪資收入扣稅

如何申請或變更增加提繳

公教人員可向服務機關學校在每月 10 號前提出申請或變更，填寫提繳比例及金額並親簽，下個月起即生效。

案例 以 112 年 7 月 1 日初任公務人員 385 俸點及教育人員 245 薪點為例 (依 111 年 1 月 1 日生效之全國軍公教人員待遇支給標準)

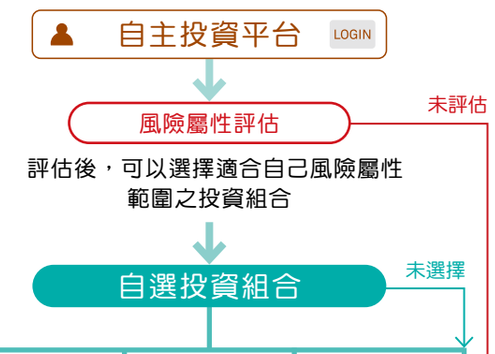
自願增加提繳上限為本俸兩倍乘以 5.25%，
即 27,270×2×5.25%=2,863 元。

自主投資

基金管理局規劃於 114 年 1 月 1 日起開辦公教人員自主投資，將委託專業投資顧問公司設計不同收益、風險之投資標的組合，提供公教人員自行選擇。

規劃提供「保守型」、「穩健型」、「積極型」及「人生週期型」等 4 種投資組合。

公教人員在自主投資平台完成風險屬性評估後，可依評估結果於平台上選擇適合自己風險屬性範圍之投資組合，未選擇者，將以按照不同年齡階段配置的「人生週期型」為預設投資組合。

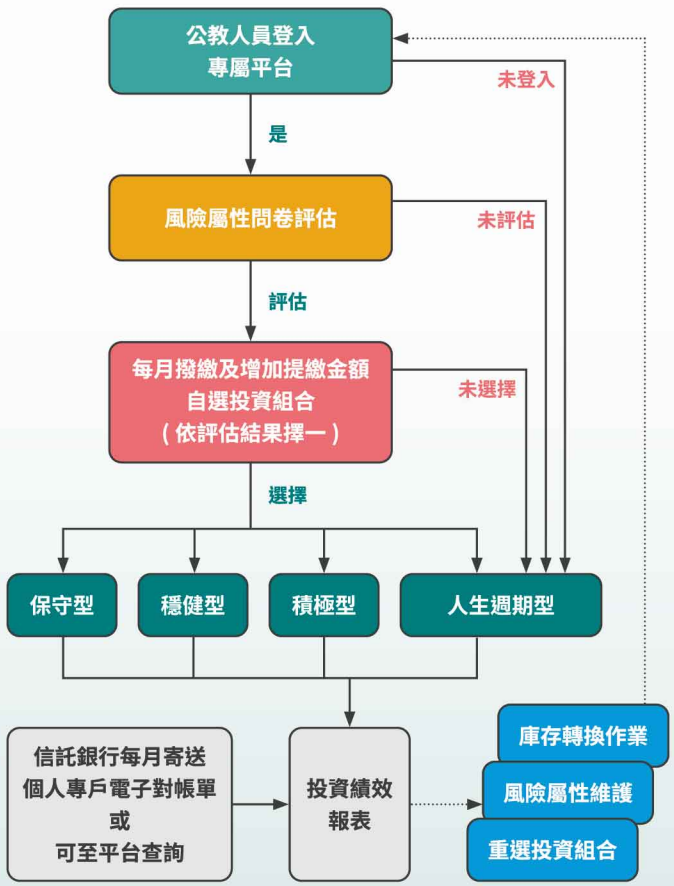


每月 10 日前可在自主投資平台重新選擇投資組合。

現有庫存部位的投資組合，也可選擇全部或一部分轉換其他投資組合，每年有兩次免轉換手續費優惠。

風險程度最低之保守型投資組合，適用最低收益保障 (不低於銀行二年期定期存款利率)。

自主投資流程圖



★組合配置及轉換

可視需要隨時至自主投資平台重新填答「風險屬性問卷」，並於每月1日至10日至自主投資平台依風險屬性評估結果重新選定投資組合(類型配置不收取手續費)，未重選將沿用最近一次選定的投資組合。調整庫存部位投資組合，每年享有2個月次免手續費的優惠。

★投資概況查詢

每月投資結果將由信託銀行於每月10日(遇假日順延)透過電子郵件寄發個人對帳單至您個人信箱，對帳單內容包含個人專戶之帳戶價值與投資概況等，亦可登入自主投資平台隨時查閱個人專戶最新投資現況。

自主投資平台

基金管理局
公教個人專戶制專區

想進一步了解公教個人專戶相關訊息

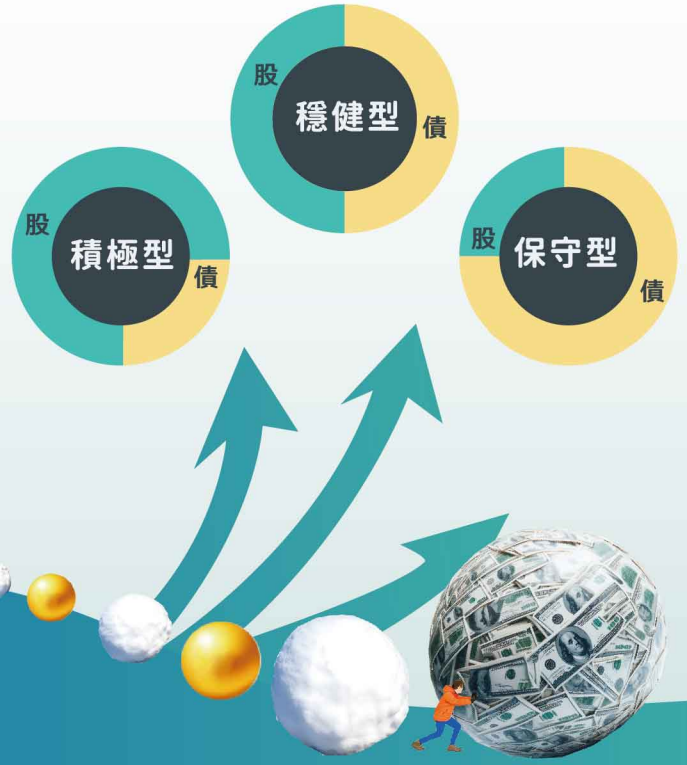
請上 www.fund.gov.tw

「公教個人專戶制專區」查詢

公務人員退休撫卹基金管理局
Bureau of Public Service Pension Fund

公教人員個人專戶制退撫儲金

自主投資



善用雪球理論
掌握投資組合

善用時間複利，維持投資紀律

成功的投資如同人生一樣，慢慢地「滾出大雪球」
從最初的雪塊(金額)，配合適當濕潤的雪(報酬/風險)
再加上夠長的坡道(持續投資)

持續投入的金額 —— 足夠的報酬率 —— 夠長的投資時間

早做：越年輕開始準備，越輕鬆

複利的威力，在於時間愈長，越有機會滾出財富的大雪球。

多存：多加一點點，結果多更多

自願增加提繳上限為本(年功)俸(薪) 2 倍的5.25%，您可向服務機關學校提出申請，透過長期投資的複利效果，提高個人專戶累積孳息。

控風險：退休投資如登山，行穩才能致遠

透過了解自己的風險屬性，選擇合適的投資組合，才能在有上有下的投資過程中，穩步持續成功攻頂。

投資組合介紹

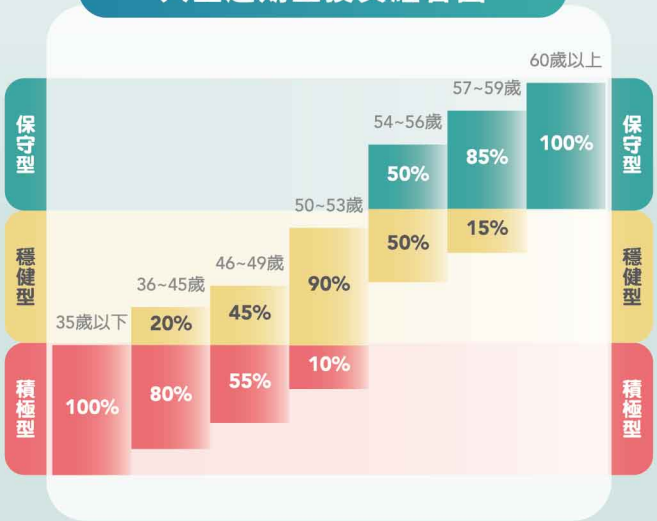
保守型投資組合首重降低整體投資組合波動，追求穩定報酬，透過一定部位的股票型資產的配置，適度增加長期的報酬。

穩健型投資組合以穩健追求資產成長為目標。在追求較高報酬的同時，也注重於風險的有效分散。

積極型投資組合追求較高報酬、適度控制風險為目標，有較高波動的可能；短期間可能受到政治、利率或經濟變動等影響。

人生週期型投資組合設計係以年齡作為區隔，由保守型、穩健型及積極型3種投資組合比例配置而成，並依據不同年齡階段進行投資組合的調整。

人生週期型投資組合圖



自主投資平台操作說明

為順利登入自主投資平台，確保可收到自主投資平台會員通知，請務必提供正確有效的電子郵件信箱；如需變更信箱，請向服務機關學校提出申請。

使用者代號及密碼設定

註：如您是中國信託商業銀行「個人網路銀行」之用戶，亦可憑「個人網路銀行」使用者代號及密碼登入自主投資平台，無須再進行上開設定步驟。

114年1月1日起開始實施自主投資，請至自主投資平台填答「風險屬性問卷」，依評估結果選定對應或較低風險程度的投資組合；未選定時，以「人生週期型」投資組合為預設投資組合。

評估結果	可選擇的投資組合
保守型	保守型、人生週期型
穩健型	保守型、穩健型、人生週期型
積極型	保守型、穩健型、積極型、人生週期型