



※對帳單 Q & A

1. Q：何謂“購得單位數”？

A：購得單位數 = 提存金額 / 每單位申購價格

儲金會將提存金做運用後會產生收益使得單位淨值變動。

2. Q：每單位申購價格如何計算？

A：由信託專戶單位淨資產價值計算得來。

3. Q：新制退休金提繳於 99 年 1 月開始提繳,為何帳單上顯示為 99 年 3 月

A：因學校提繳入信託帳戶之款項未完全到位,於 3 月 4 日為 1 月份提存金截止點；3 月 31 日為 2 月份提存金截止點；從 3 月份提存金開始即會落差一個月,即這個月提存上個月的款項進來,以此類推。

4. Q：帳單有幾種投資標的？

A：依資金來源區分為 3~4 種投資標的,以便區分不同性質提存金分別提存金額,所有資金皆由儲金會彙總統一運用投資。

1003301 教職員自提(教職員薪資自行提撥)

1003302 學校主管機關(服務學校所屬管轄之地方主管機關撥繳)

1003303 學校儲金(服務學校提撥及每學期學費補助 3/1)

1003304 學校補足款(學費不足由學校補足)

5. Q：兌換匯率為何是 1？

A：因提存的儲金是台幣,所以淨資產價值匯率兌換是 1:1

6. Q：為何只有 11 個月提存明細？

A：99 年 12 月提存金是民國 100 年 1 月才入帳,於明年初寄對帳單上才會顯示

7. Q：如何計算學校主管機關、學校儲金、學校補足款提繳金額是否正確？

A：此三種標的提存明細皆由私校退撫儲金會提供,請洽詢私校退撫儲金會

8. Q：投資組合狀況內容是什麼？

A：累積提存金額：截至對帳單基準日,各月不同性質提存金分別的累計提存金額

累積單位數：截至對帳單基準日,各不同性質提存金累計購得的單位數

參考市值：累積單位數 * 每單位參考淨值 * 兌換台幣參考匯率

9. Q：對帳單上有教職員之郵寄地址,為何由學校轉發？

A：礙於服務學校可能有未及時更新教職員地址或未向私校退撫儲金會申請異動,造成教職員可能有漏未收到對帳單之情形,故經與私校退撫儲金會討論後決議由學校代為轉發

10. Q：如教職員來電變更基本資料(ID、地址)

A：請教職員統一向學校人事組提出異動申請,學校人事組會統一向私校退撫儲金會申請變更,以免儲金會資料與學校本行有不一致之情形

11. Q：對帳單內容之問題反應,希望能簡單扼要？

A：對帳單格式內容為制式統一版本,如有其他需求,可透過服務學校統一向私校退撫儲金會反應



12. Q：詢問退休年資及勞保公保、舊制退休金領取方式？

A：非本行信託管理，建請洽詢私校退撫儲金會

13. Q：投資運用標的是否可直接由教職員自選？

A：目前尚未開放由教職員自選投資標的，統一由私校退撫儲金會投資運用指示之

14. Q：對帳單一年寄一次太久

A：以上對帳單顯示之交易明細與投資組合狀況皆可於法人信託網銀查詢，如須較新資料可登入使用查詢

※對帳單內容：

* 交易明細

< 申購 >

專戶簡稱	投資標的 標的代碼	提存金額 申購金額	每單位申購價格 兌換匯率	購得單位數 手續費/其他費用	提存日期 申購日期
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0001 NTD 1.0000	177.3980 0	99/03/04 99/03/04
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0005 NTD 1.0000	177.3910 0	99/03/31 99/03/31
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0005 NTD 1.0000	177.3910 0	99/04/15 99/04/15
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0014 NTD 1.0000	177.3750 0	99/06/04 99/06/04
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0014 NTD 1.0000	177.3750 0	99/06/07 99/06/07
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0030 NTD 1.0000	177.3470 0	99/07/07 99/07/07
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,774 1,774	10.0089 NTD 1.0000	177.2420 0	99/08/10 99/08/10
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,828 1,828	10.0136 NTD 1.0000	182.5520 0	99/09/13 99/09/13
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,828 1,828	10.0176 NTD 1.0000	182.4790 0	99/10/06 99/10/06
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,828 1,828	10.0216 NTD 1.0000	182.4060 0	99/11/03 99/11/03
教職員退撫儲金專戶	教職員退撫儲金 1003301	1,828 1,828	10.0270 NTD 1.0000	182.3080 0	99/12/16 99/12/16
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6540 0	99/08/02 99/08/02
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6540 0	99/08/03 99/08/03
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6540 0	99/08/04 99/08/04
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6540 0	99/08/05 99/08/05
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6530 0	99/08/06 99/08/06
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6540 0	99/08/09 99/08/09
教職員退撫儲金專戶	學校主管機關儲 1003302	1,648 1,648	10.0089 NTD 1.0000	164.6540 0	99/08/10 99/08/10



* 截至基準日 99/12/31 之投資組合狀況

專戶簡稱	投資標的 標的代碼	累積提存金額 累積單位數	參考淨值日期 參考匯率日期	每單位參考淨值 參考兌換台幣匯率	參考市值	參考投資損益 參考總報酬率
教職員退撫儲	教職員退撫儲金	19,730	100/02/28	10.0404	19,792.00	62
	1003301	1,971.2640	100/03/03	1.0000		
教職員退撫儲	學校主管機關儲	18,328	100/02/28	10.0404	18,378.00	50
	1003302	1,830.4250	100/03/03	1.0000		
教職員退撫儲	學校儲金	16,674	100/02/28	10.0404	16,725.00	51
	1003303	1,665.7940	100/03/03	1.0000		
教職員退撫儲	學校補足款	1,647	100/02/28	10.0404	1,653.00	6
	1003304	164.6980	100/03/03	1.0000		

說明：

1. 委託人受益權單位數以本行帳載為準。
2. 給付淨額如與匯入您指定帳戶之金額有差異，即為郵匯費。
3. 台幣信託參考市值之計算公式為：參考市值 = 累積單位數 * 每單位參考淨值 * 兌換台幣參考匯率。
4. 投資參考市值是以基金公司提供之淨值（或信託專戶單位淨資產價值）估算，並未將實際買賣價差估算在內，亦不代表委託人實際贖回時可得之金額。
5. 國內外基金之投資，係不保本不保息，投資所可能產生的本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併等風險，均由投資人承擔。
6. 信託財產中之存款係存放於本行營業部門。
7. 如欲變更對帳單地址請洽 貴公司福儲會辦理。
8. 其他說明：