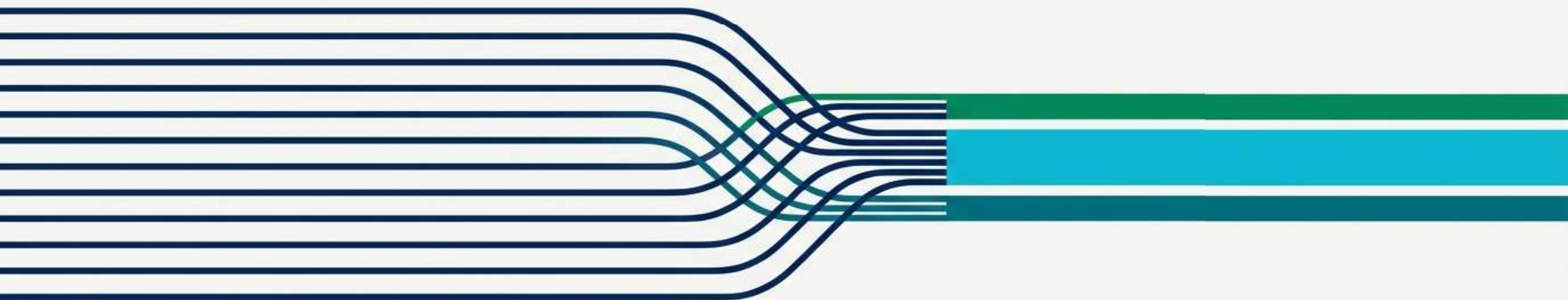


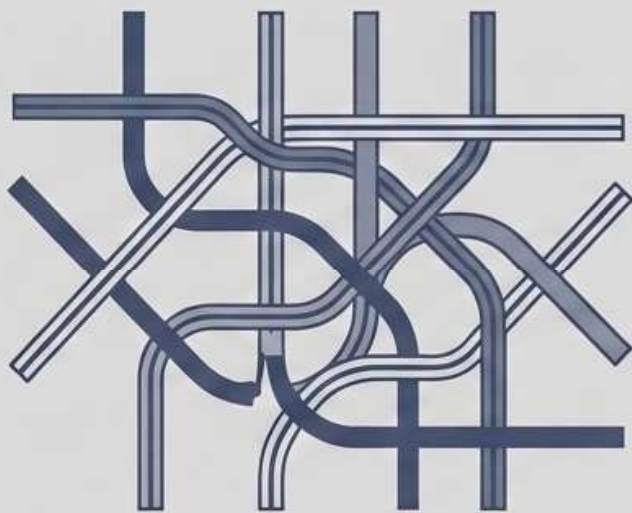
# 迎向極簡，投資升級：教職員投資組合整併計畫

「九併三」專戶架構重塑與系統移轉說明



儲金管理委員會 | 115年7月

# 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

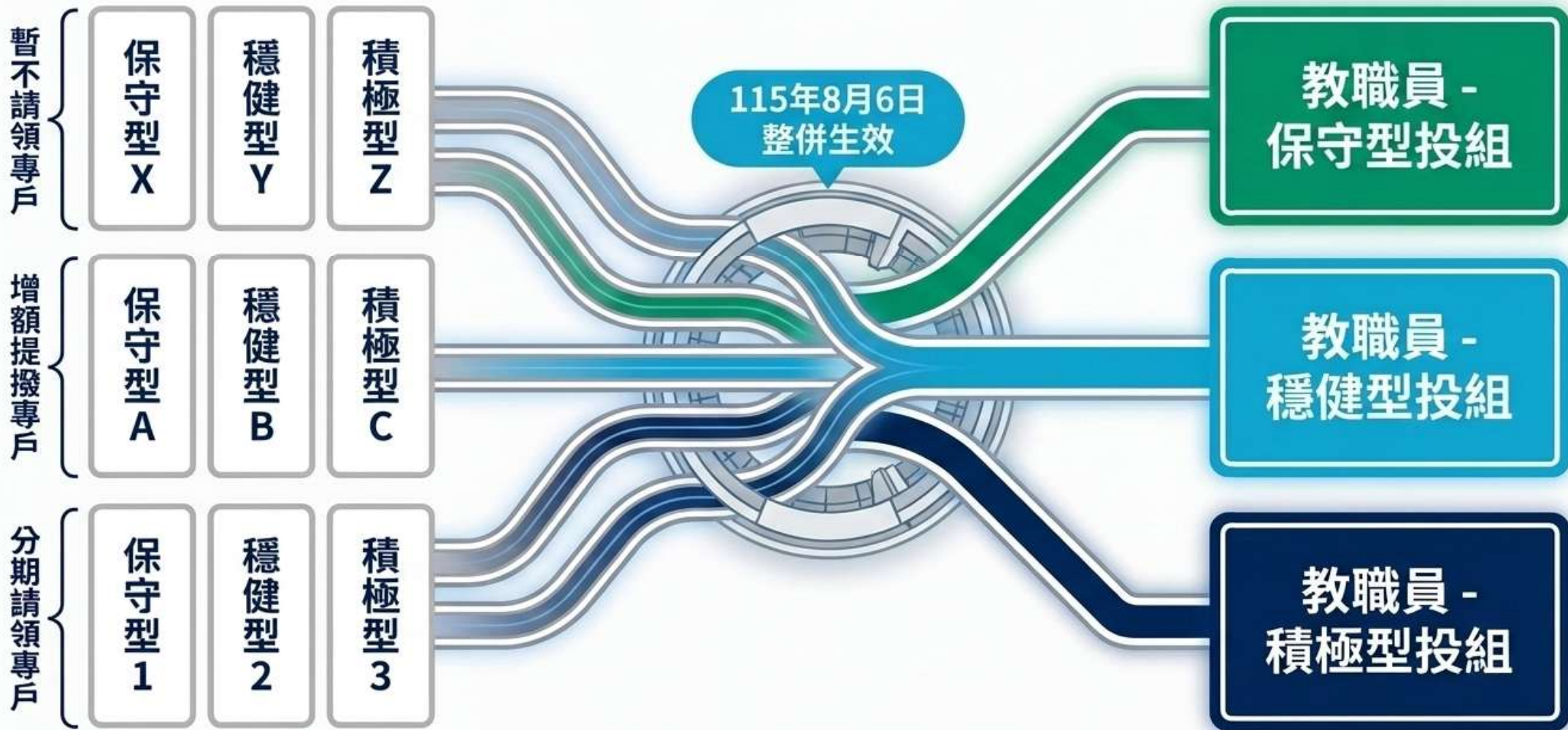
總資產 (AUM) 絕對安全，市場價值不變，僅調整持有單位數與帳戶名稱。



## 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。

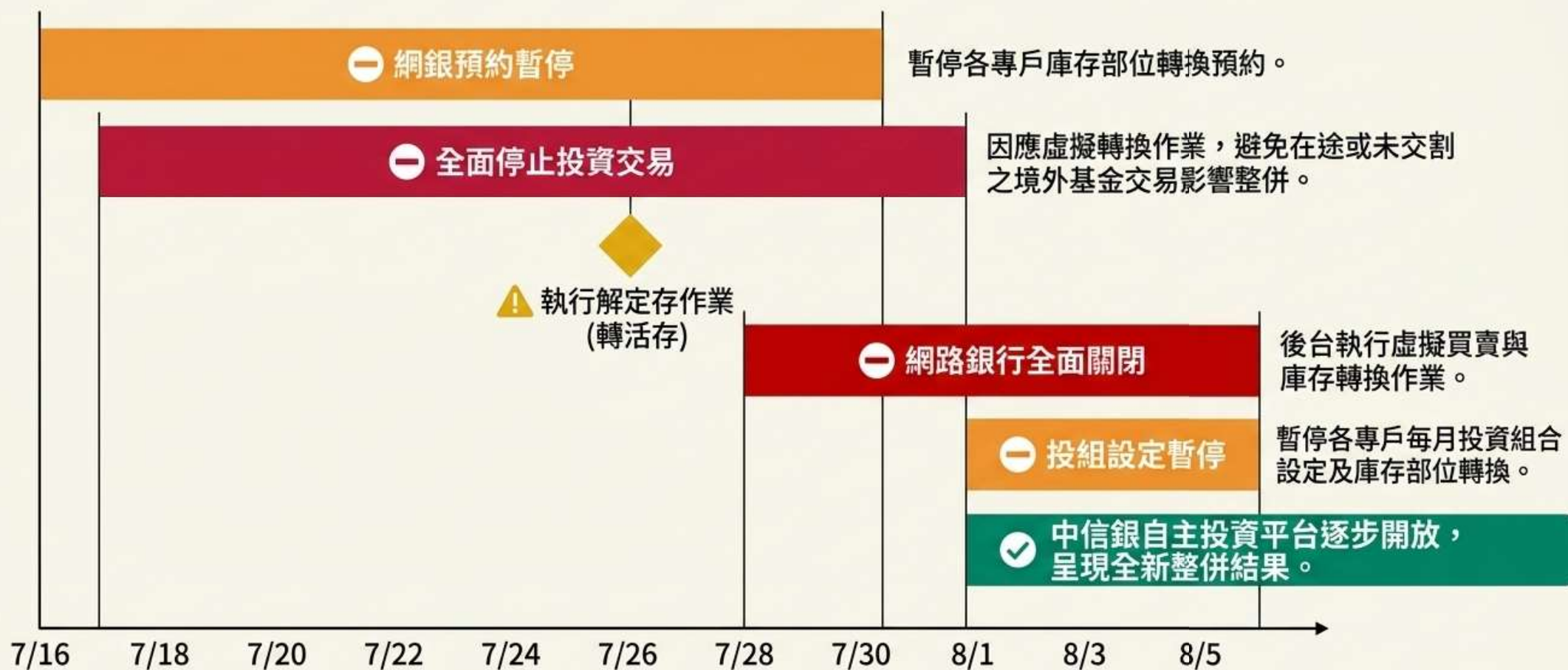


## 自動導航 (1 個帳戶)

### 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。