

# 107學年度本校福儲制度

「中壽自提」轉 **投** 「私校增額」

說明會



人力資源處 107.6.

# 一、簡介(1/11)

## 本校福利儲金

- 自98年開始開辦淡江退休福利儲金，編制內教職員自由參加。
- 參加者必須每月提撥本薪3.5%為自提儲金，學校則相對提撥等額為公提儲金。



## 一、簡介(2/11)

- 本校退休福利儲金專戶委由中國人壽公司管理。
- 當初與中國人壽約定每人每帳戶每月的帳管費為累積基金淨值的萬分之8。
- 截至目前已第107個月(107年6月)，若以教授為例，其累積淨值計算的每月帳管費將達159元以上。



## 一、簡介(3/11)

- 本校福儲委員會於106年和中壽積極協商修改契約內容，訂定帳管費上限為120元，並自106年8月開始生效。

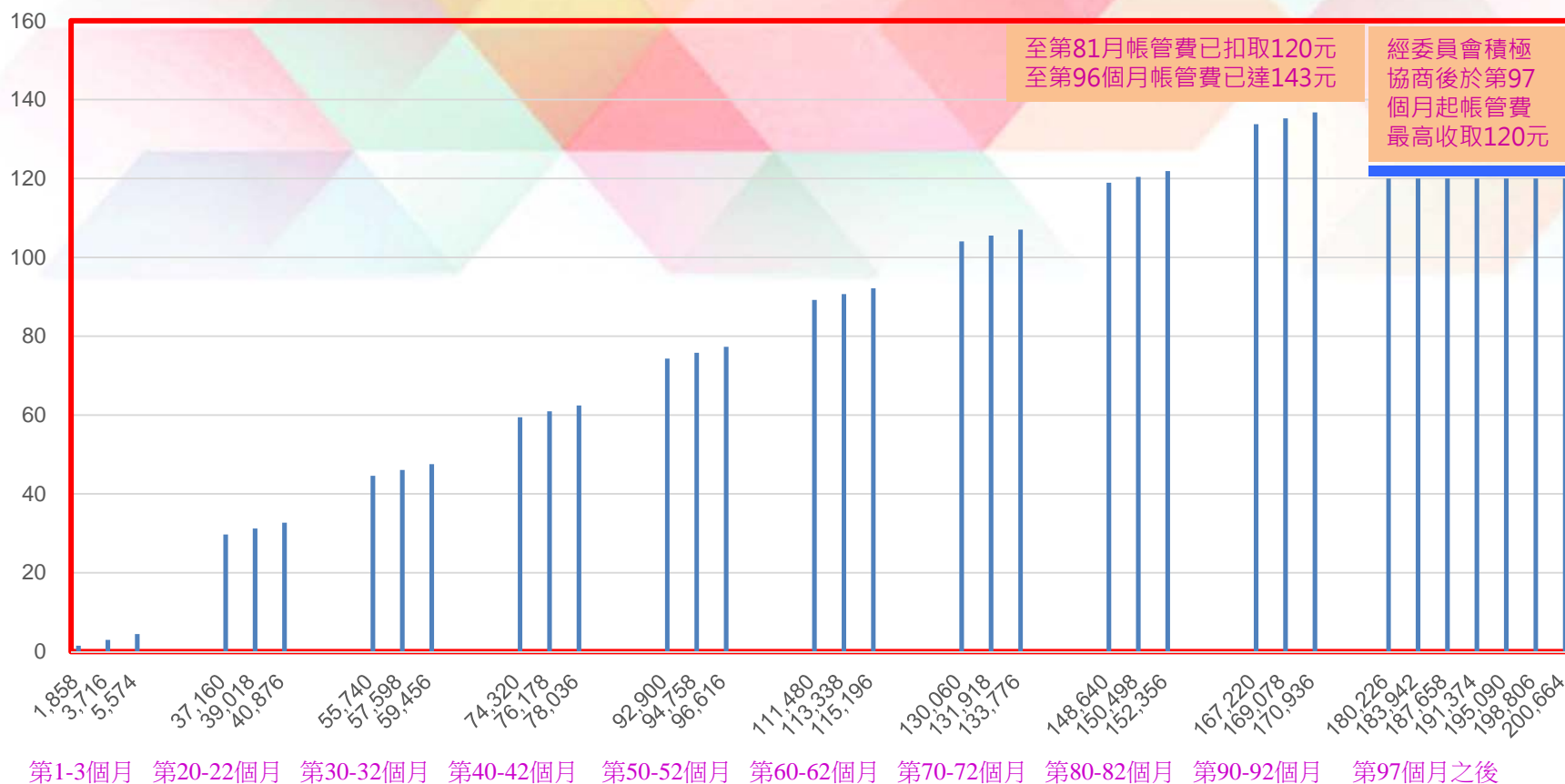
(僅適用100年1月1日前加入之「中國人壽金鑽年年變額年金保險」保單)



# 一、簡介(4/11)

## 福儲帳管費統計表

帳管費(元)



## 一、簡介(5/11)

- 上限120元的每月帳管費，相對於每月提撥一千多元的自提儲金仍然非常高，因此規劃淡江福儲之自提儲金部分可以轉投資於**私校退撫**之「增額提撥」。





# 一、簡介(6/11)

## 私校退撫

- 每人每月提撥 本薪 X 0.24 X 0.35 的金額為「法定提撥金」，免課所得稅。
- 也可經過申請，提撥「增額提撥金」。增額提撥金超過法定提撥金額以上部分未享免課所得稅優惠。



# 一、簡介(7/11)

- 參加增額提撥或需調整個人增額提撥金額者，當月申辦，次月起生效。
- 私校退撫儲金具有免課所得稅優勢，且可以依個人風險評估選擇「保守」、「穩健」、「積極」及「生命週期」等不同的投資型態。





# 一、簡介(8/11)

## 保守型投資組合配置

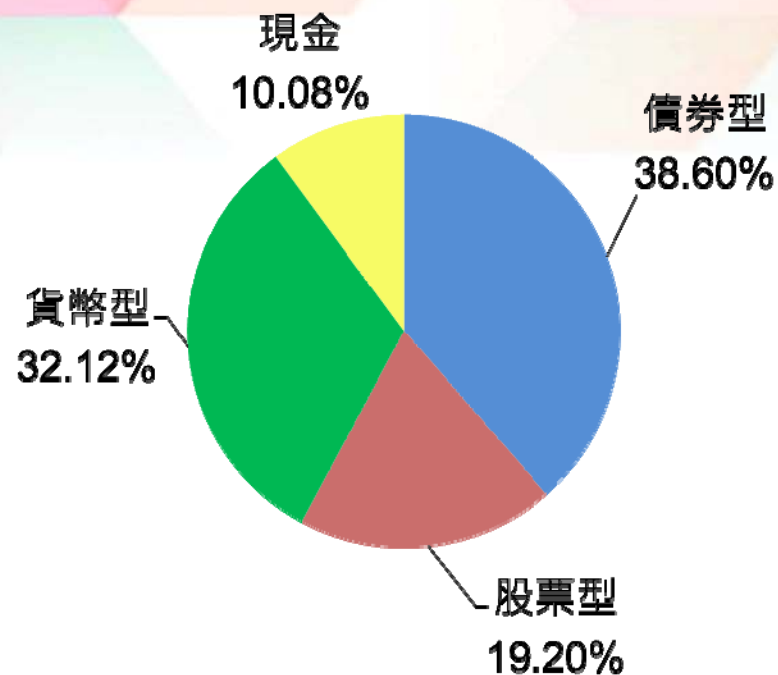
### 投資組合基本資料

基金分類	組合型基金
成立日期	2013年3月1日
計價幣別	新台幣
規模	約378.56億元
投資標的	國內外基金及定存

### 操作策略

主要由全球債券型基金、國內貨幣市場型基金與定期存款組成，搭配較高殖利率的高收益債券型基金，並可能投資部分的股票型基金，股票型基金上限不超逾25%。兼顧流動性及收益性。在充分分散風險下，建構最具價值且低風險的投資組合。每三個月進行再平衡調整

### 資產配置及市場分布



資料時間：截至2018/2/28



# 一、簡介(9/11)

## 穩健型投資組合配置

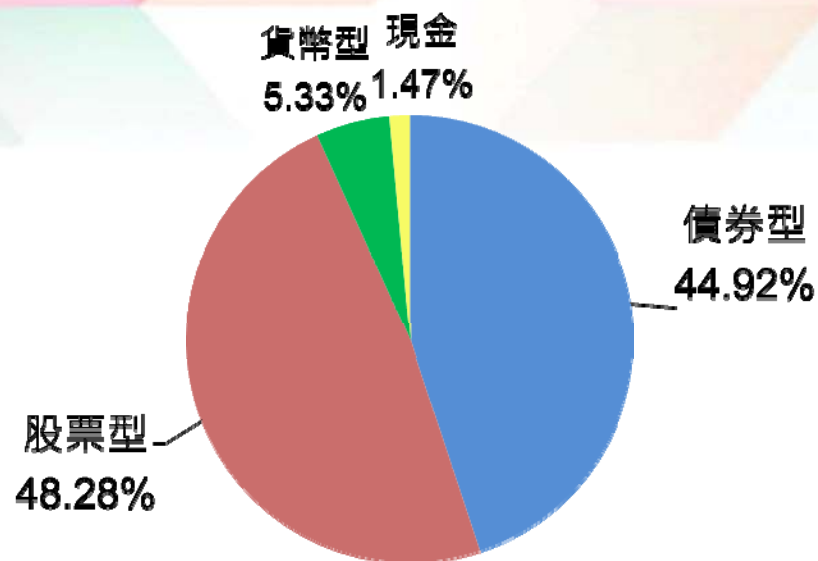
### 投資組合基本資料

基金分類	組合型基金
成立日期	2013年3月1日
計價幣別	新台幣
規模	約40.46億元
投資標的	國內外基金

### 操作策略

採全球股債配置的中度風險組合；在追求長期資本增值的同時，也將報酬率的波動控制在一定的水準之內。個別基金占組合比重不高於15%，股票型基金投資部位比重30%~60%。每二個月進行再平衡調整

## 資產配置及市場分布



資料時間：截至2018/2/28



# 一、簡介(10/11)

## 積極型投資組合配置

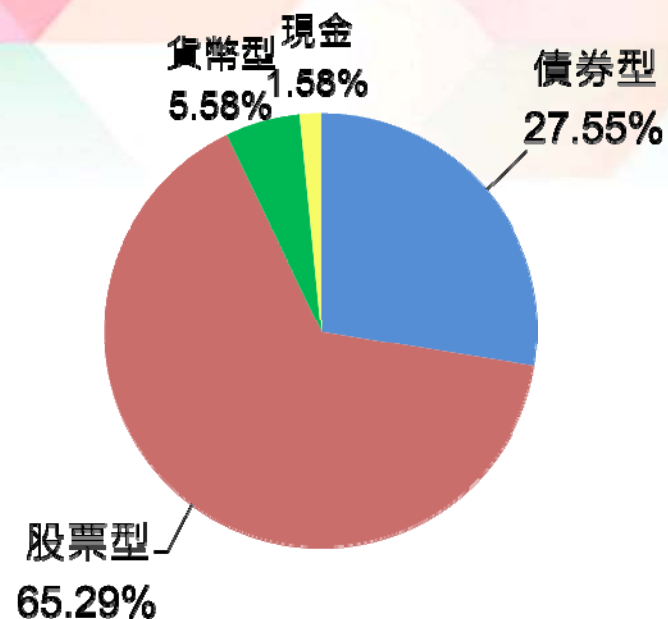
### 投資組合基本資料

基金分類	組合型基金
成立日期	2013年3月1日
計價幣別	新台幣
規模	約31.21億元
投資標的	國內外基金

### 操作策略

全球股債配置的較高風險組合；積極追求長期資本利得，以期能提升整體報酬率，然而相應的波動風險也較高。個別基金占組合比重不高於15%，股票型基金投資部位比重40%~80%。每一個月進行再平衡調整。

## 資產配置及市場分布



資料時間：截至2018/2/28



# 一、簡介(11/11)

## 私校退撫儲金投資組合近三年度績效

私校退撫儲金近三年度投資累計績效	近一年 2017-2017	近二年 2016-2017	近三年 2015-2017
保守型	1.31%	2.55%	4.36%
穩健型	5.60%	7.49%	11.77%
積極型	9.76%	12.18%	16.65%

類型	2018/6/6 淨值	今年以來 報酬率	(2013/3/1成立) 成立以來 報酬率
保守型	10.8342	0.03%	8.34%
穩健型	13.0585	2.21%	30.59%
積極型	13.1258	2.75%	31.26%

## 二、開放轉換投資相關說明(1/5)

※同仁可依目前個人「中壽自提」之投資效益及解約金等相關考量，自行決定是否將「中壽自提」轉投「私校增額」。

※轉投金額可自行決定，**惟不得低於本俸之3.5%。**



## 二、開放轉換投資相關說明(2/5)

※轉換申請時間：即日起至107年7月23日

※轉換生效日：107年9月1日

※中壽公司之「增額儲金」部分，若欲變更者，請另填「本校退休福利儲金制度異動申請表」。





## 二、開放轉換投資相關說明(3/5)

99年8月之後參加本校福儲之同仁，若欲申請轉投「私校增額」，請考慮中壽解約金，解約費率如下：

參加月數	自提儲金	參加月數	自提儲金
第1 ~ 12次 (第1年)	10%	第61 ~ 72次(第6年)	4%
第13 ~ 24次(第2年)	9%	第73 ~ 84次(第7年)	3%
第25 ~ 36次(第3年)	8%	第85 ~ 96次(第8年)	2%
第37 ~ 48次(第4年)	7%	第97以上(滿8年以上)	0%
第49 ~ 60次(第5年)	5%		

## 二、開放轉換投資相關說明(4/5)

- ※申請轉投「私校增額」之同仁，本校將通知中壽公司儘速派員親洽同仁辦理解約及解約後儲金之給付。
- ※相關增額提撥規定依私校退撫儲金相關法規辦理。



## 二、開放轉換投資相關說明(5/5)

未來轉換投資申請，將併於每年  
7月之異動調查辦理，並統一於  
**9月1日**生效，其他時間不受理。



## 三、網頁展示(1/2)

本校福利儲金制度

中國人壽公、自提儲金



## 三、網頁展示(2/2)



私校儲金會

法定提撥、增額提撥



# 四、轉換投資意願調查表(1/2)

淡江大學教職員工退休福利儲金制度  
中國人壽專案「自提儲金」及私校退撫儲金「增額提撥」  
107年9月1日起轉換投資申請表

人員代號		單 位	
姓 名		聯絡電話	

本人參加本校教職員工退休福利儲金制度，充分瞭解中國人壽專案「自提儲金」(下稱「中壽自提」)及私校退撫儲金「增額提撥」(下稱「私校增額」)轉換投資所有內容，申請「中壽自提」解約轉換投資至「私校增額」並作如下選擇(請勾選):

轉投金額： 同「中壽自提」(本俸\*3.5%)  
 同私校退撫儲金「法定提撥」  
(免稅上限，限目前尚未參加私校「增額提撥」者勾選)

除以上選擇外，是否擬再增加私校「增額提撥」金額？

是，金額\_\_\_\_\_元  否





# 四、轉換投資意願調查表(2/2)

## 備註：

- 一、本申請表不含中壽公司「個人增額儲金」部分，提撥「個人增額儲金」者若欲變更，請另填「本校退休福利儲金制度異動申請表」。
- 二、私校儲金「增額提撥」累計金額低於「法定提撥(本俸\*2\*12%\*35%)」者免稅，超過部分無免稅優惠。
- 三、**99年8月**之後參加同仁若申請轉投私校退撫儲金「增額提撥」，**中壽公司均須收取解約費用**，解約費率如下：

參加月數	自提儲金總價值	參加月數	自提儲金總價值
第 1 ~ 12次(第1年)	10%	第61 ~ 72次(第6年)	4%
第13 ~ 24次(第2年)	9%	第73 ~ 84次(第7年)	3%
第25 ~ 36次(第3年)	8%	第85 ~ 96次(第8年)	2%
第37 ~ 48次(第4年)	7%	第97以上(滿8年以上)	0%
第49 ~ 60次(第5年)	5%		

- 四、同仁申請轉投私校退撫儲金「增額提撥」，本校將通知中壽公司儘速派員親洽同仁，辦理解約及解約後儲金之給付事宜(匯入您個人提供之帳戶)。

**五、申請轉投「私校增額」者，相關提撥規定則依私校儲金會相關法規辦理。**

填表人簽名：\_\_\_\_\_

填表日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

**※請於107年7月23日(一)前由所屬單位彙整後，送人力資源處職能福利組**

謝謝！

歡迎提問

