**申請「中壽自提」解約轉換投資至「私校增額」**

**相關流程**

* 同仁決定是否申請轉換投資前，可考量以下因素：

※「私校增額」提撥在「法定提撥(本俸\*2\*12%\*35%)」額度內具有免課所得稅優惠。

※私校退撫儲金可依個人風險評估選擇「保守」、「穩健」、「積極」及「生命週期」的投資型態，由儲金投資團隊操作，近期績效頗佳，不熟悉投資操作者不須擔心操作問題。【投資交給專家，生活留給自己】

※目前個人「中壽自提」之投資效益如何？

※個人「中壽自提」是否有解約金問題？

※「中壽自提」帳管費(帳戶總價值\*萬分之8)的收取是否在能接受範圍內？(「中壽自提」自第8年起每月有2%保費的回饋金)

* 決定轉換投資者填寫「轉換投資申請表」，於107年7月23日前送職能福利組辦理。(親送或以公文簿傳送皆可)
* 107年7月23日後職能福利組彙整申請名單，發文通知中國人壽公司進行保單解約事宜。
* 中壽公司將儘速派員親洽申請同仁，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)。
* 107年9月1日起，同仁自提儲金(本俸\*3.5%)扣款即轉至私校儲金會「增額儲金」。
* 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。