

# 淡江大學教職員工退休福利儲金制度簡要說明

107年8月

為增進教職員工退撫照應，提高退休所得，健全福利措施，成立本制度。

一、參加資格：本校編制內現職合格專任有給教職員工（不包含客座教授、教官、約聘人員），依個人意願決定是否參加。

二、儲金繳納方式：凡參加本制度者，由學校按月自您的薪津中代為扣提自提儲金，金額為本俸的 3.5%，學校依同一比率提存公提儲金。

三、儲金管理模式：

公提儲金：委託中國人壽保險股份公司管理，為投資型年金保單，按月撥入。要保人為淡江大學。

自提、增額儲金：可選擇中國人壽公司投資型年金保單(下稱「中壽自提」)或私校退撫儲金增額提撥(下稱「私校增額」)。

本校教職員工退休福利儲金制度「自提儲金」選擇比較表

項目	私校退撫儲金「增額提撥」	中國人壽公司投資型年金保單
投資管理機構	中國信託商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司
免稅優惠	在私校退撫儲金「法定提撥」(本俸*2*12%*35%)額度內具有免稅優惠。	無
帳管費	私校增額儲金所呈現之績效為投資淨利，已扣除帳戶管理相關費用(如儲金會相關運作人事，業務會及中國信託操作費用等)。	中壽公司每月收取帳戶總價值*萬分之8之帳管費，最高120元為限。 自第8年起每月有當月保費*2%的回饋金。
基金投資型態(投資標的選擇)	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。	同仁自行操作如選擇投資標的、轉換標的、變更每月投資配置比例等。
離職	不得繼續繳付，可選擇暫時不提領或領回儲金價值，無法領取公提儲金。	可選擇繼續繳付或保單解約領回儲金價值，無法領取公提儲金。
退休	領回儲金價值，領取公提儲金。	可選擇繼續繳付或保單解約領回儲金價值，領取公提儲金。
解約金	無	加保未滿8年者，須扣取解約金。(相關規定詳說明八)

四、暫停提存：凡參加本制度之教職員工，於留職停薪及借調期間，公提儲金應暫停提存，自提儲金及個人增額儲金選擇「中壽自提」者得依個人意願繼續提存；選擇「私校增額」者則暫停提存。

五、中途退出：應於每月 15 日前向本處提出申請，並自次月起生效。退出後不得重新申請加入，且無法領取公提儲金，選擇「中壽自提」者，須依規定收取保單解約費用。

六、中途加入：限未參加過本制度者，由本處於每年 8 月公告受理申請，並於 9 月生效。新進教職員工，依個人意願，若參加本制度，則到職日之次月生效。

七、調整個人增額儲金：由本處於每年 8 月公告受理，已持有中壽公司增額儲金者，可申請變更儲金倍數，並統一於 9 月生效，其他時間皆不予受理。

八、中壽公司保單解約費用：除撫卹外，無論任何原因辦理保單解約均需收取解約費用，解約費率如下：

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

※上述資料整理自本校「教職員工退休福利儲金實施辦法」、「辦理私校退撫儲金增額提撥金辦法」及中壽公司「享鑽年年」、「鑫鑽年年」保單須知。

本制度及私校退撫儲金相關問題請洽詢業務承辦人：李彩玲小姐

中國人壽保單相關問題請洽詢中國人壽服務專員：詳各單位服務專員名單

※「辦理私校退撫儲金增額提撥金辦法」及相關保單條款請上人力資源處網站查詢：

<http://www.hr.tku.edu.tw/pf/archive.php?class=603>

# 中國人壽「淡江大學退休福利儲金」專案服務人員一覽表

107.8

系所/處室名稱	服務人員姓名/聯絡電話	系所/處室名稱	服務人員姓名/聯絡電話
校長室	宏國梁梨娟：0920486262	西班牙語文學系	躍勇彭韻潔：0922653840
副校長室(學術)		法國語文學系	躍勇曾美淑：0926186408
副校長室(行政)		德國語言學系	躍勇莊永琳：0919965789
副校長室(國際)			躍勇王錦成：0928575577
蘭陽校園主任室	慶昇林書嫻：0972286737 慶昇羅俊承：0920996989	日本語文學系	躍勇曾美淑：0926186408
秘書處	宏國梁梨娟：0920486262	俄國語文學系	躍勇王志生：0922327021
文錙藝術中心	躍勇王志生：0922327021	國際研究學院	躍勇莊永琳：0919965789
品質保證稽核處	宏國梁梨娟：0920486262	外交與國際關係學系	躍勇王錦成：0928575577
文學院	筑山吳艷姿：0937221279	歐洲研究所	躍勇王志生：0922327021
中國文學學系	威力李杰峰：0968101715	拉丁美洲研究所	躍勇彭韻潔：0922653840
	威力蔡宗殷：0937146904	臺灣與亞太研究學位學程	
	國際事務與戰略研究所	躍勇彭品蓁：0982673587	
歷史學系	筑山郭育麟：0939657820	日本政經研究所	躍勇彭品蓁：0982673587
資訊與圖書館學系		中國大陸研究所	
大眾傳播學系	筑山林世孟：0918261114	教育學院	臻觀鄭人軒：0937285101
資訊傳播學系		教育科技學系	臻觀蘇瑞芬：0920251465
理學院	豐格熊秀美：0931914900	教育政策與領導研究所	臻觀鄭人軒：0937285101
	豐格陳郁婷：0920911609	教育心理與諮商研究所	
數學學系	金昱孟繁順：0913033051	未來學研究所	宏觀潘碧如：0979235203
	金昱李協如：0916284919	課程與教育研究所	
物理學系	豐格陳郁婷：0920911609	師資培育中心	臻觀蘇瑞芬：0920251465
化學學系 尖端材料科學學位學程	豐格彭國慶：0922089108	全球創業發學院	慶昇林書嫻：0972286737
	豐格陳志朗：0932330879	資訊創新與科技學系	
	豐格邱俊傑：0936485452	國際觀光管理學系	
應許吳姿樺：0933143437	英美語言文化學系		
工學院 建築學系	應許吳映萱：0935171212 應許涂北華：0932011288	全球政治經濟學系	威力蕭綉英：0919391320
土木工程學系		成人教育部	
水資源及環境工程學系	應許吳姿樺：0933143437	校友服務處	應許吳姿樺：0933143437
		體育事務處	
機械與機電工程學系	豐格楊凱麟：0952098099	教務處	宏國陳美英：0935512581
化學工程與材料工程學系	豐格熊秀美：0931914900 豐格陳郁婷：0920911609		宏國劉心上：0910062613
電機工程學系	金昱孟繁順：0913033051	通識與課程核心中心	宏觀石琦華：0937517295
	金昱李協如：0916284919		臻觀游靜怡：0939140518
資訊工程學系	應許吳映萱：0935171212	學生事務處	臻觀馬孝宏：0939256621
	應許涂北華：0932011288		宏國廖秋萍：0925872188
航空太空工程學系	豐格陳郁婷：0920911609	總務處	宏國陳美英：0935512581
商管學院	筑山戴慈幼：0917544406		臻觀鄭人軒：0937285101
	威力陳薇如：0916093409		臻觀蘇瑞芬：0920251465
國際貿易學系	筑山吳艷姿：0937221279		宏觀潘碧如：0979235203
財務金融學系	筑山趙曜：0911287217		宏觀石琦華：0937517295
保險學系	筑山戴慈幼：0917544406		臻觀馬孝宏：0939256621
產業經濟學系	筑山吳艷姿：0937221279		臻觀游靜宜：0939140518
經濟學系	筑山趙曜：0911287217	宏國梁梨娟：0920486262	
企業管理學系	威力陳薇如：0916093409	研究發展處	宏國劉心上：0910062613
會計學系	筑山程智宏：0920222066	人力資源處	宏國廖秋萍：0925872188
統計學系	筑山程智宏：0920222066	財務處	豐格彭國慶：0922089108
資訊管理學系	威力韓承諭：0933877446	學生紀念圖書館	豐格陳志朗：0932330879
運輸管理學系	威力陳薇如：0916093409		豐格邱俊傑：0936485452
公共行政學系	威力李杰峰：0968101715	資訊處	威力李杰峰：0968101715
	威力蔡宗殷：0937146904		威力蔡宗殷：0937146904
管理科學學系	威力韓承諭：0933877446	學習與教育中心	宏國梁梨娟：0920486262
商管聯合碩士在職專班	威力蕭綉英：0919391320	校園服務暨資源發展處	威力蕭綉瑛：0919391320
外國語文學院	躍勇曾淑美：0926186408	國際暨兩岸事務處	宏國梁梨娟：0920486262
英文學系	躍勇莊永琳：0919965789	淡江時報社	宏國廖秋萍：0925872188
	躍勇王錦成：0928575577		