

淡江大學教職員工第7屆退休福利儲金管理委員會第2次會議紀錄

時間：109年12月24日(星期四)中午12時10分

地點：淡水校園商管大樓B302A會議室

主席：莊希豐主任委員

紀錄：李彩玲

出席：林宜男委員、林谷峻委員、蔡宗儒委員、李命志委員、萬哲鈺委員、聶建中委員、郝充仁委員、鄒昌達委員、劉桂香委員、鄭琳芝委員、黃祖楨委員、唐建堯委員、顧廣平委員、徐加玲委員、張峯誠委員、胡延薇委員、邱馨增委員、林恩如委員

列席：中國人壽行銷企劃部 邱玫菁 資深副理
中國人壽策略規劃部 鄧秀蓮 經理
中國人壽台北客服二部 黃淑卿 經理
中國人壽台北客服二部 黃川耘 科員
中國人壽壽險營業部(北A) 林禹衡 專員
中國人壽壽險營業部(北B) 周秉潭 專案科長

壹、主席致詞

各位委員大家午安！

今天是本學年度退休福利儲金管理委員會第2次會議，本會議主要是對於公提儲金目前所持有的基金及投資標的做相關檢視。另外，有關凱基護城河基金一案，中國人壽公司代表今天也將對該公司的處理情形做相關報告，未來本會再依其處理情形及回饋、補償事宜作後續討論，屆時請委員們提供意見。

謝謝委員出席今天的會議，也祝委員們聖誕節快樂！

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

(一)通過本校教職員工退休福利儲金制度之公提儲金保單解約事宜。

執行情形：已辦理完成。

(二)通過本校福儲制度公提儲金之投資效益事宜，及下一季公提儲金投資標的如下：

- 1、贖回「瀚亞菁華基金」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」。
- 2、每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

	基金	配置比例
1	貝萊德環球資產配置(美元)	5%
2	凱基台灣精五門基金	10%
3	普信美國大型成長股票型基金A(美元)	20%
4	富蘭克林坦伯頓全球投資系列亞洲小型企業基金美元A(acc)	10%
5	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%
6	霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	5%

7	貝萊德永續能源基金 A2 美元	10%
8	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%
9	新台幣貨幣帳戶	25%

執行情形：已辦理完成。

(三)通過同仁退休時，可選擇延續公提儲金保單，不須立即解約。

執行情形：人資處將於同仁退休前，進行公提儲金保單解約/續約意願調查，並函知中壽公司辦理解約或要保人變更等相關事宜；本學期已完成 110 年 2 月 1 日退休同仁之意願調查，計有 16 位選擇解約、無同仁選擇辦理要保人變更續保。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

- (一)今天是本校第 7 屆退休福利儲金管理委員會第 2 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議預定於 3 月 19 日(五)中午 12：10 召開，地點同 B302A，屆時請委員們撥冗出席。
- (二)109 年 10-12 月函知中國人壽公司，有關本校教職員工福儲異動作業，共計新進加保 1 人、退休/資遣 2 人及離職 1 人儲金解約、留職停薪 2 人暫停提撥、改名 1 人及升等(提敘)晉薪 4 人。
- (三)第 7 屆新任委員們皆已加入本會 line 群組，本會 line 群組的訊息聯絡，以福儲業務為主，未來財經小組若有臨時決議，將會透過 line 的方式先行取得委員們的意見，若無異議再提會追認，屆時請委員們配合與回應群組相關訊息及調查。

三、中國人壽保險股份有限公司報告

有關凱基護城河基金一案本公司後續處理如下：

- (一)109 年 10 月 27 日本公司許鴻儒副總經理蒞貴校討論後，基於雙方友好合作關係，本公司擬採用捐贈方式，提供貴校新台幣 15 萬元費用。
- (二)目前內部進行簽案上簽中，預計此筆經費將於明年第一季(3 月底)前撥款至貴校。

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

- (一)凱基投信公司 陳聖弦 資深襄理
- (二)貝萊德投信公司 方瑞陽 經理
- (三)萬寶投顧公司 陳琮仁 業務經理

參、討論事項

提案一：本校教職員工退休福利儲金制度儲金保單解約事宜，提請討論。(人力資源處提)

說明：

- 一、依「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」第 11 條規定辦理：參加者依本校相關規定辦理退休、撫卹、資遣或離職時，由人力資源處報請退休福儲會審議後，辦理相關給付事宜。
- 二、本校生活輔導組李吉祥組員及全球發展學院游慶怡辦事員，於上次會議後分別於 109 年 11 月 1 日資遣及 12 月 1 日離職，為配合解約作業之時程，已先函知中國人壽公司辦理相關事宜，提請追認。

三、蘭陽副校長室林惠瓊編纂等 16 位同仁，將於 110 年 2 月 1 日起退休，經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，16 位同仁皆選擇解約，擬發函中國人壽公司辦理儲金解約相關事宜。

四、中國人壽公司歸還以上解約案之儲金帳戶價值後，退休解約者其個人公提儲金價值將撥付退休同仁，離職解約之公提儲金價值繳回校庫。

五、相關解約名單，詳如附件 1。

決議：通過。

提案二：檢討本校教職員工退休福利儲金制度公提儲金之投資效益，並研議下一季公提儲金投資標的，提請討論。（人力資源處提）

說明：

一、本校自退休福利儲金制度實施日起，按月提撥公提儲金並分別撥入所有參加同仁之公提儲金分離帳戶，累計提撥金額詳附件 2(尚未扣除離退等解約金額)。

二、本校目前每月公提儲金投資配置比例如下所示，每月帳戶管理費自「新台幣貨幣帳戶」扣繳。

序號	基金	配置比例	備註
1	貝萊德環球資產配置(美元)	5%	
13	凱基台灣精五門基金	10%	
18	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股	10%	
70	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
80	霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型	5%	
96	貝萊德永續能源基金 A2 美元	10%	
133	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	
157	新台幣貨幣帳戶	25%	
31	元大新中國基金(台幣)	0	庫存基金
126	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)	0	庫存基金
134	NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	0	庫存基金
149	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元月配息型	0	庫存基金

三、公提儲金保單帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 3、基金績效表詳附件 4。

四、本會財經小組委員於 109 年 12 月 17 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「新台幣帳戶(序號 157)」30%帳戶價值，50%轉入「貝萊德永續能源基金 A2 美元(序號 96)」，50%轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 93)」。

(二)每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

序號	基金名稱	原配置比例	修訂配置比例	備註
1	貝萊德環球資產配置(美元)	5%	5%	
13	凱基台灣精五門基金	10%	10%	
18	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	20%	
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股	10%	10%	
70	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%	
80	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	5%	5%	
93	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	0	5%	新增標的
96	貝萊德永續能源基金 A2 美元	10%	10%	
133	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	5%	
157	新台幣貨幣帳戶	25%	20%	

五、請各委員參考本會財經小組之建議及各家投信公司簡報內容，進行討論與決議。

決議：通過財經小組委員建議如下：

一、贖回「新台幣帳戶(序號 157)」30%帳戶價值，50%轉入「貝萊德永續能源基金 A2 美元(序號 96)」，50%轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 93)」。

二、每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

- (一)「貝萊德環球資產配置(美元)」(序號 1) 5%
- (二)「凱基台灣精五門基金」(序號 13) 10%
- (三)「普信美國大型成長股票型基金 A(美元)」(序號 18) 20%
- (四)「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股」(序號 44) 10%
- (五)「凱基新興市場中小基金(台幣)」(序號 70) 10%
- (六)「霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型」(序號 80) 5%
- (七)「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」(序號 93) 5%
- (八)「貝萊德永續能源基金 A2 美元」(序號 96) 10%
- (九)「NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)」(序號 133) 5%
- (十)「新台幣貨幣帳戶」(序號 157) 20%

肆、臨時動議(無)

伍、散會(13:30)