

淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第4次會議紀錄

時間：108年6月21日(星期五)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、陳叡智委員、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、劉桂香委員、杜美先委員、黃祖楨委員、林偉淑委員、賴玉枝委員
陳麗娟委員、張峯誠委員、李玫欣委員、楊總成委員、饒淑媛委員、徐翔龍委員

列席：中國人壽行銷企畫部 邱玫菁 資深副理
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
中國人壽台北客服二部 黃淑卿 經理

壹、主席致詞

各位委員午安！感謝各位委員參加本次退休福利儲金管理委員會。本次會議財經小組建議了新的投資配置，我們會在議程中討論，請委員們參考會議資料及投顧公司簡報，踴躍提供意見。

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)通過本校教職員工退休福利儲金制度公提儲金每月新增公提儲金及庫存基金投資配置比如下：

1、獲利10%以上之庫存基金，可考慮贖回重新配置。

2、庫存基金贖回配置如下：

(1)贖回「瀚亞中小型股基金」現有價值50%，轉換為「霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A類美元月配息型」(序號154)。

(2)贖回「凱基台商天下基金」現有價值50%，轉換為「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)」(序號131)。

3、每月新增公提儲金投資配置比例變更為：

(1)「凱基台灣精五門基金」(序號13) 10%

(2)「元大新中國基金(台幣)」(序號32) 15%

(3)「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)」(序號46) 10%

(4)「凱基新興市場中小基金」(序號72) 10%

(5)「凱基護城河基金(台幣)」(序號15) 10%

(6)「普信美國大型成長股票型基金A(美元)」(序號19) 20%

(7)「霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型」(序號82) 20%

(8)「新台幣貨幣帳戶」(序號 162) 5%

執行情形：已辦理完成。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

- (一)今天是本校第 6 屆退休福利儲金管理委員會第 4 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議應於 9 月召開；待教師委員下學期授課時間確定後，再確定會議時間、地點，屆時請委員們撥冗出席。
- (二)有關中壽自提(增額)儲金年金給付到期者，辦理契約內容變更申請案，尚有 9 份未收回，已請各單位助理轉知。已辦理完成者將會收到變更通知，尚未辦理者中壽亦將發送提醒通知。

三、中國人壽保險股份有限公司報告

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 6 分鐘。

- (一)霸菱投顧公司 李國豪 資深協理
- (二)元大投信公司 梁哲儀 資深經理
- (三)富蘭克林投顧公司 邱顯璋 資深經理
- (四)凱基投信公司 傅周賞 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、大陸所黃黎微組員、歷史系黃建淳教授等 25 人，擬分別於 108 年 7 月 1 日、8 月 1 日起離職或退休，擬發函中國人壽公司辦理儲金解約相關事宜。
- 三、中國人壽公司歸還以上解約案之儲金帳戶價值時，退休解約者其個人公提儲金價值將撥付各退休同仁，離職解約者其個人公提儲金價值則繳回校庫。
- 四、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
13	凱基台灣精五門基金	10%	
32	元大新中國基金(台幣)	15%	

46	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%	
72	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
15	凱基護城河基金(台幣)	10%	
19	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	
82	霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	20%	
162	新台幣貨幣帳戶	5%	
1	貝萊德環球資產配置(美元)	0	庫存基金
10	瀚亞菁華基金	0	庫存基金
11	瀚亞中小型股基金	0	庫存基金
14	凱基台商天下基金	0	庫存基金
131	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

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 108 年 6 月 14 日進行討論，建議每月新增公提儲金投資配置比例重新分配如下：

序號	基金名稱	原配置比例	投資理財專業教師委員建議之配置比例
13	凱基台灣精五門基金	10%	10%
32	元大新中國基金(台幣)	15%	10%
46	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%	10%
72	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%
15	凱基護城河基金(台幣)	10%	10%
19	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	20%
82	霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型	20%	25%
162	新台幣貨幣帳戶	5%	5%
1	貝萊德環球資產配置(美元)	0% (庫存基金)	0%(庫存基金)
10	瀚亞菁華基金	0% (庫存基金)	0%(庫存基金)
11	瀚亞中小型股基金	0% (庫存基金)	0%(庫存基金)
14	凱基台商天下基金	0% (庫存基金)	0%(庫存基金)
131	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)	0%(庫存基金)

五、請各委員參考本會投資理財專業教師委員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，每月新增公提儲金投資配置比例重新分配如下：

- 一、「凱基台灣精五門基金」(序號 13) 10%
- 二、「元大新中國基金(台幣)」(序號 32) 10%
- 三、「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)」(序號 46) 10%

- 四、「凱基新興市場中小基金」(序號 72) 10%
- 五、「凱基護城河基金(台幣)」(序號 15) 10%
- 六、「普信美國大型成長股票型基金 A(美元)」(序號 19) 20%
- 七、「霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型」(序號 82) 25%
- 八、「新台幣貨幣帳戶」(序號 162) 5%

肆、臨時動議 (無)

伍、散會 (13:20)