

淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第2次會議紀錄

時間：107年12月25日(星期二)中午12時30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：林宜男委員兼執行秘書、陳叡智委員、蔡宗儒委員、李命志委員、萬哲鈺委員
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 陳鼎賢經理

中國人壽壽險營業部(北A) 何盈達專員

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，本會三個月開一次，看到本次會議資料中的報酬率，真是令人驚心動魄，資料上公提儲金4點多的報酬率是計算至12月10日的數字，而昨天我收到個人公提保單報酬率資料，已經降到3點多了，扣掉帳管費顯然已經是負報酬。目前本校公提儲金投資績效不佳，最主要的原因是受中美政經關係的影響，尤其有2次股市大跌是在暑假期間發生的，本會無法馬上處理，錯失調整投資配置的時機。雖然是全球性景氣問題，但本會仍要檢視各項標的投資趨勢，進行風險平衡，期能把損失降到最低，為同仁們的福利把關。

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

決議及指示事項	執行情形
提案一：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，提請討論。 決議：通過。	已辦理完成。
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。 決議：通過投資理財專業教師委員建議之配置比例。 一、「凱基台商天下基金」(序號70)列為庫存基金。 二、每月新增公提儲金投資配置比例變更為： (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) 20% (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45) 10% (四)「凱基新興市場中小基金(台幣)」(序號70) 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-A類歐元配息型」(序號78) 20%	已辦理完成。

決議及指示事項	執行情形
<p>提案三：「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」第四點規定修正草案，提請討論。</p> <p>決議：</p> <p>一、通過。</p> <p>二、依兩階段修正「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」，使之更臻完善。</p>	<p>本修正案業經校長核定，待第 2 階段修正通過並陳報核定後，一併提請秘書處公告。</p>

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 2 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議預計於 3 月底召開，屆時請委員們撥冗出席。
- (二) 107 年 10-12 月函知中國人壽公司本校教職員工退休 1 人、留職停薪(復職)3 人、離職 2 人、取消增額提撥 3 人、取消轉投資解約申請 2 人及歸化本國國籍 1 人。
- (三) 為使本會設置及運作實施要點更臻完善，本會於 107 年 10 月 23 日通過增聘 2 位投資理財專業教師委員，今擬針對主任委員聘任程序及增設財經小組進行第 2 階段修正，請委員們提供意見。
- (四) 中國人壽公司每週派員到校服務，時間為每週四下午 1 時至 3 時在淡水校園 H102 教師休息室，同仁可前往諮詢及提出相關需求。若業務繁忙無法離開辦公室，亦可打分機 2271 詢問。

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) 元大投信公司 梁哲儀資深經理
- (二) 富蘭克林投顧公司 張原偉副理
- (三) 凱基投信公司 傅周賞副理
- (四) 萬寶投顧公司 王澤維協理
- (五) 瀚亞投信公司 曾淑峰業務協理
- (六) 霸菱投顧公司 李國豪資深協理

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、107 年 12 月 1 日本校資訊處數位設計組莊博傑技士離職，為配合作業時程，已先函知中國人壽公司辦理儲金保單解約事宜，莊員之儲金保單解約案，提請追認。
- 三、招生組江夙冠編纂等 6 名職工，將分別於 108 年 2 月 1 日及 3 月 1 日起退休，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。
- 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。

編號	基金	配置比例	備註
1	凱基台灣精五門基金	10%	
2	元大新中國基金(台幣)	20%	
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)	10%	
4	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
5	凱基護城河基金(台幣)	10%	
6	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	
7	霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型	20%	
8	新台幣貨幣帳戶	0	庫存基金
9	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
12	凱基台商天下基金	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、本會投資理財專業教師委員於 107 年 12 月 18 日進行討論，建議每月新增公提儲金及庫存基金投資配置比例維持不變。
- 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：每月新增公提儲金及庫存基金投資配置比例維持不變。

提案三：「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」規定修正草案，提請討論。（人力資源處提）

說明：

- 一、本要點第 1 階段修正案業經 107 年 10 月 23 日修正通過增聘 2 位投資理財專業教師委員，擬進行第 2 階段修正。
- 二、本會主任委員由校長指定一位副校長擔任，再由主任委員推薦投資理財專業教師委員及執行秘書提請校長核定後聘任，如此常拖延每學年第 1 次會議時間。本會自開設以來校長皆推薦行政副校長擔任主任委員，且福儲業務與其他 3 位副校長管理事務較無直接關連，爰建議明訂由行政副校長擔任本會主任委員。如此，投資理財專業教師委員（修正為財經委員）及執行秘書皆可事先由主任委員推薦後，一併由校長於學年初直接核定聘任，藉以縮短推薦程序及作業時間，俾利 9 月時即可召開會議。
- 三、本會議開會前投資理財專業教師委員（修正為財經委員）皆會召開討論會議，爰建議本會設財經小組，予以法源之依據，藉此明訂小組委員之任務與權責。

四、本會於每一次會議後即於本處網站公告會議紀錄，爰修正第七點每學年公告一次之規定，以爭取同仁投資資訊參考時效。

五、「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」規定(附件5)修正草案對照表如下：

「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」規定修正草案對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>三、本會置委員十五至十九人。委員組成如下：</p> <p>(一)主任委員：行政副校長，對外代表本會。</p> <p>(二)當然委員：人資長及財務長。</p> <p>(三)財經委員：由主任委員推薦三至五人具投資理財專業之本校專任教師，由校長核定後聘任之。</p> <p>(四)遴選委員：由各一級單位推選或推派代表一人為候選人，再由校長從中遴選九至十一位後聘任之。</p> <p>本會另設執行秘書一人，由主任委員於委員中選任，提請校長核定後聘任，並承主任委員之命協助處理本會業務。</p> <p>本會委員任期兩年，但第七屆委員聘任時，其中財經委員二人及遴選委員五人，任期一年。</p> <p>本會委員因故出缺時，繼任委員之任期至原任期屆滿之日止。所有委員均為無給職。</p>	<p>三、本會設主任委員一人，由校長指定一位副校長擔任，綜理本會一切事務，對外代表本會，為無給職。</p>	<p>一、與現行第四、五點合併修正為第三點，並增加項次及文字修正。</p> <p>二、修正投資理財專業教師委員推薦人數。</p> <p>三、修正第七屆委員聘任時，其中財經委員二人及遴選委員五人，任期一年，以利薪火相傳。</p>
	<p>四、設委員十四至十六人，人資長及財務長為當然委員；另每個一級單位推派代表一人，由校長從中遴選十一位擔任委員，任期兩年，連選得連任。主任委員另得推薦一至三名投資理財專業教師為委員，由校長核定後聘任之。所有委員均為無給職。</p>	<p>一、本點刪除。</p> <p>二、與現行第三、五點合併修正為第三點，並增加項次及文字修正。</p>

修正規定	現行規定	說明
	五、另設執行秘書一人，由主任委員於委員中選任，提請校長核定後聘任之，協助本會處理日常事務。	一、本點刪除。 二、與現行第三、四點合併修正為第三點。
四、本會每三個月開會一次，必要時得召開臨時會議，由主任委員召集。 <u>本會之決議，應有過半數委員之出席，出席委員過半數之同意行之。</u>	六、本會每三個月開會一次，必要時得召開臨時會議，由主任委員召集。	一、點次變更並新增項次。 二、明訂本會決議出席及同意人數。
五、本會另設財經小組，由財經委員組成，置召集人一人，由主任委員選任之。 財經小組於本會開會前召開會議，其職掌如下： (一)公提儲金投資標的選擇與配置建議。 (二)其他由主任委員指定之事項。		一、 <u>本點新增。</u> 二、增設財經小組及其相關規定。
六、本會於每一次會議後，應公告會議紀錄及公提儲金帳戶價值；參加者可隨時查詢自提儲金及個人增額儲金之帳戶價值。	七、本會於每一學年度終了後 <u>三個月內</u> ，應公告上學年度開會之議事錄及公提儲金帳戶價值；參加者可隨時查詢自提儲金及個人增額儲金之帳戶價值。	一、點次變更並作文字修正。 二、修正公告期限及內容。
七、本要點未盡事宜，依本校相關規定辦理。	八、本要點未盡事宜，依本會相關規定辦理。	一、點次變更並作文字修正。 二、明訂本要點未盡事宜之相關辦理準據。
八、本要點經本會決議通過，報請校長核定後，自公布日實施；修正時亦同。	九、本要點經本會決議通過，報請校長核定後，自公布日實施；修正時亦同。	點次變更。

決議：

- 一、修正通過。
- 二、本案待校長核定公布後，即進行財經委員增額推薦及核定事宜。

肆、臨時動議

提案：投資市場波動難以預期，建議設定公提儲金投資停利、停損點，達設定標準時即可召開臨時會議進行評估，提請討論。（陳叡智委員提）

說明：

- 一、最近股市波動較大，本會3個月召開一次會議來不及反應投資變化，是否應設停損、益點，例如正、負10%或15%報酬率，當到達設定目標時即可召開臨時會議立即討論、決定，以保障同仁投資利益。

- 二、本會已有召開臨時會議之機制；本會設置及運作實施要點第六點規定「本會每三個月開會一次，必要時得召開臨時會議，由主任委員召集。」
- 三、財經小組決定召開臨時會議時，必定是緊急狀況，若依正常程序召開會議，必定耗時無法達到即時效益，是否以 e-mail 或 line 的方式先行取得委員們的意見後，再提會追認。

決 議：

- 一、待 2 位增額財經委員核聘後，由財經小組召集人召開小組會議，討論公提儲金投資停利、停損點設定事宜。
- 二、本會成立一 line 群組(淡江大學第 6 屆福儲委員會)，群組訊息聯絡以福儲業務為主，財經小組有任何臨時決議時，可透過 line 的方式先行取得委員們的意見，若無異議再提會追認。

伍、主席結論

成立福儲委員會 line 群組後，本會的各项業務或決定應該會更有機動性，更能抓緊投資時機，解決投資時效問題。未來請委員們能配合與回應本會 line 群組的相關訊息及調查，謝謝！

陸、散會 (14:20)