

淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第3次會議紀錄

時間：108年3月29日(星期五)中午12時10分

地點：淡水校園守謙國際會議中心 HC306 永光廳

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 陳鼎賢經理

中國人壽台北客服二部 黃淑卿經理

壹、主席致詞 (12:10~12:20)

中壽公司陳經理、黃經理，各位委員午安！感謝大家參加本次退休福利儲金管理委員會。本會因為負責全校同仁的儲金福利，相對於其他委員會委員確實是比較有壓力。而財經小組負責挑選投資標的及建議投資配置，再送本會討論、通過，所以財經小組委員們的壓力更大。從本次會議資料顯示，目前投資報酬率是上升的，更讓大家感到穩定、安心，謝謝財經小組委員。本次會議中財經小組也建議了新的投資標的及配置，是之前沒有接觸過的標的，我們會在議程中討論，請委員們參考會議資料及顧公司簡報，踴躍提供意見。

貳、報告事項 (12:20~13:10)

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例維持不變。

執行情形：已辦理完成。

(三)通過「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」部分條文修正案。

執行情形：1.本修正案業經校長核定，秘書處於108年1月16日公布。

2.業獲核定增聘聶建中老師及郝充仁老師為本會財經委員。

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3次會議，本會每3個月開會一次，下次會議預訂於6月21日(週五)召開，屆時請委員們撥冗出席。

(二)108年1-3月函知中國人壽公司本校教職員工退休19人、留職停薪(復職)6人、離職2人、加保1人、更名1人及留停復職晉薪(調薪)差額5人。

(三)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事宜：

- 1、98 學年度多數同仁簽訂自提儲金年金保險契約時，將年金給付開始日訂於滿 10 年或滿 20 年時，而非屆滿 65 歲退休日後。因此，108 年 8 月 1 日起即有多數同仁將屆年金給付開始日，其自提儲金及公提儲金亦同時停止提撥，如此，將無法獲得本校為同仁提撥之公提儲金，也失去本校為同仁制訂退休福利制度的美意，故需辦理年金給付方式之契約變更申請，以延續及維護教職同仁退休福利。
- 2、契約內容變更申請理應由中壽公司服務人員與同仁們個別聯繫辦理，為避免同仁對服務人員的聯繫感到困擾，擬由人資處統一協助辦理，以減少同仁對簽訂契約變內容的疑慮，並可爭取完成時效。
- 3、本次契約內容變更申請辦理對象，擬設定至 119 年 12 月底前已屆年金給付開始日，且尚未退休者，預計約 430 人次。變更內容統一將年金給付開始日設為年滿 66 歲，以保障同仁獲得本校福利儲金制度為同仁提撥公提儲金之退休福利。

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 張原偉副理
- (四)凱基投信公司 傅周賞資深副理

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、本校經濟學系陳柏儒助理教授、網路管理組張佑嘉技士，分別於 108 年 2 月 1 日及 3 月 1 日離職，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，以上儲金保單解約案，提請追認。
- 三、事務整備組張秀娥女士，將於 108 年 5 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。

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)	20%	
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	0	庫存基金
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

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 3 月 26 日進行討論，建議內容如下：

(一)獲利 10% 以上之庫存基金，可考慮贖回重新配置。

(二)建議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)。

(三)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)	20%	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%	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%
78	霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型	20%	20%
162	新台幣貨幣帳戶	0% (庫存基金)	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) 贖回現有價值 50%，重新配置
14	凱基台商天下基金	0% (庫存基金)	贖回現有價值 50%，重新配置

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：通過投資理財專業教師委員建議及配置比例。

一、獲利 10% 以上之庫存基金，可考慮贖回重新配置。

二、庫存基金贖回配置如下：

(一)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)。

(二)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)。

三、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) 15%

(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 78) 20%

(五)「新台幣貨幣帳戶」(序號 162) 5%

肆、臨時動議 (無)

伍、主席結論

本會財經小組委員都非常專業，大都擔任校外財經相關委員會委員，對政府政策或市場趨勢都相當熟悉，他們參考了未來投資環境、趨勢可能波動的情況，經過謹慎的思考後做出建議，很高興也很感謝有財經委員幫我們做投資標的的操作，所以還是要再謝謝一次，也謝謝大家今天的參與，謝謝！

陸、散會 (14:00)