

# 淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第5次會議紀錄

時間：108年10月4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 陳鼎賢 經理  
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

會議正式開始，感謝各位委員參加本次退休福利儲金管理委員會。

本會每三個月要開會一次，檢討及修正投資標的相關內容，因為這幾年來國際的經濟局勢動盪不安，前幾天美國股市跌得相當嚴重，本校福利儲金購買的投資標的，基本上都會受國際股市的影響，基金投資表現與各地的股票都會是連動性的，謝謝財經小組委員們，在會議前進行討論，提供新的投資建議，希望能減緩國際情勢的影響。請委員們參考會議資料及4家投顧公司簡報，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如下：

- 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) 10%
- 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) 25%
- 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 5 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議已預定於 12 月 27 日(五)中午 12:10 召開，地點同 B302A，屆時請委員們撥冗出席。
- (二) 108 年 6-9 月函知中國人壽公司本校教職員工退休 21 人、留職停薪(復職)7 人、離職 10 人、加保 1 人、考核晉薪 370 人及升等晉薪調整差額 4 人。
- (三) 上學期末辦理 108 年 9 月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，新加保 17 件、轉換投資解約 48 件、增額提撥解約 4 件。
- (四) 中國人壽公司為服務本校同仁，每週派員到校提供同仁各項諮詢服務，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 資深經理
- (三) 瀚亞投信公司 曾淑峰 業務協理
- (四) 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、108 年 8-9 月期間，本校全球政治經濟學系馬為騰老師退休、化學學系陳登豪等 6 位教職同仁離職，應辦理公提儲金保單解約，為配合解約作業時程，已先函知中國人壽公司辦理相關事宜，上述人員之儲金保單解約案，提請追認。
- 三、中國人壽公司歸還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%	
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%	
32	元大新中國基金(台幣)	10%	
45	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%	
71	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
81	霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	25%	
158	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
127	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9月19日進行討論，建議如下：

(一)贖回「凱基台灣精五門基金」50%及「凱基台商天下基金」50%，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」100%。

(二)每月新增公提儲金投資配置比例不變。

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：

一、通過財經小組委員建議：

(一)贖回「凱基台灣精五門基金」50%及「凱基台商天下基金」50%，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」100%。

(二)每月新增公提儲金投資配置比例不變。

二、請中國人壽公司轉知來校簡報之投顧公司，簡報內容除推薦優質的新投資標的外，應涵蓋本校現有投資標的之現況說明，特別是呈現負投資報酬率之標的。

#### 肆、臨時動議

提案：有關100年1月1日後加入本校福利儲金制度之保單維持費用調整事宜，提請討論。(人力資源處提)

說明：

一、本校福利儲金保單維持費用於106年8月1日起，100年1月1日前加入之「中國人壽金鑽年年變額年金保險」保單，公、自提保單維持費用每張「保單帳戶價值」的0.08%計算，惟每張最高收取上限為120元。

二、上項調整不適用於 100 年 1 月 1 日後加入之「中國人壽享鑽年年變額年金保險」(公提)及「中國人壽鑫鑽年年變額年金保險」保單(自提及增額)。目前已有同仁維持費用已逾 120 元。

三、8 月 28 日本處聯繫中國人壽公司，再研議 100 年 1 月 1 日後加入者的保單維持費用，比照 100 年 1 月 1 日前加入者之保單規定。中國人壽公司表示，本校現有上項公提保單 185 件、自提及增額保單 202 件，因為目前 2 張保單都在賠錢的狀態，若要損益兩平，公提保單要達到 1,150 件、自提及增額保單則要 1,450 件，件數相差甚遠，因此無法調整。

四、請委員參考並提供意見，以維護、提高同仁之儲金福利。

決議：請中國人壽公司提供目前各保單維持費用超過 120 元之同仁名單，供本校轉知同仁相關權益。

**伍、散會 (14:00)**