

淡江大學教職員工第7屆退休福利儲金管理委員會第1次會議紀錄

時間：109年9月30日(星期三)下午2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

各位委員大家午安！

今天是109學年度第1次福利儲金委員會議，也是本屆委員會第一次會議，本屆委員中有近半數是新任委員，歡迎加入本校退休福利儲金委員會。擔任本委員會委員其實是有些壓力，因為委員會的決定關係到全校同仁的福利，尤其財經小組委員壓力更大，他們付出很多心力，為同仁選擇公提儲金投資標的及提供建議，幫大家爭取福利。提案討論時，財經小組召集人蔡宗儒院長，會對財經小組的建議內容有詳細的說明。再次歡迎，也謝謝大家的加入，並預祝委員們中秋節快樂！

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

(一)通過公提儲金投資標的「凱基護城河證券投資信託基金」轉換為「新台幣貨幣帳戶」案追認案。

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之公提儲金保單解約事宜。

執行情形：已辦理完成。

(三)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、轉出「新台幣帳戶」20%、贖回「瀚亞中小型股基金、凱基台商天下基金」100%及「凱基台灣精五門基金」50%帳戶價值，轉入「貝萊德環球資產配置(美元)」、「NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)」、「NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)」及「貝萊德永續能源基金 A2 美元」進行投資。

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	25%
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	5%

執行情形：已辦理完成。

(四)通過因應「凱基護城河證券投資信託基金」併入「凱基雲端趨勢證券投資信託基金」一案，要求中壽針對此案因未盡完善保護顧客之原則，造成本校之損失提出具體賠償方案，並建立日後類似事件之處理通則。

執行情形：已函請中國人壽公司提出具體回饋及處理方案。中壽公司表示非常重視與本校之合作關係，將由許鴻儒副總經理蒞校討論相關回饋事宜。

(五)通過研議同仁退休時可否選擇延續公提儲金保單之臨時動議案。

執行情形：列為本次會議提案三討論。

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 1 次會議，本會每 3 個月開會一次，必要時得召開臨時會議。未來預計於每年 3、6、9 及 12 月召開會議，期望能為全校教職同仁的福利一起努力。下次會議預定於 12 月 24 日(四)中午 12:10 召開，地點同 B302A，屆時請委員們撥冗出席。
- (二)109 年 7-9 月函知中國人壽公司，有關本校教職員工福儲異動作業，共計退休 18 人及離職 6 人儲金解約、留職停薪 2 人暫停提撥、留停復職 7 人恢復提撥、考績晉薪 349 人及教師升等晉薪 5 人。
- (三)上學期末辦理 109 年 9 月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，新加保 22 件、轉換投資解約 66 人、增額提撥解約 4 件、增額儲金解約 2 人及調整增額儲金倍數 2 人。
- (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 10 分鐘。

- (一)凱基投信公司 陳聖弦 資深襄理
- (二)富蘭克林投顧公司 陳見興 經理
- (三)摩根投信公司 鄭惟峰 副總經理

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、本校數學系王彥雯助理教授等3位老師，於上次會議後申請於109年8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、本校事務整備組羅錦輝駐衛警察於109年10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，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	25%	
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	5%	
10	瀚亞菁華基金	0	庫存基金
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9月24日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「瀚亞菁華基金(序號10)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號157)」。

(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	投資理財專業教師委員建議之配置比例
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	25%	5%
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	5%	25%
10	瀚亞菁華基金	0	庫存基金
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

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「瀚亞菁華基金(序號10)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號157)」。

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)「貝萊德永續能源基金A2美元」(序號96)10%

(八)「NN(L)新興市場債券基金X股美元(月配息)」(序號133)5%

(九)「新台幣貨幣帳戶」(序號157)25%

提案三：同仁退休時，是否可選擇延續公提儲金保單，不須立即解約，提請討論。（人力資源處提）

說明：

- 一、目前本校同仁退休後，公提儲金皆由本校與中壽公司進行解約，再將中國人壽公司歸還之儲金帳戶價值，撥付各退休同仁。
- 二、因解約時機好壞，攸關同仁退休時之解約價值，如遇到疫情影響恐將影響同仁退休福利。
- 三、經洽詢中壽公司，該公司可接受未來退休同仁公提儲金可不解約，但須辦理儲金價值及要保人轉為當事人等變更申請，且退休後每月之儲金繳納，須由當事人提供個人帳戶扣款。
- 四、若通過實行，本處將於同仁退休前，進行公提儲金保單解約意願調查，並函知中壽公司辦理解約或要保人變更等相關事宜。

決議：通過。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（16：00）