

淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第1次會議紀錄

時間：107年10月23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：莊主任委員希豐

紀錄：李彩玲

執行秘書：林委員宜男

出席：林委員宜男、陳委員叡智、蔡委員宗儒、李委員命志、萬委員哲鈺、劉委員桂香、杜委員美先、黃委員祖楨、林委員偉淑、賴委員玉枝、陳委員麗娟、張委員峯誠、李委員玫欣、楊委員總成、饒委員淑媛、徐委員翔龍

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) 游士賢 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！今天本屆委員會第一次開會，我擔任本會執行秘書有4年的時間，歷經2屆的委員會，今天第一次以主任委員身份主持會議，另外，執行秘書林宜男人資長及我們統稱為財經小組的三位投資理財專業教師委員也全部換新，由商學院蔡宗儒院長、財金系李命志教授及經濟系萬哲鈺教授擔任，是個全新的陣容。

擔任財經小組委員壓力非常大，因為他們在投資標的選擇及建議將影響到全校公提儲金的投資效益。因本會每次開會的間隔時間較長，無法對投資趨勢做及時的應變。以上學期為例，當時的報酬率一直往上提升，最高升到22%，但從上次會議(107年4月27日)到本次會議期間發生了中美問題，雖然我們也注意到了這些狀況，但這期間未召開會議，沒有機會做基金轉換的相對應變，報酬率從22%降到了7%。所以在機動性不大、市場變動速度難以掌控的情況下，財經小組對於投資標的選擇很有壓力。待會執行秘書報告中，會說明未來本會將固定在3月、6月、9月及12月每三個月開一次會議，希望如此可以改善時效問題。

新的財經小組投資理財專業教師委員，都是對投資理財非常熟悉，蔡院長提到本校福儲制度是為整個學校做的長期退休規劃，所以投資規劃還是盡量選擇保守標的，當然有高報酬又安全是最好的！所以蔡院長建議未來能增加一、兩位投資理財專業教師委員，待會我們會針對這個議題進行討論，請委員們可以提供意見。

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

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。

決議及指示事項	執行情形
<p>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。</p> <p>決議：每月新增公提儲金投資配置比例及公提儲金庫存基金投資配置比例維持不變。</p>	<p>已辦理完成。</p>

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

- (一)今天為本校第6屆退休福利儲金管理委員會第1次會議，本委員會委員任期1任2年，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，期望同為全校教職同仁的福利一起努力。
- (二)本會為增加同仁投資自主性及福利，通過開放參加本校退休福利儲金制度同仁，依個人意願將其「自提儲金」轉至私校退撫儲金之「增額自提」。本處分別於107年6月12日及20日舉辦本校「退休福利儲金制度轉換投資說明會」，參加人數共計173人。
- (三)上學期末開放受理同仁「自提儲金」轉投申請，共有270人申請，於9月進行中壽自提儲金解約，轉至私校退撫儲金之「增額自提」投資。
- (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8分鐘。

- (一)元大投信公司 梁哲儀 資深經理
- (二)瀚亞投信公司 曾淑峰 業務協理
- (三)富蘭克林投顧公司 張原偉 副理
- (四)凱基投信公司 林佳臻 襄理

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7月至10月期間本校蘭陽校園主任室何政興編審等12名離職、教育政策與領導研究所張家宜教授等9位退休，辦理解約案確定，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，上述人員之儲金保單解約案，提請追認。
- 三、註冊組蕭雅芳組員於107年11月1日離職、大傳系王維綱老師等13名教職員工，擬於108年2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，按月將公提儲金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。
- 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(萬分之 8)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	20%	
2	凱基台商天下基金	20%	
3	元大新中國基金(台幣)	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)	20%	
5	凱基新興市場中小基金	20%	
6	新台幣貨幣帳戶	0	庫存基金
7	貝萊德環球資產配置(美元)	0	庫存基金
8	瀚亞菁華基金	0	庫存基金
9	瀚亞中小型股基金	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 10 月 16 日進行討論，建議每月新增公提儲金投資配置比例如下：

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	20%	10%
14	凱基台商天下基金	20%	列為庫存
32	元大新中國基金(台幣)	20%	20%
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)	20%	10%
70	凱基新興市場中小基金	20%	10%
15	凱基護城河基金(台幣)	0	10%
19	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	0	20%
78	霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型	0	20%

五、請各委員參考本會投資理財專業教師委員及各家投信公司簡報內容，提供意見。
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」(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-歐元配息型」(序號 78) 20%

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。

說明：

- 一、本會投資理財專業教師委員於 107 年 10 月 16 日進行討論，建議增聘 2 位財經小組委員，期能有更多面向的考量及建議，以協助本校提高公提儲金投資效益及同仁退休福利，爰修正第四點。
- 二、「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」第四點規定修正草案對照表

修正規定	現行規定	說明
四、設委員 <u>十六至十八</u> 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 <u>三至五</u> 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。	四、設委員 <u>十四至十六</u> 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 <u>一至三</u> 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。	修正投資理財專業教師委員推薦人數。

決議：

- 一、通過。
- 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。

肆、臨時動議 (無)

伍、主席結論

謝謝各位委員的參加，尤其謝謝三位專業委員，在會前進行討論，希望未來的投資效能能在他們的協助、建議下，能有更好、更穩健的績效，這並非是給財經小組壓力，而是一個期望！再次謝謝大家！

陸、散會 (14:20)