# 淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第6次會議紀錄

時　　間：108 年 12 月 27 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

各位委員午安，這次是本學期最後一次會議，本會每三個月召開一次，謝謝各位委員的配合！

同仁們因法規的問題，無法看到個人公提儲金的投資績效，但中國人壽公司應本校要求，於每週末提供當然委員及財經委員個人公提報酬率，以協助財經委員討論公提儲金投資標的的選擇。以我個人而言，最近幾週投資報酬率的數字，幾乎都是上升的，每次收到通知總是開心的。這除了要感謝本會財經小組，辛苦地幫大家討論、決定資產組合的選擇外。今年美國及國外股市大致表現都很好、績效都往上升，全球景氣活絡也有關係。如果各位能掌握這個機會，進行投資理財，相信能夠為自己賺到多的年終犒賞自己。

## 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、財經小組委員建議：

(1) 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%。

(2) 每月新增公提儲金投資配置比例不變。

２、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。

執行情形：已辦理完成。

(三)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。

執行情形：中壽公司已提供名單，待 109 年 7 月調查異動申請時，將發函並與相關同仁電話說明其相關權益，俾利於其選擇是否於 9 月轉投私校儲金會增額自提儲金。

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 6 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議已預定於 109 年 3 月 20 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 10-12 月函知中國人壽公司，本校教職員工留職停薪(復職)2 人、加保 1 人。

(三)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。若同仁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

有關 108 年 12 月 19 日本會財經小組會議相關提問及中國人壽公司回復說明：

(一)說明「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 127)」相關問題：

１、富蘭克林新興國家固定收益基金配息部分存入何處？

回復說明：享鑽、鑫鑽保單條款第 15 條，投資標的之收益分配應於該實際分配日，依收益分配金額及當日該投資標的單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

２、富蘭克林新興國家固定收益基金含配息的報酬率為多少？

回復說明：以本期季報(108.12.11)計算為－11.41。

３、富蘭克林新興國家固定收益基金不含配息的報酬率為多少？

回復說明：因為配息將會換算成單位數，並置於保單帳戶中，故無不含配息的報酬率。

(二)提供以下訊息：

１、列出配息(固定收益)基金名稱目錄。

回復說明：詳附件 4-Excel 表分頁 2。

２、配息(固定收益)基金名稱目錄：

(１)、依 1Y、2Y、3Y、5Y 年依風險高低排序。

回復說明：詳附件 4-Excel 表分頁 3。

(２)、依 3M 報酬率(績效)高低排序。

回復說明：詳附件 4-Excel 表分頁 4。

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 7 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）瀚亞投信公司　　曾淑峰 業務協理
（四）凱基投信公司　　張育瑛 副理

**參、討論事項（13：10～13：40）**

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、學術副校長室秘書簡春燕編纂等 14 名教職員工，將於 108 年 2 月 1 日起退休、離職，擬發函中國人壽公司辦理儲金解約相關事宜。

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 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 154 | 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 |
| 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12月19日進行討論，建議如下：

(一)「元大新中國基金(台幣)(序號32)」轉入庫存基金，每月新增公提儲金不再投入。

(二)「貝萊德永續能源基金A2美元(序號97)」每月新增公提儲金配置比例10%。

(三)請本會授權財經小組於上證指數接近3,500點時，贖回「元大新中國基金(台幣)(序號32)」現有價值，轉投資其他基金。投資標的由財經小組開會決定，並於下次本會中報告並追認。

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：

一、「元大新中國基金(台幣)(序號32)」轉入庫存基金，每月新增公提儲金不再投入。

二、「貝萊德永續能源基金A2美元(序號97)」每月新增公提儲金配置比例10%。每月新增公提儲金投資配置比例重新分配如下：

(一)「凱基台灣精五門基金」(序號13) 10%

(二)「凱基護城河基金(台幣)」(序號15) 10%

(三)「普信美國大型成長股票型基金A(美元)」(序號19) 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)」(序號45) 10%

(五)「凱基新興市場中小基金」(序號71) 10%

(六)「霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型」(序號81) 25%

(七)「貝萊德永續能源基金A2美元(序號97)」10%

(八)「新台幣貨幣帳戶」(序號162) 5%

三、授權財經小組於上證指數接近3,500點時，贖回「元大新中國基金(台幣)(序號32)」現有價值，轉投資其他基金。投資標的由財經小組開會決定，並於下次本會中報告並追認。

**肆、臨時動議**

提　案**:** 贖回「瀚亞菁華基金」、「瀚亞中小型股基金」、「凱基台商天下基金」各50%，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」100%。(財經小組提)

說　明：「瀚亞菁華基金」、「瀚亞中小型股基金」、「凱基台商天下基金」3檔庫存基金之報酬率，皆已達27%以上，擬贖回停利，俾利未來有更好投資契機時，進行投資分配及運用。

決　議：通過。

**伍、散會(14：00)**