淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第7次會議紀錄

時　　間：109年3月20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　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

各位委員午安！

最近全球股市受疫情影響，像坐雲霄飛車一樣上下震盪，巨幅波動。美國的情況相當嚴重，每天像在演驚悚劇，創下有史以來最大的跌幅及最大漲幅！台灣股市受到的影響也相當大，因此，本校公提儲金的報酬率確實也受到影響，今天我們就針對財經小組的建議進行討論。

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、「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。

2、「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%。

3、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。

執行情形：上證指數未接近3,500點，財經小組無贖回追認案，其他已辦理完成。

(三)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%。

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 7 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議已預定於 109 年 6 月 17 日(三)中午 12：10 召開，地點同 B302A，屆時請委員們撥冗出席。

(二)109 年 1-3 月函知中國人壽公司，本校教職員工留職停薪(復職)9 人、離職退保 2、退休退保 13 人、復職調薪 1 人及改名 2 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(無)

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 7 分鐘。

（一）貝萊德投信公司　　顏曉潔 經理
（二）元大投信公司　　梁哲儀 資深經理
（三）瀚亞投信公司　　曾淑峰 業務協理
（四）富蘭克林投顧公司　張原偉 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，提請追認。（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、本校資訊管理學系楊明玉老師申請於 109 年 2 月 1 日離職，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相關事宜，楊老師之公提儲金解約事宜，提請追認。

三、中國人壽公司歸還解約案之儲金帳戶價值，其個人公提儲金價值業已撥付。

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 1(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%	
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%	
97	貝萊德永續能源基金 A2 美元	10%	
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
32	元大新中國基金(台幣)	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
150	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 2、基金績效表詳附件 3。

四、本會財經小組委員於 109 年 3 月 12 日進行討論，建議如下：

(一)每月新增公提儲金之投資配置比例不變。

(二)由於「嚴重特殊傳染性肺炎」疫情對全球經濟情勢有重大影響，造成股票市場波動甚鉅，經財經小組於 109 年 3 月 12 日的會議中討論，認為疫情終究為短期影響，待疫情落幕，全球經濟發展應該能夠重回正常的軌道。惟目前全世界對疫情影響時程發展仍無定論，建議大會授權財經小組於下次會議(6 月中旬)前，得視疫情發展召開一次臨時財經小組會議，進行投資配置討論，並將結果即時通知中壽公司進行投資變更，以利增加操作彈性，並於下次大會中報告並提請追認。

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：

一、通過每月新增公提儲金之投資配置比例不變。

二、授權財經小組於下次會議前，得視疫情發展召開臨時財經小組會議，進行投資配置討論，討論結果公布於本會 line 群組供委員參考，並以匿名方式進行投票，投票時間以 1 日為限。投票結果若未超過半數委員不同意，即通知中壽公司進行投資變更，並提下次大會追認案。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（13：40）