淡江大學教職員工第6屆退休福利儲金管理委員會第8次會議紀錄

時　　間：109 年 6 月 19 日(星期五)上午 10 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

各位委員好！

今天的福儲會議是我們這一屆最後 1 次會議，本委員會委員任期 1 任 2 年，非常感謝委員們兩年來的參與，大家都辛苦了！

這學期因為疫情的關係，本校公提儲金績效也隨這市場趨勢一直往下降，到了 4 月的時候，甚至跌至負報酬，影響每位同仁的個人資產。靠著大家的努力及疫情趨緩，現在終於恢復到了百分之十幾的報酬率。這段期間股市上下震盪，從上次會議到現在，經過了一回冷熱震盪。不知道未來還會不會再有第 2 波疫情，現在好不容易疫情已經趨緩，大家也能過著比較正常的生活型態，蔡院長不用再每天一大早到校量測體溫，同仁們真的都非常辛苦，現在終於漸漸回復正常，希望大家能好好享受規律、正常的生活。

另外，上次會議做了一個決議，授權財經小組於本次會議前，得視疫情發展召開臨時財經小組會議討論，也就是萬一在 3 個月內，發生了投資市場需要特別做變動的時候，財經小組得召開會議，再將決議透過 line 群組詢問大家，以不記名方式投票。這次正好碰上凱基護城河基金下架事件，本會就是以此方式做成轉到貨幣帳戶的決議。今天除了有追認案外，財經小組也將針對本案進行說明。

福儲制度是學校提供給教職員很好的福利，實行到現在已超過 10 年，一開始是在尚未有私校退撫儲金前實施，由學校提撥公提儲金鼓勵老師存錢，為退休生活多一層保障，原規劃私校退撫儲金施行後即停止本制度，而目前學校仍然保有同仁此一福利，在預算吃緊的狀態下實屬不易。相信未來不管操作狀況如何，學校應該還會繼續維持此部分的福利，這是學校對同仁的愛護，也是淡江同仁的福氣。

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、每月新增公提儲金之投資配置比例不變。

2、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。

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 8 次會議，也是本屆最後一次開會，本委員會委員任期 1 任 2 年，本屆委員任期即將屆滿，感謝各位委員這兩年來對本會的支持與協助。第 7 屆委員已請各單位推薦中，第 7 屆委員聘任時，其中財經委員 2 人及遴選委員 5 人，任期 1 年，以利薪火相傳。

(二)109 年 5 月函知中國人壽公司，本校教職員工退休退保 1 人。

(三)中壽公司於 4 月 24 日來函通知，本校公提儲金投資標的「凱基護城河證券投資信託基金」併入其他基金，本校需選擇將該基金轉換其他標的或暫轉「新台幣貨幣帳戶」。為此，財經小組召開臨時會議進行討論，討論結果亦經本會 line 群組匿名投票通過，將於今天進行追認案。

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）貝萊德投信公司　　林家安 協理

（二）凱基投信公司　　傅周賞 經理

（三）野村投信公司　　林琬樺 業務協理

參、討論事項

提案一：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，提請追認。（財經小組提）

說　明：

一、中壽公司於 4 月 24 日來函通知，本校公提儲金投資標的「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」基金，本校須於 109 年 5 月 11(含)前，選擇將該基金投資金額轉換成中壽目前清單中其他標的或暫轉「新台幣貨幣帳戶」。為此，財經小組於 4 月 30 日(四)召開臨時會議進行討論，因為目

前並非轉換基金的適合時機，決議先將「凱基護城河證券投資信託基金」部位解約，暫轉入「新台幣貨幣帳戶」，待本次大會再做全面考量。

二、由於基金解約事出突然，爰於 5 月 1 日(五)進行本會 line 群組匿名投票，投票結果，過半數委員(13 票)同意財經小組決議(無不同意票)，暫轉入「新台幣貨幣帳戶」。

三、本案已於 5 月 6 日先行通知中壽公司進行基金轉換相關事宜。

決　議：通過。

提案二：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、本校事務組李秀鑾女士於 109 年 5 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，李女士之公提儲金解約事宜，提請追認。

三、本校事務組姚明珠女士、歷史系黃建淳教授等 21 人，擬分別於 108 年 7 月 1 日、8 月 1 日起離職或退休，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。

提案三：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%	
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)	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%	
157	新台幣貨幣帳戶	15%	
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
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
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 6 月 11 日進行討論，建議內容如附件 5。

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：通過財經小組建議內容(附件 5)。

提案四：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，提請討論。（財經小組提）

說　明：

一、中壽公司 4 月 24 日通知本校，其經理之「凱基護城河證券投資信託基金」將於民國(下同)109 年 5 月 26 日併入該公司未連結之「凱基雲端趨勢證券投資信託基金」，以「凱基雲端趨勢證券投資信託基金」為存續基金(以下稱存續基金)，「凱基護城河證券投資信託基金」為消滅基金(以下稱消滅基金)。本校最遲須於 109 年 5 月 11 日(含)前完成消滅基金之轉出。

二、4 月份及 5 月分正值疫情嚴峻，世界經濟嚴重低盪之時，109 年 5 月 11 日前非轉換基金適合時間點，財經小組被迫只能建議將消滅基金在不合適之時間點解約轉入新台幣帳戶，對本校被迫在不合適時間點解約損失，中壽公司和基金公司有相對之責任，應提供具體回饋方案。

三、當消滅基金併入之合併基金，不在中壽公司表列各檔基金名單中時，中壽公司應專案提供轉入之可能性，以利福儲會選擇。

決　議：

一、基金消滅是已經存在且可能發生之事件，針對類似事件中壽與凱基針對客戶應該有充分的保障機制，本校為教育機構，委託中壽管理教職員工之重要退休帳戶，委託管理之金額達數億元，本案攸關同仁退休權益，根據中壽之「告知與揭露原則」與「申訴保障原則」，中壽針對此一事件，不能迴避善盡保護顧客之責任，因未能善盡保護責任而造成本校之實質損失，應針對本校實際損失金額進行具體之賠償，賠償金額參考 5 月 11 日轉出點到 6 月 17 本會開議前日，存續基金淨值之差額比例約 5.44%，本校實質損失估算約新台幣 15 萬 6 千元，如果中壽無法提出具體的賠償方案，應由財經小組向「財團法人金融消費評鑑中心」提出申訴，以維護同仁權益。

二、要求中壽針對類似事件提出一個保護顧客的原則，否則日後發生類似事件時，應由財經小組向「財團法人金融消費評鑑中心」提出申訴，以維護同仁權益。

肆、臨時動議：

提　案：研議同仁退休時，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，如遇到疫情影響則將影響同仁退休福利。

決　議：有關同仁退休後延續公提儲金保單事宜，請人力資源處協助了解後，於下次會議報告。

伍、散會（12：00）