# 淡江大學教職員工第4屆退休福利儲金管理委員會第4次會議紀錄

時　　間：104年10月15日（星期四）下午2時10分

地　　點：淡水校園體育館SG317會議室

主　　席：胡主任委員宜仁　　紀錄：李彩玲

執行秘書：莊委員希豐

出　　席：陳委員叡智、邱委員建良、繆委員震宇、林委員俊宏、王委員蔚婷、林委員國賡、溫委員博仕、李委員志強、王委員志銘、吳委員孟年、楊委員總成、陳委員娟心、周委員依蒨、黃委員慶文、林委員秀惠

列　　席：中國人壽壽險營業部　楊博盛 資深科長

中國人壽壽險營業部　王苡羊 專員

中國人壽客服中心二部　曾姿云 資深科長

中國人壽客服中心二部　李蘭心 資深專案科長

**壹、主席致詞（14：10～14：20）**

感謝各位委員參與退休福利儲金的管理，特別是商管學院邱建良院長、EMBA林俊宏執行長及保險學系繆震宇主任等三位委員，先行召開會前會，做初步的溝通，非常感謝！

今天有4家投資顧問公司來做簡報，請各位委員參考他們的報告，重新檢視其投資標的，並提出意見。再次謝謝各位。

**貳、報告事項（14：20～15：00）**

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：本校中國文學學系黃復山教授等13名教職員工因退休辦理公提儲金保單解約，提請討論。<br>決　議：通過。 | 已辦理完成。 |
| 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。<br>決　議：<br>一、本校每月新增公提儲金投資配置比例維持不變：「貝萊德環球資產配置(美元)」60%；「凱基台灣精五門基金」40%。<br>二、本校公提儲金庫存基金「新台幣貨幣帳戶」轉出80%。<br>三、「新台幣貨幣帳戶」轉出之金額平均分配至下列2檔基金：<br>(一)「貝萊德多元滿益全權委託管理帳戶」<br>(二)「貝萊德世界健康科學基金」 | 已辦理完成。 |

二、執行秘書報告

大家午安！中國人壽公司本學期提供駐校服務時間為每週四 13：00~15：00，在 H102 室，從 10 月 15 日到明年的 1 月 14 日，共有 14 週，各位同仁可以多加利用。

在提案當中提到 104 年 5 月開始的公提解約資料有 20 位，其中有 14 位是屆齡或申請退休，其他幾位是解聘或離職。退休的老師可能會陸續提出，所以解約人數可能會變動。

中國人壽公司提供給我們的績效報告中，本校的報酬率是 7.51%，這個是從 98 年 8 月累積至今的報酬率，報酬率似乎是偏低的，上次會議當時的報酬率還是不錯，可能是因為最近全球股市低迷的關係，相對比較起來定存的報酬率似乎還高一點。另外，我們福儲自提及公提金額皆已累計至一億多，中國人壽公司的保單維持費也累積的越來越高，將會再與中國人壽公司持續協商。

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 6 分鐘。

(一)貝萊德投信公司　　楊鈞傑 經理

(二)凱基投信公司　　黃銘功 經理

(三)瀚亞投信公司　　蘇品寰 經理

(四)富蘭克林投信公司　何立民 資深經理

**參、討論事項（15：00～15：30）**

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。（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、本校化學學系魏屹等 6 名教職員工，於 104 年 6 月至 10 月期間因解聘及辦理離職案確定，為配合作業時程，已先函知中國人壽公司辦理相關事宜，上述人員之公提儲金解約事宜，提請追認。

三、本校資圖系黃鴻珠教授等 13 名教職員工，擬於 105 年 2 月 1 日起屆齡或申請退休，公提儲金帳戶價值應自退休生效日起解約歸還退休同仁，決議後擬發函中國人壽公司辦理儲金解約相關事宜。

四、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 | 貝萊德環球資產配置(美元) | 60% | |
| 2 | 凱基台灣精五門基金 | 40% | |
| 3 | 新台幣貨幣帳戶 | 0 | 庫存基金 |
| 4 | 貝萊德環球資產配置歐元 | 0 | 庫存基金 |
| 5 | 瀚亞全球高收益債券基金 A 不配息 | 0 | 庫存基金 |
| 6 | 貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元 | 0 | 庫存基金 |
| 7 | 貝萊德多元滿益全權委託管理帳戶 | 0 | 新台幣貨幣帳戶轉入 |
| 8 | 貝萊德世界健康科學基金 | 0 | 新台幣貨幣帳戶轉入 |

三、公提儲金投資績效報告詳附件 3、基金績效表詳附件 4。

四、請各委員參考各家投信公司簡報內容，研議下一季投資標的。

決　議：

一、每月新增公提儲金投資配置比例變更為：

(一)、「貝萊德環球資產配置(美元)」40%

(二)、「凱基台灣精五門基金」20%

(三)、「貝萊德世界健康科學基金」20%

(四)、「凱基台商天下基金」 20%

二、公提儲金庫存基金投資配置比例維持不變。

**肆、臨時動議(無)**

**伍、散會（15：35）**