淡江大學教職員工第4屆退休福利儲金管理委員會第6次會議紀錄

時　　間：105 年 4 月 21 日（星期四）中午 12 時 10 分至 14 時

地　　點：淡水校園化學館 C308 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：中國人壽行銷企畫部　陳鼎賢 經理
中國人壽壽險營業部　周秉潭 專員
中國人壽壽險營業部　何盈達 專員
中國人壽壽險營業部　楊博盛 資深科長
中國人壽客服中心二部　李蘭心 資深科長

壹、主席致詞

各位委員、中國人壽公司代表大家午安，謝謝各位利用中午時間參加會議。提案一是離職及退休同仁解約案，看到附件一的解約名單，感覺很熟悉，因為身邊的好朋友陸續列在名單上。

提案二是本制度投資標的審議案，一直以來，我們委請財經小組商管學院邱院長、林學務長、保險系繆主任及莊人資長一起在本會議前事先討論、溝通，謝謝長期以來他們在這方面的投入，始終是以比較平穩的立場及收益的考量為重點，做出建議，所以到目前為止，整體都很好。

請各位委員參考會議資料及投顧公司簡報，並提出意見。

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。
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。 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。	已辦理完成。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

胡副校長、各位委員大家好，今天是本會第 4 屆退休福利儲金管理委員會第 6 次會議，也是本屆委員會最後一次會議，因為本會委員 2 年 1 任，所以今天是本屆委員最後一次開會，謝謝各位委員的幫忙。

近期因為整體經濟狀況不好，我們的投資績效呈現下降情形，目前本制度投資 6 年多的績效大概是 3.88%。本會財經小組每次選擇標的時，都很慎重，壓力也非常的大，我們也能感受到小組委員們的努力，所以我們非常謝謝財經小組的幫忙。

中國人壽公司還是每週有固定的時間提供駐校服務，來協助本校同仁辦理投資的轉換或變更契約等服務，本學期駐校服務時間為每週四 13：00~15：00，在宮燈教室 H102 室，從 3 月 24 日到 7 月 28 日，共有 17 週，同仁們可以多加利用，有任何問題都可以請他們幫忙。

另外，我們也聽到另一個聲音，本校約聘人員也希望能夠參加本福儲制度，人福組也確實很努力的討論這個問題，但是約聘人員的聘約都是一年一聘，並不能確定每一年都能夠續聘，流動性也比較高，因此，參加這項長期性質的投資，其實是有困難度的。再加上公提的部分，加入不到 8 年中途解約，會有解約金的問題，如果他們後來必須要離職，則損失是很高的，所以我們建議校約聘人員仍不納入福儲制度。

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)霸菱投信公司　　李國豪 協理

(二)富蘭克林投信公司　邱顯瑋　經理

(三)瀚亞投信公司　　蘇品寰 經理

(四)貝萊德投信公司　　楊鈞傑 經理

(五)摩根投信公司　　王姿懿 副總經理

參、討論事項

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、本校教心所郭璨灩等 3 名教職員工，於 105 年 2 月至 3 月期間辦理解約案確定，為配合作業時程，已先函知中國人壽公司辦理相關事宜，上述人員之公提儲金解約事宜，提請追認。

三、本校印務組李榮華技工等 19 名教職員工，擬分別於 105 年 5 月 1 日、6 月 1 日及 8 月 1 日起退休，公提儲金帳戶價值應自退休生效日起解約歸還退休同仁，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)	40%	
2	凱基台灣精五門基金	20%	
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	庫存基金
8	貝萊德世界健康科學基金	20%	
9	凱基台商天下基金	20%	

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、通過贖回庫存基金「瀚亞全球高收益債券基金 A 不配息」及「貝萊德多元滿益全權委託管理帳戶」，帳戶價值全數轉入新台幣貨幣帳戶，於 105 年 5 月起分 6 期(月)投入「貝萊德環球資產配置基金(歐元)」，每期 160 萬元。

二、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。

肆、臨時動議(無)

伍、主席結論

今天是本屆委員會最後一次會議，本屆委員任期到今天算是功德圓滿。在這兩年裡，相信有些委員會操作自己的基金，沒有自行操作的委員，也希望透過這兩年投顧公司的說明，可以略知一二。理財是現代人日常生活中會面對也必須處理的技巧，希望各位經歷這兩年的數次會議，在專業的領域方面多少能夠有所受益。謝謝各位委員代表淡江同仁，兩年來花了不少時間，參與本會議，也謝謝財經小組邱院長、林學務長、繆主任的付出，還有經濟背景的莊人資長的意見提供與協助，再次感謝各位，謝謝！

陸、散會（14：00）