# 淡江大學教職員工第5屆退休福利儲金管理委員會第1次會議紀錄

時　　間：105年10月25日(星期二)下午1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、林委員俊宏、曾委員妙慧、林委員惠瓊、顏委員孜芸
王委員維綱、陳委員志欣、葉委員怡成、李委員鴻璋、吳委員純萍、洪委員復一
陳委員逸政、呂委員玉嬋、黃委員鈺琪

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　楊博盛 經理
中國人壽壽險營業部　林奕穎 資深科長

**壹、主席致詞(執行秘書代理)**

各位委員大家好，胡主任委員因另有會議晚點到場，由本人先代為主持，今天是第5屆退休福利儲金管理委員會第1次會議，首先感謝與會的委員們，也謝謝中國人壽公司及各家投信公司的優秀夥伴們，因為今天是放假日(行憲紀念日)，還特別來本校參加會議，再次謝謝你們！

今天將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，委員們可以先參考每家投信公司準備的簡報，在各家投顧公司報告之後，提供寶貴意見，謝謝！

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。<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、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。<br>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。 | 已辦理完成。 |

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

首先謝謝中國人壽公司每週四 13:00~15:00 在宮燈教室 H102 室提供駐校服務，協助本校同仁辦理投資的轉換、變更契約及解答同仁們的疑惑等服務，同仁們可以多加利用，有任何問題都可以請他們幫忙。

有關本校一直與中國人壽公司進行溝通的儲金保單帳戶管理費用問題，有些老師也相當關心，今天將有提案討論，另外，本校教職員工退休福利儲金制度之儲金保單為「中國人壽金鑽年年變額年金保單」，應該是有年金的優惠制度，但這個年金福利的規定以本校同仁的繳費額度，根本無法達到領取標準，因為同仁們每月投入本俸的 3.5%，金額並不多，所以要達到能夠領年金的基本規定，恐怕要投入 40 幾年才有機會！以上問題請中壽公司幫我們說明，謝謝！

三、中國人壽保險股份有限公司報告

(一)進行年金給付相關問題簡報(請詳附件)。

(二)有關公提儲金、自提儲金和增額儲金等保單合併及提高保費金額，以及調整本專案帳戶管理費用之相關問題，將與主管們討論後在下次會議前回覆。也請貴校以正式公文通知本公司回覆，如此我將更有憑據請公司回應並正視問題。

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 8 分鐘。

(一)瀚亞投信公司　　蘇品寰 經理

(二)霸菱投信公司　　李國豪 協理

(三)元大投信公司　　梁哲儀 資深經理

(四)凱基投信公司　　徐文媛 協理

(五)富蘭克林投信公司　邱顯瑋 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、本校數學系吳漢銘等 6 名教職員工，於 105 年 8 月至 9 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、本校物理系林諭男教授等 21 名教職員工，擬分別於 105 年 11 月 1 日、12 月 1 日及 106 年 2 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 | 貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元 | 0 | 庫存基金 |
| 6 | 貝萊德世界健康科學基金 | 20% | |
| 7 | 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、於 105 年 11 月 3 日起將「凱基台灣精五門基金」(序號 13)現有價值全數轉換為「凱基新興市場中小基金」(序號 70)列為庫存基金。

二、於 105 年 11 月 7 日起將庫存基金「貝萊德環球資產配置基金(歐元)」(序號 2)現有價值全數轉換為「瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)」(序號 136)列為庫存基金。

三、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。

提案三：檢討本校教職員工退休福利儲金制度之儲金保單帳戶管理費用(率)及未來儲金辦理方向等相關事宜，提請討論。（人力資源處提）

說　明：

一、本校教職員工退休福利儲金制度與中國人壽公司簽訂之帳戶管理費用是以帳戶價值的萬分之 8 來計算，制度初期時的帳戶管理費用是很低的，但實施至今進入第 8 年，累計的帳戶價值愈來愈高，管理費用也相對變高。

二、本校曾於 104 年 3 月與中國人壽公司進行溝通，中國人壽公司表示一開始帳戶價值較少，所以帳戶管理費用相當低，是沒有賺錢的，直到後面帳戶價值累計金額增多，才開始慢慢回本，所以無辦法配合本校擬調降保費維持費用的要求。

三、目前有部分同仁的保單，每月帳戶管理費用已超過 125 元，相較於其他保險公司設有 100 元費用為上限而言，算是偏高的，雖然第 8 年起中壽公司提供年繳儲金之 2%的回饋金，但未來繼續累計之管理費仍相當可觀。(請詳附件 5)

四、帳戶管理費用變高情形，亦已有教師提出強烈關注，未來除繼續與中壽公司提出如何調整管理費用之協商外，是否改變儲金辦理方向，以維護、提高同仁之儲金福利。

決　議：

一、 正式函請中國人壽公司於105年12月15日(星期四)前書面回覆：

(一)公提儲金、自提儲金和增額儲金因退休解約時，保單可以合併。

(二)同仁退休後是否可提高各保單之保費金額。

(三)請研議調整本專案帳戶管理費用之可能性，以達雙贏。

二、成立小組持續關注中國人壽公司對帳戶管理費用相關事宜的回應進度。

(小組成員：陳委員叡智、顏委員孜芸及業務承辦人李彩玲)

**肆、臨時動議(無)**

**伍、主席結論**

各位委員大家午安，剛才因另有會議，所以耽誤了一點時間到場。今天是本委員會第5屆第1次會議，除了當然委員財務長、人資長及財經小組委員商管學院邱院長、林學務長外，其他都是新任委員，曾妙慧委員因是保險系新任系主任，是財經小組需要的專業成員，其他委員是一級單位推選由校長勾選遴聘，未來2年需要各位對於本校退休儲金制度投入心力，責任重大且十分辛苦，謝謝各位的參與。

每次會議前，財經小組及人資長會一起參考這段期間的變化，對本校教職員工退休福利儲金制度公提儲金之投資效益及下一季公提儲金投資標的的選擇作事先討論、溝通，因為他們具有財經的背景，但無酬為大家判斷投資標的，壓力很大，責任也很重，所以真的非常感謝。

另外，有關教職同仁對於本儲金制度的反應及建議，人資處也都耐心的處理與回應，行政單位的確是蠻辛苦的，雖然教職同仁有各種不同的聲音，但我們行政單位都應發揮服務的精神，回應同仁問題。

今天會議討論非常熱絡，除了投資標的的轉換外，也對中壽提出了帳管費、年金福利等幾點要求，並由陳財務長成立了小組，針對中國人壽公司有關帳戶管理費用相關事宜的回應與進度持續關注，是我主持本委員會議以來討論最踴躍、最熱絡的一次，再次感謝大家的參與，謝謝！

**陸、散會（15：00）**