淡江大學教職員工第5屆退休福利儲金管理委員會第2次會議紀錄

時　　間：106年1月5日(星期四)上午10時10分

地　　點：淡水校園商管大樓B302A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 副理
中國人壽壽險營業部　何盈達 專員
中國人壽壽險保服規劃一部　曾姿云 資深科長

壹、主席致詞

各位委員大家好，今天是第5屆退休福利儲金管理委員會第2次會議，首先感謝與會的委員們。依上次會議決議，本校函請中國人壽公司回覆帳戶管理費用等相關問題，中國人壽公司也做了回應，委員們對於回應內容若有疑問，請儘量提出討論，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。 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： 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。	已辦理完成。

決議及指示事項	執行情形
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。 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)	中國人壽公司於105年12月15日回函答覆(請詳附件1)

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。也謝謝各家投信公司蒞校為我們推薦不錯的投資標的，及說明各項投資取向的走勢及分析，謝謝！

三、中國人壽保險股份有限公司報告(附件1)

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為7分鐘。

(一)霸菱投信公司　　李國豪 協理

(二)元大投信公司　　梁哲儀 資深經理

(三)瀚亞投信公司　　曾淑峰 經理

(四)富蘭克林投信公司　張原偉 副理

(五)凱基投信公司　　陳沅易 副總、徐文媛 協理

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、本校化材系黃國楨老師，於105 年12月辦理解約案確定，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、本校董事會張金鑫秘書及資工系成怡組員，擬於106年2月1日起申請退休、資遣，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2。

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 3。

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	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元	0	庫存基金
5	凱基新興市場中小基金	0	庫存基金
6	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	0	庫存基金
7	貝萊德世界健康科學基金	20%	
8	凱基台商天下基金	20%	

三、公提儲金投資績效報告詳附件 4、基金績效表詳附件 5。

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：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、本案於上次會議討論並決議正式函請中國人壽公司書面回覆以下問題：

(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、中國人壽公司於 105 年 12 月 15 日回函答覆內容如附件 1，回覆內容表示，本校同仁退休時公提、自提和增額 3 張保單無法合併，對於調整本專案帳戶管理費用之可能性，亦無調整之意，仍維持現行費用架構。請委員參考並對未來是否改變儲金辦理方向提供意見，以維護、提高同仁之儲金福利。

決　議：

一、研議於 106 年 7 月 31 日合約滿 8 年時，與中國人壽公司解約之可行性。

二、細節及作法請財經小組、財務長及人資處共同研議。

肆、臨時動議：(無)

伍、散會（12：00）