淡江大學教職員工第5屆退休福利儲金管理委員會第3次會議紀錄

時　　間：106 年 4 月 21 日(星期五)中午 12 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　游士賢 專員
中國人壽台北客服二部　黃淑卿 經理
中國人壽保服規劃一部　曾姿云 資深科長

壹、主席致詞

各位委員大家午安！因為期中考週出國的老師很多，老師們也會將校外會議或活動安排在這個時候，所以今天出席的委員剛好達到基本出席人數。2 位財經小組委員校外另有會議，其中學務長是臨時被安排代表校長出席校外會議。

財經小組委員都是義務職，據我了解，週一(4 月 17 日)開完三長會報後，林學務長及莊人資長就繼續參加財經小組會議，與邱建良院長及曾妙慧主任針對本次投資標的進行討論，但當天並未達成最後共識，本想於今天聽完所有投顧公司簡報後再做決定，但因兩位小組委員臨時校外有會議今天無法出席，小組又尚無初步建議，所以財經小組昨天(4 月 20 日)加開 1 次會議，委員們也有了共識並做出建議，提案討論時將由曾主任向各位委員說明，謝謝他們的辛勞。財經小組成員是由我推薦的，以商管學院老師為主，因為對於投資理財，商管學院老師會比一般教師有更多的接觸。如果在座的委員有意願與財經小組共同討論、提供意見，我們非常歡迎。

另外，我也要特別謝謝承辦單位對於本校福利儲金制度的努力，據我了解，當時學校進行福利儲金制度規劃及合作公司選定時，是有時間限定的考量，本來預定在教育部實施私校退撫新制時，即停止本儲金制度，所以選定當時帳管費用對本校最有利的中國人壽公司。後於私校退撫新制時正式實施時，校長裁示仍繼續保留同仁們的這項福利， 8 年下來福儲保單維持費用一直在提高中，也有教師強烈關注本案，本校也多次與中國人壽公司對於帳管費一案進行溝通與協商，但都未獲得正面回應，甚至於在上次會議討論與中國人壽公司解約之可行性。這段時間因為承辦單位及財經委員的努力，持續與中國人壽進行溝通討論，也謝謝中國人壽經辦單位積極向他們的上級爭取，得到雙方皆可接受的方案。再次感謝承辦單位的努力及中國人壽的配合。

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。
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、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。	中國人壽公司於106.2.15派員來校討論本校福儲保單維持費用調整事宜，初步回覆內容請詳附件1。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

2月份跟中壽陳經理及曾科長花了一些時間做相關的討論，我們也很誠懇的表現出我們的誠意，我們並不是要求中壽賠錢辦理，只希望在精算後，能將帳管費固定，停止同仁對於帳管費一直膨脹的恐慌，希望在對雙方都有利的情況下，討論出一個解決的方案，因為如果解約了，對中壽來說也是喪失了一個客戶。在我們積極討論後，陳經理承諾於3月3日回覆我們結果，但因與上級報告後似乎不太有機會，可是陳經理及曾科長還是想再努力爭取，所以將回覆時間延到3月底。3月29日中壽回應有好的結果，將每張保單維持費用最高收取上限訂為120元，但不是全部帳戶都可以調整，少部分於100年1月1日後加入者仍須維持原來的計算方式。相關的調整內容，中國人壽將在簡報中做較詳細的說明。謝謝中壽經辦單位的努力，相信這樣的結果對我們而言是雙贏的。

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8分鐘。

(一)凱基投信公司　徐文媛 協理

(二)瀚亞投信公司　曾淑峰 經理

(三)霸菱投信公司　李國豪 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、本校中國文學系高婉瑜老師申請於 106 年 2 月 1 日離職及機電系陳虹吟 106 年 4 月 1 日因病資遣，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、本校物理系陳憬燕副教授等 14 名教職員工，擬分別於 106 年 7 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 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：

一、贖回庫存基金「瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)」(序號 136)現有價值，分別投入以下基金各 25%：

(一)凱基台灣精五門基金(序號 13)

(二)凱基台商天下基金(序號 14)

(三)瀚亞菁華基金(序號 10)

(四)瀚亞中小型股基金(序號 11)

二、每月新增公提儲金投資配置比例，變更為以下基金各 20%：

(一)、「貝萊德環球資產配置基金(美元)」(序號 1)

(二)、「凱基台灣精五門基金」(序號 13)

(三)、「凱基台商天下基金」 (序號 14)

(四)、「貝萊德世界健康科學基金」(序號 101)

(五)、「凱基新興市場中小基金」(序號 70)

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、中國人壽公司於106.2.15派員來校討論本校福儲保單維持費用調整事宜,於106.3.29初步回覆內容請詳附件1。回覆內容如下：

(1)同意 100 年 1 月 1 日前加入之「中國人壽金鑽年年變額年金保險」保單，公、自提保單維持費用仍以每張「保單帳戶價值」的 0.08%計算，惟調整每張最高收取上限為 120 元。

(2)100 年 1 月 1 日後加入者維持原案。

(3)預定施行日期：自完成增補協議後再加 2 個月。

二、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、本校同意保單維持費用調整為每張最高收取上限為 120 元。

二、有關本案合約書增補協議內容，請財經小組及人力資源處共同與中國人壽公司協議後陳報。

三、請中國人壽公司再研議 100 年 1 月 1 日後加入者的保單維持費用，比照 100 年 1 月 1 日前加入者之保單規定。

肆、臨時動議：(無)

伍、散會（14：00）