淡江大學教職員工第5屆退休福利儲金管理委員會第4次會議紀錄

時　　間：106 年 10 月 23 日(星期一)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　游士賢 專員
中國人壽台北客服二部　黃淑卿 經理

壹、主席致詞

大家早！最近學校有一連串的會議,今早大家又冒雨來參加福儲委員會,辛苦了！本次是例行的會議，過去幾次會議，多次討論中壽公司帳戶管理費偏高的問題，謝謝在大家共同的努力下，獲得初步解決。當然也謝謝中壽公司陳經理的努力，讓委員會能夠為同仁爭取到更優惠的投資條件。

本委員會委員是負責本校公提儲金的投資管理與運作，不像私人的錢可自由投資，必須考慮到比較多的面向，所以每一屆委員會成員，都是各單位推薦，由校長勾選聘任，每一屆的新任委員，我都會特別說明。也為了避免會議冗長及增加討論效率，委員會設立了財經小組委員，由 3 位投資理財專業教師組成，本屆財經小組委員由商管學院邱院長、林學務長及保險系曾主任擔任，他們在會議前會事先開會討論、溝通，提供本會投資建議，另外，莊人資長是經濟系教授，具財金專業領域背景，所以也熱心參與小組討論，經由大家集思廣益，期待投資績效變得更好。

會議開始前，除了要先謝謝中壽公司的陳經理為我們努力爭取、解決過去一些同仁關心的問題外，也謝謝財經小組委員在每一次會議前的投入，也感謝各單位的委員代表出席會議，謝謝大家的參與。

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。

決議及指示事項	執行情形
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、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)	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、 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。	已辦理完成，於 106 年 8 月 1 日開始實施。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

主席、各位委員，還有中壽公司的主管們，大家好。

本委員會委員的任期為兩年，這是這一任期的第 2 年。這次會議是新學年的第一次會議，老師們的排課都有新的變動，所以需要再重新找開會的時間，因為要顧及到委員的出席人數，本次的會議時間是最大的交集時間，如果有不便之處，請見諒！

另外，謝謝中壽公司的團隊對於我們學校同仁在投資上的需求，都願意配合及不斷的與我們討論。未來我們可能還會有一些新的需要及討論，期望能讓本校的福儲投資更有彈性，讓同仁們更安心，也希望我們跟中壽公司有很長遠的合作。

在此，要再次提醒，中壽公司每週四下午 1 時至 3 時在淡水校園 H102 教師休息室提供同仁各項諮詢服務。中壽公司配合我們派員到校服務，希望同仁能盡量前往諮詢及提出需求，同仁如果業務繁忙無法離開辦公室，也可以打分機 2271 詢問，讓這項服務達到最大效能，謝謝大家！

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 10 分鐘。

(一)元大投信公司　梁哲儀 資深經理

(二)瀚亞投信公司　曾淑峰 經理

(三)富蘭克林投顧公司　邱顯瑋 資深經理

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、本校註冊組江金蕙等 21 名教職員工，於 106 年 5 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、本校數學系錢傳仁教授等 12 名教職員工，擬於 107 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、相關名單詳如附件 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)	20%	
2	凱基台灣精五門基金	20%	
3	凱基新興市場中小基金	20%	
4	貝萊德世界健康科學基金	20%	
5	凱基台商天下基金	20%	
6	新台幣貨幣帳戶	0	庫存基金
7	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元	0	庫存基金
8	瀚亞菁華基金	0	庫存基金
9	瀚亞中小型股基金	0	庫存基金

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。

肆、臨時動議（無）

伍、主席結論

謝謝大家，也謝謝財金小組的成員。這次的投資成效很好，各項投資標的損益都沒有負的報酬率，財經小組委員都是無給職的，於大會前他們就需事先找時間討論，幫大家進行了解跟判斷，也承擔了投資績效的壓力，人資處可以研擬方案，給財金小組成員一些獎勵。

有關公提保單投資情形的資料查詢問題，請人資處綜合委員的意見向中壽公司提出需求，中壽公司每次(1 個月或 2 週或 1 週)提供全校公提保單投資項目資料時，人資處即分別提供財金小組委員個人公提儲金的部分，其他同仁如果提出需求，亦可個別提供。承辦單位如果做得到的就盡量服務，但也要評估工作量，因為現在人力精簡，所以要衡量工作是否可以承擔，不要影響既有的工作效能。

投資理財大家都很關心，但不是每個人都會親自上網看投資狀況，請信賴財經小組的專業，最後再次感謝財經小組團隊，長期以來的投入，謝謝！

陸、散會（12：00）