淡江大學教職員工第5屆退休福利儲金管理委員會第5次會議紀錄

時　　間：107 年 1 月 11 日(星期四)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
中國人壽行銷企畫部　洪沛濛 專案科長
中國人壽壽險營業部(北A)　何盈達 專員
中國人壽台北客服二部　黃淑卿 經理

壹、主席致詞(執行秘書代理)

各位委員大家午安，因為今天本校接受個資外稽，主席胡行政副校長參加個資會議及訪談，囑咐本人代理主持。本週是本學期上課的最後一週，老師們的心情應該都比較輕鬆了。謝謝大家的參與，也很謝謝中壽公司的主管們，每一次會議都列席，提供我們所需要的諮詢及相關資訊。本次會議將有對福儲制度重大改變的議題討論，希望委員們能踴躍提供意見。再度謝謝大家的參與。

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。
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(略)

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)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　呂國瑋 協理

(四)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、本校覺生紀念圖書館周思佳研究助理，於 107 年 1 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，周員公提儲金解約事宜，提請追認。

三、本校教育心理與諮商研究所林淑萍助理教授等 4 位教師，擬於 107 年 2 月 1 日起離職，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)	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：

一、於 107 年 2 月 5 日起贖回「貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元」100% (序號 109)、「貝萊德世界健康科學基金」100% (序號 101)及「貝萊德環球資產配置(美元)」40% (序號 1)

之現有價值，轉換為以下基金及比例：

(一)瀚亞菁華基金(序號 10) 15%

(二)瀚亞中小型股基金(序號 11) 15%

(三)元大新中國基金(台幣)(序號 32) 20%

(四)富蘭克林坦伯頓全球投資系列亞洲小型企業基金美元 A(acc)(序號 45) 50%

二、每月新增公提儲金投資配置比例變更為：

(一)「凱基台灣精五門基金」(序號 13) 20%

(二)「凱基台商天下基金」(序號 14) 20%

(三)「元大新中國基金(台幣)」(序號 32) 20%

(四)「富蘭克林坦伯頓全球投資系列亞洲小型企業基金美元 A(acc)」(序號 45) 20%

(五)「凱基新興市場中小基金」(序號 70) 20%

提案三：擬開放參加本校退休福利儲金制度同仁，依個人意願將其中國人壽專案「自提儲金」轉至私校退撫儲金「增額提撥」相關事宜，提請討論。（人力資源處提）

說　明：

一、本校退休福利儲金專戶委由中國人壽公司管理，每月扣除之帳戶管理費日益累計增加，本校雖已爭取控制上限為每月 120 元，但仍算相當高之成本。故考慮開放同仁將「自提儲金」轉至不需扣取帳管費之私校退撫儲金「增額提撥」。增額提撥金額在法定提撥金額內免稅。

二、擬開放參加本校退休福利儲金制度同仁，依個人意願將其「自提儲金」轉至私校退撫儲金之「增額自提」，以增加同仁投資自主性及福利。

三、參加本校退休福利儲金制度同仁，因退休、撫卹、資遣及離職以外之事由，而辦理自提儲金帳戶解約轉「私校退撫儲金增額提撥」者得保留其公提儲金帳戶之相關事宜，經本處與中國人壽公司協調、討論後，擬簽訂第 4 次增補合約內容草案如附件 1。

四、待完成相關法規修訂及薪津扣款系統設定後，本處將舉辦「淡江大學退休福利儲金」及「私校退撫儲金」轉換投資及各儲金之運作等公開說明會，讓同仁們充分瞭解相關資訊後，再全面進行同仁轉換投資意願調查及相關作業。

決　議：

一、通過開放參加本校退休福利儲金制度同仁，依個人意願將其「自提儲金」轉至私校退撫儲金之「增額自提」。

二、通過簽訂第 4 次增補合約內容如附件 1，生效日期待中國人壽公司完成系統修訂後確定。

肆、臨時動議（無）

伍、主席結論（略）

陸、散會（14：00）