淡江大學教職員工第5屆退休福利儲金管理委員會第6次會議紀錄

時　　間：107 年 4 月 27 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
洪委員復一、王委員維綱、陳委員志欣、葉委員怡成、李委員鴻璋、蔡委員森暉
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
中國人壽台北客服二部　黃淑卿 經理
中國人壽壽險營業部(北A)　林禹衡 專員

壹、主席致詞（略）

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 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%	已辦理完成。

決議及指示事項	執行情形
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。 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。	第四次增補合約已完成簽定，生效日訂於 107 年 5 月 1 日(附件 1)。 轉換投資說明會暫訂於 6/12 及 6/20 舉行。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

各位委員大家好，今天是本校第 5 屆退休福利儲金管理委員會第 6 次會議，也是本屆最後一次開會，本委員會委員任期 1 任 2 年，本屆委員任期即將屆滿，謝謝各位委員這兩年來的幫忙。

另外，我們也要謝謝中壽公司的團隊，在我們每次需要修正、改變的時候，都能得到他們全力的協助。本校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「增額提撥金」，以增加同仁投資自主性及福利；因此將開放參加本校退休福利儲金制度之同仁，因退休、撫卹、資遣及離職以外之事由，贖回自提儲金帳戶解約轉至「私校退撫儲金增額提撥金」時，得不中止其「公提儲金帳戶」。中國人壽公司也相當配合，已與我們完成了第 4 次增補協議的簽訂，再次感謝！

本校退休福利儲金之「自提儲金」轉至私校退撫儲金「增額提撥金」之相關事宜，待本校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。

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)元大投信公司　梁哲儀 資深經理

(二)瀚亞投信公司　呂國瑋 經理

(三)富蘭克林投顧公司　張原偉 副理

(四)凱基投信公司　傅周賞 資深副理

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、本校英文系黃士宜老師、數學系黃旭群技士申請於107年2月1日離職及安全組賴宏洲107年3月1日身故，辦理解約及撫卹案確定，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、本校中文系陳仕華老師等17名教職員工，擬分別於107年6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	凱基台灣精五門基金	20%	
2	凱基台商天下基金	20%	
3	元大新中國基金(台幣)	20%	
4	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)	20%	
5	凱基新興市場中小基金	20%	
6	新台幣貨幣帳戶	0	庫存基金
7	貝萊德環球資產配置(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

本校為增進教職員工退撫照應，健全福利措施，經詳實評估後實施退休福利儲金制度，該制度原規劃於99年1月教育部實施私校退撫新制時退場，但經過人資處的努力與財務處的評估，校長裁示繼續實施這項福利。經過多年，學校累計已提撥1億5

千多萬元福儲金，是一筆相當大的支出，也可說是學校給同仁們相當大的福利。在學校面臨少子化、招生人數下降、財務困難的情況下，也曾在相關會議上討論及是否要終止這項制度，但校長仍堅持保留這項福利，這也顯現學校對同仁的重視與照顧。

今天是本屆委員會最後一次會議，希望各位經歷這 2 年來的多次會議，在專業的領域方面多少能夠有所受益。另謝謝財經小組邱院長、林學務長、曾主任的付出，還有對於本福利制度相當盡心的莊人資長，他們在每次會議前都預先一起討論、溝通，始終是以穩健收益為考量重點而作出建議，整個操作績效還算不錯。再次感謝各位，謝謝！

陸、散會（14：00）