淡江大學教職員工第 3 屆退休福利儲金管理委員會第 5 次會議紀錄

時　　間：103 年 1 月 13 日（星期一）上午 10 時

地　　點：淡水校園體育館 SG316 會議室

主　　席：高主任委員柏園　　紀錄：張淑暖

執行秘書：鄭委員東文

出　　席：詳簽到單。

列　　席：中國人壽業務訓練部　朱明亮協理

中國人壽壽險營業部　彭開濬

中國人壽壽險營業部　黃清嶺專案科長

中國人壽台北客服中心　劉佳紋資深副理

壹、主席致詞

各位委員及中國人壽公司的朋友們大家早安，今天是退休福利儲金管理委員會例行性的會議，主要是討論本校公提儲金投資標的之轉換。今天的會議程序先請執行秘書報告，接者請 4 家投顧公司做簡報，提案討論時請各位委員踴躍提供意見。

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
提案一：102 年 5 月至 102 年 8 月期間本制度參加同仁公提儲金解約案，提請追認。 決　議：通過	已辦理完成。
提案二：本校航太系馮朝剛教授等 7 名教職員將於 103 年 2 月 1 日起退休，公提儲金帳戶價值解約歸還退休同仁，提請討論。 決　議：通過。	已辦理完成。
提案三：本校組員陳○○提請再次參加退休福利儲金制度案，提請討論。 決　議： 一、本案依退休福利儲金制度實施辦法第 2 條及第 9 條規定辦理。 二、陳員自 98 年 8 月 1 日起參加本制度，並於 99 年 1 月 1 日申請退出本制度，依規定退出後不得再申請加入。	已辦理完成。
提案四：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、本校公提儲金基金配置比例如下： (一)每月底提撥之公提儲金依下表作業時間及比例配	一、本校已於 102 年 10 月 24 日及 102 年 11 月 22 日完成投資配置比例變更作業。 二、不同幣別計價基金轉換時之貨幣變更內容，詳如附件 1；其

<table>
<tr><th>決議及指示事項</th><th>執行情形</th></tr>
<tr><td>置：
<table><tr><th>每月儲金配置比例
基金名稱</th><th>截至102年9月止</th><th>102年10月當月</th><th>102年11月當月起至下次基金轉換止</th></tr><tr><td>貝萊德環球資產配置(美元)</td><td>25%</td><td>50%</td><td>50%</td></tr><tr><td>新台幣貨幣帳戶</td><td>35%</td><td>50%</td><td>20%</td></tr><tr><td>凱基台灣精五門基金</td><td>15%</td><td>XXX</td><td>30%</td></tr><tr><td>貝萊德環球資產配置(歐元)</td><td>25%</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>(二)本校庫存之「新台幣貨幣帳戶基金」將部份轉換至「凱基台灣精五門基金」，轉換時間及比例將依本委員會財經委員指示辦理。
二、請中國人壽公司提供相關資訊：
(一)請提供不同幣別計價基金轉換時所需之貨幣變更內容。
(二)本校公提儲金保單應非限定僅以新台幣計價，請開放同一保單同時得以台幣、美元及歐元計價，以減少匯兌損失。
(三)本校儲金保單每月保單維持費應優先自本校「新台幣貨幣帳戶基金」中扣款支付，不足數始得自其他投資標的中做部份贖回。</td><td>餘事項回覆內容詳如中國人壽公司簡報。</td></tr>
</table>

決定：同意備查。

二、鄭執行秘書東文報告

(一)本學期中國人壽公司於102年10月18日至103年1月24日止，每週四下午1時至3時於淡水校園宮燈教室H102教師休息室駐校服務，提供同仁保單諮詢及契約變更等相關服務，今天是本學期最後一次的駐校服務，謝謝中國人壽公司提供的服務。

(二)本處近期參訪逢甲大學，該校福利儲金制度已實施10年，前幾年投資報酬率曾高達20%至30%，但歷經金融海嘯後，儲金投資報酬率目前約為3%。相較之下，本校目前儲金管理委員會的操作相較之下是較為穩健的，也很感謝這段時間各位委員的辛勞。

三、中國人壽保險股份有限公司報告

四、投顧公司簡報

(一)富蘭克林投信公司　邱顯瑋副理

(二)瀚亞投信公司　林元平經理

(三)凱基投信公司　徐文媛資深理理、呂健良經理

(四)貝萊德投信公司　鄭聖諺經理

參、討論事項

提案一：本校林淑媛秘書等 9 名教職員公提儲金解約案，提請追認。（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、旨揭名單除葉明蕙女士於 103 年 3 月 1 日退休外，其餘教職員均自 103 年 2 月 1 日退休，公提儲金帳戶價值應解約歸還退休同仁，為配合保險公司作業時程，本組已先行函知中國人壽公司辦理相關事宜。

三、退休名單詳如附件 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、本校公提儲金帳戶季報詳如附件 4；基金績效表詳附件 5。

三、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、自 103 年 1 月起本校公提儲金基金配置比例如下：

基金名稱	每月儲金配置比例
貝萊德環球資產配置(美元)	60%
凱基台灣精五門基金	40%

二、本校 102 年 12 月 31 日公提儲金庫存基金之帳戶價值如下所示：

基金名稱	帳戶價值（新台幣）
新台幣貨幣帳戶基金	24,960,340
貝萊德環球資產配置(歐元)	19,509,484

肆、臨時動議（無）

伍、散會（11：30）