附件1

淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會第 3 屆第 1 次會議紀錄

時　　間：101 年 10 月 18 日（星期四）下午 2 時

地　　點：淡水校園體育館 SG317 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：中國人壽保險股份有限公司

中國人壽總公司 蘇錦隆資深協理

中國人壽北 A 壽險營業部 邱勝隆專案科長

中國人壽北 A 壽險營業部 黃清嶺專員

中國人壽行銷企劃部 黃柏凱專員

中國人壽台北客服中心二部 劉佳紋副理

壹、主席致詞

感謝各位委員出席今天的會議，也謝謝中國人壽公司團隊的出席。今天主要討論 2 個提案，第 1 個提案是本制度參加同仁因退休或離職辦理公提儲金解約的追認案，第 2 個提案是要決定公提儲金的投資標的。因為今天是第 3 屆管理委員會第 1 次召開會議，所以接著請業務單位同仁報告前次會議的決議及執行情形讓新任的委員們瞭解。

貳、報告事項

一、執行秘書報告

首先謝謝各位委員於百忙中撥空出席會議。簡要報告前次會議至本次會議期間業務單位工作內容，於 101 年 8 月配合校內晉薪作業調整參加同仁之公提、自提及個人增額儲金金額，並受理增額儲金倍數調整之申請，同時間也辦理現職同仁及新進教職員的新契約加保業務。

本學期中國人壽公司於 101 年 10 月 18 日至 101 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，相關訊息都已經公告全校同仁，各位同仁如有任何相關問題都可以諮詢。

二、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：本校教職員工之公提儲金保單解約事宜，提請討論。 決　議：通過。	已遵照辦理。

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及研議下一季公提儲金投資標的，提請討論。 決　議： 一、公提儲金投資標的維持原有之基金選擇及投資分配比例。 （一）保誠中印基金　10% （二）普信亞洲股票型基金　10% （三）貝萊德美國特別時機基金　10% （四）貝萊德拉丁美洲基金　15% （五）貝萊德環球資產配置美元　25% （六）貝萊德環球資產配置歐元　30% 二、請中國人壽公司配合提供之資料及相關事宜： （一）請於下次會議召開前提供相關數據： 1. 公提儲金 6 檔基金投資績效，請結算至開會日前一週。 2. 基金績效表：各項數據請更新至開會日前一個月(含 benchmark)。 （二）請增加台灣 ETF 基金，如台灣 50、中型 100、高股息、寶金融、寶滬深等 ETF，作為本校投資標的選項。 （三）請說明公提儲金投資標的之績效與其 benchmark 的落差；其一、普信亞洲股票型基金之 3 個月績效與其 Benchmark-MSCI 亞洲指數績效，有如此大的落差（12%與 1%之差距)；此外中印基金績效也與其 benchmark 低 25%（20%與 15%之差距)。	一、已遵照辦理。 二、中國人壽公司配合提供資料如下： （一）相關數據之提供： 1.公提儲金 6 檔基金投資績效結算至 101 年 10 月 9 日。 2.基金績效表各項數據更新至 101 年 8 月 31 日。 （二）ETF 基金是否適合列為本福利儲金計劃之投資標的，本公司目前尚在評估中。 （三）中國人壽公司已於 101 年 5 月 21 日 email 回覆，內容詳如附件 1，本委員會已於 101 年 5 月 24 日轉知第 2 屆管理委員會委員。

三、中國人壽保險股份有限公司報告

四、投信公司簡報

貝萊德投信公司　陳正芳執行副總
瀚亞投信公司　林定正總監
萬寶投信公司　陳宗禧執行董事

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：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、本校退休福利儲金制度參加同仁蘇志偉等 12 名教職員工於 101 年 7 月至 10 月期間辦理退休、資遣及離職案確定，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、解約名單詳附件 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及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、本校公提儲金投資績效報告詳附件 4；本制度儲金保單連結之 89 檔基金績效報告詳附件 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、決議之投資標的及分配比例如下：

序號	基金名稱	原投資分配比例	自 101 年 10 月份起公提儲金投資分配比例	備註
1	保誠中印基金	10%	10%	
2	普信亞洲股票型基金	10%	10%	
3	貝萊德拉丁美洲基金	15%	10%	由 15%降低至 10%所產生之差額，需贖回並轉入貝萊環球資產配置美元。
4	貝萊德環球資產配置美元	25%	30%	新增 5%投資分配比例由貝萊德拉丁美洲基金轉入。
5	貝萊德環球資產配置歐元	30%	30%	
6	凱基台灣精五門基金	0%	10%	新增之投資標的，由貝萊德美國特別時機基金轉入。
	貝萊德美國特別時機基金	10%	0%	全部贖回並轉入凱基台灣精五門基金

二、請業務單位承辦人每日上網查詢各公提儲金投資標的報酬率，若停損點或停利點達 10%時，則轉知邱委員建良判斷是否召開臨時會議討論投資標的之轉換。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（16：00）