淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會第 3 屆第 4 次會議紀錄

時　間：102 年 10 月 14 日（星期一）上午 10 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，早安！

今天召開的會議是例行性會議，先由業務單位報告，接著中國人壽公司代表報告，再請 3 家投信公司進行投資標的簡報，最後進行提案討論及臨時動議。

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

序號	決議及指示事項	執行情形
1	提案一：本校教職員工退休福利儲金公提儲金投資標的「貝萊德中國基金」、「貝萊德拉丁美洲基金」及「瀚亞中印基金」均轉換至「新台幣貨幣帳戶」，提請追認。 決　議：通過	已辦理完成。
2	提案二：本校覺生紀念圖書館盧巧樺女士自 102 年 5 月 1 日起離職，公提儲金帳戶價值解約歸還本校約歸還本校，提請追認。 決　議：通過。	已辦理完成。
3	提案三：本校企業管理學系劉燦樑教授等 9 名教職員將於 102 年 8 月 1 日退休，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。
4	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、本校公提儲金投資標的「新台幣貨幣帳戶」將按比例分別轉入「凱基台灣精五門基金(20%)」、「宏利美國債券基金(15%)」、「景順策略債券基金(15%)」，基金之轉換作業時間點依3位財經委員之指示作	一、102 年 10 月 4 日依財經小組委員指示轉換「新台幣貨幣帳戶」(15%)至「凱基台灣精五門基金」。中國人壽公司於 102 年 10 月 7 日完成基金轉換作業。 二、本校公提儲金投資標的配置配比例如下： 1、貝萊德環球資產配置(美)25%

序號	決議及指示事項	執行情形
	業；每月基本保險費配置比例應配合上述比例調整。 二、「貝萊德環球資產配置美元」及「貝萊德環球資產配置歐元」依原投資配置比例按月提撥。 三、待本校「新台幣貨幣帳戶」全數轉入「凱基台灣精五門基金」、「宏利美國債券基金」及「景順策略債券基金」後，每月公提儲金投資配置比例如下： (一) 貝萊德環球資產配置美元(25%) (二) 貝萊德環球資產配置歐元(25%) (三) 凱基台灣精五門基金(20%) (四) 宏利美國債券基金(15%) (五) 景順策略債券基金(15%) 四、爾後本會議紀錄奉　核後，將以 OA 公告轉知全校同仁可於人力資源處網站「本校福利儲金專區」查詢歷次會議紀錄。	2、貝萊德環球資產配置(歐)25% 3、新台幣貨幣帳戶 35% 4、凱基台灣精五門基金 15% 三、前次會議紀錄已公告轉知全校同仁。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

高主任委員、各位委員以及中國人壽公司的代表們，大家早！

今年 5 月 23 日我們曾函轉中國人壽公司，關於本委員會的一些建議，中國人壽公司於 10 月 9 日回覆本校，內容請各位參閱議程補充資料，待會請中國人壽公司再詳細補充說明。

此外，中國人壽公司本學期自 102 年 9 月 26 日起，每週四下午 1 時至 3 時在淡水校園 H102 教師休息室駐校服務，提供同仁投資標的轉換及保單諮詢服務。

關於基金的投資轉換，很謝謝邱建良院長、林俊宏主任及段昌文 3 位財經委員，他們為了同仁的福利，一直很關心及很注意基金的投資績效，今天在會議前還先一起進行討論，很感謝 3 位財經委員為同仁們的努力，辛苦了，謝謝。

三、中國人壽保險股份有限公司報告

四、投顧公司簡報

(一)貝萊德投信　鄭聖諺 經理

(二)凱基投信　呂健良 經理

(三)瀚亞投信　蘇品寰 經理

參、討論事項

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。（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 102 年 5 月至 6 月教職員工撫恤 2 人(尤昭和老師及溫武士先生)，中國人壽公司已將公提儲金帳戶價值解約歸還受益人。

三、本校中文系袁保新教授、師培中心宋佩芬副教授、企管系曹修源副教授及教心所許育傑先生自 102 年 8 月 1 日起離職，中國人壽公司已將公提儲金帳戶價值解約歸還學校並存入校庫。

四、本校文錙藝術中心李秋娥女士自 102 年 11 月 1 日退休，公提儲金帳戶價值應解約歸還退休同仁。

五、為配合保險公司作業時程，本校已先行函知中國人壽公司辦理相關事宜。

決　議：通過。

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。（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、退休名單詳如附件 1。

決　議：通過。

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。（人力資源處提）

說　明：

一、旨揭人員原任本校專任助教，自 98 年 8 月 1 日起參加退休福利儲金制度，於 99 年 1 月 1 日教育部「私校退撫新制」實施時，選擇退出並已領取公提儲金帳戶價值。(附件 2)

二、陳員於 102 年 8 月 1 日由專任助教轉任為組員，提請以職員身份再次參加本制度。

三、依「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」第 14 條規定：「新進人員申請加入者，以到職日之次月生效……凡申請志願退出本制度者，應於每月十五日前以書面申辦之，並自次月份起停止自提儲金、公提儲金及個人增額儲金之提存。退出後不得再申請加入。」(附件 3)。

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。

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。（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 4。

二、本校公提儲金投資績效報告詳附件 5；本制度儲金保單連結之 88 檔基金績效報告詳附件 6；102 年 10 月 11 日公提儲金報酬率詳附件 7。

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、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置：

每月儲金配置比例 / 基金名稱	截至 102 年 9 月止	102 年 10 月當月	102 年 11 月當月起至下次基金轉換止
貝萊德環球資產配置(美元)	25%	50%	50%
新台幣貨幣帳戶	35%	50%	20%
凱基台灣精五門基金	15%		30%
貝萊德環球資產配置(歐元)	25%		

(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。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（下午 12 時 30 分）