

# 淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會

## 第 1 屆第 6 次會議紀錄

時間：99 年 4 月 23 日（星期五）下午 2 時整

地點：淡水校園體育館 SG316 會議室

主席：高主任委員柏園

執行秘書：陳委員海鳴

紀錄：張淑暖

出席：顏委員信輝 林委員淑媛 何委員啟東 林委員蒼祥 繆委員震宇

許委員松根 鍾委員英彥 葉委員紹國 鄭委員欽模 李委員德昭

楊委員總成 陳委員惠娟 林委員素月 黃楊委員吟香 王委員曼莎

列席：中國人壽行銷企劃部 盧彥志資深副理

中國人壽北 A 壽險營業部 趙家榛業務副理

中國人壽宏觀通訊處 蘇瑞芬襄理

中國人壽豐格通訊處 明尚陽襄理、彭國慶襄理

中國人壽威力通訊處 陳薇如主任、李杰峰主任

摩根富林明投信 陳威旭協理

保誠投信 李曉媛經理

貝萊德投顧 邱素濤董事

富蘭克林投顧 何立民資深經理、王姿懿經理

### 壹、報告事項

#### 一、主席報告：

各位委員及本校合作夥伴，非常謝謝各位出席本校第 1 屆第 6 次退休福利儲金管理委員會。我們的議程非常簡單，先請執行秘書為我們報告，接下來請各家投信公司依照程序簡報，每位報告要在 18 分鐘內完成，包含 3 分鐘的 Q&A 時間，請各位準確掌握時間。結束後，各家投信公司請先離席，再請中國人壽的同仁報告，報告後請中國人壽同仁離席，最後開始進行提案討論。

#### 二、執行秘書報告：

感謝各位委員及中國人壽的同仁出席本校會議，簡要概述 99 年 1 月至 99 年 3 月本校退休福利儲金制度之公提儲金累計金額、投資標的及投資比例異動說明。(附件 1)

### 三、上次會議決議及指示事項執行情形

序號	決議及指示事項	執行情形
1	<p>一、表決通過公提儲金投資標的及投資分配比例如下：摩根富林明新興 35 基金(11%)、貝萊德環球資產配置基金(46%)、富蘭克林全球債券基金(43%)。</p> <p>二、每季召開會議 1 次，檢討上一季公提儲金投資效益。</p>	<p>一、本校於 99 年 1 月 21 日函知中國人壽保險股份有限公司變更本校公提儲金投資標的。</p> <p>二、99 年 1 月 27 日中國人壽通知本校：摩根富林明新興 35 基金尚未開放本校成為投資標的。</p> <p>三、為爭取投資時效，故請示主任委員後變更投資標的及投資比例為：貝萊德環球資產配置基金(50%)、富蘭克林全球債券基金(50%)</p> <p>四、99 年 4 月 23 日召開第 1 屆第 6 次會議。</p>

### 四、摩根富林明投信公司、保誠投信公司、貝萊德投顧公司及富蘭克林投顧公司報告

#### 貳、討論事項

提案一：本校陳瑞秀等 7 名教師於 99 年 2 月份因退休辦理相關給付事宜，提請追認。  
說明：

- 一、依「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」第十一條及第十二條規定辦理。
- 二、該 7 名教師係依學校規定辦理退休，並自 99 年 2 月 1 日起生效。(附件 2)
- 三、依規定要保人須於契約變更事實發生前 1 個月通知保險公司，本校已於 99 年 1 月 5 日函知中國人壽配合辦理相關事宜。

決議：通過。

提案二：本校陳美代等 4 名教職員於 99 年 7-8 月份因退休將辦理相關給付事宜，  
提請審議。

說明：

- 一、依「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」第十一條及第十二條規定辦理。
- 二、該 4 名教職員係依學校規定辦理退休。陳美代女士自 99 年 7 月 1 日起生效，戴權文老師、曾明老師及梁婉娥女士自 99 年 8 月 1 日起生效。(附件 3)
- 三、依規定要保人須於契約變更事實發生前 1 個月通知保險公司，本校將於 99 年 5 月底前函知中國人壽配合辦理相關事宜。

決議：通過。

提案三：擬修訂「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」第八條規定，提請討論。

說明：

- 一、依「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」第八條規定：凡參加本制度之教職員工於留職停薪及借調期間，公提儲金應暫停提存。(附件4)
- 二、本校福利儲金制度為年金型投資保單，若持續繳納可增加日後年金給付額度，並可平均投資成本及風險，相對提高投資效益。
- 三、同仁辦理留職停薪及借調期間，可依個人意願於『異動申請書』中表明是否願意自行繳納公提儲金並由學校按月代為收款轉付。(附件5)
- 四、修正條文對照表詳附件6。

決議：本案緩議。因本校公提儲金屬於學校財產，若開放同仁自願繳交，日後同仁離職時於儲金歸還之所有權上恐產生爭議。

提案四：檢討本校「教職員工退休福利儲金制度」公提儲金至99年3月31日之投資效益及研議下一季公提儲金投資標的，提請討論。

說明：

- 一、依99年1月13日第1屆第5次退休福利儲金管理委員會會議決議事項辦理。
- 二、本校自98年8月至99年3月止已提撥公提儲金計1,162萬2,912元整，均按月分別撥入所有參加同仁之公提儲金分離帳戶。
- 三、扣除99年1月份及99年2月份已歸還之解約公提儲金計44萬4,526元，目前已提撥之公提儲金計1,117萬8,386元整。
- 四、公提儲金投資標的及分配比例為貝萊德環球資產配置基金(50%)、富蘭克林全球債券基金(50%)。
- 五、公提儲金投資標的報酬率如下(概估)：

投資標的 投資金額	富蘭克林全球 債券基金(50%)	貝萊德環球資產 配置基金(50%)	新台幣 貨幣帳戶
公提儲金提撥金額	4,090,569.5	4,090,569.5	2,997,247
投資報酬率	1.11%	-1.09%	0
結餘	4,118,482.2	3,985,225.5	2,997,247

- 六、請各委員參考中國人壽保險公司簡報內容，研議本校公提儲金下一季投資標的。(附件7)

決議：

一、本次出席委員計 11 位(全體委員 17 位)，票選紀錄如下：

序號	基金名稱	投資分配比例	得票數
1	貝萊德環資產配置基金	50%	10
2	富蘭克林全球債券基金	30%	11
3	貝萊德拉丁美洲基金	10%	10
4	摩根富林明JF大中華基金	10%	10
5	貝萊德環資產配置基金	35%	1
6	貝萊德世界礦業基金	30%	1

二、以多數決議本校公提儲金投資標的如下：

基金名稱	投資分配比率	基金類型	計價幣別
貝萊德環資產配置基金	50%	開放式混合資產型	歐元
富蘭克林全球債券基金	30%	債券型	美元
貝萊德拉丁美洲基金	10%	股票型	美元
摩根富林明JF大中華基金	10%	股票型	美元

三、至下次本委員會會議召開前，本校每月扣提之公提儲金均依上述各投資標的分配比例配置。

四、本委員會每季召開乙次會議，檢討公提儲金投資標的獲利情形。

參、臨時動議（無）

肆、散會（16：30）