

# 淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會

## 第 1 屆第 4 次會議紀錄

時間：98 年 10 月 27 日（星期二）上午 10 時

地點：淡水校園商管大樓 B302A 會議室

主席：主任委員高柏園

紀錄：張淑暖

執行秘書：陳海鳴

出席：林淑媛 繆震宇 鍾英彥 陳惠娟 林素月 黃楊吟香 王曼莎 顏信輝  
葉紹國 李德昭 鄭欽模(上課) 何啟東(上課) 許松根(校外會議)  
林蒼祥(出國) 楊總成(上課)

列席：中國人壽保險公司業務訓練部協理 朱明亮  
中國人壽保險公司業務訓練部副理 陳鼎賢  
中國人壽保險公司業務區部專員 李泰良  
中國人壽保險公司業務副理 趙家榛  
英國保誠投信產品發展部協理 吳昆倫  
英國保誠投信產品發展部經理 李曉媛

### 上次會議決議事項及指示事項執行情形：

序號	決議及指示事項	執行情形
1	金融保險機構議約順位序位評比結果，議約順位 第一為保誠(中國)人壽保險股份有限公司 第二為公信保險經紀人股份有限公司 第三為中國信託商業銀行股份有限公司	通過由保誠(中國)人壽保險股份有限公司承保
2	委由主任委員負責籌組議約小組，由該小組與金融保險機構進行細部議約。	1.9月3日與中國人壽舉辦締約儀式。 2.9月7日~9月18日於校內舉辦20場說明會。 3.10月25日完成校內薪津扣款。

## 壹、報告事項

### 一、主席報告

今天的會議將先請中國人壽保險股份有限公司報告後續作業與服務內容，再介紹各投資標的內容，委員們個別提問後再討論決議公提儲金的投資標的。

### 二、陳執行秘書海鳴報告

非常感謝中國人壽保險公司出席今天的會議，9月3日本校與中國人壽簽約後舉辦了20場說明會。9月份至今1個半月的時間完成全校有意願參加福利儲金制度之同仁的要保程序，共計1,106人，參加比率超過80%。

### 三、中國人壽保險公司

#### (一)後續作業、服務報告及提問

目前所有的要保書已收齊，預計等保費進來後，我們公司會在2~3天內出所有的保單。公提儲金的保單會由學校這邊簽收，自提及增額儲金的保單會請每位參加者親自簽收，簽收當日再加10天契約撤銷期才是儲金投資的起始日。保單簽收的時間及出單的順序會影響投資的時點，這點我們會注意儘量不要影響參加者的權益。

1、公提儲金保單資金的投入時間，預估為98年11月中旬。

2、自提及增額儲金資金的投入時間，為各參加者拿到保單並簽收回執聯交予中國人壽人員，再加10天契約撤銷期。

送保單時我們會提供每位老師個人的專屬帳號，也就是個人網路e化服務的部份。老師可以上網查詢公提、自提及增額儲金的基金投資效益、繳費紀錄、個人資料變更等。每週都會派專人校內駐點服務，提供基金變更、諮詢服務，並且只要老師有提供EMAIL帳號，我們會不定期寄送保戶電子報提供最新的基金資訊。

#### (二)投資標的報告及提問

中國人壽保險公司投資標的簡報，詳附件1。

英國保誠投信產品投資標的簡報，詳附件2。

## 貳、討論事項

提案：本校教職員工退休福利儲金制度公提儲金之投資標的，提請討論。

說明：

一、本校專任教職員工參加退休福利儲金制度者共計1,106人(含留職停薪者1人)，10月份全校同仁共計1,371人，參加率達80%，依參加同

仁本俸 3.5% 計算，學校每月需相對提撥 1,484,698 元。(詳附件 3)

- 二、已於 98 年 10 月 25 日完成薪津扣款，並製作代傳票辦理 98 年 8 月至 10 月保費請款(含公提、自提、增額)，核撥後支付中國人壽保險公司。
- 三、目前公提儲金尚未決定投資標的，請各位委員參考中國人壽業務專員簡報說明投資標的內容後定奪。

#### 決議：

- 一、本校教職員工退休福利儲金之公提儲金投資起始日預估為 98 年 11 月中旬。若教育部退撫新制實施日期為 99 年 1 月 1 日，預估可投資期間僅為 1 個半月。
- 二、本校福利儲金簽約保單屬年金保險是採定期定額投資，長期投資應可獲益，但短期投資仍有風險存在。
- 三、本次出席委員計 12 位(全體委員 17 位)，因投資時間長短影響投資標的選擇，為審慎起見，表決通過公提儲金先放置新台幣帳戶，待 12 月中旬退撫新制實施日期確定後，再決定公提儲金投資標的。(同意：7 票；不同意：5 票)

#### 參、臨時動議(無)

#### 肆、主席結論

感謝各位委員提供寶貴意見，今日的會議結果將會陳報校長，待 12 月中旬我們再開會決定投資標的。

#### 伍、散會(12 時 00 分)