

# 淡江大學教職員工第 7 屆退休福利儲金管理委員會第 8 次會議紀錄

時間：111 年 6 月 22 日(星期三)上午 10 時 10 分

開會方式：淡水校園商管大樓 B302A 會議室

主席：莊希豐主任委員  
紀錄：莊雯麗

出席：林宜男委員、林谷峻委員、蔡宗儒委員、李命志委員、萬哲鈺委員、郝充仁委員、  
鄒昌達委員、劉桂香委員、黃祖楨委員、顧廣平委員、徐加玲委員、吳理莉委員、  
陳淑如委員、黃逸輝委員、段昌文委員、胡延薇委員(請假)

列席：中國人壽業務企劃部 周士閔 經理  
中國人壽台北客服二部 李秋遠 資深副理  
中國人壽台北客服二部 楊惠雯 副理

## 壹、主席致詞

各位委員大家早安！今天是本校第 7 屆退休福利儲金管理委員會第 8 次會議，也是本屆最後 1 次會議。本屆有半數委員任期至 111 年 7 月 31 日止，因此，有半數委員即將卸任，特別感謝委員們這段時間的參與及所提供的協助！

近期由於時事變化，股市波動甚鉅，以我個人績效來看，前一次公提儲金投資報酬率至少在 30% 以上，而目前報酬率則跌至 25%，但以本會每 3 個月召開 1 次會議來說，其績效已維持得相當良好。

另外，根據本校教職員工人力分析統計，生於 46 年次之教職員工為最多數，故於近 1 至 2 年內退休同仁名單也會較以往增加許多，而本次會議共計 21 位退休欲辦理公提儲金保單解約事宜，要特別感謝財經小組委員們辛苦地為同仁選擇公提儲金投資標的及提供建議，使同仁們即使在股市變化如此大的情況下，不管是報酬率還是解約後的帳戶價值皆不至於受到太大的影響。

本次財經小組委員們依市場情勢變化，為安全起見，針對本次投資之建議變化幅度較大，將基金部分贖回之帳戶價值轉入新台幣貨幣帳戶，然而因新台幣帳戶帳戶價值金額較大，稍後將進一步與中國人壽公司人員討論是否能提供相關可孳息且保本之基金標的，接下來依照議程進行會議，再次感謝委員們的出席及即將卸任委員的付出，謝謝！

## 貳、報告事項

### 一、上次會議決議案及指示事項執行情形

(一)通過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。

執行情形：已辦理完成。

(二)通過本校福儲制度公提儲金之投資效益事宜，及下一季公提儲金投資標的的如下：

1、每月新增公提儲金之投資配置比例不變。

2、授權人力資源處於公告受理本校「退休福利儲金制度」異動申請時，附加說明提醒保單含有帳戶管理費用，且帳戶管理費用可能高於利息造成虧損，並宣導有關自提儲金轉換投資至私校退撫儲金「增額提撥」相關事宜。

執行情形：擬於 7 月中旬公告受理本校「退休福利儲金制度」異動申請，其他已辦理完成。

決定：同意備查。

## 二、執行秘書報告

- (一)今天是本校第 7 屆退休福利儲金管理委員會第 8 次會議，也是本屆最後一次開會，本屆部分委員任期即將屆滿，感謝委員們這兩年來對本會的支持與協助。
- (二)111 年 4-5 月函知中國人壽公司，有關本校教職員工福儲異動作業，共計退休解約 1 人、留職停薪暫停提撥 2 人及變更證號 1 人；其中退休人員解約案已完成公提儲金保單價值請領及歸還作業。
- (三)經中國人壽公司提供，本校同仁目前保單配置內只存有新台幣帳戶之自提保單共計 224 位；增額保單計 14 位，擬於 7 月公告受理 111 年 9 月福儲制度新契約加保(109 學年度前已進入本校任職之校約聘專任教職員工)、解約退保及轉換投資等異動調查，並宣導轉換投資相關事宜。

## 三、中國人壽保險股份有限公司報告

有關 111 年 6 月 15 日本會財經小組會議相關提問及中國人壽公司回復說明：

說明「投資型保單(含全權委託管理帳戶)未來不能連結高收益債券基金」

**回復說明：**目前高收益債券基金已陸續更名為「非投資等級債券基金」，截至 111 年 6 月 16 日止，尚未接收相關限制不得再投資及連結非投資等級債券基金(亦含全權委託管理帳戶)之資訊，後續將持續追蹤，並待主管機關召集進一步討論。

## 四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

- (一)瀚亞投信公司           曾淑峰 協理
- (二)富蘭克林投顧公司    陳見興 資深經理  
                                彭暉倫 副理(請假)
- (三)萬寶投信公司           陳慧光 業務副總

## 參、討論事項

提案一：本校教職員工退休福利儲金制度儲金保單解約事宜，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、事務整備組○○○女士、秘書處○○○專員等 23 人，擬分別於 111 年 7 月 1 日、8 月 1 日起退休或離職，擬發函中國人壽公司辦理儲金解約相關事宜。
- 三、中國人壽公司歸還以上解約案之儲金帳戶價值，退休解約者其個人公提儲金價值將撥付退休同仁，離職解約之公提儲金價值繳回校庫。
- 四、相關解約名單，詳如附件 1。

決議：通過。

提案二：討論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，按月提撥公提儲金並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 2(尚未扣除離退等解約金額)。
- 二、本校目前每月公提儲金投資配置比例如下所示，每月帳戶管理費自「新台幣貨幣帳戶」扣繳。

序號	基金	配置比例	備註
1	貝萊德環球資產配置(美元)	5%	
13	凱基台灣精五門基金	10%	
18	普徠仕美國大型成長股票型基 A(美元)	20%	
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股	10%	
67	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
76	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	5%	
89	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	
127	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	
151	新台幣貨幣帳戶	25%	
100	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
120	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)	0	庫存基金
128	NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	0	庫存基金
143	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類美元月配息型型(本基金之配息來源可能為本金)	0	庫存基金

三、公提儲金保單帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 3、基金績效表詳附件 4。

四、本會財經小組委員於 111 年 6 月 15 日進行討論，建議內容如下：

- (一)贖回「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股(序號 43)」75% 帳戶價值，75%轉入「新台幣帳戶(序號 151)」，25%轉入「貝萊德環球資產配置(美元)(序號 1)」。
- (二)贖回「凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 67)」70%帳戶價值，75%轉入「新台幣帳戶(序號 151)」，25%轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 89)」。
- (三)贖回「霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類美元月配息型(本基金之配息來源可能為本金)(序號 143)」100%帳戶價值，100%轉入「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis) (序號 120)」。
- (四)每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

序號	基金名稱	原配置比例	投資理財專業教師委員建議之配置比例
1	貝萊德環球資產配置(美元)	5%	5%
13	凱基台灣精五門基金	10%	10%

序號	基金名稱	原配置比例	投資理財專業教師委員建議之配置比例
18	普徠仕美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	20%
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股	10%	10%
67	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%
76	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	5%	5%
89	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	10%
120	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)	0%	5%
127	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	5%
151	新台幣貨幣帳戶	25%	20%
100	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
128	NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	0	庫存基金

五、請各委員參考本會財經小組之建議及各家投信公司簡報檔案內容，進行討論與決議。

決議：通過財經小組委員之建議如下：

- 一、贖回「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股(序號 43)」75%帳戶價值，75%轉入「新台幣帳戶(序號 151)」，25%轉入「貝萊德環球資產配置(美元)(序號 1)」。
- 二、贖回「凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 67)」70%帳戶價值，75%轉入「新台幣帳戶(序號 151)」，25%轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 89)」。
- 三、贖回「霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類美元月配息型(本基金之配息來源可能為本金)(序號 143)」100%帳戶價值，100%轉入「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)(序號 120)」。

四、每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

- (一) 貝萊德環球資產配置(美元)(序號 1) 5%
- (二) 凱基台灣精五門基金(序號 13) 10%
- (三) 普徠仕美國大型成長股票型基金 A(美元)(序號 18) 20%
- (四) 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股(序號 43) 10%
- (五) 凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 67) 10%
- (六) 霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型(序號 76) 5%
- (七) 貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 89) 10%
- (八) 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)(序號 120) 5%

(九)NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 127) 5%

(十)新台幣貨幣帳戶(序號 151) 20%

提案三：「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」規定修正草案，提請討論。(人力資源處提)

說明：

一、第一點依據之條次異動，配合修正。

二、本會執行秘書由主任委員於委員中選任，提請校長核定後聘任。自本會開設以來主任委員皆選任人資長擔任執行秘書，且福利儲金業務是由人力資源處職能福利組承辦，爰建議明訂由人資長擔任本會執行秘書。

三、本會第七屆任期一年之委員任期已滿，未來委員之聘任皆有新舊任委員共同商議，故刪除第七屆委員聘任之規定。

四、「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」修正草案對照表如下：

「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」規定修正草案對照表

修正規定	現行規定	說明
一、依據淡江大學退休福利儲金制度實施辦法第五條訂定本要點。	一、依據淡江大學退休福利儲金制度實施辦法第六條訂定本要點。	條次異動配合修正。
三、本會置委員十五至十九人。委員組成如下： (一)主任委員：行政副校長，對外代表本會。 (二)當然委員：人資長及財務長。 (三)財經委員：由主任委員推薦三至五人具投資理財專業之本校專任教師，由校長核定後聘任之。 (四)遴選委員：由各一級單位推選或推派代表一人為候選人，再由校長從中遴選九至十一位後聘任之。 本會設執行秘書一人，由人資長擔任，並承主任委員之命協助處理本會業務。 本會委員任期兩年。	三、本會置委員十五至十九人。委員組成如下： (一)主任委員：行政副校長，對外代表本會。 (二)當然委員：人資長及財務長。 (三)財經委員：由主任委員推薦三至五人具投資理財專業之本校專任教師，由校長核定後聘任之。 (四)遴選委員：由各一級單位推選或推派代表一人為候選人，再由校長從中遴選九至十一位後聘任之。 本會另設執行秘書一人，由主任委員於委員中選任，並承主任委員之命協助處理本會業務。	一、自本會開設以來主任委員皆選任人資長擔任執行秘書，且福利儲金業務是由人力資

修正規定	現行規定	說 明
<p>委員因故出缺時，繼任委員之任期至原任期屆滿之日止。所有委員均為無給職。</p>	<p>本會委員任期兩年，<u>但第七屆委員聘任時，其中財經委員二人及遴選委員五人，任期一年。</u></p> <p><u>本會</u>委員因故出缺時，繼任委員之任期至原任期屆滿之日止。所有委員均為無給職。</p>	<p>源處職能福利組承辦，爰建議明訂由人資長擔任本會執行秘書。</p> <p>二、本會第七屆任期一年之委員任期已滿，未來委員之聘任皆有新舊任委員共同商議，故刪除第七屆委員聘任之規定。</p>

決 議：通過。

#### 肆、臨時動議

提 案：有關中國人壽公司將於會後提供相關可孳息且保本之貨幣市場共同基金標的，建議大會授權財經小組於下次會議(9月中旬)前，召開一次臨時財經小組會議，提請討論。(蔡宗儒委員提)

說 明：目前本校「新台幣貨幣帳戶」配置金額較大，且每月僅供扣除帳戶管理費用之用，建議會後中國人壽公司提供相關可孳息並保本之標的後，大會可授權財經小組臨時召開小組會議，進行投資配置討論，並將結果即時通知中國人壽公司進行投資變更，以利增加利息收益，並於下次大會中報告並提請追認。

決 議：通過。

#### 伍、散會 (11:40)

## 淡江大學教職員工退休福利儲金管理專案【公提儲金帳戶】

截至民國111年06月07日止，本公司代管福儲信託基金帳戶之有效保單帳戶明細如下：

累積已繳保險費(1)：	168,027,144	累積保單維持費用(2)：	8,546,239	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	210,586,678		
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100%：	本次 111/6/7	前2次會議		參考總投資損益總報酬率(B式)【[(2)+(3)]÷(1)-1】×100%：	本次 111/6/7	前2次會議	
	25.33%	111/3/7	110/12/2		30.42%	111/3/7	110/12/2
		26.29%	31.17%			31.33%	36.16%

## 截至111/06/07之保單帳戶價值明細(以新臺幣為表示單位)

序號	投資標的	基金 帳戶價值	佔率	累積買入/ 轉入金額	累積投入 單位數	累積淨投資 金額	累積贖回/ 轉出金額	單位數餘額	參考淨值	參考匯率	平均成本 (NT)	111/6/7	前2次會議	
												參考投資 損益報酬率	111/3/7	110/12/2
		【D】		【A】	【B】			【C】	111/06/07	111/06/07	【E】 = 【A÷B】	【(D÷C)÷E -1】×100%		
1	貝萊德環資配(美)	30,303,745	14.4%	39,957,701	26,953.65719	33,188,719	19,744,876	15,038.60179	68.40000	29.46000	1,482.45935	35.93%	34.87%	42.89%
13	凱基台灣精五門基金	1,055,583	0.5%	34,973,108	1,840,680.00247	21,176,557	41,540,181	27,705.59505	38.10000	1.00000	19.00010	100.53%	105.76%	120.13%
18	普徠美國大型成長股 A	12,109,880	5.8%	11,480,493	7,220.65656	11,480,493	4,063	7,327.30430	56.10000	29.46000	1,589.95140	3.95%	14.01%	34.89%
43	富蘭克林亞小企業基金	26,762,564	12.7%	23,910,144	16,620.27725	7,560,114	44,967	16,671.63427	54.49000	29.46000	1,438.61282	11.58%	14.83%	20.62%
67	凱基新興市場中小基金	28,858,606	13.7%	27,654,655	1,713,264.62983	9,924,903	8,625,021	1,323,182.29207	21.81000	1.00000	16.14150	35.12%	33.80%	48.14%
76	霸菱歐精選 A 歐元配	10,186,065	4.8%	9,646,396	5,947.70052	9,646,396	4,316	6,047.53465	53.73000	31.34810	1,621.86982	3.85%	-3.04%	20.51%
89	貝萊德世界礦業基金	27,261,048	12.9%	23,746,792	13,632.80698	1,847,747	849,899	13,280.10969	69.68000	29.46000	1,741.88573	17.85%	18.94%	-5.23%
127	NN(L) 新興債月配	7,326,077	3.5%	8,451,936	3,540.29576	1,473,200	0	4,240.77028	58.64000	29.46000	2,387.35308	-27.64%	-26.53%	-15.09%
151	新台幣貨幣帳戶	43,858,509	20.8%	97,932,587	97,932,587.00000	21,257,948	54,233,850	43,858,509.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
100	M&G 未趨勢基金美元	7,142,935	3.4%	6,979,847	12,510.55889	0	0	12,510.55889	19.38060	29.46000	557.91648	2.34%	-2.89%	0.66%
120	富蘭克林新興固收基金	4,757,813	2.3%	6,231,056	15,712.10569	0	5,546	20,340.14856	7.94000	29.46000	396.57676	-41.02%	-40.81%	-39.31%
128	NN(L) 新興債月配澳	4,956,502	2.4%	5,679,964	1,493.73719	0	0	1,817.14588	129.42000	21.07580	3,802.51897	-28.27%	-23.97%	-15.09%
143	霸菱成新高 A 美月配	6,007,351	2.9%	6,230,649	21,173.67046	0	5,772	25,457.61581	8.01000	29.46000	294.26400	-19.81%	-18.79%	-12.76%

## 【說 明】

1. 帳戶價值明細資料截至111/06/07日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至111/06/07日止。(不含6月份續期保費)
2. 有效保單含保單狀態為生效及停繳之保險單。
3. 參考總投資損益報酬率A式：〔參考保單帳戶價值÷累積已繳保險費-1〕×100%
4. 參考總投資損益報酬率B式：〔(參考保單帳戶價值+累積保單維持費用)÷累積已繳保險費-1〕×100%
5. 累積買入/轉入金額：累積投資標的買入金額+累積投資標的轉換轉入金額(不含保費利息、收益分配)。
6. 累積贖回/轉出金額：累積投資標的部分贖回金額+累積投資標的轉換轉出金額+累積保單維持費用之總和。
7. 基金帳戶價值=單位數餘額×參考淨值×參考匯率。
8. 平均成本：累積買入/轉入金額÷累積投入單位數
9. 參考投資損益報酬率：〔(參考市值+累積贖回/轉出金額)÷累積買入/轉入金額-1〕×100%

公司名稱：中國人壽保險股份有限公司

民國111年06月07日