

# 淡江大學教職員工第7屆退休福利儲金管理委員會第5次會議紀錄

時間：110年9月29日(星期三)中午11時

開會方式：淡水校園驚聲國際會議廳

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、胡延薇委員、吳理莉委員、陳淑如委員、黃逸輝委員、段昌文委員（詳簽到單）

列席：中國人壽業務企畫部周士閔經理、中國人壽台北客服二部楊惠雯資深科長（詳簽到單）

## 壹、主席致詞

各位委員大家午安！

今天是110學年度第1次福利儲金委員會議，也是本學年第1次會議，主要是對於公提儲金投資基金做相關檢討，尤其財經小組委員們在會前都會配合市場情勢，為公提儲金投資標的的配置進行討論。依蔡院長說明，目前所選標的呈現良好的績效，截至今日還有40%，並且我觀察有一段時間的投資報酬率都超過40%，再次感謝財經小組委員們為同仁選擇公提儲金投資標的及提供建議，帮大家爭取福利。那接下來就依照議程進行會議，部分委員將陸續進場，而本屆委員中有部分是新任委員，歡迎加入本校退休福利儲金委員會，稍後再請人資長一一介紹。

## 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如下：

- 1、贖回「凱基台灣精五門基金(序號13)」100%帳戶價值，50%轉入「新台幣貨幣帳戶(序號157)」，15%轉入「貝萊德永續能源基金 A2 美元(序號96)」，15%轉入「M&G全球未來趨勢基金 A(美元)(序號104)」，20%轉入「凱基醫院及長照產業基金-美元 A(序號105)」。
- 2、贖回「元大新中國基金(台幣)(序號31)」100%帳戶價值，50%轉入「新台幣貨幣帳戶(序號157)」，15%轉入「貝萊德永續能源基金 A2 美元(序號96)」，15%轉入「M&G全球未來趨勢基金 A(美元)(序號104)」，20%轉入「凱基醫院及長照產業基金-美元 A(序號105)」。
- 3、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

**執行情形**：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5次會議，本會每3個月開會一次，下次會議訂於12月召開；待確定會議時間、地點另函通知，屆時請委員們撥冗出席。
- (二)110年7-9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9人及離職5人解約、留職停薪5人暫停提撥、留停復職1人恢復提撥、考績晉薪326人及變更證號3人。
- (三)上學期末辦理110年9月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，共計新加保18件、轉換投資解約30人及增額儲金解約5人。
- (四)中國人壽公司為服務本校同仁，每週派員到校提供同仁各項諮詢服務，時間為每週四下午1時至3時在淡水校園H102教師休息室，同仁可前往諮詢及提出相關需求。若業務繁忙無法離開辦公室，亦可打分機2271詢問。

### 三、中國人壽保險股份有限公司報告

#### 四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為8分鐘。

- (一)凱基投信公司 孫詩怡 業務副總  
(二)貝萊德投信公司 林家安 協理

### 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、本校水資源及環境工程學系○○○老師、師資培育中心○○○老師、管理科學學系○○○老師及教育心理諮商研究所○○○老師，於上次會議後申請於110年8月1日離職，為配合解約作業之時程，已先函知中國人壽公司辦理相關事宜，提請追認。
- 三、本校財務處會計組○○○專員於110年11月1日起退休，擬發函中國人壽公司辦理儲金解約相關事宜。
- 四、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。
- 五、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	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	
44	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%	
70	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
80	霸菱歐洲精選信託基金- A類歐元配息型	5%	
93	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	5%	
96	貝萊德永續能源基金 A2 美元	10%	
131	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	
157	新台幣貨幣帳戶	20%	
104	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
105	凱基醫院及長照產業基金-美元 A	0	庫存基金
124	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
132	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
147	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A類美元月配息型	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 110 年 9 月 24 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「凱基台灣精五門基金(序號 13)」100%帳戶價值：

全數轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 93)」。

(二)贖回「貝萊德永續能源基金 A2 美元(序號 96)」100%帳戶價值：

全數轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 93)」。

(三)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%
18	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%	20%
44	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%
70	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%
80	霸菱歐洲精選信託基金- A類歐元配息型	5%	5%
93	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	5%	10%
96	貝萊德永續能源基金 A2 美元	10%	0%
105	凱基醫院及長照產業基金-美元 A	0%	5%

133	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	5%
157	新台幣貨幣帳戶	20%	20%
104	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
105	凱基醫院及長照產業基金-美元 A	0	庫存基金
126	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
134	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
149	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元月配息型	0	庫存基金

(四)請中國人壽轉知富蘭克林投顧公司，提供「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 124)前 3 季負報酬原因及未來 2 季走勢分析。

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「凱基台灣精五門基金(序號 13)」100%帳戶價值，全數轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 93)」。

二、贖回「貝萊德永續能源基金 A2 美元(序號 96)」100%帳戶價值，全數轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 93)」。

三、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)「普信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 44) 10%

(五)「凱基新興市場中小基金(台幣)」(序號 70) 10%

(六)「霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型」(序號 80) 5%

(七)「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」(序號 93) 10%

(八)「凱基醫院及長照產業基金-美元 A」(序號 105) 5%

(九)「NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)」(序號 133) 5%

(十)「新台幣貨幣帳戶」(序號 157) 20%

#### 肆、臨時動議

提案：公告教職員工退休福利儲金管理委員會每季會議決議之公提儲金配置表，提請討論。(人力資源處提)

說明：依 110 學年度第 1 學期第 1 次行政主管會報主席指示事項：「人力資源處研議退休福利儲金投資標的揭露範圍」辦理，提供公提儲金配置表供參加本校退休福利儲金制度之教職員工參考。

決議：通過，授權人力資源處於網頁公告相關之內容。

#### 伍、散會 (12:40)

淡江大學教職員工退休福利儲金管理專案【公提儲金帳戶】

【附件3】

截至民國110年09月14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)：	160,426,440	累積保單維持費用(2)：	7,919,030	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	217,319,154
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100%：	35.46%	參考總投資損益總報酬率(B式)【[(2)+(3)]÷(1)-1】×100%：	40.40%		

截至110/09/14之保單帳戶價值明細(以新臺幣為表示單位)

績效表序號	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)	110/9/14參考投資損益報酬率		前2次會議投資損益報酬率	
												【D】	【A】	【B】	【C】
1	貝萊德環資配(美)	34,415,555	15.8%	40,658,602	27,545.50438	33,665,913	18,711,065	16,042.26627	77.63000	27.63500	1,476.05219	45.34%	45.15%	40.17%	
13	凱基台灣精五門基金	268,178	0.1%	34,847,525	1,868,874.83840	20,599,274	42,488,267	6,967.47653	38.49000	1.00000	18.64626	106.42%	88.81%	74.72%	
18	普信美國大型成長股 A	13,144,715	6.0%	9,267,701	6,114.02471	9,267,701	4,135	6,203.92092	76.67000	27.63500	1,515.81020	39.78%	31.07%	31.31%	
44	富蘭克林亞小企業基金	28,650,319	13.2%	23,419,763	16,407.07329	6,535,439	45,887	16,448.36293	63.03000	27.63500	1,427.41869	22.03%	21.37%	11.53%	
70	凱基新興市場中小基金	32,918,878	15.1%	27,288,985	1,712,570.40103	8,973,426	7,301,056	1,379,089.96973	23.87000	1.00000	15.93452	49.80%	39.76%	41.85%	
80	霸菱歐精選 A 歐元配	11,971,985	5.5%	8,990,100	5,613.65874	8,990,100	4,389	5,686.15316	64.65000	32.56710	1,601.46892	31.47%	29.20%	18.00%	
93	貝萊德世界礦業基金	4,408,252	2.0%	5,253,944	2,983.94617	714,230	877,991	2,609.04481	61.14000	27.63500	1,760.73686	-4.04%	5.62%	-5.46%	
96	貝萊德永續能源 A2 美	18,090,799	8.3%	14,509,251	35,121.37799	2,647,962	0	35,233.23875	18.58000	27.63500	413.11736	24.29%	20.82%	18.36%	
104	M&G 未趨勢基金美元	7,268,323	3.3%	7,204,786	12,913.80092	0	0	12,913.80092	20.36670	27.63500	557.91366	0.88%	0.59%	0.00%	
105	凱基醫院及長照美元	8,670,918	4.0%	8,399,460	18,428.08692	0	0	18,428.08692	17.02650	27.63500	455.79663	3.23%	2.53%	0.00%	
124	富蘭克林新興固收基金	5,160,637	2.4%	6,432,685	16,220.52732	0	5,623	19,761.14039	9.45000	27.63500	396.57681	-34.15%	-31.29%	-30.67%	
131	NN(L) 新興債月配	8,215,244	3.8%	8,113,221	3,340.19815	908,043	0	3,738.39032	79.52000	27.63500	2,428.96398	-9.53%	-8.06%	-8.19%	
132	NN(L) 新興債月配澳	6,189,697	2.8%	5,864,491	1,542.26586	0	0	1,734.26896	176.58000	20.21210	3,802.51625	-6.14%	0.89%	2.06%	
147	霸菱成新高 A 美月配	6,772,316	3.1%	6,432,262	21,858.81229	0	5,853	25,238.20711	9.71000	27.63500	294.26402	-8.81%	-9.37%	-10.15%	
157	新台幣貨幣帳戶	31,173,338	14.3%	86,180,887	86,180,887.00000	19,020,456	55,115,515	31,173,338.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%	

【說明】

1. 帳戶價值明細資料截至110/09/14日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至110/09/14日止。(不含9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110年09月14日