

淡江大學教職員工第 8 屆退休福利儲金管理委員會第 2 次會議紀錄

時間：111 年 12 月 27 日(星期二)上午 11 時 10 分

開會方式：淡水校園守謙國際會議中心 HC306 永光廳

主席：林俊宏主任委員 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、黃逸輝委員、段昌文委員、陳淑如委員、吳理莉委員、劉桂香委員、顧廣平委員、陳錫珍委員、宋念瑾委員、林雪馨委員、林滿足委員

列席：中國人壽業務企劃部 周士閔 經理
中國人壽業務企劃部 周怡岑 資深專案科長
中國人壽北B壽險營業部 周秉潭 資深專案科長
中國人壽台北客服二部 李如元 協理
中國人壽台北客服二部 李秋遠 資深副理

壹、主席致詞

各位委員大家好，今天是第 8 屆退休福利儲金管理委員會第 2 次會議，本會依往例邀請中國人壽公司相關承辦人員，提供我們所需之諮詢及相關資訊。今天會議提案將討論 112 年 2 月 1 日退休同仁之公提儲金保單解約或續約意願調查結果及財經小組建議未來投資之方向，請委員們參考會議資料，踴躍提供意見。

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

(一)通過針對中國人壽公司提供保本且孳息之標的，本校公提儲金維持原投資配置不變追認案。

執行情形：已辦理完成。

(二)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。

(三)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、請中國人壽公司新增標的「日盛貨幣市場基金」。
- 2、贖回「NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)」50%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」。
- 3、贖回「霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型」100%帳戶價值，全數轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A」。
- 4、贖回「新台幣貨幣帳戶」帳戶價值 5,000 萬(帳戶價值之 70%)，1,200 萬(帳戶價值之 17%)轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A」；3,800 萬(帳戶價值之 53%)待新增「日盛貨幣市場基金」後轉入。
- 5、每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

	基金名稱	修訂配置比例
1	貝萊德環球資產配置(美元)	5%
2	凱基台灣精五門基金	10%
3	普徠仕美國大型成長股票型基金 A(美元)	20%

	基金名稱	修訂配置比例
4	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%
5	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%
6	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%
7	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	5%
8	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)	5%
9	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%
10	新台幣貨幣帳戶	20%

執行情形：中國人壽公司排定於 112 年 1 月 9 日上架「日盛貨幣市場基金」，其餘已辦理完成。

(三)通過函請中國人壽公司研議於正式上架「日盛貨幣市場基金」前，提供本校「新台幣貨幣帳戶」相關回饋或優惠措施。

執行情形：中國人壽公司於 111 年 12 月 20 日答復，請詳附件 1。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

- (一) 今天是本校第 8 屆退休福利儲金管理委員會第 2 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 112 年 3 月 21 日召開，地點同 HC306，請委員們屆時撥冗出席。
- (二) 111 年 10-12 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 2 人、身故撫卹給付 1 人、留職停薪 2 人、教師採計校外年資敘薪 13 人、變更留停期間自提儲金提存意願 1 人及變更身分(居留)證號 2 人。
- (三) 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

中國人壽台北客服二部李秋遠資深副理報告本校近 3 年報酬率之分析，請詳附件 2。

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

- (一) 凱基投信公司 孫詩怡 副總
- (二) 瀚亞投信公司 黃愉婷 經理
- (三) 富蘭克林投顧公司 未出席，僅提供簡報

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、中國文學學系盧國屏教授等 24 位同仁，將於 112 年 2 月 1 日起退休，經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，24 位同仁皆選擇解約，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 3。

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 4(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%	
68	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
90	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	
103	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	5%	
121	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)	5%	
128	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	
152	新台幣貨幣帳戶	20%	
77	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	0	庫存基金 (贖回後配息再投入)
101	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
129	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

三、公提儲金保單帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 5、基金績效表(含息)詳附件 6。

四、本會財經小組委員於 111 年 12 月 13 日進行討論，建議內容如下：

(一)待「日盛貨幣市場基金」上架後，贖回「新台幣貨幣帳戶(序號 152)」80%帳戶價值，全數轉入「日盛貨幣市場基金」。

(二)每月新增公提儲金投資配置比例不變。

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、待「日盛貨幣市場基金」上架後，贖回「新台幣貨幣帳戶(序號 152)」80%帳戶價值，全

數轉入「日盛貨幣市場基金」。

二、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

肆、臨時動議（無）

伍、主席指示事項

有關黃逸輝委員建議新增公提儲金投資標的於總報酬率中之貢獻度分析資料，請中國人壽公司於下次會議時提供委員們參考。

陸、散會（12：30）

截至民國111年12月05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)：	169,603,255	累積保單維持費用(2)：	8,773,516	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	205,202,554		
參考總投資損益總報酬率(A式) 【(3)÷(1)-1】×100%：	本次	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	前2次會議	
	111/12/5	111/9/6	111/6/7		111/12/5	111/9/6	111/6/7
	20.99%	18.45%	25.33%		26.16%	23.59%	30.42%

截至111/12/05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)	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】	111/12/05	111/12/05	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E -1】×100%	111/9/6	111/6/7
1	貝萊德環資配(美)	34,450,183	16.8%	43,383,246	28,412.02600	32,259,131	18,946,677	16,982.31223	66.73000	30.40000	1,526.93250	32.85%	30.59%	35.93%
13	凱基台灣精五門基金	1,774,264	0.9%	34,362,548	1,789,915.88401	21,146,699	39,860,907	50,940.69442	34.83000	1.00000	19.19786	81.43%	83.17%	100.53%
18	普徠美國大型成長股 A	13,117,786	6.4%	12,670,621	7,933.07116	12,670,621	3,982	8,050.48729	53.60000	30.40000	1,597.18988	2.02%	5.28%	3.95%
43	富蘭克林亞小企業基金	7,050,265	3.4%	23,752,634	16,478.65662	8,063,926	18,621,019	4,466.80710	51.92000	30.40000	1,441.41811	9.50%	10.22%	11.58%
68	凱基新興市場中小基金	8,567,876	4.2%	27,348,692	1,682,286.52073	10,337,748	26,609,299	414,708.39854	20.66000	1.00000	16.25686	27.08%	36.54%	35.12%
90	貝萊德世界礦業基金	32,057,973	15.6%	28,176,697	16,400.36327	2,577,024	813,372	16,070.38371	65.62000	30.40000	1,718.05322	16.11%	-4.34%	17.85%
128	NN(L) 新興債月配	7,542,555	3.7%	8,577,739	3,687.26013	1,883,640	0	4,695.50257	52.84000	30.40000	2,326.31783	-30.95%	-30.96%	-27.64%
121	富蘭克林新興固收基金	10,265,774	5.0%	11,833,565	44,765.60260	322,308	5,448	50,856.91940	6.64000	30.40000	264.34504	-23.64%	-22.69%	-41.02%
103	凱基醫院及長照台	20,174,044	9.8%	20,679,285	1,271,077.27770	128,955	0	1,271,206.31533	15.87000	1.00000	16.26910	-2.45%	0.00%	0.00%
152	新台幣貨幣帳戶	60,940,804	29.7%	125,239,448	125,239,448.00000	22,096,303	64,548,059	60,940,804.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選 A 歐元配	108,264	0.1%	9,700,742	6,006.39905	9,700,742	8,550,203	67.86537	49.90000	31.96950	1,615.06785	-1.23%	-12.08%	3.85%
101	M&G 未趨勢基金美元	6,912,306	3.4%	6,700,006	12,008.94032	0	0	12,008.94032	18.93410	30.40000	557.91817	3.17%	-3.19%	2.34%
129	NN(L) 新興債月配澳	2,240,460	1.1%	5,447,951	1,432.71971	0	1,930,959	941.11424	115.46000	20.61880	3,802.52394	-37.39%	-36.48%	-28.27%

【說明】

1. 帳戶價值明細資料截至111/12/05日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至111/12/05日止。(不含12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： $[(\text{參考保單帳戶價值} \div \text{累積已繳保險費}) - 1] \times 100\%$
4. 參考總投資損益報酬率B式： $[(\text{參考保單帳戶價值} + \text{累積保單維持費用}) \div \text{累積已繳保險費} - 1] \times 100\%$
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： $[(\text{參考市值} + \text{累積贖回/轉出金額}) \div \text{累積買入/轉入金額} - 1] \times 100\%$

公司名稱：中國人壽保險股份有限公司

民國111年12月05日