

# 淡江大學教職員工第8屆退休福利儲金管理委員會第4次會議紀錄

時間：112年6月28日(星期三)中午12時10分

開會方式：淡水校園守謙國際會議中心 HC307 穩懋廳

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、陳淑如委員、吳理莉委員、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、劉桂香委員(請假)、黃逸輝委員(請假)、段昌文委員(請假)

列席：中國人壽行銷規劃部 巫裕卿 資深經理  
中國人壽行銷規劃部 沈世平 副理  
中國人壽商品三部 彭心怡 經理  
中國人壽商品三部 周怡岑 資深專案科長  
中國人壽業務營業部 何盈達 資深專案科長  
中國人壽台北客服二部 林語辰 專案科長

## 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4次會議，首先感謝中國人壽公司本次6位主管出席會議，並依往例邀請3家投顧公司為我們提供所需之諮詢、投資方向及建議。

本會主要對於本校公提儲金投資配置做相關檢視，討論未來的投資方向及組合，謝謝財經委員們每次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，提供投資建議，請委員們參考會議資料，於提案二討論公提儲金配置組合時踴躍提供意見，接下來依照議程進行會議，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如下：

- 1、贖回「凱基台灣精五門基金」100%帳戶價值，全數轉入「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股」。
- 2、贖回「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」100%帳戶價值：  
30%轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A」、  
30%轉入「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股」、  
40%轉入「日盛貨幣市場基金」。
- 3、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基金 A2 美元	5%
2	普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)	20%
3	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金	10%

	基金名稱	修訂配置比例
	美元 A(acc)股	
4	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%
5	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%
6	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	5%
7	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股	10%
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%

4、授權人力資源處於提供同仁填寫公提儲金解約/續約調查表時，宣導延續公提儲金保單之相關訊息。

執行情形：已辦理完成。

(三)請中國人壽公司於公提儲金保單帳戶價值明細(投資績效報告)新增計算三個月、六個月之報酬率及年化報酬率，並於下次會議召開前提供資料供委員參考。

執行情形：中國人壽公司提供之本校公提儲金歷年月報酬率請詳附件 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 4 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 9 月召開；待會議時間、地點確定後，另函通知，請委員們屆時撥冗出席。

(二) 112 年 4-6 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 1 人、身故 1 人、留職停薪 1 人及留停復職 2 人；其中退休同仁解約案已完成公提儲金保單價值請領及歸還作業。

(三) 7 月將 OA 公告辦理 112 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。

## 三、中國人壽保險股份有限公司報告

中國人壽商品三部周怡岑資深專案科長報告有關 112 年 7 月 1 日起類全委標的法令變動事宜，簡報請詳附件 2。

財經小組萬哲鈺召集人建議：請中國人壽公司會後提供法令變動影響本校公、自提及增額保單之說明，並請人力資源處協助公告同仁週知。

## 四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 12 分鐘。

(一)萬寶投顧公司 沈昱鑫 經理

(二)凱基投信公司 傅周賞 經理

(三)瀚亞投信公司 張斯凱 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、上次會議後，國際事務與戰略研究所王高成教授於 112 年 4 月 12 日身故，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、112 年 8 月 1 日起中國文學系林黛嫻副教授等 12 位同仁退休、化學工程與材料工程學系蘇振芳教授離職。退休同仁經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，皆選擇解約。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 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 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基金 A2 美元	5%	
18	普徠仕美國大型成長股票 A 級別(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%	
120	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股	10%	
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%	
153	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
147	日盛貨幣市場基金	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 5、基金績效表(含息)詳附件 6。

四、本會財經小組委員於 112 年 6 月 20 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「日盛貨幣市場基金(序號 147)」5%帳戶價值，全數轉入「NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)」。

(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：通過財經小組之建議如下：

一、贖回「日盛貨幣市場基金(序號 147)」5%帳戶價值，全數轉入「NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)」。

二、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

肆、臨時動議(無)

伍、散會(13:40)

## 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112年06月12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)：	171,712,844	累積保單維持費用(2)：	9,000,639	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	210,255,435		
參考總投資損益總報酬率(A式) 【(3)÷(1)-1】×100%：	本次 112/6/12	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 112/6/12	前2次會議	
	22.45%	112/3/8	111/12/5		27.69%	112/3/8	111/12/5
		19.91%	20.90%			25.11%	26.16%

## 截至112/06/12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	
													112/3/8	111/12/5
		【D】		【A】	【B】			【C】	112/06/12	112/06/12	【E】=【A÷B】	【【D÷C】÷E -1】×100%	112/3/8	111/12/5
1	貝萊德環資配(美)	34,755,221	16.5%	42,098,227	27,497.11081	31,418,112	18,202,555	16,519.93416	68.54000	30.69500	1,531.00547	37.42%	33.70%	32.85%
18	普徠美國大型成長股A	17,020,835	8.1%	13,896,385	8,640.03068	13,896,385	3,908	8,767.03436	63.25000	30.69500	1,608.37218	20.71%	5.24%	2.02%
43	富蘭克林亞小企業基金	7,881,028	3.7%	23,671,498	16,359.94231	8,597,416	17,922,465	4,806.30493	53.42000	30.69500	1,446.91818	13.33%	15.12%	9.50%
68	凱基新興市場中小基金	8,252,982	3.9%	27,131,617	1,661,033.39330	10,791,488	25,602,266	442,045.11934	18.67000	1.00000	16.33418	14.30%	17.80%	27.08%
90	貝萊德世界礦業基金	276,655	0.1%	27,943,477	16,204.50890	3,297,475	33,591,834	144.11623	62.54000	30.69500	1,724.42603	11.32%	16.87%	16.11%
103	凱基醫院及長照台	28,013,275	13.3%	30,191,261	1,919,495.23535	514,583	0	1,920,032.57787	14.59000	1.00000	15.72875	-7.24%	-13.24%	-2.45%
120	富蘭克林全球債券基金	12,491,971	5.9%	21,195,590	26,809.69359	2,517,555	8,582,045	15,515.47434	26.23000	30.69500	790.59427	1.84%	0.00%	0.00%
121	富蘭克林新興固收基金	11,133,552	5.3%	11,763,806	44,904.81733	701,516	5,330	52,491.38879	6.91000	30.69500	261.97203	-19.04%	-21.60%	-23.64%
128	NN(L)新興債月配	8,106,576	3.9%	8,883,627	3,950.58599	2,450,274	0	5,381.02815	49.08000	30.69500	2,248.68590	-33.01%	-32.08%	-30.95%
153	新台幣貨幣帳戶	12,803,655	6.1%	122,046,968	122,046,968.00000	22,897,418	109,559,174	12,803,655.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	111,136	0.1%	9,397,817	5,818.12131	9,397,817	8,281,573	65.72798	51.29000	32.96650	1,615.26660	4.68%	6.65%	-1.23%
101	M&G未趨勢基金美元	6,833,516	3.3%	6,449,460	11,559.72135	0	0	11,559.72135	19.25880	30.69500	557.92521	5.95%	3.43%	3.17%
129	NN(L)新興債月配澳	2,184,542	1.0%	5,233,586	1,376.34151	0	1,854,972	993.33963	106.22000	20.70410	3,802.53445	-42.17%	-41.62%	-37.39%
147	日盛貨幣市場台幣	60,390,491	28.7%	60,150,051	3,986,328.92650	0	0	3,986,328.92650	15.14940	1.00000	15.08908	0.40%	0.15%	0.00%

## 【說 明】

1. 帳戶價值明細資料截至112/06/12日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至112/06/12日止。(不含06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112年06月12日