

淡江大學教職員工第 8 屆退休福利儲金管理委員會第 3 次會議紀錄

時 間：112 年 3 月 21 日(星期二)下午 14 時

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、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 沈世平 副理
中國人壽北B壽險營業部 何盈達專案科長(請假)
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 3 次會議，本會每學期召開 2 次，每學年共召開 4 次，主要對於本校公提儲金投資配置做相關檢視，並委託具投資理財專業之財經小組為同仁提供投資建議，幫大家爭取退休福利。

本會依往例邀請中國人壽公司相關承辦人員及 3 家投顧公司，為我們提供所需之諮詢、投資方向及建議。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、待「日盛貨幣市場基金」上架後，贖回「新台幣貨幣帳戶」80%帳戶價值，全數轉入「日盛貨幣市場基金」。
- 2、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

執行情形：1.因本校公提保單分為 99/11/30 前加保之「金鑽年年」及 99/12/1 後加保之「享鑽年年」，其「享鑽年年(99/12/30 後加保之公提)」已如期於 112 年 1 月 9 日完成上架，惟「金鑽年年(99/11/30 前加保之公提)」商品於 99/11/30 已停止銷售，相關上架流程作業較複雜、耗時較長，故延後於 112 年 1 月 18 日完成上架。

2.為維護本校權益，中國人壽公司因應部分公提儲金保單延後上架之事，已緊急於 112 年 1 月將新臺幣貨幣帳戶宣告利率調升 13 個基點至 0.46% (相較 111 年 12 月適用 0.33%)，與「日盛貨幣市場基金」年報酬相當，並於 112 年 1 月 18 日完成投資標的轉換作業。

(三)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。

執行情形：投資標的於總報酬率中之貢獻度分析資料已於公提儲金保單帳戶價值明細(投資績效報告)中提供，故調整建議為提供「本校近三年交易造成獲利或虧損的可能原因，並提供相關建議」，將由瀚亞投信公司張斯凱協理於簡報時說明。

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 3 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 6 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 1-3 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 24 人、離職 2 人、留職停薪 1 人、留停復職 6 人、教師升等敘薪 3 人、職員升遷敘薪 2 人及變更身分(居留)證號 1 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。
- (四) 為使財經小組能夠更深入地了解投資標的之詳細資訊，以提供本校良好的配置組合，建議往後可依財經小組欲了解之標的邀請投顧公司前來簡報說明。
- (五) 請中國人壽公司轉知投顧公司檢視本校配置組合後，配合市場狀況推薦新投資標的，並於簡報時著重說明推薦之基金。
- (六) 請中國人壽公司於本校投資標的清單請新增上架 ETF(指數股票型基金)，作為本校投資標的的選項。

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 10 分鐘。

- (一) 瀚亞投信公司 張斯凱 協理
- (二) 萬寶投信公司 陳琮仁 業務經理
- (三) 富蘭克林投顧公司 陳見興 資深經理

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、事務整備組工友林淑君女士，將於 112 年 5 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。
- 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。

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 1(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%	
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 2、基金績效表(含息)詳附件 3。

四、本會財經小組委員於 112 年 3 月 16 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「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股(序號 120)」。

(二)贖回「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 90)」100%帳戶價值：

30%轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」，

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(序號 120)」，

40%轉入「日盛貨幣市場基金(序號 147)」。

(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	修訂配置比例	備註
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%	0%	贖回 100%
18	普徠仕美國大型成長股票型基 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%	
68	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%	
90	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	10%	
103	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	5%	5%	
120	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球	0%	10%	新增

	債券基金美元 A(acc)股			
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%	5%	
128	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	5%	
153	新台幣貨幣帳戶	20%	20%	

(四)因目前股市狀態仍波動甚鉅，其同仁退休欲選擇公提儲金保單解約/續約意願時，建議可向其宣導延續公提儲金保單，避免因解約時績好壞，影響同仁退休福利。

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：

一、通過財經小組建議：

(一)贖回「凱基台灣精五門基金(序號 13)」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(序號 120)」。

(二)贖回「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 90)」100%帳戶價值：

30%轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」，

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(序號 120)」，

40%轉入「日盛貨幣市場基金(序號 147)」。

(三)每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

1、貝萊德環球資產配置(美元)(序號 1)5%

2、普徠仕美國大型成長股票型基 A(美元)(序號 18)20%

3、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%

4、凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 68)10%

5、貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 90)10%

6、凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)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(序號 120)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)(序號 121)5%

9、NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)5%

10、新台幣貨幣帳戶(序號 153)20%

(四)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。

二、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。

肆、臨時動議(無)

伍、散會(15:40)

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03月08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)：	167,693,314	累積保單維持費用(2)：	8,729,398	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	201,076,977		
參考總投資損益總報酬率(A式) $[(3) \div (1) - 1] \times 100\%$ ：	本次 112/3/8	前2次會議		參考總投資損益總報酬率(B式) $[(2) + (3) \div (1) - 1] \times 100\%$ ：	本次 112/3/8	前2次會議	
	19.91%	111/12/5	111/9/6		25.11%	111/12/5	111/9/6
		20.99%	18.45%			26.16%	30.42%

截至112/03/08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】	112/03/08	112/03/08	【E】 = 【A÷B】	【(D÷C)÷E -1】×100%	111/12/5	111/9/6		
1	貝萊德環資配(美)	33,602,708	16.7%	41,930,154	27,420.64387	31,243,285	18,213,642	16,435.31883	66.50000	30.74500	1,529.14549	33.70%	32.85%	30.59%
13	凱基台灣精五門基金	2,318,812	1.2%	33,480,982	1,733,561.61123	20,800,915	38,356,629	61,198.52220	37.89000	1.00000	19.31341	96.18%	81.43%	83.17%
18	普徠美國大型成長股 A	13,977,727	7.0%	13,088,942	8,194.07871	13,088,942	3,912	8,314.45038	54.68000	30.74500	1,597.36591	5.24%	2.02%	5.28%
43	富蘭克林亞小企業基金	7,580,404	3.8%	23,285,943	16,123.22619	8,202,703	17,932,589	4,559.12140	54.08000	30.74500	1,444.24836	15.12%	9.50%	10.22%
68	凱基新興市場中小基金	8,072,610	4.0%	26,748,045	1,640,261.33558	10,397,925	25,616,942	420,229.58964	19.21000	1.00000	16.30718	17.80%	27.08%	36.54%
90	貝萊德世界礦業基金	31,579,482	15.7%	27,559,939	16,004.12318	2,900,239	779,367	15,691.14036	65.46000	30.74500	1,722.05242	16.87%	16.11%	-4.34%
103	凱基醫院及長照台	17,499,562	8.7%	20,165,285	1,240,774.99980	322,089	0	1,241,103.65728	14.10000	1.00000	16.25217	-13.24%	-2.45%	0.00%
121	富蘭克林新興固收基金	10,456,604	5.2%	11,578,119	44,002.90473	509,103	5,338	50,686.65743	6.71000	30.74500	263.12170	-21.60%	-23.64%	-22.69%
128	NN(L) 新興債月配	7,718,392	3.8%	8,576,589	3,749.79330	2,139,369	0	4,968.24524	50.53000	30.74500	2,287.21647	-32.08%	-30.95%	-30.96%
153	新台幣貨幣帳戶	12,245,660	6.1%	121,305,737	121,305,737.00000	22,096,747	109,347,192	12,245,660.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選 A 歐元配	113,288	0.1%	9,402,520	5,821.02996	9,402,520	8,285,726	65.76083	53.34000	32.29700	1,615.26741	6.65%	-1.23%	-12.08%
101	M&G 未趨勢基金美元	6,674,506	3.3%	6,453,091	11,566.23197	0	0	11,566.23197	18.76950	30.74500	557.92509	3.43%	3.17%	-3.19%
129	NN(L) 新興債月配澳	2,117,055	1.1%	5,236,810	1,377.18943	0	1,856,115	953.57019	109.93000	20.19590	3,802.53427	-41.62%	-37.39%	-36.48%
147	日盛貨幣市場台幣	47,120,167	23.4%	47,050,588	3,120,127.58883	0	0	3,120,127.58883	15.10200	1.00000	15.07970	0.15%	0.00%	0.00%

【說 明】

1. 帳戶價值明細資料截至112/03/08日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至112/03/08日止。(不含03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03月08日