

淡江大學教職員工第7屆退休福利儲金管理委員會第7次會議紀錄

時間：111年3月23日(星期三)中午12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、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

列席：中國人壽業務企劃部 周士閔 經理
中國人壽壽險營業部 周秉潭 資深專案科長
中國人壽台北客服二部 楊惠雯 資深科長

壹、主席致詞

各位委員大家午安！感謝大家參加本屆退休福利儲金管理委員會第7次會議。本次財經小組因應近期俄烏戰爭爆發，導致全球股市動盪，以不變應萬變，建議暫不變動公提儲金投資標的。而面對市場震盪，本校公提儲金投資報酬率仍維持3成以上，要特別感謝本會財經小組，辛苦地幫大家討論、決定資產組合的選擇。

另外，經同仁們反映，由於對本制度接收之資訊不夠完全，未定期操作，每月投入金額只放入無利息且會扣除帳戶管理費的新台幣帳戶，致使退休後其解約所得之自提儲金帳戶價值比投入的金額少，本次會議將針對此狀況，討論如何更有效地宣導相關資訊。接下來依照議程進行會議，感謝委員們出席會議，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「凱基新興市場中小基金(台幣)」5%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」。
- 2、贖回「貝萊德環球資產配置(美元)」5%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」。
- 3、贖回「凱基醫院及長照產業基金-美元A」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」。
- 4、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	普信美國大型成長股票型基金A(美元)	20%

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	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	5%
7	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%
8	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%
9	新台幣貨幣帳戶	25%

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 6 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 111 年 6 月 22 日召開，地點同 B302A，請委員們屆時撥冗出席。
- (二)111 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 19 人、離職 2 人、身故 1 人、留職停薪 3 人、留停復職 1 人、調薪調整 870 人及變更證號 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

有關 110 年 12 月 21 日會議相關提問及中國人壽公司回復說明：

- (一)說明「新增 ETF 或全權委託管理帳戶之相關投資標的」

回復說明：本公司皆能配合提供近 10 檔相關標的供貴校選擇，待貴校確認希望新增之項目後，將提供標的確切新增連結時間。

- (二)提供月配息型基金還原報酬率及全權委託管理帳戶基金之基本介紹（例如：配息資訊）。

回復說明：本公司擬於會後提供貴校參考。

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 15 分鐘。

- (一)貝萊德投信公司 林家安 協理
- (二)凱基投信公司 孫詩怡 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、本校會計系○○○教授，上次會議後於 111 年 2 月 15 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、事務整備組○○○駐衛警察，將於 111 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。

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%	
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%	
77	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	5%	
90	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	
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	25%	
101	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
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)	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
144	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 111 年 3 月 15 日進行討論，建議內容如下：

(一)每月新增公提儲金投資配置比例不變。

(二)目前本校尚有 450 位教職員工持有自提儲金，考量此一族群多數人員未定期於平台操作確認績效，疏忽每月皆會扣除帳戶管理費用，致使部分同仁退休或離職辦理解約自提儲金時，才驚覺其帳戶價值不如預期，造成不必要的抱怨。固然自提儲金者理應隨時檢視並自負盈虧，但考量部分同仁對帳戶管理

費用並不完全理解，經財經小組於 111 年 3 月 15 日的會議中討論，建議可再次提醒同仁有帳戶管理費用，單純將自提儲金放在新台幣帳戶，帳戶管理費用可能高於利息而造成虧損，並宣導有關自提儲金得轉換投資至不需扣取帳戶管費之私校退撫儲金「增額提撥」，以增加同仁投資自主性及福利。

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、通過每月新增公提儲金之投資配置比例不變。
- 二、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。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（13：30）

截至民國111年03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)：	164,083,457	累積保單維持費用(2)：	8,278,450	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	207,219,031	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100%：		26.29%		參考總投資損益總報酬率(B式)【[(2)+(3)]÷(1)-1】×100%：		31.33%

截至111/03/07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)	111/3/7 參考投資 損益報酬率	前2次會議 投資損益報酬率	
													110/12/21	110/9/14
		【D】		【A】	【B】			【C】	111/03/07	111/03/07	【E】 = 【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%		
1	貝萊德環資配(美)	29,903,901	14.4%	39,861,900	26,928.35535	33,072,560	19,800,359	14,978.21150	70.76000	28.21500	1,480.29464	34.87%	42.89%	45.34%
13	凱基台灣精五門基金	645,069	0.3%	34,643,078	1,834,798.74740	20,805,375	41,654,360	16,604.09664	38.85000	1.00000	18.88113	105.76%	120.13%	106.42%
18	普徠美國大型成長股 A	12,309,134	5.9%	10,639,299	6,754.18774	10,639,299	4,071	6,854.07791	63.65000	28.21500	1,575.21517	14.01%	34.89%	39.78%
43	富蘭克林亞小企業基金	27,118,036	13.1%	23,548,476	16,401.63906	7,152,485	45,046	16,449.10540	58.43000	28.21500	1,435.73919	14.83%	20.62%	22.03%
68	凱基新興市場中小基金	28,112,957	13.6%	27,303,172	1,698,417.01507	9,523,304	8,648,503	1,306,971.56044	21.51000	1.00000	16.07566	33.80%	48.14%	49.80%
77	霸菱歐精選 A 歐元配	9,223,354	4.5%	9,352,084	5,776.60098	9,352,084	4,324	5,875.60090	51.38000	30.55220	1,618.95967	-3.04%	20.51%	31.47%
90	貝萊德世界礦業基金	27,073,938	13.1%	23,383,464	13,462.12282	1,426,255	852,532	13,105.13975	73.22000	28.21500	1,736.98192	18.94%	-5.23%	-4.04%
128	NN(L) 新興債月配	7,073,796	3.4%	8,268,517	3,436.09998	1,270,224	0	4,001.12499	62.66000	28.21500	2,406.36683	-26.53%	-15.09%	-9.53%
152	新台幣貨幣帳戶	43,158,266	20.8%	97,121,586	97,121,586.00000	20,231,057	54,100,429	43,158,266.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
101	M&G 未趨勢基金美元	6,796,570	3.3%	6,998,573	12,544.13340	0	0	12,544.13340	19.20300	28.21500	557.91602	-2.89%	0.66%	0.88%
121	富蘭克林新興固收基金	4,698,487	2.3%	6,248,588	15,756.31457	0	5,564	20,014.95584	8.32000	28.21500	396.57675	-40.81%	-39.31%	-34.15%
129	NN(L) 新興債月配澳	5,097,517	2.5%	5,696,080	1,497.97570	0	0	1,763.26482	138.89000	20.81470	3,802.51829	-23.97%	-15.09%	-6.14%
144	霸菱成新高 A 美月配	6,008,006	2.9%	6,248,180	21,233.24714	0	5,790	25,140.09408	8.47000	28.21500	294.26399	-18.79%	-12.76%	-8.81%

【說明】

1. 帳戶價值明細資料截至111/03/07日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至111/03/07日止。(不含3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03月07日