

淡江大學教職員工第8屆退休福利儲金管理委員會第1次會議紀錄

時間：111年9月27日(星期二)上午11時10分

開會方式：淡水校園商管大樓 B302A 會議室

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、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、蔡宗儒委員(請假)

列席：中國人壽業務企劃部 周怡岑 資深專案科長
中國人壽北A壽險營業部 何盈達 專案科長
中國人壽台北客服二部 李秋遠 資深副理

壹、主席致詞

各位委員大家早安！歡迎加入本校退休福利儲金管理委員會，今天本屆第1次會議，過去我曾擔任本會第3屆至第5屆之財經委員，今天首次以主任委員主持會議，本會負責本校公提儲金的投資管理及運作，關係到全校同仁的福利，具投資理財專業之財經委員將為同仁選擇公提儲金投資標的及提供建議，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「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」75%帳戶價值，75%轉入「新台幣帳戶」，25%轉入「貝萊德環球資產配置(美元)」。
- 2、贖回「凱基新興市場中小基金(台幣)」70%帳戶價值，75%轉入「新台幣帳戶」，25%轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」。
- 3、贖回「霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類美元月配息型(本基金之配息來源可能為本金)」100%帳戶價值，100%轉入「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)」。
- 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%

	基金名稱	修訂配置比例
7	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	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%

執行情形：已辦理完成。

(三) 通過「淡江大學教職員工退休福利儲金管理委員會設置及運作實施要點」修正草案。

執行情形：本修正案業經校長核定，秘書處於 111 年 7 月 26 日公布。

(四) 授權財經小組於下次會議前，召開臨時財經小組會議，依中國人壽公司提供相關可孳息並保本之標的進行投資配置討論，並將結果即時通知中國人壽公司進行投資變更，以利增加利息收益，並於下次大會中報告並提請追認。

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 8 屆退休福利儲金管理委員會第 1 次會議，本會每 3 個月開會一次，必要時得召開臨時會議。未來預計於每年 3、6、9 及 12 月召開會議，期望能為全校教職同仁的福利一起努力。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) 111 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 22 人及離職 6 人儲金解約、留職停薪 8 人暫停提撥、留停復職 5 人恢復提撥、考績晉薪 310 人、教師升等晉薪 3 人及變更年金給付日期 1 人。

(三) 上學期末辦理 111 年 9 月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，新加保 22 件、轉換投資解約 31 人及增額儲金解約 1 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

(一) 中國人壽業務企劃部周怡岑資深專案科長報告本校投資標的之型態，簡報請詳附件 1。

(二) 有關 111 年 7 月 6 日本會財經小組臨時會議相關提問及中國人壽公司回復如下：

1、說明外幣配息型基金之配息處置方式(例如：原幣暫存或以當日匯率轉存新台幣帳戶)

回覆說明：目前貴校配息均轉投入標的，以配息基準日基金淨值購買同基金單位數。

2、新增凱基凱旋貨幣基金或同類型基金進入本校投資選擇清單，以利財經小組進行投資配置建議。

回覆說明：提供可連結之貨幣市場基金候選清單如下，相關基金說明請詳附件 2，待貴校確認欲新增之標的，正式上架(可連結)日期，仍需依本公司內部開發排程評估結果而定。

基金名稱	計價別	基金規模 (原幣) 單位：億	報酬率(%)			年化標準差			成立日期	ISIN code
			一年	二年	三年	一年	二年	三年		
日盛貨幣市場基金	台幣	655.85	0.25	0.63	1.2	0.02	0.03	0.04	1997/10/3	TW000T2008Y8
凱基凱旋貨幣市場基金	台幣	42.49	0.21	0.5	1.01	0.02	0.03	0.04	2002/6/25	TW000T4102Y7
摩根第一貨幣市場基金	台幣	37.86	0.13	0.25	0.63	0.03	0.02	0.04	1996/10/15	TW000T1107Y9

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 曾淑峰 協理
- (二)富蘭克林投顧公司 彭暉倫 副理
- (三)萬寶投信公司 陳琮仁 副理

參、討論事項

提案一：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，提請追認。(財經小組提)

說明：

- 一、目前本校「新台幣貨幣帳戶」配置金額較大，且每月僅供扣除帳戶管理費用之用，中國人壽公司提供保本且孳息之標的僅有績效表內美元、新台幣、歐元及澳幣貨幣基金。
- 二、財經小組於 111 年 7 月 6 日(三)召開臨時會議進行討論，考量中國人壽公司提供之新台幣及外幣定存利率甚低，且匯兌手續費極可能造成損失，決議維持原投資配置不變。
- 三、本案已於 111 年 7 月 18 日於本會 Line 群組及中國人壽公司及時通知原投資配置不變。

決議：通過。

提案二：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，電機工程學系○○○教授、資訊工程學系○○○副教授、英文學系○○○副教授及外交與國際關係學系○○○副教授申請於 111 年 8 月 1 日離職；註冊組○○○專員申請於 111 年 8 月 2 日退休，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、日本語文學系○○○○教授於 111 年 9 月 12 日身故；採編組○○○編纂、理學院○○○組員分別於 111 年 10 月 1 日、11 月 1 日退休，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。

決議：通過。

提案三：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 3(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%	
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%	
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%	
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 4、基金績效表及配息基金還原報酬率清單詳附件 5。

四、本會財經小組委員於 111 年 9 月 15 日進行討論，建議內容如下：

- (一) 請中國人壽公司新增標的「日盛貨幣市場基金」。
- (二) 贖回「NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(序號 129)」50%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 152)」。
- (三) 贖回「霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型(序號 77)」100%帳戶價值，全數轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」。
- (四) 贖回「新台幣貨幣帳戶(序號 152)」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(序號 103)」；3,800 萬(帳戶價值之 53%)待新增「日盛貨幣市場基金」後轉入。
- (六) 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%
77	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	5%	0%
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	0%	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%	5%
128	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	5%
152	新台幣貨幣帳戶	20%	20%
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

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、請中國人壽公司新增標的「日盛貨幣市場基金」。
- 二、贖回「NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(序號 129)」50%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 152)」。
- 三、贖回「霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型(序號 77)」100%帳戶價值，全數轉入「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」。
- 四、贖回「新台幣貨幣帳戶(序號 152)」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(序號 103)」；3,800 萬(帳戶價值之 53%)待新增「日盛貨幣市場基金」後轉入。

五、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)普徠仕美國大型成長股票型基 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 43) 10%
- (五)凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 68) 10%
- (六)貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 90) 10%
- (七)凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103) 5%

- (八)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%
- (九)NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息) (序號 128) 5%
- (十)新台幣貨幣帳戶(序號 152) 20%

肆、臨時動議

提案：擬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，提請討論。（人力資源處提）

說明：

- 一、目前本校「新台幣貨幣帳戶」配置金額較大，且每月僅扣除帳戶管理費用之用，為使其配置金額能更妥貼運用，以達到最佳效益配置，將請中國人壽公司新增連結「日盛貨幣市場基金」。
- 二、因中國人壽公司新增標的尚需作業時間，其上架等待期擬請中國人壽公司商議可否提供「新台幣貨幣帳戶」相關回饋或優惠措施。

決議：通過，函請中國人壽公司研議相關事宜。

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】

截至民國111年09月06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)：	166,007,314	累積保單維持費用(2)：	8,519,243	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	196,640,986		
參考總投資損益總報酬率(A式) 【(3)÷(1)-1】×100%：	本次 111/9/6	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 111/9/6	前2次會議	
		111/6/7	111/3/7			111/6/7	111/3/7
	18.45%	25.33%	26.29%		23.59%	30.42%	31.33%

截至111/09/06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	
													111/6/7	111/3/7
		【D】		【A】	【B】			【C】	111/09/06	111/09/06	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E -1】×100%	111/6/7	111/3/7
1	貝萊德環資配(美)	33,736,416	17.2%	43,322,083	28,403.15071	32,162,195	19,004,117	16,937.22220	64.86000	30.71000	1,525.25625	30.59%	35.93%	34.87%
13	凱基台灣精五門基金	1,343,206	0.7%	34,068,721	1,782,923.40338	20,810,767	39,984,794	38,377.31604	35.00000	1.00000	19.10835	83.17%	100.53%	105.76%
18	普徠美國大型成長股 A	12,709,702	6.5%	11,896,856	7,462.85269	11,896,856	3,990	7,572.95518	54.65000	30.71000	1,594.14322	5.28%	3.95%	14.01%
43	富蘭克林亞小企業基金	6,680,998	3.4%	23,426,216	16,262.16859	7,690,065	18,679,961	4,207.95388	51.70000	30.71000	1,440.53457	10.22%	11.58%	14.83%
68	凱基新興市場中小基金	8,778,249	4.5%	27,032,896	1,668,671.48938	9,970,087	26,691,975	396.846.69217	22.12000	1.00000	16.20025	36.54%	35.12%	33.80%
77	霸菱歐精選 A 歐元配	8,604,517	4.4%	9,628,062	5,948.73024	9,628,062	4,241	6,046.40297	46.78000	30.42070	1,618.50708	-12.08%	3.85%	-3.04%
90	貝萊德世界礦業基金	26,108,019	13.3%	27,868,026	16,228.29456	2,185,058	816,039	15,893.57164	53.49000	30.71000	1,717.24921	-4.34%	17.85%	18.94%
128	NN(L) 新興債月配	7,103,211	3.6%	8,330,751	3,527.04777	1,616,322	0	4,355.92491	53.10000	30.71000	2,361.96149	-30.96%	-27.64%	-26.53%
121	富蘭克林新興固收基金	10,049,154	5.1%	11,675,234	43,931.60733	129,314	5,464	48,912.91888	6.69000	30.71000	265.75932	-22.69%	-41.02%	-40.81%
152	新台幣貨幣帳戶	70,641,890	35.9%	122,880,042	122,880,042.00000	21,352,760	52,428,837	70,641,890.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
101	M&G 未趨勢基金美元	6,506,317	3.3%	6,720,545	12,045.75508	0	0	12,045.75508	17.58820	30.71000	557.91812	-3.19%	2.34%	-2.89%
129	NN(L) 新興債月配澳	4,379,307	2.2%	5,464,497	1,437.07130	0	0	1,813.06901	116.77000	20.68520	3,802.52323	-36.48%	-28.27%	-23.97%

【說 明】

1. 帳戶價值明細資料截至111/09/06日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至111/09/06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111年09月06日