

# 淡江大學教職員工第 8 屆退休福利儲金管理委員會第 5 次會議紀錄

時間：112 年 9 月 25 日(星期一)上午 11 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：蔡鈺滢

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、何佳玲委員、黃建銘委員、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、蔡佩雯委員、邱惟真委員(請假)、黃碧濤委員、紀彥竹委員(請假)

列席：中國人壽商品三部 黃怡禎 資深經理  
中國人壽商品三部 周怡岑 資深專案科長  
中國人壽商品三部 陳靜瑩 專案科長  
中國人壽業務營業部 周秉潭 資深專案科長

## 壹、主席致詞

各位委員大家早！今天是第 8 屆退休福利儲金管理委員會第 5 次會議，剛有提到今年有不少同仁提出優退申請，而本會主要就是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，幫同仁爭取退休福利，對學校長遠規劃來說也是有所助益。

本會依往例邀請中國人壽公司主管及投顧公司，為我們進行產品相關簡報，提供所需之諮詢、投資方向及建議。請委員們參考會議資料，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「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)」。

2、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

執行情形：已辦理完成。

(三)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。

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 5 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 12 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 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 1 人、離職 6 人、資遣 1 人、留職停薪 4 人、留停復職 2 人、考績晉薪 290 人、教師升等敘薪 4 人、調薪補扣 1 人及變更證號 3 人；其中退休及資遣同仁解約案已完成公提儲金保單價值請領及歸還作

業。

(三)上學期末辦理 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)、轉換投資等異動調查，共計新加保 14 件、轉換投資解約 20 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

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)瀚亞投信公司 曾淑峰 協理

執行秘書林宜男人資長建議：請中國人壽公司轉知投顧公司未來簡報，請減少講解全球趨勢，並於簡報著重說明本校已購入基金績效，及配合市場狀況推薦未來可購買之投資標的。

## 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，本校教職員工因申請退休、離職或資遣，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，提請追認情形如下：

(一)中國文學系高柏園教授申請 112 年 8 月 1 日退休

(二)公共行政學系蕭怡靖教授等 4 名同仁申請於 112 年 8 月 1 日離職

(三)資訊傳播學系盧憲孚講師申請於 112 年 8 月 31 日資遣

(四)國際暨兩岸事務處顏嘉慧組員等 2 名同仁申請於 112 年 9 月 1 日離職

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 1。

決議：

一、修正後通過。

二、說明三新增資遣同仁解約者公提儲金價值撥付方式，文字修正為「中國人壽公司歸還以上解約案之儲金帳戶價值，退休、資遣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。」

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	基金名稱	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	高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息) 【原名：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	高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) 【原名：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、公提儲金保單歷年月報酬率詳附件 3、帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 4、基金績效表(含息)詳附件 5。

四、本會財經小組委員於 112 年 9 月 18 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「貝萊德環球資產配置基金 A2 美元(序號 1)」30%帳戶價值，全數轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」。

(二)贖回「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 90)」100%帳戶價值，全數轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」。

(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基金 A2 美元	5%		
18	普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)	20%		
26	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	0%	10%	新增
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%	0%	
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	高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%		

	【原名：NN(L)新興市場債券基金 X 股美元 (月配息)】			
153	新台幣貨幣帳戶	20%		

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「貝萊德環球資產配置基金 A2 美元(序號 1)」30%帳戶價值，全數轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」。

二、贖回「貝萊德世界礦業基金 A2 美元(序號 90)」100%帳戶價值，全數轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」。

三、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基金 A2 美元(序號 1) 5%
- (二) 普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)(序號 18) 20%
- (三) 瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26) 10%
- (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) 凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103) 5%
- (七) 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%
- (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) 高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128) 5%
- (十) 新台幣貨幣帳戶(序號 153) 20%

肆、臨時動議(無)

伍、散會(12:20)

截至民國112年09月11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)：	171,524,630		累積保單維持費用(2)：	9,051,085	參考市值(保單帳戶價值)(3)：	213,431,216	
參考總投資損益總報酬率(A式) 【(3)÷(1)-1】×100%：	本次112/9/11	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112/9/11	前2次會議	
		112/6/12	112/3/8			112/6/12	112/3/8
	24.43%	22.45%	19.91%		29.71%	27.69%	25.11%

**截至112/09/11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 【D】	佔率	累積買入/ 轉入金額 【A】	累積投入 單位數 【B】	累積淨投資 金額	累積贖回/轉出金額	單位數餘額 【C】	參考淨值 112/09/11	參考匯率 112/09/11	平均成本 (NT) 【E】=【A÷B】	參考投資 損益報酬率 【(D÷C)÷E -1】×100%
1	貝萊德環資配(美)	35,324,439	16.6%	41,254,043	26,905.23250	30,839,930	17,753,798	16,200.59069	68.27000	31.93850	1,533.30929	42.20%
18	普徠美國大型成長股A	19,233,587	9.0%	14,346,447	8,803.80922	14,346,447	3,822	8,933.49599	67.41000	31.93850	1,629.57268	32.12%
43	富蘭克林亞小企業基金	8,631,133	4.0%	23,482,334	16,185.97815	8,774,504	17,480,911	4,920.65353	54.92000	31.93850	1,450.78251	20.90%
68	凱基新興市場中小基金	8,762,415	4.1%	26,852,968	1,640,344.30509	10,920,810	24,967,604	451,903.80070	19.39000	1.00000	16.37032	18.45%
90	貝萊德世界礦業基金	651,902	0.3%	27,639,747	16,001.36923	3,607,470	32,754,681	344.49256	59.25000	31.93850	1,727.33637	9.55%
103	凱基醫院及長照台	26,920,540	12.6%	29,631,935	1,884,466.01151	692,096	0	1,885,191.87165	14.28000	1.00000	15.72431	-9.19%
120	富蘭克林全球債券基金	12,554,602	5.9%	21,056,217	26,617.14491	2,847,486	8,364,270	15,617.27367	25.17000	31.93850	791.07722	1.62%
121	富蘭克林新興固收基金	11,537,564	5.4%	11,670,782	44,687.96152	874,374	5,224	53,045.98443	6.81000	31.93850	261.16166	-16.72%
128	高盛新興債月配	11,595,666	5.4%	11,926,143	5,933.99757	2,699,399	0	7,587.50946	47.85000	31.93850	2,009.79910	-23.96%
153	新台幣貨幣帳戶	13,046,968	6.1%	119,794,615	119,794,615.00000	23,119,560	107,086,434	13,046,968.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	108,185	0.1%	9,165,105	5,673.90194	9,165,105	8,076,483	64.09624	49.46000	34.12550	1,615.30902	4.49%
101	M&G未趨勢基金美元	6,807,908	3.2%	6,290,401	11,274.61698	0	0	11,274.61698	18.90590	31.93850	557.92592	8.23%
129	高盛新興債月配澳	2,133,850	1.0%	5,106,223	1,342.84375	0	1,809,823	1,011.48407	103.09000	20.46390	3,802.54441	-44.52%
147	日盛貨幣市場台幣	56,122,457	26.3%	58,657,528	3,887,415.11300	0	2,950,222	3,693,044.36133	15.19680	1.00000	15.08908	0.71%

**【說明】**

1. 帳戶價值明細資料截至112/09/11日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至112/09/11日止。(不含09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09月11日