

淡江大學教職員工第7屆退休福利儲金管理委員會第6次會議紀錄

時間：110年12月21日(星期二)中午12時10分

開會方式：淡水校園守謙國際會議中心 HC306 永光廳

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、郝允仁委員、
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 陳韻如 專案科長
中國人壽客戶申訴部 林靜宜 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6次會議。本委員會每3個月召開1次，特別感謝財經小組委員們，在疫情及國際情勢瞬息萬變下，於會前配合市場情勢發展，謹慎地為公提儲金投資標的進行新的更動、配置，使公提儲金維持著良好績效。我個人目前公提儲金投資報酬率也都在39%左右，扣除帳管費後所呈現的績效也是相當好，再次感謝財經小組委員們。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「凱基台灣精五門基金」100%帳戶價值，全數轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」。
- 2、贖回「貝萊德永續能源基金 A2 美元」100%帳戶價值，全數轉入「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」。
- 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(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	凱基醫院及長照產業基金-美元 A	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)公告教職員工退休福利儲金管理委員會每季會議決議之公提儲金配置表。

執行情形：已於 110 年 10 月 13 日 OA 函公告全校教職員工。

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 3 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)110 年 10-12 月函知中國人壽公司，有關本校教職員工福儲異動作業，共計新加保 18 人、退休 1 人、離職 1 人、停聘復職 1 人、留停復職 1 人、教師採計校外年資敘薪 1 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。

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 15 分鐘。

(一)凱基投信公司 孫詩怡 副總

(二)瀚亞投信公司 黃愉婷 業務經理

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、本校專案發展組同仁○○○○，於上次會議後申請於 110 年 12 月 1 日離職，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、資訊與圖書館學系○○○○老師等 18 位同仁，將於 111 年 2 月 1 日及 111 年 3 月 1 日起退休，經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，18 位同仁皆選擇解約，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 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%	
69	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	
79	霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型	5%	
92	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	
104	凱基醫院及長照產業基金-美元 A	5%	
130	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	
154	新台幣貨幣帳戶	20%	
103	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金
123	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
131	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
146	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 110 年 12 月 14 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 69)」5%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 154)」。

(二)贖回「貝萊德環球資產配置(美元)(序號 1)」5%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 154)」。

(三)贖回「凱基醫院及長照產業基金-美元 A(序號 104)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 154)」。

(四)每月新增公提儲金投資配置比例如下：

序號	基金	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%	10%	
18	普信美國大型成長股票型基金 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%	

69	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%	
79	霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	5%	5%	
92	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	10%	10%	
104	凱基醫院及長照產業基金-美元A	5%	0%	
130	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	5%	
154	新台幣貨幣帳戶	20%	25%	
103	M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	0	庫存基金	
123	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	
131	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	
146	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	

(五)每次小組會議前請中壽提供本校持有基金有之規模，說明哪些基金已經接近或處於下市規模階段，以利小組做出具體建議。

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：通過財經小組委員建議如下：

一、贖回「凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 69)」5%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 154)」。

二、贖回「貝萊德環球資產配置(美元)(序號 1)」5%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 154)」。

三、贖回「凱基醫院及長照產業基金-美元 A (序號 104)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 154)」。

四、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)「普信美國大型成長股票型基金 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 69)10%

(六)「霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型」(序號 79)5%

(七)「貝萊德世界礦業基金 A2 美元」(序號 92)10%

(八)「NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)」(序號 130)5%

(九)「新台幣貨幣帳戶」(序號 154)25%

肆、臨時動議 (無)

伍、散會 (13:30)

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110年12月02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)： 164,429,941	累積保單維持費用(2)： 8,204,318	參考市值(保單帳戶價值)(3) 215,680,122
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】 ×100%： 31.17%	參考總投資損益總報酬率(B式)【[(2)+(3)]÷(1)-1】 ×100%： 36.16%	

截至110/12/02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)	110/12/2 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】	110/12/02	110/12/02	【E】=【A÷B】	【[(D÷C)÷E-1]×100%】	110/9/14	110/6/1
1	貝萊德環資配(美)	34,039,053	15.8%	40,800,571	27,599.80732	33,819,096	18,684,265	16,114.70463	76.27000	27.69500	1,478.29188	42.89%	45.34%	45.15%
13	凱基台灣精五門基金	285,832	0.1%	35,208,832	1,876,643.06282	20,983,067	42,827,803	6,920.88089	41.30000	1.00000	18.76160	120.13%	106.42%	88.81%
18	普徠美國大型成長股 A	13,814,840	6.4%	10,092,453	6,503.09655	10,092,453	4,132	6,599.03072	75.59000	27.69500	1,551.94574	34.89%	39.78%	31.07%
43	富蘭克林亞小企業基金	28,782,844	13.3%	23,797,981	16,620.69240	6,397,769	45,865	16,665.80222	62.36000	27.69500	1,431.82850	20.62%	22.03%	21.37%
69	凱基新興市場中小基金	33,088,674	15.3%	27,661,972	1,728,285.74696	9,372,786	7,291,101	1,395,557.72219	23.71000	1.00000	16.00544	48.14%	49.80%	39.76%
79	霸菱歐精選 A 歐元配	11,390,201	5.3%	9,289,574	5,761.57880	9,289,574	4,386	5,862.01579	62.19000	31.24380	1,612.33133	20.51%	31.47%	29.20%
92	貝萊德世界礦業基金	21,778,560	10.1%	23,624,578	13,611.57717	1,053,937	876,521	13,240.80724	59.39000	27.69500	1,735.62385	-5.23%	-4.04%	5.62%
104	凱基醫院及長照美元	8,484,545	3.9%	8,521,911	18,686.83373	133,615	0	18,691.67586	16.39000	27.69500	456.03825	-0.47%	3.23%	2.53%
130	NN(L) 新興債月配	8,007,615	3.7%	8,300,896	3,429.76378	1,105,968	0	3,896.70850	74.20000	27.69500	2,420.25298	-15.09%	-9.53%	-8.06%
154	新台幣貨幣帳戶	31,685,105	14.7%	86,890,102	86,890,102.00000	19,827,844	55,327,909	31,685,105.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
103	M&G 未趨勢基金美元	7,242,805	3.4%	7,195,171	12,896.55933	0	0	12,896.55933	20.27830	27.69500	557.91400	0.66%	0.88%	0.59%
123	富蘭克林新興固收基金	4,852,946	2.3%	6,423,491	16,197.34416	0	5,616	20,164.35518	8.69000	27.69500	396.57681	-39.31%	-34.15%	-31.29%
131	NN(L) 新興債月配澳	5,691,259	2.6%	5,855,989	1,540.02972	0	0	1,762.57634	164.70000	19.60500	3,802.51688	-15.09%	-6.14%	0.89%
146	霸菱成新高 A 美月配	6,535,843	3.0%	6,423,069	21,827.57174	0	5,846	25,457.77969	9.27000	27.69500	294.26402	-12.76%	-8.81%	-9.37%

【說 明】

1. 帳戶價值明細資料截至110/12/02日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至110/12/02日止。(不含12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110年12月02日