淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第2次會議紀錄

時　間：113 年 12 月 26 日(星期四)上午 10 時 10 分

地　點：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：張正興委員、林谷峻委員、黃健銘委員、李沃牆委員、何佳玲委員、洪小文委員、蔡明芳委員、劉桂香委員、蔡佩雯委員、劉邦雄委員、邱惟真委員、張秀卿委員、雷小娟委員、張瓊如委員、曾淑和委員、黃碧濤委員、紀彥竹委員（詳簽到單）

列　席：凱基人壽業務營業部　周秉潭 資深專案科長
凱基人壽業務營業部　李政韡 專員
凱基人壽商品三部　周怡岑 資深專案科長
凱基人壽客服二部　周瑜莉 副理
凱基人壽客服一部　謝淑華 經理（詳簽到單）

壹、主席致詞

各位委員大家早安！今天是本屆第 2 次會議，本次凱基人壽 4 位主管出席會議，並循例邀請 3 家投顧公司，為我們提供所需之諮詢、投資方向及建議，接下來依照議程進行報告事項，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「瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)(序號 27)」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)」。

2、贖回「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」50%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

3、贖回「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)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76) 」。

4、贖回「高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

5、贖回「高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(序號 129)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

6、贖回「日盛貨幣市場基金(序號 146)」50%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

7、每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

（1）野村優質基金－累積類型新台幣計價(序號 5)：10%

（2）瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)：20%

（3）普萊仕(盧森堡)系列基金-普萊仕亞洲(日本除外)股票基金 A 級別(序號 37)：10%

（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(序號 43)：10%

（5）凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 68)：10%

（6）貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)：10%

（7）宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)：10%

（8）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%

（9）新台幣貨幣帳戶(序號 153)：10%

執行情形：已於 113 年 12 月 13 日辦理完成。

決定： 同意備查。

二、執行秘書報告

(一)今天是本校第 9 屆退休福利儲金管理委員會第 2 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 3 月召開；待確定會議時間、地點將另函通知，屆時請委員們撥冗出席。

(二)113 年 10-12 月函知凱基人壽公司，有關本校教職員工福儲異動作業，共計退休 3 人儲金解約、留職停薪 2 人暫停提撥、晉薪調整 1 人、取消新加保申請 1 人及身故撫卹給付 1 人。

(三)凱基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)有關本校教職員工退休福利儲金制度現況說明及調整評估報告，待投顧公司簡報結束後向各委員說明，簡報請詳附件 1。

三、凱基人壽保險股份有限公司報告

凱基人壽客服二部周瑜莉副理報告上次會議決議公提儲金投資標的轉換作業時程延宕事宜。

四、投顧公司線上簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

(一)瀚亞投信公司　　游尚佑 經理

(二)萬寶投信公司　　沈昱鑫 產品經理

(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、上次會議後，事務整備組張叔芬工友、謝文琳工友及汪明祺工友於 113 年 10 月 1 日起退休；經濟學系艾德榮副教授於 113 年 12 月 4 日身故，為配合解約作業之時程，已先函知凱基人壽公司辦理相關事宜，提請追認。

三、資訊與圖書館學系劉育惠專員等 22 位同仁分別於 114 年 2 月 1 日及 3 月 1 日起退休，經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，同仁皆選擇解約。擬發函凱基人壽公司辦理儲金解約相關事宜。

四、凱基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 2。

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 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	基金名稱	112/7/1 前已加入同仁配置比例	112/7/1 後新加入同仁配置比例	備註
5	野村優質基金－累積類型新台幣計價	10%	10%	
26	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	20%	20%	
37	普萊仕(盧森堡)系列基金-普萊仕亞洲(日本除外)股票基金 A 級別	10%	10%	
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%	
76	貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	10%	10%	
119	宏利環球基金－美元收益基金 AA 股基金	10%	10%	
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%	10%	
153	新台幣貨幣帳戶	10%	10%	

序號	基金名稱	112/7/1 前已加入同仁配置比例	112/7/1 後新加入同仁配置比例	備註
77	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型	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)			
103	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A			
146	日盛貨幣市場基金			

三、公提儲金保單歷年月報酬率詳附件 4、帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 5、基金績效表(含息)詳附件 6。

四、本會財經小組委員於 113 年 12 月 19 日進行討論，建議內容：每月新增公提儲金投資配置比例不變。

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：通過財經小組建議：每月新增公提儲金投資配置比例不變。

肆、臨時動議

提　案：針對凱基人壽辦理本校公提儲金轉換作業時程延宕，嚴重違反公平待客原則及忠實義務原則，建議向主管機關金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）提出申訴，提請討論。（蔡明芳委員提）

說　明：

一、凱基人壽辦理本校公提儲金轉換作業時程延宕近 2 個月，致使轉換基金價格不同而造成虧損，業經 113 年 9 月 26 日教職員工第 9 屆退休福利儲金管理委員會第 1 次會議確認。

二、鑒於近年來凱基人壽提供之服務及業務往來逐漸怠慢，嚴重違反主管機關訂定之公平待客原則及忠實義務原則，顯示其對本校客戶關係的不重視，建議向主管機關金管會提出正式投訴，以反映相關問題。

決　議：通過，授權人力資源處針對凱基人壽辦理本校公提儲金轉換作業時程延宕，向主管機關金管會進行申訴，並請提案人蔡明芳委員及何佳玲委員與人力資源處共同草擬陳述書。

伍、主席指示事項

請人力資源處針對本校教職員工退休福利儲金制度調整案，增加評估轉換至其他金融機構之可行性及凱基人壽公提儲金保單解約成本，並於會後召集各委員召開臨時會議進行討論。

陸、散會（11：50）

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113年12月19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)：	177,648,362		累積保單維持費用(2)：	9,638,224	參考市值（保單帳戶價值）(3)：	230,848,099	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 113/12/19	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113/12/19	前2次會議	
		113/9/10	113/6/11			113/9/10	113/6/11
	29.95%	31.19%	30.35%		35.37%	36.58%	35.72%

截至113/12/19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】	113/12/19	113/12/19	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	113/9/10	113/6/11
5	野村優質基金	25,556,702	11.1%	25,250,016	167,112.16373	1,406,659	0	167,266.85225	152.79000	1.00000	151.09622	1.12%	-3.50%	6.06%
26	瀚亞投資印度基金	31,353,454	13.6%	28,691,885	44,430.10889	1,776,991	0	44,472.10677	21.60300	32.63500	645.77571	9.17%	27.37%	22.20%
37	普徠亞洲股票型基金	6,226,724	2.7%	10,108,133	25,094.86937	4,910,428	4,546,946	11,507.77718	16.58000	32.63500	402.79680	34.33%	31.74%	36.70%
43	富蘭克林亞小企業基金	11,554,935	5.0%	23,507,986	15,875.80313	10,010,652	16,078,273	5,529.68477	64.03000	32.63500	1,480.74310	41.12%	43.96%	37.95%
68	凱基新興市場中小基金	11,186,680	4.8%	26,757,185	1,608,909.27041	12,157,237	22,942,220	518,141.73395	21.59000	1.00000	16.63064	29.82%	23.97%	26.43%
76	貝萊德歐價A2歐元	18,253,975	7.9%	18,260,253	5,191.17423	1,406,659	0	5,197.59847	104.01000	33.76600	3,517.55734	-0.16%	7.68%	6.54%
119	宏利美元收益基金	21,023,791	9.1%	20,969,036	630,650.92498	0	0	630,650.92498	1.02150	32.63500	33.24983	0.26%	-	-
120	富蘭克林全球債券基金	13,124,014	5.7%	21,238,139	26,780.57839	4,504,762	7,640,138	16,770.03241	23.98000	32.63500	793.04258	-1.32%	6.72%	1.04%
153	新台幣貨幣帳戶	44,219,644	19.2%	157,026,990	157,026,990.00000	23,695,952	113,464,593	44,219,644.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	111,337	0.0%	8,506,617	5,265.51240	8,506,617	7,494,372	60.35724	54.63000	33.76600	1,615.53451	14.18%	17.81%	21.88%
101	M&G未趨勢基金美元	7,227,095	3.1%	5,787,132	10,372.32675	0	0	10,372.32675	21.35030	32.63500	557.93962	24.88%	17.44%	20.29%
103	凱基醫院及長照台	13,289,749	5.8%	27,571,749	1,755,785.85428	877,648	13,623,545	878,370.70020	15.13000	1.00000	15.70337	-3.65%	0.11%	-1.74%
146	日盛貨幣市場台幣	27,719,999	12.0%	56,840,418	3,764,158.85684	0	30,430,862	1,792,666.30782	15.46300	1.00000	15.10043	2.40%	1.99%	1.63%

【說　　明】

1. 帳戶價值明細資料截至113/12/19日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至113/12/19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：〔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x參考淨值x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：凱基人壽保險股份有限公司

民國113年12月19日