淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第3次會議紀錄

時　間：114年3月28日(星期五)下午1時30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　何盈達 資深專案科長
凱基人壽商品三部　周怡岑 資深專案科長
凱基人壽客服部　陳恆謙 協理
凱基人壽客服二部　周瑜莉 副理
凱基人壽客戶權益維護部 韋俊青 資深協理
凱基人壽客戶權益維護部 林文惠 資深經理
凱基人壽保服管理部　謝淑華 經理（詳簽到單）

壹、主席致詞

各位委員大家午安！今天是本屆第3次會議，本次會議很重要，攸關參加同仁退休福利儲金權益之處理，本次凱基人壽針對本校所提之申訴案，由韋資深協理率領相關承辦同仁來說明提供之建議方案。

財經小組於本次會議前已召開小組會議，投入相當多時間及精力進行損失之計算及了解，並已與人資長進行詳細討論，今日也會提供相關意見供各位委員參考，若委員們有相關疑問，亦可請凱基人壽予以回應與說明，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)通過依上次會議臨時動議決議向主管機關金融監督管理委員會申訴。

執行情形：已於114年3月10日線上提出申訴，凱基人壽公司回復結果請詳提案一。

(二)通過本校教職員工退休福利儲金制度調整與凱基人壽解約，並且解約後每月提撥金額轉換投資至儲金管理會私立學校增額提撥。

執行情形：已於114年3月13日與財務處及出納組召開本校退休福利儲金制度調整討論會議。解約後，凱基人壽歸還之帳戶價值將由財務處及出納組協助設立專戶並辦理定存。擬規劃於第9屆退休福利儲金管理委員會第4次會議提請條文修正案，預計於12月下旬函請凱基人壽辦理解約事宜。

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3次會議，本會每3個月開會一次，下次會議訂於6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)114 年 1-3 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 22 人、離職 4 人、解聘 1 人、身故 1 人、退出制度 2 人、留停復職 2 人、變更自提儲金繳款方式 2 人及教師升等敘薪 3 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。

三、凱基人壽保險股份有限公司報告

四、投顧公司線上簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

(一)富盛投顧公司　　李珍宜 協理

(二)萬寶投信公司　　沈昱鑫 產品經理

(三)瀚亞投信公司　　游尚佑 經理

參、討論事項

提案一：凱基人壽基金轉換申訴案之回復意見及後續處理，提請討論。（人力資源處提）

說　明：

一、依主管機關金融監督管理委員會申訴流程(詳附件 1)，提出申訴後，評議中心將移交業者處理，並請業者於 30 日內回復金融消費者。

二、本處已於 114 年 3 月 10 日線上提出申訴(陳述書詳附件 2)，評議中心已函知凱基人壽查明並妥善處理本校申訴案(書函詳附件 3)。

三、凱基人壽於 114 年 3 月 24 日提供建議處理方案，將由凱基人壽客戶權益維護部韋俊青資深協理報告說明，建議方案簡報請詳附件 4。

決　議：授權人力資源處於會後函知凱基人壽，說明本校所提之訴求並請凱基人壽於 114 年 4 月 7 日前回復，訴求內容如下：

一、請依 113 年 10 月 17 之基金轉換差異金額 65 萬 7,427 元之 2 倍金額作為和解金額。

二、倘本校因本案決議與貴公司辦理解約，請免除所有解約相關費用且無期限。

三、針對合約帳戶管理費用之規定，請調整所有參加退休福利儲金制度者之帳戶管理費用上限皆為 120 元。

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，財務金融學系趙慶祥副教授於 114 年 1 月 3 日起解聘、前瞻技術組曹乃龍技正於 114 年 1 月 24 日起離職及 114 年 2 月 1 日起離職之建築學系黃奕智副教授、電機工程學系許駿飛教授及楊淳良副教授；註冊課務發展中心張文馨專員於 114 年 2 月 9 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、事務整備組白麗卿工友於 114 年 5 月 1 日起退休，經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，其選擇解約，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。

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 5(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%	
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 6、帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 7、基金績效表(含息)詳附件 8。

四、本會財經小組委員於 114 年 3 月 25 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（無）

伍、散會（15：30）

【附件7】

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114年03月17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)：	173,726,532		累積保單維持費用(2)：	9,485,806	參考市值（保單帳戶價值）(3)：	223,791,692	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 114/3/17	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 114/3/17	前2次會議	
		113/12/19	113/9/10			113/12/19	113/9/10
	28.82%	29.95%	31.19%		34.28%	35.37%	36.58%

截至114/03/17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】	114/03/17	114/03/17	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	113/12/19	113/9/10
5	野村優質基金	22,531,093	10.1%	24,500,120	162,243.94982	1,723,660	0	162,433.08400	138.71000	1.00000	151.00791	-8.14%	1.12%	-3.50%
26	瀚亞投資印度基金	28,384,041	12.7%	28,176,641	43,583.96565	2,468,585	0	43,640.95406	19.72700	32.97000	646.49099	0.60%	9.17%	27.37%
37	普徠亞洲股票型基金	6,537,065	2.9%	10,023,415	24,618.22160	5,070,867	4,320,849	11,718.26945	16.92000	32.97000	407.15431	37.01%	34.33%	31.74%
43	富蘭克林亞小企業基金	11,077,422	4.9%	22,836,173	15,347.75778	9,961,833	15,352,881	5,471.17563	61.41000	32.97000	1,487.91591	36.08%	41.12%	43.96%
68	凱基新興市場中小基金	11,139,897	5.0%	26,060,515	1,560,362.31559	12,136,663	21,904,797	519,100.52656	21.46000	1.00000	16.70158	28.49%	29.82%	23.97%
76	貝萊德歐價A2歐元	20,293,973	9.1%	17,823,704	5,062.79372	1,723,660	0	5,070.59591	112.09000	35.70600	3,520.52740	13.68%	-0.16%	7.68%
119	宏利美元收益基金	20,766,159	9.3%	20,402,247	613,475.09799	373,255	0	613,649.79551	1.02640	32.97000	33.25685	1.75%	0.26%	-
120	富蘭克林全球債券基金	13,606,544	6.1%	20,634,058	26,013.39062	4,678,486	7,255,522	16,514.39345	24.99000	32.97000	793.20909	3.87%	-1.32%	6.72%
153	新台幣貨幣帳戶	42,459,317	19.0%	150,247,492	150,247,492.00000	22,988,333	108,495,895	42,459,317.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	115,603	0.1%	8,154,069	5,046.96075	8,154,069	7,183,004	57.84607	55.97000	35.70600	1,615.63947	23.69%	14.18%	17.81%
101	M&G未趨勢基金美元	7,081,888	3.2%	5,527,233	9,906.41975	0	0	9,906.41975	21.68270	32.97000	557.94456	28.13%	24.88%	17.44%
103	凱基醫院及長照台	13,233,434	5.9%	26,357,999	1,678,457.87576	840,863	13,023,527	839,684.91311	15.76000	1.00000	15.70370	0.36%	-3.65%	0.11%
146	日盛貨幣市場台幣	26,565,256	11.9%	54,273,484	3,594,164.50021	0	29,056,491	1,711,711.96941	15.51970	1.00000	15.10045	2.78%	2.40%	1.99%

【說　　明】

1. 帳戶價值明細資料截至114/03/17日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至114/03/17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114年03月17日