淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第6次會議紀錄

時　間：114年12月30日(星期二)下午3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、蔡明芳委員、洪小文委員、劉桂香委員、蔡佩雯委員、劉邦雄委員、王仁和委員、張秀卿委員、雷小娟委員、張瓊如委員、林滿足委員、曾淑和委員、紀彥竹委員（詳簽到單）

列　席：凱基人壽業務營運部　李政韓 專員
凱基人壽商品部　周怡岑 專案副理
凱基人壽保服管理部　吳佩錚 副理（詳簽到單）

壹、主席致詞(略)

貳、報告事項

一、上次會議決議案及指示事項執行情形

(一)通過簽訂凱基人壽辦理本校公提儲金轉換作業時程延宕申訴案之協議書。

執行情形：申訴協議書已於114年10月29日完成簽訂。

(二)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。

(三)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：每月新增公提儲金之投資配置比例不變。

執行情形：已辦理完成。

(四)通過本校教職員工退休福利儲金制度之公提儲金調整方案：「由銀行進行信託服務」。惟目前仍有269位參加者持有凱基人壽自提儲金保單，其中包含12位工友、技工及駐衛警察，請人力資源處研議自提儲金之可行調整方案。

執行情形：針對12位工友、技工及駐衛警察自提儲金之提存調整方案內容請詳提案三。

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10 - 12月函知凱基人壽，有關本校教職員工福儲異動作業，共計留職停薪2人暫停提撥及變更證號1人。

(三)凱基人壽為服務本校同仁，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

凱基人壽商品部周怡岑專案副理報告本校基金績效表之基金清算及暫停申購之說明，簡報請詳附件1，並將於下次會議提供可替代之標的清單供委員參考。

四、投顧公司線上簡報：每家投信公司簡報時間為10分鐘。

(一)凱基投信公司　陳彥儒 經理

(二)萬寶投顧公司　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：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、文書組蔡芳玉專員等 17 位同仁於 115 年 2 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。擬發函凱基人壽辦理儲金解約相關事宜。

三、凱基人壽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 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	5%	5%	
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	20%	20%	
119	宏利環球基金－美元收益基金 AA 股基金	5%	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%	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	富邦貨幣市場基金 (原名：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 114 年 12 月 23 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。

提案三：本校教職員工退休福利儲金制度儲金保單解約後，12 位工友、技工及駐衛警察之自提儲金提存調整方案，提請討論。（人力資源處提）

說　明：

一、依 114 年 2 月 14 日第 9 屆退休福利儲金管理委員會臨時會議決議，與凱基人壽解約後，每月提撥金額將轉換投資至儲金管理會私立學校增額提撥，以提升資金運用效益。

二、惟私校儲金管理會之儲金提撥制度適用對象為編制內有給專任現職校長、教師、職員及學校法人之職員，工友、技工及駐衛警察未符適用資格，無法採用自提儲金轉換投資至私校退撫儲金個人增額提撥。

三、為保障參加之工友、技工及駐衛警察之退休福利，其經評估之調整方案，相關內容詳如附件 7、8。

決　議：通過 12 位工友、技工及駐衛警察之自提儲金提存調整方案採方案三「信託銀行-員工福儲信託」，其開辦費 3 萬元將自公提儲金帳戶價值平均攤提撥付。

提案四：本校教職員工退休福利儲金保單解約後，員工福利儲蓄信託在國內發行基金產品之篩選服務規劃案，提請討論。（黃健銘委員提）

說　明：

一、依 114 年 9 月 30 日第 9 屆退休福利儲金管理委員會第 5 次會議決議，與凱基人壽解約後，委由銀行進行信託員工福利儲蓄信託進行資金託管與交易下單服務。

二、原本校福利儲金保單之投資組合成份挑選流程，係由凱基人壽先提供約 150 檔國內基金產品相關歷史報酬統計數據後，再由本會財經小組委員進行討論與標的挑選，最後委託凱基人壽進行交易下單服務。

三、經洽詢中國信託銀行，其提供線上上架 3,730 檔可投資產品供財經小組委員自行挑選，且專戶網站將提供國內所有可投資標的之參考資訊；惟經於 114 年 11 月 6 日與中國信託銀行信託部蘇瀛方經理及信託產品部戴敏倉經理討論後，確定並無提供整理後且客觀性的統計數據彙整報表，需由財經小組自行線上逐一挑選標的。

四、故鑑於未來後續解約後之投資流程改變，為便於財經小組委員進行標的挑選與決策，將考量尋求外部金融科技機構提供科學客觀的標的挑選服務，為後續各屆委員進行決策。

決　議：本案擬提下次會議討論。

肆、臨時動議

提　案：本校公提儲金保單帳戶價值之「新台幣貨幣帳戶」配置金額較大，擬建議酌予贖回部分帳戶價值進行投資，提請討論。（人力資源處提）

說　明：為使「新台幣貨幣帳戶」配置金額能更妥貼運用，以達到最佳效益配置，財經小組委員

於 114 年 12 月 31 日進行討論，建議贖回「新台幣貨幣帳戶(序號 153)」50%帳戶價值，50%轉入「普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕亞洲(日本除外)股票基金 A 級別(美元)(序號 37)」，50%轉入「瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)(序號 134)」。

決 議：通過。

伍、散會（17：00）

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12月15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)：	179,830,329		累積保單維持費用(2)：	9,959,038	參考市值（保單帳戶價值）(3)：		256,397,329
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 114/12/15	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 114/12/15	前2次會議	
		114/9/10	114/6/12			114/9/10	114/6/12
	42.58%	35.58%	27.08%		48.12%	41.10%	32.56%

截至114/12/15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】	114/12/15	114/12/15	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	114/9/10	114/6/12
5	野村優質基金	38,406,577	15.0%	24,833,823	164,042.42511	2,788,348	0	169,244.16067	226.93000	1.00000	151.38659	49.90%	35.22%	-2.48%
26	瀚亞投資印度基金	31,500,771	12.3%	29,556,779	45,560.04120	4,685,882	0	45,413.31195	22.14000	31.33000	648.74347	6.92%	1.80%	3.06%
37	普徠亞洲股票型基金	8,445,920	3.3%	10,810,295	25,783.41713	6,023,758	4,170,518	13,365.35981	20.17000	31.33000	419.27317	50.72%	40.65%	28.29%
43	富蘭克林亞小企業基金	12,057,741	4.7%	22,893,793	15,241.35104	10,450,020	14,856,090	5,690.70639	67.63000	31.33000	1,502.08423	41.06%	38.16%	35.80%
68	凱基新興市場中小基金	16,976,772	6.6%	26,723,128	1,570,930.97456	13,271,738	21,187,524	564,387.38177	30.08000	1.00000	17.01101	76.83%	53.44%	36.26%
76	貝萊德歐價A2歐元	24,003,584	9.4%	19,021,874	5,324.99753	3,438,647	0	5,271.55019	124.39000	36.60600	3,572.18457	27.47%	16.34%	11.60%
119	宏利美元收益基金	21,239,642	8.3%	20,545,899	618,704.73367	1,159,401	0	656,911.86278	1.03200	31.33000	33.20792	-2.64%	-2.50%	-8.24%
120	富蘭克林全球債券基金	14,918,042	5.8%	21,068,429	26,516.51339	5,641,500	6,997,147	17,378.04304	27.40000	31.33000	794.53994	8.04%	3.60%	-1.40%
153	新台幣貨幣帳戶	41,680,536	16.3%	146,451,739	146,451,739.00000	23,354,364	105,693,734	41,680,536.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	120,072	0.0%	7,927,512	4,906.25501	7,927,512	6,982,348	56.52458	58.03000	36.60600	1,615.79697	31.47%	22.75%	23.46%
101	M&G未趨勢基金美元	7,659,874	3.0%	5,348,917	9,586.71815	0	0	9,586.71815	25.50300	31.33000	557.95079	43.20%	32.17%	23.27%
103	凱基醫院及長照台	13,383,665	5.2%	25,540,149	1,626,313.87870	812,194	12,618,897	813,596.68597	16.45000	1.00000	15.70432	4.75%	-3.79%	-9.07%
146	日盛貨幣市場台幣	26,004,133	10.1%	52,522,676	3,478,219.27216	0	28,119,146	1,656,493.57074	15.69830	1.00000	15.10045	3.96%	3.54%	3.15%

【說　　明】

1.帳戶價值明細資料截至114/12/15日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至114/12/15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114年12月15日