淡江大學教職員工第8屆退休福利儲金管理委員會第6次會議紀錄

時　間：112年12月19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HC307穩懋廳

主　席：林俊宏主任委員　　紀錄：蔡鈺瀅

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、黃健銘委員、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、黃碧濤委員、紀彥竹委員

列　席：中國人壽業務營業部　周秉潭 資深專案科長
中國人壽商品三部　陳靜瑩 專案科長
中國人壽保服科　余亞明 專案科長

壹、主席致詞

各位委員大家好！今天是第8屆退休福利儲金管理委員會第6次會議，本會為每3個月召開的例行會議，依往例邀請中國人壽公司同仁列席，提供所需之諮詢、投資方向及指導。

此外，感謝在座幾位專業財經小組成員們，根據未來趨勢變化，為我們公提儲金投資標的的配置提供投資建議。請委員們參考會議資料，接下來我們從報告事項開始進行會議，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「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)」。

2、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)」。

3、每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

（1）貝萊德環球資產配置基金A2美元(序號1) 5%
（2）普徠仕美國大型成長股票A級別(美元)(序號18) 20%
（3）瀚亞投資-印度股票基金A(美元)(序號26) 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）凱基醫院及長照產業基金-新臺幣A(序號103) 5%
（7）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%
（8）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%
（9）高盛新興市場債券基金X股美元(月配息)(序號128) 5%
（10）新台幣貨幣帳戶(序號153) 20%

執行情形：已辦理完成。

(三)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。

執行情形：已辦理完成，本次投顧公司簡報將針對市場狀況推薦優質的新投資標的。

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 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)112 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，共計退休 2 人、離職 1 人、留職停薪 2 人、留停復職 3 人、敘薪調整 3 人、基本資料變更 1 人及變更證號 1 人；其中退休同仁解約案已完成公提儲金保單價值請領及歸還作業。

(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：有關 113 年 1 月 1 日中國人壽更名事宜及法規規範補充說明，簡報詳附件 1。

四、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

(一)凱基投信公司　　徐仲霆 業務副總經理

(二)富蘭克林投顧公司　　陳見興 資深經理

(三)瀚亞投信公司　　游尚佑 經理

參、討論事項

提案一：針對 112 學年度新契約無法購買非投資等級型債券及新興市場債券型基金調整投資標的配置，提請追認。（人力資源處提）

說　明：

一、茲因配合 112 年 7 月 1 日起法令異動，中國人壽享鑽年年、鑫鑽年年保單改版，雖已加入公提儲金之淡大教職員且保單為有效契約者不受影響，但本學年度起新契約不得投資非投資等級型債券及新興市場債券型基金。

二、經與中國人壽公司確認，目前本校每月新增公提儲金投資配置中，屬於非投資等級型債券及新興市場債券型基金清單如下：

(一) 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)

(二) 高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)

三、本年度辦理新契約同仁共計 14 名，為配合中壽交易作業之時程，本會財經小組委員於 112 年 11 月 9 日進行討論，建議旨揭同仁原屬於非投資等級型債券及新興市場債券型基金配置比例 10%，轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 153)」，調整後如下：

(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) 新台幣貨幣帳戶(序號 153) 30%

決　議：通過。

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，校務資訊組林詒慧技士於 112 年 10 月 6 日起離職；事務整備組李幼工友、翁朝賢駐衛警察分別於 112 年 11 月 1 日、112 年 12 月 12 日起退休，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。

三、秘書處鄭綺亨組員等 22 位同仁於 113 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 2。

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 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
1	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	5%	5%	
18	普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)	20%	20%	
26	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	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%	
103	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	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%	
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%		
153	新台幣貨幣帳戶	20%	30%	
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)	0%		庫存基金

146	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 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 112 年 12 月 14 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)」及「普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)(序號 18)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 153)」。

(二) 每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

績效表序號	投資標的	原配置比例		修訂後配置比例		備註
		112/7/1 前已加入同仁	112/7/1 後新加入同仁	112/7/1 前已加入同仁	112/7/1 後新加入同仁	
1	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	5%	5%	0%	0%	100%贖回
5	野村優質基金–累積類型新台幣計價	0%	0%	10%	10%	新增
18	普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)	20%	20%	0%	0%	100%贖回
26	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	10%	10%	10%	10%	
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	0%	0%	20%	20%	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%	10%	10%	10%	
68	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%	10%	10%	
76	貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	0%	0%	10%	10%	新增
103	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A	5%	5%	0%	0%	轉庫存基金
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%	10%	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%		5%		
128	高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%		5%		
153	新台幣貨幣帳戶	20%	30%	10%	20%	調降比例

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)」及「普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)(序號 18)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶(序號 153)」。

二、112 年 7 月 1 日前已加入同仁每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

(一) 野村優質基金－累積類型新台幣計價(序號 5) 10%

(二) 瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26) 10%

(三) 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) 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 68) 10%

(六) 貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76) 10%

(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) 10%

三、112 年 7 月 1 日後新加入同仁每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

(一) 野村優質基金－累積類型新台幣計價(序號 5) 10%

(二) 瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26) 10%

(三) 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) 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 68) 10%
(六) 貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76) 10%
(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) 新台幣貨幣帳戶(序號 153) 20%

肆、臨時動議（無）

伍、散會（13：30）

【附件5】

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112年12月04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)：	175,251,032			累積保單維持費用(2)：	9,304,053	參考市值 (保單帳戶價值) (3)：		217,142,694
參考總投資損益總報酬率(A式) 【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次112/12/04	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112/12/04	前2次會議	
		112/09/11	112/06/12				112/09/11	112/06/12
	23.90%	24.43%	22.45%			29.21%	29.71%	27.69%

截至112/12/04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 112/12/04	參考匯率 112/12/04	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)	24,938,517	11.5%	41,358,829	26,938.11797	30,964,042	27,950,347	11,397.74658	69.78000	31.35600	1,535.32734	42.51%
18	普徠美國大型成長股A	20,534,787	9.5%	15,124,152	9,169.79458	15,124,152	3,810	9,305.08381	70.38000	31.35600	1,649.34469	33.80%
26	瀚亞投資印度基金	11,651,809	5.4%	11,252,780	19,864.04473	263,542	0	19,871.52050	18.70000	31.35600	566.48986	3.51%
43	富蘭克林亞小企業基金	9,022,544	4.2%	23,829,392	16,383.55097	9,151,698	17,445,634	5,144.74121	55.93000	31.35600	1,454.47053	20.58%
68	凱基新興市場中小基金	9,226,895	4.2%	27,192,538	1,657,631.08584	11,293,222	24,916,555	471,963.93004	19.55000	1.00000	16.40446	19.17%
77	霸菱歐精選A歐元配	108,968	0.1%	9,146,814	5,662.63757	9,146,814	8,060,465	64.67047	49.71000	33.89610	1,615.29215	4.31%
101	M&G未趨勢基金美元	6,886,095	3.2%	6,277,926	11,252.24744	0	0	11,252.24744	19.51700	31.35600	557.92641	9.69%
103	凱基醫院及長照台	26,126,259	12.0%	29,764,316	1,894,994.89727	881,114	0	1,895,954.92539	13.78000	1.00000	15.70681	-12.27%
120	富蘭克林全球債券基金	12,943,322	6.0%	21,410,735	27,065.24016	3,236,870	8,349,383	16,093.02652	25.65000	31.35600	791.07870	1.67%
121	富蘭克林新興固收基金	11,765,304	5.4%	11,837,885	45,491.71354	1,063,025	5,196	55,017.15610	6.82000	31.35600	260.22069	-17.82%
128	高盛新興債月配	11,976,095	5.5%	12,213,501	6,130.91269	3,004,725	0	8,013.83736	47.66000	31.35600	1,992.11791	-24.98%
129	高盛新興債月配澳	2,201,536	1.0%	5,096,166	1,340.19925	0	1,806,258	1,040.77417	102.10000	20.71780	3,802.54354	-44.37%
146	日盛貨幣市場台幣	56,176,822	25.9%	58,543,688	3,879,870.63123	0	2,944,496	3,685,877.10363	15.24110	1.00000	15.08908	1.01%
153	新台幣貨幣帳戶	13,583,741	6.3%	120,368,680	120,368,680.00000	23,877,670	107,154,553	13,583,741.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%

【說　明】

1.帳戶價值明細資料截至112/12/04日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至112/12/04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×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：〔(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：中國人壽保險股份有限公司
民國112年12月04日