淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第4次會議紀錄

時　間：114年6月30日(星期一)下午1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　何盈達 資深專案科長
凱基人壽商品三部　周怡岑 專案副理
凱基人壽客戶權益維護部　韋俊青 資深協理
凱基人壽保服管理部　吳佩錚 副理
凱基人壽保服管理部　黃宣慈 專案科長（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)通過授權人力資源處於會後函知凱基人壽本校所提之訴求，並請凱基人壽於114年4月7日前回復，訴求內容如下：

1、請依113年10月17日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。

2、倘本校因本案決議與該公司辦理解約，免除所有解約相關費用且無期限。

3、針對合約帳戶管理費用之規定，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。

執行情形：

一、人力資源處已於114年3月28日函知凱基人壽本校所提訴求。凱基人壽於114年4月9日函復為妥適處理本校申訴案，已於4月2日依往例作業時程，將基金轉換內容回溯至113年10月25日，惟對於本校所提之和解金額，尚需進一步確認依據，待本校提供相關佐證或合理條件，以利雙方繼續協商。

二、114年5月8日凱基人壽蒞臨本校與人力資源處及何佳玲委員針對本案損失計算進行協商討論，本處於114年5月27日函知凱基人壽和解金額調整為88萬7,876元。

三、114年6月20日凱基人壽客服部陳恆謙協理於本委員會財經小組第4次會議說明建議方案：「以113年10月25日(第10個工作天)交易購得之合計單位數810,785.55437作為和解依據金額。」(建議方案說明請詳附件 1)，經財經小組討論同意，並於114年6月23日將決議內容轉知凱基人壽進行後續和解程序。

(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。

決定：有關本校所提訴求第2及3點，請凱基人壽於114年7月9日前提供回復，其餘同意備查。

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 4 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 9 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 4 - 6 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 1 人、本俸調整變俸 749 人、調薪調整 707 人及補還溢繳差額 2 人。

(三)7 月將 OA 公告辦理 114 年 9 月福儲制度新契約加保(109 學年度前已進入本校任職之校約聘專任教職員工)、解約退保及轉換投資等異動調查。

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)凱基投信公司　　翁毓傑 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：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、114 年 8 月 1 日起資訊與圖書館學系宋雪芳副教授等 14 位退休、應用數學與數據科學學系劉筱凡副教授離職。退休同仁經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，13 位同仁選擇解約、1 位同仁選擇續約，擬發函凱基人壽公司辦理儲金解約及保單變更異動相關事宜。

三、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。

四、相關解約/變更名單，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%	

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
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 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 6 月 20 日進行討論，建議內容：每月新增公提儲金投資配置比例修訂如下：

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 年度新加入同仁	112/7/1 前已加入同仁	112 年度新加入同仁	
5	野村優質基金－累積類型新台幣計價	10%	10%	10%	10%	
26	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	20%	20%	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%	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%	5%	5%	
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	10%	10%	20%	20%	
119	宏利環球基金－美國債券基金 AA 股	10%	10%	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%	10%	10%	
153	新台幣貨幣帳戶	10%	10%	10%	10%	

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)：20%

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)：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)：5%

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)：20%

七、 宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)：5%

八、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%

九、 新台幣貨幣帳戶(序號 153)：10%

提案三：本校教職員工退休福利儲金制度儲金保單解約後制度調整方案，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動議會議決議，與凱基人壽解約，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。

二、原方案因解約後之帳戶價值將以定存方式管理，另有 13 位工友、技工、駕駛員及駐衛警察無法加入儲金管理會。為增進同仁權益與資金有效運用，本處會同財經小組召集人黃健銘委員，另洽詢多家金融機構提供相關服務及報價詳附件 7。

三、凱基人壽於 112 年 5 月至 114 年 4 月間收取之公提保單帳戶管理費用統計表請詳附件 8。

四、以目前報價資訊，若調整本制度採用轉換金融機構可採以下方案：

(一)方案一：中國信託商業銀行員工福利儲蓄信託服務或保管服務，第 1 年管理費約 43 萬元，第 2 年以後約 23 萬元；資金投資交易可採以下：

１、信託服務：由中國信託辦理，交易手續費採實支實付。

２、保管服務：委由證券公司進行交易，相關手續費已向元大及兆豐證券詢價，各標的項目之費率請詳附件 9。

(二)方案二：搭配投資組合服務

１、搭配安網國際股份有限公司：信託管理費及模組租用費合計費用第 1 年約 112 萬 3,000 元，第 2 年以後約 92 萬 3,000 元。

２、搭配阿爾發證券投資顧問股份有限公司：信託管理費及顧問管理費合計費用第 1 年約 158 萬元，第 2 年以後約 138 萬元。

決　議：通過採方案一之 2：銀行保管服務並另委由證券公司進行交易，搭配之方案二投資組合服務暫不考慮。為確保與凱基人壽確定解約後可立即銜接，並保障參加同仁之權益，請人力資源處逐步推動轉換金融機構之相關行政程序。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（14：40）

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06月12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)：	177,400,819		累積保單維持費用(2)：	9,723,687	參考市值（保單帳戶價值）(3)：	225,432,521	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 114/6/12	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 114/6/12	前2次會議	
		114/3/17	113/12/19			114/3/17	113/12/19
	27.08%	28.82%	29.95%		32.56%	34.28%	35.37%

截至114/06/12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】	114/06/12	114/06/12	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	114/3/17	113/12/19
5	野村優質基金	24,310,193	10.8%	24,835,313	164,969.83275	2,110,199	0	165,589.48744	146.81000	1.00000	150.54457	-2.48%	-8.14%	1.12%
26	瀚亞投資印度基金	29,888,575	13.3%	28,911,360	44,648.44435	3,262,292	0	44,787.78454	22.54900	29.59500	647.53342	3.06%	0.60%	9.17%
37	普徠亞洲股票型基金	6,558,789	2.9%	10,389,940	25,301.87255	5,449,642	4,308,666	12,450.45757	17.80000	29.59500	410.63917	28.29%	37.01%	34.33%
43	富蘭克林亞小企業基金	11,480,876	5.1%	23,174,689	15,507.62489	10,333,031	15,316,441	5,657.47360	68.57000	29.59500	1,494.40609	35.80%	36.08%	41.12%
68	凱基新興市場中小基金	12,400,601	5.5%	26,522,887	1,580,961.11289	12,634,736	21,852,007	542,458.47658	22.86000	1.00000	16.77643	36.26%	28.49%	29.82%
76	貝萊德歐價A2歐元	20,360,178	9.0%	18,174,063	5,149.99754	2,110,199	0	5,169.72361	115.96000	33.96300	3,528.94596	11.60%	13.68%	-0.16%
119	宏利美元收益基金	19,100,101	8.5%	20,745,704	624,051.36968	762,203	0	626,159.59038	1.03070	29.59500	33.24358	-8.24%	1.75%	0.26%
120	富蘭克林全球債券基金	13,276,284	5.9%	20,975,475	26,430.37518	5,057,623	7,234,202	16,966.67442	26.44000	29.59500	793.61246	-1.40%	3.87%	-1.32%
153	新台幣貨幣帳戶	42,577,795	18.9%	150,283,658	150,283,658.00000	23,327,420	108,493,562	42,577,795.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	115,157	0.1%	8,138,382	5,037.24083	8,138,382	7,169,132	57.73318	58.73000	33.96300	1,615.64282	23.46%	23.69%	14.18%
101	M&G未趨勢基金美元	6,797,326	3.0%	5,514,154	9,882.96778	0	0	9,882.96778	23.23980	29.59500	557.94516	23.27%	28.13%	24.88%
103	凱基醫院及長照台	11,964,706	5.3%	26,300,885	1,674,819.71635	839,622	12,995,293	837,864.54522	14.28000	1.00000	15.70371	-9.07%	0.36%	-3.65%
146	日盛貨幣市場台幣	26,601,940	11.8%	54,149,190	3,585,932.81150	0	28,989,933	1,707,792.36064	15.57680	1.00000	15.10045	3.15%	2.78%	2.40%

【說　　明】

1. 帳戶價值明細資料截至114/06/12日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至114/06/12日止。（不含6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06月12日