淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第5次會議紀錄

時　間：114年9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
凱基人壽保服管理部　韋俊青 資深協理
凱基人壽保服管理部　陳恆謙 協理（詳簽到單）

壹、主席致詞

各位委員大家午安！今天是本屆第5次會議，本會依往例邀請凱基人壽公司相關承辦人及投顧公司，為我們提供所需之諮詢、投資方向及建議，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：

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)：5%
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)：20%
7、宏利環球基金－美國債券基金AA股(序號119)：5%
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：已辦理完成。

(三)通過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：「由銀行進行保管服務並另委由證券公司進行交易」，並請人力資源處逐步推動轉換金融機構相關行政程序。

執行情形：人力資源處與財經小組召集人黃健銘委員已於114年9月8日邀請中國信託服務人員蒞校，進行方案服務說明討論，相關內容詳提案四。

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5次會議，本會每3個月開會一次，下次會議訂於12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7-9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13 人及離職8

人儲金解約、退休 1 人續約、退休續約更改解約 1 人、留職停薪 4 人暫停提撥、留停復職 1 人恢復提撥、教師升等敘薪 1 人及考績晉薪 239 人。

(三)上學期末辦理 114 年 9 月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，新加保 3 件、轉換投資解約 18 人、增額儲金解約 1 人及新增增額儲金 1 人。

(四)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

凱基人壽保服管理部韋俊青資深協理報告「公提儲金投資標的轉換作業時程延宕申訴案協議書內容」(簡報詳附件 1，協議書草案請詳提案一)。

四、投顧公司線上簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

(一)萬寶投顧公司　　沈昱鑫 產品經理

(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：凱基人壽公司辦理本校公提儲金轉換作業時程延宕申訴案之協議書草案，提請討論。（人力資源處提）

說　明：

一、凱基人壽辦理本會 113 年 9 月 26 日第 9 屆退休福利儲金管理委員會第 1 次會議決議之公提儲金投資標的轉換作業延宕近 2 個月，致使轉換基金價格不同而造成虧損。

二、業經 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，本會於 114 年 3 月 10 日向主管機關金融監督管理委員會提出線上申訴。

三、經與凱基人壽公司多次協商討論後，雙方協商方案如下：

(一)和解金額：以 113 年 10 月 25 日(第 10 個工作天)交易購得之合計單位數 810,785.55473，作為和解依據。

(二)解約費用：本校若於 117 年 12 月 31 日前(含)與凱基人壽解約，將免除所有解約相關費用。(限 114 年 7 月 1 日前加保之本制度參加者)

(三)帳戶管理費用：本制度參加者之每月帳戶管理費用上限皆為 120 元，收取方式採帳戶價值 0.08%與 120 元較低者收取。

四、擬簽訂之申訴協議書內容草案如附件 2。

決　議：通過簽訂申訴協議書內容如附件 2，待雙方用印後生效。

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，日本語文學系馬耀輝教授自 114 年 8 月 1 日起退休，原擬續約之公提儲金保單，已於 114 年 9 月起改為解約辦理；電機工程學系蔡奇謚教授等 7 人於 114 年 8 月 1 日起離職，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、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、相關解約名單，詳如附件 3。

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 4(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 5、帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 6、基金績效表(含息)詳附件 7。

四、本會財經小組委員於 114 年 9 月 18 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。

提案四：上次會議決議本校教職員工退休福利儲金制度調整由銀行保管之規劃案，提請討論。（人力資源處提）

說　明：

一、依 114 年 6 月 30 日第 9 屆退休福利儲金管理委員會第 4 次會議決議，與凱基人壽公司解

約後，將委由銀行進行保管服務並另委由證券公司進行交易。

二、本處及財經委員召集人黃健銘委員於 114 年 9 月 8 日邀請中國信託銀行信託部卓開元協理、蘇淳方經理及信託產品部戴敏倉經理蒞校進行服務說明討論。

三、經討論，其服務內容除資金託管外，並包含交易下單服務。若另委由證券公司辦理交易，則可能須另行開立帳戶及下單，並衍生帳務分帳等疑慮，無法僅提供單一資金託管服務。

四、為使本制度調整後各項成本支出透明化，擬調整由銀行進行信託服務(資金託管及交易下單)，並請銀行於簽訂合約時明列交易手續費用。

決　議：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公司自提儲金保單，其中包含 12 位工友、技工及駐衛警察，擬請人力資源處研議自提儲金之可行調整方案。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（16：20）

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09月10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)：	176,309,377		累積保單維持費用(2)：	9,726,276	參考市值（保單帳戶價值）(3)：		239,043,227	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 114/9/10	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 114/9/10	前2次會議	
		114/6/12	114/3/17				114/6/12	114/3/17
	35.58%	27.08%	28.82%			41.10%	32.56%	34.28%

截至114/09/10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】	114/09/10	114/09/10	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	114/6/12	114/3/17
5	野村優質基金	34,201,384	14.3%	24,512,328	162,610.12781	2,420,514	0	167,793.67098	203.83000	1.00000	150.74294	35.22%	-2.48%	-8.14%
26	瀚亞投資印度基金	29,265,656	12.2%	28,853,586	44,536.10458	3,929,871	0	44,371.60888	21.81800	30.23000	647.86955	1.80%	3.06%	0.60%
37	普徠亞洲股票型基金	7,450,388	3.1%	10,459,947	25,241.60407	5,662,598	4,180,751	12,783.02750	19.28000	30.23000	414.39312	40.65%	28.29%	37.01%
43	富蘭克林亞小企業基金	11,627,874	4.9%	22,762,491	15,188.75365	10,290,390	14,887,966	5,616.10236	68.49000	30.23000	1,498.64113	38.16%	35.80%	36.08%
68	凱基新興市場中小基金	14,184,765	5.9%	26,275,137	1,556,588.99889	12,792,782	21,233,704	547,674.30500	25.90000	1.00000	16.87995	53.44%	36.26%	28.49%
76	貝萊德歐價A2歐元	21,053,363	8.8%	18,296,523	5,160.62703	2,680,596	0	5,104.32656	117.08000	35.22900	3,545.40696	16.34%	11.60%	13.68%
119	宏利美元收益基金	20,276,496	8.5%	20,410,440	614,488.74482	983,022	0	626,099.91514	1.07130	30.23000	33.21532	-2.50%	-8.24%	1.75%
120	富蘭克林全球債券基金	13,948,074	5.8%	20,740,989	26,132.58488	5,279,977	7,015,169	16,963.17663	27.20000	30.23000	793.68302	3.60%	-1.40%	3.87%
153	新台幣貨幣帳戶	41,564,695	17.4%	146,393,696	146,393,696.00000	23,029,586	105,674,036	41,564,695.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	111,720	0.0%	7,941,690	4,915.06145	7,941,690	6,994,921	56.32789	56.30000	35.22900	1,615.78651	22.75%	23.46%	23.69%
101	M&G未趨勢基金美元	7,084,931	3.0%	5,360,403	9,607.31375	0	0	9,607.31375	24.39470	30.23000	557.95024	32.17%	23.27%	28.13%
103	凱基醫院及長照台	12,318,301	5.2%	25,591,760	1,629,601.65384	813,589	12,644,410	815,241.60391	15.11000	1.00000	15.70430	-3.79%	-9.07%	0.36%
146	日盛貨幣市場台幣	25,955,580	10.9%	52,634,844	3,485,647.76824	0	28,179,207	1,660,030.94810	15.63560	1.00000	15.10045	3.54%	3.15%	2.78%

【說　　明】

1. 帳戶價值明細資料截至114/09/10日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至114/09/10日止。（不含9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09月10日