淡江大學教職員工第8屆退休福利儲金管理委員會第8次會議紀錄

時　間：113年6月26日(星期三)中午12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：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：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　陳靜瑩 專案科長
凱基人壽客服一部　陳雅芳 專員

壹、主席致詞

各位委員大家午安！今天是第8屆退休福利儲金管理委員會第8次會議，本會每學期召開2次，每學年共召開4次，本會是負責本校公提儲金的投資管理及運作，因攸關教職員工退休之福利，本會另設財經小組，由具投資理財專業之財經委員為公提儲金投資標的選擇與配置提供建議，請委員們參考會議資料，於提案二討論公提儲金配置組合時踴躍提供意見，接下來依照議程進行會議。

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「新台幣貨幣帳戶(序號153)」20%帳戶價值：

5%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號5)」、

5%轉入「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)」、

5%轉入「貝萊德歐洲價值型基金A2歐元(序號76)」、

5%轉入「日盛貨幣市場基金(序號146)」。

2、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

3、授權財經小組於「凱基醫院及長照產業基金-新台幣A(序號103)」之投資損益報酬率轉為正報酬後，全數贖回並轉入「日盛貨幣市場基金(序號146)」，並於下次大會中報告並提請追認。

4、請凱基人壽協助追蹤「凱基醫院及長照產業基金-新台幣A(序號103)」之投資損益報酬率，並於報酬率進入正報酬後盡速通知本會，以利進行停利贖回，並於未來有更好投資契機時，進行投資分配及運用。

執行情形：「凱基醫院及長照產業基金-新台幣A(序號103)」截至目前仍為負報酬率，已請凱基人壽協助持續追蹤，其餘已辦理完成。

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 8 次會議，也是本屆最後一次開會，本屆部分委員任期即將屆滿，感謝委員們這兩年來對本會的支持與協助。

(二)113 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、離職 2 人、留職停薪 2 人及身故 1 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、投顧公司簡報：每家投信公司簡報時間為 10 分鐘。

(一)瀚亞投信公司　　游尚佑 經理

(二)富蘭克林投顧公司　　陳見興 資深經理

(三)凱基投信公司　　僅提供簡報，不克出席

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、上次會議後，諮商職涯暨學習發展輔導中心林仲威輔導員及節能與空間組蔡文生技士分別於 113 年 5 月 4 日、113 年 6 月 1 日起離職；國際暨兩岸交流組何孟家專員於 113 年 6 月 1 日起退休、通識與核心課程中心王靈康副教授於 113 年 6 月 1 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。

三、資訊與圖書館學系林素甘副教授、理學院顧敏華專門委員等 19 人，擬於 113 年 8 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。

五、相關解約名單，詳如附件 1。

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 2(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)	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
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	20%	20%	
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%	
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%	0%	
128	高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	0%	
153	新台幣貨幣帳戶	10%	20%	
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			
129	高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)			
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 3、帳戶價值明細(投資績效報告)詳附件 4、基金績效表(含息)詳附件 5。

四、本會財經小組委員於 113 年 6 月 19 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「新台幣貨幣帳戶(序號 153)」5%帳戶價值，全數轉入「瀚亞印度股票基金-新台幣(序號 27)」。

(二)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)	10%	10%	10%	10%	
27	瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)	0%	0%	10%	10%	新增
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	20%	20%	20%	20%	
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%	

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	
76	貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	10%	10%	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%	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%	0%	0%	0%	轉庫存基金
128	高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	5%	0%	0%	0%	轉庫存基金
153	新台幣貨幣帳戶	10%	20%	10%	10%	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「新台幣貨幣帳戶(序號 153)」5%帳戶價值，全數轉入「瀚亞印度股票基金-新台幣(序號 27)」。

二、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)瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)(序號 27)：10%

(四)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%

(五)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%

(六)凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 68)：10%

(七)貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)：10%

(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 157)：10%

肆、臨時動議（無）

伍、散會（12：50）

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113年06月11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)：	176,644,033		累積保單維持費用(2)：	9,480,850	參考市值（保單帳戶價值）(3)：		230,262,694	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 113/6/11	前2次會議 113/3/12	112/12/4	參考總投資損益總報酬率(B式)【[(2)+(3)]÷(1)-1】×100 %：		本次113/6/11	前2次會議 113/3/12	112/12/4
	30.35%	28.44%	23.90%			35.72%	33.78%	29.21%

截至113/06/11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 113/06/11	參考匯率 113/06/11	平均成本(NT)【E】=【A÷B】	參考投資損益報酬率【[D÷C]÷E-1】×100%	前2次會議投資損益報酬率 113/3/12	112/12/4
5	野村優質基金	3,888,555	1.7%	3,656,477	26,720.22390	664,275	0	26,793.59586	145.13000	1.00000	136.84305	6.06%	4.33%	-
26	瀚亞投資印度基金	14,177,032	6.2%	11,586,023	20,288.03423	1,049,766	0	20,314.55077	21.57600	32.34500	571.07667	22.20%	11.75%	3.51%
37	普徠亞洲股票型基金	4,686,252	2.0%	8,882,523	23,088.18120	3,476,596	4,729,663	8,910.41501	16.26000	32.34500	384.72164	36.70%	48.69%	-
43	富蘭克林亞小企業基金	10,864,474	4.7%	23,675,035	16,150.70677	9,619,456	16,740,543	5,372.57594	62.52000	32.34500	1,465.88229	37.95%	29.33%	20.58%
68	凱基新興市場中小基金	10,298,483	4.5%	26,894,660	1,630,115.99206	11,684,334	23,892,593	493,695.27531	20.86000	1.00000	16.49862	26.43%	22.74%	19.17%
76	貝萊德歐價A2歐元	3,906,937	1.7%	3,656,477	1,105.92442	664,275	0	1,109.13870	101.63000	34.66000	3,306.26301	6.54%	1.57%	-
120	富蘭克林全球債券基金	13,180,984	5.7%	21,295,493	26,889.70885	3,889,236	7,939,462	16,471.79692	24.74000	32.34500	791.95699	1.04%	3.42%	1.67%
121	富蘭克林新興固收基金	12,887,985	5.6%	11,726,257	45,278.70601	1,404,289	5,086	56,598.53620	7.04000	32.34500	258.97951	-12.08%	-11.74%	-17.82%
128	高盛新興債月配	13,216,121	5.7%	12,373,915	6,319.61150	3,547,712	0	8,968.36222	45.56000	32.34500	1,958.01831	-24.74%	-24.67%	-24.98%
153	新台幣貨幣帳戶	48,021,268	20.9%	162,659,697	162,659,697.00000	23,854,028	115,143,940	48,021,268.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	123,030	0.1%	8,839,979	5,471.99762	8,839,979	7,788,557	62.48245	56.81000	34.66000	1,615.49394	21.88%	13.72%	4.31%
101	M&G未趨勢基金美元	7,247,196	3.1%	6,024,797	10,798.34747	0	0	10,798.34747	20.74940	32.34500	557.93695	20.29%	14.84%	9.69%
103	凱基醫院及長照台	28,206,583	12.2%	28,690,232	1,827,041.48901	913,579	0	1,828,035.21892	15.43000	1.00000	15.70311	-1.74%	-4.22%	-12.27%
129	高盛新興債月配澳	2,273,223	1.0%	4,878,570	1,282.96845	0	1,729,121	1,106.17667	96.53000	21.28900	3,802.56428	-45.96%	-45.08%	-44.37%
146	日盛貨幣市場台幣	57,284,571	24.9%	59,175,899	3,918,822.38966	0	2,825,816	3,732,647.68431	15.34690	1.00000	15.10043	1.63%	1.37%	1.01%

【說　　明】

1.帳戶價值明細資料截至113/06/11日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至113/06/11日止。（不含06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113年06月11日