淡江大學教職員工第8屆退休福利儲金管理委員會第7次會議紀錄

時　間：113 年 3 月 27 日(星期三)中午 12 時 10 分

地　點：淡水校園商管大樓 B302A 會議室

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　周秉潭 資深專案科長
凱基人壽商品三部　陳靜瑩 專案科長
凱基人壽客服二部　何姿萱 科員

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 7 次會議，本會依往例邀請凱基人壽相關承辦人員，提供我們所需之諮詢及相關資訊。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追認案，調整配置如下：

（１）貝萊德環球資產配置基金 A2 美元：5%
（２）普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)： 20%
（３）瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)：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：10%
（５）凱基新興市場中小基金(台幣)：10%
（６）凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A： 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：10%
（８）新台幣貨幣帳戶：30%

執行情形：已辦理完成。

(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如下：

１、贖回「貝萊德環球資產配置基金 A2 美元」及「普徠仕美國大型成長股票 A 級別(美元)」100%帳戶價值，全數轉入「新台幣貨幣帳戶」。

２、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：

（１）野村優質基金－累積類型新台幣計價： 10%
（２）瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)：10%
（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：20%
（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：10%
（５）凱基新興市場中小基金(台幣)：10%

（６）貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元：10%
（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：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)：5%
（９）高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)：5%
（１０）新台幣貨幣帳戶：10%

３、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：
（１）野村優質基金－累積類型新台幣計價：10%
（２）瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)：10%
（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：20%
（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：10%
（５）凱基新興市場中小基金(台幣)：10%
（６）貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元：10%
（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：10%
（８）新台幣貨幣帳戶：20%

執行情形：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 7 次會議，本會每 3 個月開會一次，下次會議訂於 6 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)113 年 1-3 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 24 人、離職 5 人、留職停薪 1 人、留停復職 2 人、敘薪調整 5 人及調薪調整 806 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)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：有關 113 年 1 月 10 日發布修正「人身保險業辦理專設帳簿資產全權委託自律規範」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)宏利投信公司　　黃毓菁 業務副總經理
(二)瀚亞投信公司　　游尚佑 經理
(三)萬寶投信公司　　沈昱鑫 產品經理

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、上次會議後，德國語文學系鄭慧君助理教授、電機工程學系吳建鋒助理教授及教育與未來設計學系曾聖翔副教授於 113 年 2 月 1 日起離職；產業經濟學系洪紹庭書記及採編組林怡軒組員分別於 113 年 2 月 26 日、113 年 3 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。

三、事務整備組張讚金工友及陳閏秀工友於 113 年 4 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。

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%	
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%	-	
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	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 3 月 20 日進行討論，建議內容如下：

(一) 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)」。

(二)每月新增公提儲金投資配置比例不變。

(三)請本會授權財經小組於「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)」，並於下次本會中報告並提請追認。

(四)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。

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)」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)」。

二、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

三、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。

四、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。

肆、臨時動議（無）

伍、散會（13：30）

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03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)：	172,776,131	累積保單維持費用(2)：		9,219,030	參考市值（保單帳戶價值）(3)：		221,922,204
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次113/3/12	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113/3/12	前2次會議	
		112/12/4	112/9/11			112/12/4	112/9/11
	28.44%	23.90%	24.43%		33.78%	29.21%	29.71%

截至113/03/12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【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 113/03/12	參考匯率 113/03/12	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 112/12/4	前2次會議投資損益報酬率 112/9/11
5	野村優質基金	282,107	0.1%	266,232	1,880.02980	266,232	0	1,909.48019	147.74000	1.00000	141.61052	4.33%	-	-
26	瀚亞投資印度基金	12,530,202	5.6%	11,202,735	19,720.32392	652,615	0	19,737.73954	20.23700	31.37000	568.08068	11.75%	3.51%	-
37	普徠亞洲股票型基金	571,824	0.3%	5,080,043	15,375.61341	2,664,410	4,733,189	1,164.00769	15.66000	31.37000	330.39612	48.69%	-	-
43	富蘭克林亞小企業基金	9,769,444	4.4%	23,309,011	15,971.11790	9,237,588	16,762,391	5,175.77430	60.17000	31.37000	1,459.44768	29.33%	20.58%	20.90%
68	凱基新興市場中小基金	9,587,973	4.3%	26,532,512	1,613,020.18587	11,305,088	23,923,037	474,887.20732	20.19000	1.00000	16.44896	22.74%	19.17%	18.45%
76	貝萊德歐價A2歐元	274,725	0.1%	266,232	84.24227	266,232	0	85.58648	94.00000	34.14800	3,160.31370	1.57%	-	-
120	富蘭克林全球債券基金	13,097,298	5.9%	20,923,629	26,430.41626	3,495,307	7,945,855	15,996.56377	26.10000	31.37000	791.64962	3.42%	1.67%	1.62%
121	富蘭克林新興固收基金	12,523,971	5.6%	11,549,398	44,515.51247	1,216,422	5,094	54,689.58995	7.30000	31.37000	259.44659	-11.74%	-17.82%	-16.72%
128	高盛新興債月配	12,462,627	5.6%	12,063,935	6,111.87469	3,227,555	0	8,381.40322	47.40000	31.37000	1,973.85182	-24.67%	-24.98%	-23.96%
153	新台幣貨幣帳戶	59,859,515	27.0%	162,468,117	162,468,117.00000	23,486,315	103,018,250	59,859,515.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	115,001	0.1%	8,856,316	5,482.11996	8,856,316	7,802,879	62.59715	53.80000	34.14800	1,615.49110	13.72%	4.31%	4.49%
101	M&G未趨勢基金美元	6,928,077	3.1%	6,032,721	10,812.53691	0	0	10,812.53691	20.42540	31.37000	557.93761	14.84%	9.69%	8.23%
103	凱基醫院及長照台	27,534,766	12.4%	28,733,156	1,829,773.46802	915,668	0	1,830,769.03364	15.04000	1.00000	15.70312	-4.22%	-12.27%	-9.19%
129	高盛新興債月配澳	2,209,646	1.0%	4,883,593	1,284.28897	0	1,730,901	1,057.97853	100.95000	20.68900	3,802.56556	-45.08%	-44.37%	-44.52%
146	日盛貨幣市場台幣	54,175,028	24.4%	56,257,152	3,728,333.05890	0	2,829,488	3,541,916.40981	15.29540	1.00000	15.08909	1.37%	1.01%	0.71%

【說　明】

1.帳戶價值明細資料截至113/03/12日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至113/03/12日止。（不含03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03月12日