淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第1次會議紀錄

時　間：113 年 9 月 26 日(星期四)上午 10 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：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　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　黃宣慈 專案科長（詳簽到單）

壹、主席致詞

各位委員大家早安！今天是本屆第 1 次會議，本屆委員中有近半數是新任委員，歡迎加入本校退休福利儲金管理委員會，本會主要檢視及討論公提儲金投資配置，並委託具投資理財專業之財經小組於本會召開前，另召開小組會議，依市場趨勢為公提儲金投資標的配置進行討論並提供建議。因本會的決定關係到全校同仁的福利，財經委員們提供建議為同仁規劃配置，以帶些微積極的保守策略替大家爭取福利。向各位委員介紹本屆財經小組成員，首先是小組召集人黃健銘委員、何佳玲委員、以及本屆 3 位新任成員李沃牆委員、洪小文委員及蔡明芳委員。

今天依往例邀請凱基人壽相關承辦人員及投顧公司，為我們提供所需之諮詢、投資方向及建議。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，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：113 年 8 月 1 日退休解約同仁中，英文學系王慧娟副教授無參加本制度，原人數 19 人修正為 18 人，其餘已辦理完成。

(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)」5%帳戶價值，全數轉入「瀚亞印度股票基金-新台幣(序號 27)」。

2、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(序號 5)：10%

(2)瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)：10%

(3)瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)(序號 27)：10%

(4)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%

(5)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%

(6)凱基新興市場中小基金(台幣)(序號 68)：10%

(7)貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)：10%

(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。

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 1 次會議，本會每 3 個月開會一次，必要時得召開臨時會議。未來預計於每年 3、6、9 及 12 月召開會議，期望能為全校教職同仁的福利一起努力。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)113 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 18 人及離職 9 人儲金解約、留職停薪 3 人暫停提撥、留停復職 3 人恢復提撥及考績晉薪 271 人。

(三)上學期末辦理 113 年 9 月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，新加保 10 件、轉換投資解約 22 人及增額儲金解約 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

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　　僅提供簡報，不克出席

(三)萬寶投顧公司　　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，全球政治經濟學系梁家恩副教授等 9 人分別於 113 年 8 月 1 日及 113 年 8 月 27 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 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%	
27	瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)	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%	
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			
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)			
128	高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)			
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 9 月 19 日進行討論，建議內容如下：

(一)贖回「瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)(序號 27)」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)」。

(二)贖回「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」50%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

(三)贖回「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)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

(四)贖回「高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

(五)贖回「高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(序號 129)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

(六)贖回「日盛貨幣市場基金(序號 146)」50%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

(七)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%	20%	20%	
27	瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)	10%	10%	0%	0%	
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%	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%	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	10%	10%	10%	10%	
119	宏利環球基金－美國債券基金 AA 股	0%	0%	10%	10%	新增
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：通過財經小組之建議如下：

一、贖回「瀚亞投資-印度股票基金 A(新台幣)(序號 27)」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)」。

二、贖回「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A(序號 103)」50%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

三、贖回「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)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

四、贖回「高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(序號 128)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

五、贖回「高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(序號 129)」100%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

六、贖回「日盛貨幣市場基金(序號 146)」50%帳戶價值：

30%轉入「野村優質基金-累積類型新台幣計價(序號 5)」、

30%轉入「宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)」、

20%轉入「瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)(序號 26)」、

20%轉入「貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元(序號 76)」。

七、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)：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) 宏利環球基金－美國債券基金 AA 股(序號 119)：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 153)：10%

肆、臨時動議（無）

伍、主席指示事項

請人力資源處於會後盡速邀請相關單位，針對本校教職員工退休福利儲金制度保單合約內容共同研議是否另有更高績效之投資方案。

陸、散會（11：25）

【附件4】

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)：	174,175,114		累積保單維持費用(2)：	9,399,331	參考市值（保單帳戶價值）(3)：	228,493,645	
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 113/9/10	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 113/9/10	前2次會議	
		113/6/11	113/3/12			113/6/11	113/3/12
	31.19%	30.35%	28.44%		36.58%	35.72%	33.78%

截至113/09/10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 【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 113/09/10	參考匯率 113/09/10	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 113/6/11	前2次會議投資損益報酬率 113/3/12
5	野村優質基金	3,784,335	1.7%	3,906,197	28,373.57488	1,022,962	0	28,485.77028	132.85000	1.00000	137.67024	-3.50%	6.06%	4.33%
26	瀚亞投資印度基金	14,723,240	6.4%	11,540,267	20,058.92615	1,394,620	0	20,092.54530	22.81000	32.12500	575.31829	27.37%	22.20%	11.75%
27	瀚亞印度基金	2,464,215	1.1%	2,447,337	39,045.15920	127,267	0	39,077.31366	63.06000	1.00000	62.67965	0.61%	-	-
37	普徠亞洲股票型基金	5,226,599	2.3%	9,340,538	23,702.72770	4,131,038	4,555,677	10,067.80257	16.16000	32.12500	394.07017	31.74%	36.70%	48.69%
43	富蘭克林亞小企業基金	11,371,656	5.0%	23,190,077	15,740.89597	9,656,602	16,125,157	5,361.73150	66.02000	32.12500	1,473.23742	43.96%	37.95%	29.33%
68	凱基新興市場中小基金	10,175,104	4.5%	26,326,200	1,589,744.02692	11,686,937	23,008,153	495,621.23979	20.53000	1.00000	16.56002	23.97%	26.43%	22.74%
76	貝萊德歐價A2歐元	4,223,363	1.8%	3,906,197	1,171.50984	1,022,962	0	1,176.25446	101.70000	35.30500	3,334.32709	7.68%	6.54%	1.57%
120	富蘭克林全球債券基金	13,823,576	6.0%	20,901,479	26,371.48115	4,128,472	7,648,355	16,342.79785	26.33000	32.12500	792.57888	6.72%	1.04%	3.42%
153	新台幣貨幣帳戶	44,156,043	19.3%	157,083,224	157,083,224.00000	23,372,793	113,502,293	44,156,043.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
77	霸菱歐精選A歐元配	114,843	0.1%	8,537,636	5,284.76335	8,537,636	7,521,701	60.33911	53.91000	35.30500	1,615.51908	17.81%	21.88%	13.72%
101	M&G未趨勢基金美元	6,816,312	3.0%	5,803,948	10,402.45362	0	0	10,402.45362	20.39720	32.12500	557.94029	17.44%	20.29%	14.84%
103	凱基醫院及長照台	27,702,714	12.1%	27,658,446	1,761,301.54538	880,753	0	1,762,259.14868	15.72000	1.00000	15.70341	0.11%	-1.74%	4.22%
121	富蘭克林新興固收基金	12,827,668	5.6%	11,416,847	44,149.10358	1,475,339	4,916	56,558.76061	7.06000	32.12500	258.59748	-12.30%	-12.08%	-11.74%
128	高盛新興債月配	13,424,470	5.9%	12,136,762	6,232.20959	3,635,078	0	9,186.24600	45.49000	32.12500	1,947.42520	-24.96%	-24.74%	-24.67%
129	高盛新興債月配澳	2,281,580	1.0%	4,698,357	1,235.57514	0	1,665,246	1,116.28471	95.85000	21.32400	3,802.56679	-46.25%	-45.96%	-45.08%
146	日盛貨幣市場台幣	55,377,927	24.2%	57,005,699	3,775,103.52426	0	2,722,145	3,595,759.12830	15.40090	1.00000	15.10043	1.99%	1.63%	1.37%

【說　明】

1.帳戶價值明細資料截至113/09/10日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至113/09/10日止。（不含09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09月10日