淡江大學教職員工第10屆退休福利儲金管理委員會第1次會議紀錄

時　間：115年10月2日(星期五)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：紀慧君主任委員　　紀錄：莊雯麗

出　席：田峻吉委員、林谷峻委員、黃健銘委員、何佳玲委員、蔡明芳委員、池秉聰委員、楊立人委員、劉桂香委員、蔡佩雯委員、林玉屏委員、李家成委員、王仁和委員、黃佩如委員、雷小娟委員、潘淑萍委員、林滿足委員、紀彥竹委員

列　席：凱基人壽保服管理部　吳佩錚 資深副理
凱基人壽商品部　周怡岑 專案副理
凱基人壽業務營運部　周秉潭 副理

壹、主席致詞

各位委員大家好！今天是第10屆退休福利儲金管理委員會第1次會議，本會主要負責退休福利儲金制度之公提儲金投資管理及運作，並針對公提儲金投資績效及下一季投資配置進行討論，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如下：

1、贖回「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A」100%帳戶價值，全數轉入「摩根全球平衡基金」。

2、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

執行情形：已辦理完成。

(三)有關「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」部分條文修正草案緩議一案，請人力資源處於下次會議向下屆委員完整說明本案歷程，並敘明本案解約及制度調整之原因，包括凱基人壽服務品質不佳，致基金轉換作業延宕引發本校提出申訴案，以及投資標的選擇較少、投資績效不及私校儲金管理會等事項，併同充分完整之佐證資料再次提請委員會討論。

執行情形：退休福利儲金制度現況說明、調整案歷程及分析，由執行秘書於本次會議說明，詳附件1-1及1-2。

決定：同意備查。

二、執行秘書報告

(一)今天是本校第10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)115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24人及離職7人儲金解約、留職停薪2人暫停提撥、留停復職3人恢復提撥、變更證號1人、變俸5人、升等敘薪8人及考績晉薪236人。

(三)上學期末辦理115年9月福儲制度新契約加保、轉換投資等異動調查，新加保4件、轉換

投資解約 11 人及增額儲金解約 4 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。

(五)有關退休福利儲金制度調整一案，依上次會議指示辦理相關資料彙整及分析請詳附件 1-1 及 1-2。

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)安聯投信公司　　蔡宜均 副總裁

(二)凱基投信公司　　楊朝欽 資深協理

(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、上次會議後，英文學系熊婷惠助理教授於 115 年 8 月 1 日離職，為配合解約作業之時程，已先函知凱基人壽公司辦理撫卹給付事宜，提請追認。

三、凱基人壽歸還上開離職解約案之儲金帳戶價值，已於 115 年 8 月 17 日繳回校庫。

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
14	野村優質基金-累積類型新台幣計價	10%	10%	
39	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	10%	10%	
49	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%	
54	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	15%	15%	
81	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%	
89	貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	20%	20%	
132	宏利環球基金－美元收益基金 AA 股基金	5%	5%	

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
133	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%	
172	新台幣貨幣帳戶	10%	10%	
3	摩根全球平衡基金	庫存基金		
90	霸菱歐洲精選信託基金- A 類歐元配息型			贖回後配息再投入
116	M&G 全球未來趨勢基金A(美元)			
147	瀚亞投資美國特優級債券 A 美元			
162	富邦貨幣市場基金 (原名：日盛貨幣市場基金)			

三、公提儲金保單近十年月報酬率詳附件 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 115 年 9 月 24 日進行討論，建議內容：

(一)每月新增公提儲金投資配置比例不變。

(二)請凱基人壽於下次會議提供可新增之 ETF 標的清單，俾供本會後續評估參考。

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。

肆、臨時動議

提　案：有關退休福利儲金制度調整一案，建議大會授權人力資源處於下次會議前，向參加者公告說明並辦理問卷調查，提請討論。（人力資源處提）

說　明：目前退休福利儲金制度共計 686 位參加者，考量調整案攸關全體參加者權益，建議向全體參加者說明方案相關資訊並提供問卷調查，蒐集參加者意見後，於下次會議併同相關資料（如轉換成本、參加者規模變化、原機構凱基人壽後續補償及調整措施、轉換後承接廠商之未來服務規劃等），以作為委員審議及決議本案之參考依據。

決　議：通過。

伍、散會（16：15）

【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115年09月21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)：	176,475,596			累積保單維持費用(2)：	9,870,401	參考市值（保單帳戶價值）(3)：			303,648,128
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 115/9/21	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 115/9/21	前2次會議	
		115/6/11	115/3/12					115/6/11	115/3/12
	72.06%	65.29%	50.05%				77.66%	70.87%	55.61%

截至115/09/21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】	115/09/21	115/09/21	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	115/6/11	115/3/12
14	野村優質基金	77,934,451	25.7%	23,879,983	153,988.79953	3,630,183	0	158,819.77357	490.71000	1.00000	155.07610	216.43%	182.57%	90.98%
39	瀚亞投資印度基金	26,635,190	8.8%	28,705,984	44,277.38119	5,880,289	0	44,180.61498	19.01200	31.71000	648.32163	-7.01%	-8.95%	-2.46%
49	普徠亞洲股票型基金	22,890,048	7.5%	20,558,620	39,198.31306	6,597,999	3,787,341	27,946.41155	25.83000	31.71000	524.47716	56.17%	53.92%	32.98%
54	富蘭克林亞小企業基金	14,391,823	4.7%	22,147,277	14,477.39319	10,772,307	13,626,591	5,724.74223	79.28000	31.71000	1,529.78348	64.33%	50.25%	46.66%
81	凱基新興市場中小基金	25,576,182	8.4%	25,989,251	1,478,173.12890	13,706,211	19,415,441	556,124.85232	45.99000	1.00000	17.58201	161.57%	162.63%	119.46%
89	貝萊德歐價A2歐元	26,201,998	8.6%	19,645,268	5,337.31832	5,331,407	0	5,295.14721	136.52000	36.24600	3,680.73756	34.44%	29.33%	29.39%
132	宏利美元收益基金	20,128,669	6.6%	19,382,778	583,678.21753	1,575,188	0	619,049.66663	1.02540	31.71000	33.20799	-2.09%	-1.28%	-0.25%
133	富蘭克林全球債券基金	15,608,149	5.1%	20,361,469	25,476.27824	6,239,351	6,349,129	17,204.31198	28.61000	31.71000	799.23248	13.51%	10.18%	12.16%
172	新台幣貨幣帳戶	19,602,371	6.5%	135,298,114	135,298,114.00000	22,493,645	116,678,684	19,602,371.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
3	摩根全球平衡	13,042,413	4.3%	13,063,003	712,466.55288	0	0	712,466.55288	18.30600	1.00000	18.33490	-0.16%	-	-
90	霸菱歐精選A歐元配	119,436	0.0%	7,358,502	4,553.30544	7,358,502	6,479,260	52.44534	62.83000	36.24600	1,616.07915	40.92%	38.31%	35.17%
116	M&G未趨勢基金美元	7,939,448	2.6%	4,907,750	8,795.76755	0	0	8,795.76755	28.46560	31.71000	557.96722	61.77%	53.49%	50.64%
147	瀚亞美國特優債A	9,409,995	3.1%	9,588,523	19,661.54109	0	0	19,661.54109	15.09300	31.71000	487.67912	-1.86%	-0.33%	0.31%
162	富邦貨幣市場台幣	24,167,955	8.0%	48,236,013	3,194,342.63799	0	25,824,184	1,521,298.39786	15.88640	1.00000	15.10045	5.20%	4.74%	4.34%

【說　　明】

1. 帳戶價值明細資料截至115/09/21日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至115/09/21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115年09月21日