淡江大學教職員工第9屆退休福利儲金管理委員會第8次會議紀錄

時　間：115年6月30日(星期二)上午10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(請假)、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

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　何盈達 專案副理(請假)

壹、主席致詞

各位委員大家早安！今天是第9屆退休福利儲金管理委員會第8次會議，也是本屆最後一次會議，隨著本學期結束，我們即將迎接第10屆委員會。

退休福利儲金制度是除了私校儲金管理會之退休金及公保養老給付外，本校額外提供教職員工之退休福利。本會負責福利儲金制度公提儲金投資管理及運作，攸關本校大部分教職員工的退休福利與權益，在歷屆具投資理財專業的財經小組委員悉心指導與規劃下，目前公提儲金投資績效良好，校長亦曾於校務會議中肯定本制度的投資成果。

今天循例就同仁離職或退休保單解約案，以及財經小組依未來市場趨勢所建議之公提儲金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、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、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36)：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41)：15%
5、凱基新興市場中小基金(台幣)(序號66)：10%
6、貝萊德歐洲價值型基金A2歐元(序號74)：20%
7、宏利環球基金－美元收益基金AA股基金(序號114)：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115)：10%
9、新台幣貨幣帳戶(序號148)：10%

執行情形：已辦理完成。

(三)通過「淡江大學退休福利儲金制度實施辦法」部分條文修正草案。

執行情形：業經115年5月22日第209次行政會議決議緩議。

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)7 月將公告辦理 115 年 9 月福儲制度新契約加保(109 學年度前已進入本校任職之校約聘專任教職員工)、解約退保及轉換投資等異動調查。

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)凱基投信公司　　陳彥儒 經理

(二)萬寶投顧公司　　沈昱鑫 產品經理

(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、115 年 8 月 1 日起文學院○○○編纂等 24 人退休、應用數學與數據科學學系○○○助理教授等 6 人離職。退休同仁經公提儲金保單解約/續約意願調查結果，同仁皆選擇解約。以上退休及離職之異動，擬發函凱基人壽辦理儲金解約相關事宜。

三、凱基人壽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%	
36	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%	
41	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%	
66	凱基新興市場中小基金(台幣)	10%	10%	
74	貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元	20%	20%	
114	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
115	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%	
148	新台幣貨幣帳戶	10%	10%	
75	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
98	M&G 全球未來趨勢基金A(美元)			
100	凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A			
129	瀚亞投資美國特優級債券 A 美元			
141	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 6 月 22 日進行討論，建議內容：

(一)贖回「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A (序號 100)」100%帳戶價值，全數轉入「摩根全球平衡基金(請詳附件 5 基金績效表之序號 3)」。

(二)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：通過財經小組之建議如下：

一、贖回「凱基醫院及長照產業基金-新臺幣 A (序號 100)」100%帳戶價值，全數轉入「摩根全球平衡基金(請詳附件 5 基金績效表之序號 3)」

二、每月新增公提儲金投資配置比例不變。

肆、臨時動議（無）

伍、主席指示事項

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。

伍、散會（11：20）

淡江大學教職員工退休福利儲金管理專案【公提儲金帳戶】

【附件4】

截至民國115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)：	181,310,948			累積保單維持費用(2)：	10,108,296	參考市值（保單帳戶價值）(3)：			299,691,117
參考總投資損益總報酬率(A式)【(3)÷(1)-1】×100 %：	本次 115/6/11	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 115/6/11	前2次會議	
		115/3/12	114/12/15					115/3/12	114/12/15
	65.29%	50.05%	42.58%				70.87%	55.61%	48.12%

截至115/06/11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	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】	115/06/11	115/06/11	【E】=【A÷B】	【[D÷C]÷E-1】×100%	115/3/12	114/12/15
5	野村優質基金	71,973,715	18.0%	24,694,452	160,743.73136	3,433,109	0	165,799.84932	434.10000	1.00000	153.62622	182.57%	90.98%	49.90%
26	瀚亞投資印度基金	27,033,743	10.7%	29,762,667	45,894.14785	5,785,163	0	45,782.34102	18.70100	31.57500	648.50680	-8.95%	-2.46%	6.92%
36	普徠亞洲股票型基金	23,151,569	7.3%	21,235,103	40,754.08775	6,554,678	3,998,205	28,867.11342	25.40000	31.57500	521.05455	53.92%	32.98%	50.72%
41	富蘭克林亞小企業基金	13,141,943	4.6%	22,692,986	14,968.88872	10,725,223	14,316,373	5,769.52557	72.14000	31.57500	1,516.01007	50.25%	46.66%	41.06%
66	凱基新興市場中小基金	26,087,719	7.9%	26,777,969	1,540,907.18846	13,845,543	20,408,639	571,597.69179	45.64000	1.00000	17.37805	162.63%	119.46%	76.83%
74	貝萊德歐價A2歐元	25,462,983	9.2%	19,857,843	5,451.31603	4,828,093	0	5,404.63187	129.76000	36.30800	3,642.76129	29.33%	29.39%	27.47%
114	宏利美元收益基金	21,123,991	7.9%	20,167,605	607,360.82674	1,473,061	0	644,394.16135	1.03820	31.57500	33.20531	-1.28%	-0.25%	-2.64%
115	富蘭克林全球債券基金	15,497,275	5.8%	21,024,092	26,362.17492	6,178,813	6,692,374	17,635.94677	27.83000	31.57500	797.50977	10.18%	12.16%	8.04%
148	新台幣貨幣帳戶	20,433,225	7.6%	141,846,496	141,846,496.00000	23,261,418	122,403,749	20,433,225.00000	1.00000	1.00000	1.00000	0.00%	0.00%	0.00%
75	霸菱歐精選A歐元配	122,487	0.0%	7,687,884	4,757.40876	7,687,884	6,770,058	54.80115	61.56000	36.30800	1,615.98139	38.31%	35.17%	31.47%
98	M&G未趨勢基金美元	7,912,950	2.9%	5,155,257	9,239.48426	0	0	9,239.48426	27.12360	31.57500	557.95939	53.49%	50.64%	43.20%
100	凱基醫院及長照台	12,453,556	4.7%	24,665,496	1,570,580.77676	787,574	12,186,425	785,713.31623	15.85000	1.00000	15.70470	0.93%	1.43%	4.75%
129	瀚亞美國特優債A	10,043,313	3.8%	10,076,654	20,662.46733	0	0	20,662.46733	15.39400	31.57500	487.67913	-0.33%	0.31%	-
141	富邦貨幣市場台幣	25,252,648	9.4%	50,625,791	3,352,596.23366	0	27,103,471	1,596,672.18764	15.81580	1.00000	15.10047	4.74%	4.34%	3.96%

【說　　明】

1.帳戶價值明細資料截至115/06/11日止之公提儲金帳戶有效保單，單位數餘額截至115/06/11日止。（不含6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06月11日