

# 財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

## 第 3 屆第 24 次董事會暨監察人聯席會議紀錄

**時 間：**中華民國 104 年 12 月 3 日（星期四）下午 2 時 30 分

**地 點：**臺北市中正區愛國東路 22 號 10 樓

**主 席：**李天任 董事長

**出席人數：**應到 20 位董事、5 位監察人

**出席人員：**

李董事長天任、王董事金龍、吳董事志成、鄭董事義暉、唐董事彥博、朱董事元祥、葉董事至誠、高董事慧琳、徐董事壯華、董董事素蘭、陳董事海鵬、陳董事憲一、包董事家駒、葛董事自祥、劉董事志認、林董事淑珍、趙董事永富、黃常務監察人永傳、蔡監察人博賢。

**列席人員：**

儲金監理會賴執行秘書俊男、儲金監理會王姿文小姐、李顧問繼來、廖顧問益興、李顧問慕萱、吳執行長惠純、林組長秀春、曹組長登鳳、黃組長靜惠、柳組長信泰、李組長美華、陳組長建達。

**請假人員：**

教育部人事處蔣專員欣如、李董事傳洪、徐董事卿瑞、陳董事本源、林監察人美花、官監察人月緞、林監察人維珩、鄭顧問豐聰、史顧問慶璞、楊顧問葉承、姒顧問元忠、投策小組陳執行秘書登源。

記錄：江怡菽

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 23 次董事會會議紀錄（詳如附件 1）

決 議：會議紀錄確認。

肆、程序委員會報告(略)

伍、業務報告

一、業務組：

（一）102 年至 104 年 9 月儲金撥繳概況（詳如附件 2）。

（二）102 年至 104 年 10 月參加儲金教職員人數概況（詳如附件 3）。

（三）102 年至 104 年 10 月退休、撫卹及資遣案件數及舊制年資給付金額

概況（詳如附件 4）。

(四)截至 104 年 10 月共計 56 所私立學校辦理增額提撥，學校明細（詳如附件 5），總計 6,809 位教職員參加，各學制辦理情形如下表：

學 制	學校總數	辦理學校數
大學校院	40	19
科技大學	44	16
技術學院	15	3
專科學校	11	1
高級中學	149	13
高級職校	62	4
國民中小學	35	0
大陸台商及海外學校	7	0
總計(未含停辦學校共 6 所)	363	56

(五)104 年 11 月份已安排富蘭克林、中國信託至長庚大學、中國文化大學及新竹市私立磐石高級中學 3 所會員學校，辦理自主投資及平台操作宣導說明會。

決 定：洽悉。

## 二、財務組：

(一)截至 104 年 10 月 31 日止，私校退撫儲金、增額提撥與原私校退撫基金之個別資產配置組合內容及績效（詳如附件 6-附件 8），其整體實際可運用資金整理如下表：

新臺幣:元

類 型	原私校退撫基金		私校退撫儲金		增額提撥	
	金 額	比 率	金 額	比 率	金 額	比 率
銀行存款及 貨幣市場型基金	1,135,838,450	38.42%	-	-	-	-
資本利得型基金	752,191,996	25.44%	-	-	-	-
固定收益型 與其他型基金	1,068,539,197	36.14%	-	-	-	-
保守型基金組合	-	-	30,977,303,689	91.08%	103,893,486	87.20%
穩健型基金組合	-	-	1,656,863,937	4.87%	7,106,342	5.96%
積極型基金組合	-	-	1,377,381,062	4.05%	8,143,670	6.84%
合 計	2,956,569,643	100.00%	34,011,548,688	100.00%	119,143,498	100.00%

(二)檢陳結算至 104 年 10 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關提撥收支不足差額統計表（詳如附件 9）。

(三)投資策略執行小組：

- 1、檢陳 104 年 10 月 30 日第 3 屆第 22 次投資策略執行小組會議紀錄（詳如附件 10）。
- 2、檢陳業經 104 年 11 月 30 日第 3 屆第 22 次投資策略執行小組會議審議通過之 104 年 11 月份退撫儲金資產配置調整建議書（詳如附件 11）及 104 年 12 月份原基金投資組合及篩選投資標的建議書（詳如附件 12）。

決 定：洽悉。

三、會計組：

- (一)104 年 10 月份財務報表（詳如附件 13）。
- (二)結算至 104 年 10 月 31 日止，私校退撫儲金給付明細表及原私校退撫基金收支報告表（詳如附件 14）。
- (三)檢陳截至 104 年 11 月 30 日止之「104 年度預算流用彙總表」（詳如附件 15）。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

- (一)本會 105 年度稽核計畫，業於 104 年 11 月 6 日以儲金稽字第 1041002002 號函報教育部。
- (二)業經董事會確認之 104 年 10 月份稽核報告暨歷次內部稽核查核缺失事項追蹤報告，已於 104 年 11 月 12 日以儲金稽字第 1041002045 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (三)依 104 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 11 月份稽核報告（詳如附件 16），歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形（詳如附件 17，104 年度繼續列管事項 4 項、103 年度繼續列管事項 1 項、102 年度繼續列管事項 1 項）。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

- (一)截至 104 年 10 月 31 日應寄發之退休、撫卹、離職、資遣及公併私案件共計 835 件（詳如附件 18），均已完成作業。
- (二)為保存已結案之文件檔案進行檔案數位化作業，原預計於 105 年 3 月份完成追溯至 99 年度案件掃描之專案作業，截至 104 年 10 月份

業已提前完成紙本案件掃描（詳如附件 19），待公文系統完成報表程式後將進行比對勾稽作業。

（三）檢陳業經 104 年 10 月 16 日第 3 屆第 8 次監察人會議紀錄（詳如附件 20）。

（四）業於 104 年 11 月 13 日完成第四屆董事長選舉，由中國文化大學李天任校長當選。

（五）檢陳教育部推派之第 4 屆監察人名單（詳如附件 21），任期自 105 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日止。

**決 定：洽悉。**

#### 六、資訊組：

（一）配合二階段退休案，新制儲金提前結清給付提領作業，完成修改學校端及本會內部之介面程式。

（二）業於 104 年 11 月 10 日完成公文系統移機作業，並建立線上同步之備援機制。

**決 定：洽悉。**

陸、投資策略執行小組執行秘書專案報告：104 年 10 月份退撫儲金及原私校退撫基金投資組合績效評估報告（詳如附件 22）。

**決 定：洽悉。**

#### 柒、討論提案

##### 第一案

提案單位：業務組

案由：臺中市私立嶺東高級中學、樹人醫護管理專科學校、世新大學及明道學校財團法人明道大學等 4 所學校，擬為其教職員辦理增額提撥，由本會收支保管，並訂定增額提撥金辦法，是否同意，提請 審議。

說明：

一、依臺中市私立嶺東高級中學 104 年 10 月 27 日 104 嶺全人字第 1040802569 號函、樹人醫護管理專科學校 104 年 11 月 9 日樹專人字第 1040001564 號函、世新大學 104 年 11 月 10 日世新人字第 1042001436 號函及明道學校財團法人明道大學 104 年 11 月 10 日明道秘字第 1041600719 號函辦理。

- 二、案內所訂之增額提撥金辦法(詳如附件 23)，辦法中已明訂提撥金之存放、提撥、領取方式、自主投資自負盈虧及應揭露於財務報表中…等相關規定，經審查均符合增額提撥審查之原則。

**決 議：通過。**

### 第二案

提案單位：財務組

案 由：擬具104年第3屆投資策略執行小組暨執行秘書績效評估表內容及評估時程(詳如附件24)，提請 審議。

說 明：

- 一、依財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會投資策略執行小組設置要點第 6 點之規定「執行秘書之操作績效應受本小組之考評，以明責任歸屬；本小組之投資績效應受本會董事會之考核，以利監督管理」。
- 二、因適逢第 3 屆與第 4 屆董事會交接，考量行政作業辦理時程，評核期間擬訂為 104 年 1 月 1 日至 104 年 11 月 30 日止，績效評估表將寄予評核人員，請其填妥後於 104 年 12 月 31 日前擲回本會。

**決 議：通過。**

**附帶決議：**經查本會今年基金操作績效，表現優異、成績斐然，績效排名為國內各退休基金之首，投資策略執行小組陳執行秘書登源實功不可沒，並復以考量其係以無給職身分出任此職務，本會將致贈精美禮品以對其此段期間無我之奉獻，及投資績效成果表示誠摯謝意。

### 第三案

提案單位：財務組

案 由：擬具105年度原私校退撫基金及私校退撫儲金預備存放金融機構名單(詳如附件25)，提請 審議。

說 明：依原私立學校教職員工退休撫卹基金甄選存放金融機構之標準及作業程序要點第 3 點第 4 款之規定「儲金管理會應建立公平、公開甄選金融機構之機制，於每年 12 月 31 日前擇優篩選出預備存放之金融機構名單，先提報儲金管理會董事會會議通過，並於名單異動時隨時提報」。

**決 議：通過。**

#### 第四案

提案單位：資訊組

案由：有關修訂本會「內部控制制度 陸、資訊系統作業事項— 一、資訊公開作業規範」一案，提請 審議。

說明：

- 一、依教育部 104 年 9 月 11 日臺教儲(二)字第 1040125795 號函辦理。
- 二、有關原私校退撫基金各年度投資運用計畫，公告內容程度前後不一致一節，請本會依立法院第 7 屆第 6 會期，教育及文化委員會 100 年度預算審查報告之決議，公告相關投資運用計畫內容，並於內部控制制度—資訊公開作業規範中，明定公告年度投資運用計畫之範圍，以利依循。(詳如附件 26)

決議：通過。

#### 捌、臨時動議

第一案：

提案人：劉志認 董事

案由：有關原基金恐於 105 年 8 月 1 日起產生不足之情形，建請本會行文政府相關單位，能未雨綢繆提前因應，提請 討論。

說明：

- 一、原基金最近三年支出：102 年( 2027 人: 28.43 億)、103 年( 2452 人: 35.50 億)、104 年(截至 8 月 2794 人: 37.86 億)。
- 二、原基金目前約餘 29 億，外加主管機關之欠款 5 億多，共約 34 億，每年另有撥繳之 8 億。
- 三、105 年度正面臨少子女化衝擊，大專院校入學數短少約 3 萬人(1998 虎年出生)，高中職少約 4 萬人(蛇年出生)，退休教職員恐大幅增加。
- 四、原基金雖為確定給付制，但缺口一旦產生，未來延後給付等不確定因素，會影響私校教職員工作心情。

決議：本會業於 104 年 10 月 27 日已通知各主管機關，視 104 年度經費運用情形，提前撥補原基金缺口並寬估編列預算以即早因應；另，亦於 104 年 12 月 03 日發文通知各主管機關，截至 104 年 10 月 31 日應撥補之差額。

第二案：

提案人：劉志認 董事

案由：建請本會以團體議價方式，建構年金產品，提請 討論。

說明：

- 一、現行年金產品受金管會限制，利率不能高於外界，故不吸引退休教職員，購買意願低，年金產品也紛紛下架。
- 二、但不是購買少，代表退休教職員沒有需求，只能說那些產品與外界相同，不具吸引力。
- 三、如果能以團體議價方式，而不受金管會限制，應能建構較有利的年金產品，吸引多數退休教職員購買。

**決議：**保險公司推出之商品皆須受金管會管制，無法提供不受管制之年金商品，本案存查。

玖、散會(下午 4 時 30 分)