

# 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 22 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 104 年 10 月 1 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

### 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、徐董事卿瑞、董董事素蘭、陳董事本源、陳董事海鵬、陳董事憲一、包董事家駒、劉董事志認、林董事淑珍、趙董事永富。

### 列席人員：

黃常務監察人永傳、儲金監理會賴執行秘書俊男<sup>張怡婷代</sup>、儲金監理會王姿文小姐、李顧問繼來、廖顧問益興、楊顧問葉承、李顧問慕萱、投策小組陳執行秘書登源、吳執行長惠純、林組長秀春、曹組長登鳳<sup>郭子惠代</sup>、黃組長靜惠、柳組長信泰、李組長美華、陳組長建達。

### 中國信託商業銀行列席代表：

秦副總煥富、陳協理輝慶、陳經理詩薇

### 請假人員：

教育部人事處蔣專員欣如、高董事慧琳、李董事傳洪、徐董事壯華、葛董事自祥、鄭顧問豐聰、史顧問慶璞、姒顧問元忠。

記錄：江怡菽

壹、宣布開會

貳、主席致詞

經主席裁示變更議事順序，先行審議討論提案第五案。

參、確認第 21 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)104年7月份儲金撥繳，各級私立學校、教職員及所屬各主管機關業已依法完成撥繳。
- (二)儲金撥繳人數截至104年8月31日止，總計共57,618人，其中教師人數42,849人，職員人數14,769人。
- (三)截至104年8月共計51所學校辦理增額提撥，學校明細（詳如附件2），總計6,242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
大學院校	40	19
科技大學	44	15
技術學院	15	3
專校	11	1
高中	149	11
高職	63	2
國中小	35	0
大陸台商及海外學校	7	0
總計(未含停辦學校共5所)	364	51

- (四)104年9月份已安排中國信託人壽至中華大學，辦理年金保險宣導說明會。

**決 定：洽悉。**

### 二、財務組：

- (一)截至104年8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3-附件5），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	926,112,334	29.85%	-	-	-	-
資本利得型基金	946,026,196	30.50%	-	-	-	-
固定收益型與其他型基金	1,230,000,000	39.65%	-	-	-	-
保守型基金組合	-	-	31,011,347,919	91.48%	81,688,944	87.10%
穩健型基金組合	-	-	1,573,981,273	4.64%	5,506,465	5.87%
積極型基金組合	-	-	1,313,679,274	3.88%	6,591,559	7.03%
合 計	3,102,138,530	100.00%	33,899,008,466	100.00%	93,786,968	100.00%

(二)檢陳結算至 104 年 8 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 6）。

(三)投資策略執行小組：

- 1、檢陳 104 年 8 月 31 日第 3 屆第 20 次投資策略執行小組會議紀錄（詳如附件 7）。
- 2、檢陳業經 104 年 9 月 25 日第 3 屆第 21 次投資策略執行小組委員會議審議通過之 104 年 9 月份退撫儲金資產配置調整建議書（詳如附件 8）及 104 年 10 月份原基金投資組合及篩選投資標的建議書（詳如附件 9）。
- 3、有關退撫儲金保守型投資組合實現獲利之相關申、贖作業流程，業經 104 年 9 月 25 日第 3 屆第 21 次投資策略執行小組委員會議審議通過（詳如附件 9-1）。
- 4、依陳執行秘書建議，關於 CalPERS(加州公務員退休基金)近期將股票部位降低 12%，為避免美國升息前及中國疑慮未消除前股市之劇烈震盪，爰請富蘭克林投資顧問調整儲金庫存配置比重之投資建議，本次投資調整均依本會內部控制制度投資作業流程辦理（詳如附件 10）。
- 5、104 年 9 月份儲金保守型新增資金（約新臺幣 4 億 9 仟萬元），不足支付退會人員請領金額（約新臺幣 8 億 8 仟萬元），爰贖回「元大寶來萬泰貨幣市場基金」以作為因應，本次投資調整均依本會內部控制制度投資作業流程辦理（詳如附件 11）。

決 定：洽悉。

三、會計組：

- (一)104 年 8 月份財務報表（詳如附件 12）。
- (二)結算至 104 年 8 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 13）。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 104 年 8 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 9 月 8 日以儲金稽字第 1041001679 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 104 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 9 月份稽核報告(詳如附件 14)，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 15)。

(三)檢陳教育部委託安永聯合會計師事務所，於 104 年 9 月 1 日所出具之「104 年度定期稽核作業稽核報告」，設計面共計 14 項缺失、執行面共計 7 項缺失，另有其他管理建議 8 點(詳如附件 16)。

**決 定：洽悉。**

#### 五、秘書組：

(一)截至 104 年 8 月 31 日應寄發之退休、撫卹、離職、資遣及公併私案件共計 352 件，均已完成作業(詳如附件 17)。

(二)為保存已結案之文件檔案進行檔案數位化作業，依規定每月案件標準掃描量為 850 件，104 年 8 月份完成掃描共計 870 件；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，統計表(詳如附件 18)。

(三)本會已訂於 104 年 10 月 23 日，假台北市劍潭海外青年活動中心群英堂經國廳，召開第四屆學校代表大會暨董事選舉；並於 104 年 9 月 22 日，業已完成大會籌備會議。

(四)本會第四屆各私校團體代表推薦監票員名單(詳如附件 19)。

(五)查原登記參選本會第四屆董事之育民高級工業家事職業學校之前校長邱紹一先生，業於 104 年 9 月 1 日離職，該校亦來函通知撤銷，經確認後，已依本會董事選舉辦法第 3 條規定辦理，並同步於本會網站更新董事參選名單(詳如附件 20)。

**決 定：洽悉。**

#### 六、資訊組：

(一)針對本會資金流量控管之需求，本組自行開發系統供各組相關同仁使用。

(二)104 年 9 月 22 日完成本會電腦主機之資訊安全架構診斷及網路設備之弱點檢測。經測試並無發現重大問題(詳如附件 21)。

**決 定：洽悉。**

陸、投資策略執行小組執行秘書專案報告：104 年 8 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：臺北市私立惇敘高級工商職業學校及輔英科技大學等 2 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、依臺北市私立惇敘高級工商職業學校 104 年 8 月 21 日惇人字第 1042000237 號函及輔英科技大學 104 年 8 月 31 日輔人字第 1040010617 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：檢陳富蘭克林投資顧問公司提供之儲金及原基金 104 年度第 4 季備選基金名單，提請 審議。

說 明：

- 一、本案業經 104 年 9 月 25 日第 3 屆第 21 次投資策略執行小組會議通過。
- 二、104 年度第 4 季備選基金名單中，固定收益型共有五種類型(分別為全球公債型、美國公債型、美國高收益債券型、全球高收益債券型及貨幣市場型)；股票型共有六種類型(分別為日本股票型、台灣股票型、亞太除日本外股票型、全球股票型、美國股票型及歐洲股票型)之基金標的（詳如附件 24）。

**決 議：通過。**

### 第三案

提案單位：稽核組

案由：有關修訂本會「內部控制制度 捌、內部稽核實施細則」一案，提請審議。

說明：

- 一、依 104 年度安永聯合會計師事務所定期稽核建議辦理。
- 二、增訂稽核人員代理原則及相關規範；另，鑑於內部稽核報告及相關附件資料多具有機密性，故明訂由稽核組自行歸檔管理之特別規定（詳如附件 25）。

決議：修正後通過。

### 第四案

提案單位：秘書組

案由：有關修訂「私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會董事選舉辦法」（以下簡稱董事選舉辦法）一案，提請審議。

說明：

- 一、於董事選舉辦法第 4 條，增訂選舉產生之董事出缺不補之例外規定。
- 二、當選舉產生之董事席次出缺時，若無候補董事人選，且剩餘任期不足 1 年時，基於實益考量下，即不予另行舉行補選（詳如附件 26）。
- 三、此增訂條文將提報第 4 屆學校代表大會審議，並自通過後適用。

決議：通過。

### 第五案

提案單位：秘書組

案由：檢陳信託銀行儲金及原基金金錢信託契約(草案)，提請 審議。

說明：

- 一、本會業於 104 年 9 月 11 日召開信託銀行議約審查研商會議(審查委員：略)，就上開契約草案內容，與中國信託商業銀行(以下簡稱中信銀)進行議約；中信銀擬將儲金金錢信託契約中之作業處理費取消收取，惟將信託管理費率平均每人每年不超過新台幣 240 元之上限限制，提高至新台幣 300 元；審查委員考量此部分因事涉教職員權益甚鉅，影響重大，故決議提報至本次董事會複議確認。
- 二、契約(草案)內容及相關修正細節，詳參會議紀錄及相關修正資料（詳如附件 27）。

**決 議：修正後通過。**

第六案

提案單位：儲金管理會

案 由：有關第 4 屆學校代表大會法定出席門檻一案，提請 討論。

說 明：

一、本會現有會員學校為 364 所，依往例須過半，則須有 183 所以上學校派代表出席。鑑於代表大會每 2 年召開一次，已促請各校務必派員出席與會。

二、承上，若大會當日，出席學校仍未過半，應如何處置？

三、檢陳史顧問法律意見書（詳如附件 28）。

**決 議：本案備查，並參酌史顧問法律意見辦理。**

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 25 分)