

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 2 屆第 18 次董事暨監察人聯席會議紀錄

時 間：中華民國 102 年 5 月 30 日（星期四）下午 2 時 30 分

地 點：台大校友聯誼社 3A

主 席：李 銓 董事長

記錄：康舒涵

出席人員：

李董事長銓、湯董事振鶴、陳董事振貴、陳董事西京、柯董事穎鑑、
許董事俊顯、胡董事學貴、李董事繼來、孫董事國燕、簡董事添枝、
劉董事志認、陳常務監察人慧娟、馬監察人君梅、蔡監察人博賢、
張監察人維珩

列席人員：

儲金監理會賴執行秘書俊男、儲金監理會自組長銘珠、儲金監理會
王姿文小姐、投資策略執行小組羅執行秘書仙法、陳顧問登源、廖
顧問益興、邵顧問靄如

請假人員：

陳董事璽安、蔡董事清淵、戴董事謙、黃董事國慶、陳董事海鵬、
徐董事卿瑞、賴董事鼎銘、葛董事自祥、卓董事耀南、陳董事本源
張監察人春雄、陳顧問惟龍、鄭顧問豐聰、楊顧問葉承

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 17 次會議紀錄

決議：通過，准予備查。

肆、程序委員會報告

伍、執行長報告

陸、報告事項(業務報告)

一、業務組：

(一) 第 2 屆第 16 次會議紀錄業經上次董事會確認後，已於 102 年 4 月 29 日以 (102) 儲金字第 0223 號函報教育部備查及副知監理會、常務監察人，並於 102 年 4 月 26 日以 e-mail 方式傳送各董事、顧問及其他監察人。

(二) 依「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例」第五條規定，本會 102 年 4 月份業已審定之退休、撫卹、離職、資遣及公校併計私校年資案件共計 241 件。

(三) 102 年 3 月份儲金提撥情況暨明細表，詳如附件一。

(四) 第 2 屆第 7 次監察人會議已於 102 年 4 月 23 日召開，會議紀錄業經監察人確認，詳如附件二。

二、財務組：

(一) 關於私校退撫儲金與原私校退撫基金之資產運用配置說明如下：

1、私校退撫儲金方面：截至 102 年 4 月 30 日止，整體實際可運用資金為 194 億 9,593 萬 9,844 元，其中保守型為 187 億 3,012 萬 8,159 元佔 96.07%；穩健型為 3 億 4,989 萬 6,494 元，佔 1.80%；積極型則為 4 億 1,591 萬 5,191 元，佔 2.13%。有關個別資產配置組合內容及績效，詳如附件三、附件四。

2、原私校退撫基金方面：截至 102 年 4 月 30 日止，原私校退撫基金實際可運用資金 66 億 5,469 萬 9,582 元。其中，存款(含活儲、定期存款與貨幣市場型基金)為 37 億 2,483 萬 5,553 元佔 55.97%，資本利得型基金為 17 億 8,998 萬 1,818 元佔 26.90%，固定收益型及其他型基金為 11 億 3,988 萬 2,211 元佔 17.13%。有關資產運用規劃、損益相關說明及最新共同基金資料，詳如附件五。

(二) 102 年 4 月份投資組合績效評估報告、篩選投資標的及 5 月份投資組合之建議等內容報告，詳如附件六。

(三) 依「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例」第十二條第三款規定，本會 102 年 4 月份(生效日為：2/2~3/1)業已核對給付之退休、撫卹、離職、資遣案件共計 414 件，新制金額共計 7,836 萬 8,103 元。

(四) 有關 102 年 3 月 29 日自主投資-保守型淨值為負一事，說明如下：依第二屆第 7 次監察人會議決議提出報告，詳見附件七。

因至 102 年 3 月 29 日止，已投資並回報淨值之基金檔數僅兩檔，而此兩檔之報酬率均為負數，資本利損為 884 萬 9,176 元，此外，3 月份應付管理費為 91 萬 1,207 元，以上兩者合計為 976 萬 383 元，大於應收利息收入 141 萬 6,944 元，故導致 102 年 3 月 29 日淨值為 9.9948。截至 102 年 4 月 30 止，該類型之淨收益已轉為正值，淨值為 10.0304。

(五) 有關本會曾申購第一金投信發行之共同基金，造成虧損一案，清查結果及後續賠償相關事宜說明如下：依第二屆第 7 次監察人會議決議提出報告，詳見附件八、附件九。

1、事件敘述

第一金投信發行的第一金旗艦、第一金大中華及第一金店頭基金，發生經理人涉嫌不法炒作「普格」个股，其中第一金店頭基金於 101 年 7 月 9 日至 8 月 31 日，涉及上開事件。由於本會曾經交易第一金店頭基金，調查是否涉及此事件。

2、本會因應措施

(1) 102 年 3 月 4 日報告投資策略執行小組執行秘書及執行

長，並呈報董事長相關內容。

(2) 102年3月6日以(102)儲金字第0127號及第0128號函函請委任之信託銀行-中國信託商業銀行及第一金投信清查。

(3) 於102年3月12日提報書面報告至教育部監理會。

3、清查結果

(1) 私校退撫儲金於100年6月8日申購5,000萬元，並於101年2月9日全數出清第一金店頭基金，並未涉及不法事件。

(2) 原私校退撫基金100年6月7日申購2,000萬元，贖回日期為102年1月16日，依據第一金投信回復，確實涉及不法操作致投資人虧損1案，並已提存估算損失，待獨立第三方會計師覆核確認後，儘速發放賠償金。

4、後續賠償處理

(1) 第一金投信於102年4月30日發函通知本會關於此案之賠付金額與計算方式，並已於102年4月30日賠付19萬4,240元。

(2) 102年5月2日委請本會委任會計師及律師檢視此賠償金額及計算方式是否合理。

(3) 依據102年5月8日本會委任律師及會計師回復意見，財務組向金管會證期局經辦人葉小姐查詢，第一金投信確有將此賠付案含在自有資金之賠付計畫中發函至金管會請予以核備或核准，亦請第一金投信提供相關函文以資證明。

(4) 確認第一金投信賠付金額及方式無誤。

5、風險控管機制

(1) 增修私校退撫儲金與原私校退撫基金投資作業流程與風險控管機制。

(2) 於內部控制制度中儘速增訂風險控制機制及增設風險控制負責人員。

(六) 依據第2屆第16次投資策略執行小組會議決議及信託銀行-中國信託內部作業評估回覆，自102/06/01起，中國信託調整教職員退撫儲金專戶之信託管理費為按日計算、每個月提列，每年6月30日及12月31日計收，後續並將於102/06/28前，兩方完成信託契約書之增修。

(七) 第2屆第16次投資策略執行小組會議會議紀錄內容，詳如附件十。

三、會計組：

(一) 102年4月份財務報表，詳如附件十一。

(二) 結算至102年4月30日止，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提撥及給與明細表，以及原基金收支報告表，詳如附件十二。

四、秘書組：

(一) 截至102年4月30日已寄發之退休案11件、撫卹案8件、資遣案6件，離職案77件，公併私5件，共計107件，均已完成作業，詳如附件十三。

- (二) 為保存結案之文件檔案，4 月份進行檔案數位化回溯作業，共計完成 181 件。
- (三) 有關高鳳數位內容學院積欠本會之私校退撫儲（基）金之金額，業已於 102 年 4 月 29 日全部清償完畢，詳如附件十四，本會並於 102 年 5 月 3 日以 (102) 儲金字第 0238 號函請教育部辦理該校獎補助款解凍事宜，以維護學校權益。
- (四) 101 學年度第 2 學期退撫儲金提撥情形，詳如附件十五。
- (五) 已完成第 2 屆法人變更登記（葛自祥校長繼任案），詳如附件十六。

五、資訊組：

- (一) 完成 102 年 4 月份繳款單產出，並配合各業務單位產生統計及檢核報表。
- (二) 完成 102 年 4 月份中國信託所需之檔案轉檔作業，含新進教職員開戶、提領清冊、當月儲金分配、儲金補分配及溢繳提領清冊等。
- (三) 完成 102 年 4 月份資料庫系統之備援及資料異地備份作業。
- (四) 「個人資料保護制度與資訊安全委外顧問案」遴選委員會 102 年 4 月 26 日召開會議，遴選結果第 1 名財團法人中華民國國家資訊基本建設 NII 產業發展協進會，第 2 名勤業眾信聯合會計師事務所；由財團法人中華民國國家資訊基本建設 NII 產業發展協進會得標，並於 102 年 5 月 20 日完成合約之簽訂。

六、稽核組：

- (一) 本會已於 102 年 4 月 29 日至 5 月 2 日，配合教育部監理會及三普聯合會計師事務所，完成 102 年定期外部稽核初步訪談作業。
- (二) 業經董事會確認之 102 年 3 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 102 年 5 月 3 日以 (102) 儲金字第 0239 號函報教育部備查，並副知本會監察人。
- (三) 依 102 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 4 月份應稽核之事項，稽核報告詳如附件十七，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件十八。

監理會意見：

陸、報告事項-二、財務組(一)：關於私校退撫儲金及原私校退撫基金之資產運用配置說明

一、私校退撫儲金方面：

(一)三類型投資組合：

1、附件三-三類型投資組合（第 19 頁至第 21 頁）：

- (1)基金基本資料：建議成立日期 2013 年 3 月 1 日後，附註說明，資產配置完成日 2013 年 4 月 2 日。

(2)累積報酬率之數據：成立以來及一個月之報酬率應一致。

2、附件四-投資績效報告書(第 22 頁至第 25 頁)：

嗣後另請提供各投資標的淨值回饋完成之版本。

(二)附件三-穩健型投資組合(第 20 頁)：

1、投資組合市場分佈圖(2013/4/30)中，市場分佈比率有誤，業已洽請儲金管理會財務組抽換附件。

2、資產配置圖(2013/4/30)，股票型基金與債券型基金比重數字有誤，業已洽請儲金管理會財務組抽換附件。

(三)附件三-積極型投資組合(第 21 頁)：

投資組合市場分佈圖(2013/4/30)中，市場分佈比率有誤，業已洽請儲金管理會財務組抽換附件。

二、原私校退撫基金方面：

(一)查原基金(舊制)截至 4 月底止存款配置比例為 55.97%，已逾該項目之 102 年度投資運用計畫允許變動區間上限 50%；另，固定收益型及其他型基金配置比例為 17.13%，亦低於允許變動區間下限 25%(附件五，第 26 頁)。請貴會儘速調整資產配置，以符合前開投資運用限制。

柒、投資策略執行小組執行秘書專案報告

捌、討論提案

第一案

提案人：秘書組

案由：擬具本會「103 年度工作計畫概要」詳如附件十九，提請 審議。

說明：依據「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員會組織及管理辦法」第 7 條規定辦理。

決議：通過，准予備查。

第二案

提案人：會計組

案由：檢陳本會民國 103 年度預算書，詳如附件二十，提請 審議。

說明：

一、依據「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組織及管理辦法」第 11 條規定，於 102 年 6 月 30 日前，提報 103 年度預算書暨業務計畫書。

二、本年度預算書除依立法院規格編製整個儲金會合併報表外，分報表部份包含儲金投資基金報表、原基金投資基金報表及行政管理暨基金報表，總共三份報表，裨益閱讀報告書者更清晰明瞭。

決議：通過，准予備查。

第三案 提案人：資訊組、秘書組
案由：新增本會內部控制制度「系統變更管制流程及標準作業程序」，詳如附件二十一，提請審議。

說明：

- 一、依據本會102年2月1日稽核報告建議事項辦理。
- 二、本案主要在規範系統變更管制之標準作業程序。

決議：通過，准予備查。

第四案 提案人：財務組
案由：增修「私校退撫儲金與原私校退撫基金投資作業流程與風險控管機制」，詳如附件二十二，提請審議。

說明：增修投資作業流程與如遇重大事件之相關風險控管機制，業經審議通過後，將納入本會之「內部控制制度」規範內容。

決議：通過，准予備查。

第五案 提案人：財務組
案由：檢陳富蘭克林投資顧問102年5月份退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件二十三，提請審議。

說明：依據第2屆第16次投資策略執行小組會議決議，爾後自主投資標的有異動時，須提報董事會通過。

決議：通過，准予備查。

第六案 提案人：儲金管理會
案由：有關本會修訂「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」一案，詳如附件二十四，提請審議。

說明：

- 一、將「財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣管理委員會捐助章程」之規範精神及相關規定納編增列。
- 二、彙整衡酌會員學校之建議意見，修訂各學制董事之配額及相關內容。
- 三、經董事會審議通過後，將提報第3屆會員代表大會審議討論。

決議：通過，准予備查。

玖、臨時動議

拾、散會(下午3時50分)

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2屆第18次董事暨監察人聯席會會議 簽到單

會議時間：民國 102 年 5 月 30 日 下午 2 時 30 分（星期四）

會議地點：台大校友聯誼社 3A 會議室

主持人：李銓董事長

職稱	姓名	簽名	職稱	姓名	簽名
董事長	李銓		董事	葛自祥	
董事	陳璽安		董事	卓耀南	
董事	湯振鶴		董事	陳本源	
董事	蔡清淵		董事	劉志認	
董事	陳振貴		投策小組 執行秘書	羅仙法	
董事	戴謙		常務監察人	陳慧娟	
董事	黃國慶		教育部	王慧茹	
董事	陳西京		監理會 執行秘書	賴俊男	
董事	柯穎鑑		監理會 組長	自銘珠	
董事	許俊顯		監理會	王姿文	
董事	胡學貴		監察人	馬君梅	
董事	陳海鵬		監察人	蔡博賢	
董事	李繼來		監察人	張春雄	
董事	徐卿瑞		監察人	林維珩	
董事	孫國燕		顧問	陳登源	
董事	賴鼎銘		顧問	陳惟龍	
董事	簡添枝		顧問	鄭豐聰	

