

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 10 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 103 年 10 月 2 日（星期四）下午 14 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：

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、徐董事卿瑞、董董事素蘭、陳董事本源、陳董事海鵬、包董事家駒、葛董事自祥、簡董事添枝、劉董事志認。

列席人數：

儲金監理會自組長銘珠、儲金監理會王姿文小姐、黃常務監察人永傳、教育部人事處蔣專員欣如、陳樹顧問、史顧問慶璞、李顧問慕萱、李顧問繼來、廖顧問益興、投策小組羅執行秘書仙法、吳執行長惠純、林組長秀春、曹組長登鳳、黃組長靜惠、陳組長瑋弘、柳組長信泰、李組長美華。

請假人員：

李董事傳洪、柯董事穎鑑、陳董事憲一、林董事淑珍、鄭顧問豐聰、楊顧問葉承。

記錄：高慧芬

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 9 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

伍、業務報告

一、執行長：

（一）本會業於 8 月 7 日完成自主投資之投資顧問遴選作業，目前刻正進行相關議約程序，未來二年(104. 1. 1~105. 12. 31)仍續由富蘭克林投顧公司承辦。

（二）有關本會委外「公文線上簽核暨數位檔案管理系統建置專案」，已於 9 月 22 日起，就公文線上簽核系統進行上線試行作業。

（三）本會業於 9 月 23 日至富蘭克林投資顧問公司，就投資組合標的篩選作業進行第 2 次之實地查核，抽核結果情形良好。

- (四) 依據教育部對本會執行私立學校教職員退撫儲金業務考核要點之規定，9月份本會除例行業務外，亦積極配合填報103年度績效衡量指標自評項目之作業及準備相關佐證附件資料，以配合教育部於10月3日，至本會進行年度績效實地檢核作業。
- (五) 截至103年9月止，計有11所會員學校，業已建立增額提撥制度，本會已將相關名單公告於本會網站。
- (六) 本會近半年來，於北、中、南三區分別辦理多場年金保險、自主投資暨種子教師說明會，除發函通告各校外，並致電各校惠請派員參加。會內亦就此項宣導工作，於8月29日邀請監理會、信託銀行與專家學者召開研商會議，就增加誘因、提升教職員完成風險屬性評估暨提高投資組合類型之比率、提升學校辦理增額提撥之意願等議題進行研議，且中國信託亦提出加強服務之措施及配合簡化操作平台之解決方案。
- 又，本會另將於10月19日、10月25日、11月1日及11月8日，配合教育部舉辦之私校教職員退休與公保權益說明會，進行自主投資之宣導說明。

決 定：洽悉。

二、業務組：

- (一) 103年7月份儲金撥繳作業，各級私立學校、教職員及學校主管機關皆已依法完成撥繳。
- (二) 第3屆第1次私立專科以上學校敘薪審查委員會，已於9月11日完成召開。

決 定：洽悉。

三、財務組：

- (一) 截至103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2-附件4），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	1,608,027,559	53.88%	-	-	-	-
資本利得型基金	630,029,794	21.11%	-	-	-	-
固定收益型與其他型基金	746,460,618	25.01%	-	-	-	-
保守型基金組合	-	-	25,852,355,021	93.71%	18,048,433	94.88%
穩健型基金組合	-	-	901,109,429	3.27%	376,010	1.98%
積極型基金組合	-	-	833,940,610	3.02%	598,249	3.14%
合 計	2,984,517,971	100.00%	27,587,405,060	100.00%	19,022,692	100.00%

- (二)檢陳 103 年 8 月份投資組合績效評估報告、篩選投資標的及 103 年 9 月份投資組合建議等報告 (詳如附件 5)。
- (三)檢陳結算至 103 年 8 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關歷年提撥收支不足差額統計表暨 101 年及 102 年提撥給付不足實際應撥補淨額統計表 (詳如附件 6)。
- (四)自開辦增額提撥業務至 103 年 9 月底止，共計 11 所學校申請辦理增額提撥業務，整理如下表：

學校名稱	學校名稱
樹德科技大學	蘭陽技術學院
長庚大學	台北海洋技術學院
中山高級工商	臺中立人高中
大華高級中學	輔仁大學
中國文化大學	嶺東科技大學
美和科技大學	—

- (五)9 月份於北、中、南三區共辦理 10 場自主投資種子教師研習會，合計 332 位教職員參加。
- (六)103 年 9 月 26 日完成保險人及年金保險商品遴選作業，合格廠商為中國信託人壽保險(股)公司，年金保險商品為中國信託人壽增福企利率變動型年金保險及中國信託人壽好福企利率變動型年金保險，並已於 103 年 9 月 30 日完成簽約。
- (七)投資策略執行小組：
- 1、檢陳 103 年 8 月 29 日第 3 屆第 8 次投資策略執行小組會議會議紀錄 (詳如附件 7)。
 - 2、檢陳富蘭克林投資顧問公司 103 年 9 月份退撫儲金資產配置調整建議書，業經 103 年 9 月 26 日第 3 屆第 9 次投資策略執行小組委員會會議審議通過 (詳如附件 8)。
 - 3、投資策略執行小組包委員家駒與朱委員元祥二位已以書面請辭第 3 屆投資策略執行小組委員乙職，其缺額依「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」規定續由備選名單之葛董事自祥與簡董事添枝二位遞補，待經本次董事會會議確認後，將自 103 年 10 月份起接任投資策略執行小組委員乙職。
 - 4、原委任柏瑞證券投資信託(股)公司提供原私校退撫基金投資諮詢顧問服務，合約將於 103 年 12 月 31 日屆期，業經 103 年 9 月 26 日第 3 屆第 9 次投資策略執行小組委員會審議通過，屆期後即不再續約，將由自主投資專業投資顧問富蘭克林證券投資顧問(股)公司協助相關投資諮詢。

決 定：洽悉。

四、會計組：

- (一)103年8月份財務報表(詳如附件9)。
- (二)結算至103年8月31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10)。
- (三)檢陳截至103年9月30日止之「103年度預算流用彙總表」(詳如附件11)。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

- (一)截至103年8月31日已寄發之退休、撫卹、離職、資遣及公併私案件共計617件,均已完成作業(詳如附件12)。
- (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,103年8月份完成掃描案件共計2,033件,統計表(詳如附件13)。
- (三)業於103年9月3日完成第3屆法人地址變更登記程序,法人登記證書(詳如附件14)。
- (四)本會原定存於安泰銀行之創立基金1,000萬元,於103年9月6日到期,為配合新會址搬遷,已就近於台北富邦銀行開立行政支出及創立基金專戶,並結清永豐銀行(原行政支出專戶)及安泰銀行(原創立基金專戶)之帳戶。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

103年8月份新進教職員344人,儲金提撥總人數計59,253人。

決 定：洽悉。

七、稽核組：

- (一)業經董事會確認之103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103年9月12日以(103)儲金字第0602號函報教育部備查,並副知本會監察人。
- (二)依103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15),歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件16)。
- (三)103年度外部定期稽核作業,安永聯合會計師事務所共計查核12項作業,22個查核項目(查核範圍:102年1月1日至102年12月31日),依查核結果內部控制設計面計有17項缺失,執行面有18項缺失,本會已就各項稽核缺失賡續進行改善,並接受103年10月7日外稽缺失實地複查作業。

決 定：洽悉。

陸、投資策略執行小組執行秘書專案報告（詳如附件 17）。

柒、討論提案

第一案

提案單位：會計組

案由：為配合會計制度作業，本會擬再行申請 2 個統一編號一案，提請審議。

說明：

- 一、依 103 年度修訂通過之會計制度內容，管理會、新儲金及原基金係為 3 個獨立個體，應分別編製 3 份獨立報表，並於報表上附註揭露新儲金及原基金相關資訊，且無需編製合併報表。
- 二、因編製 3 份獨立報表辦理稅務申報，需另向國稅局申請 2 個統一編號及稅籍編號，以利年度非營利事業所得稅之申報作業。將請本會委任之簽證會計師事務所-勤業眾信會計師事務所，代行申請作業。

決議：通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：「明志科技大學」及「南臺科技大學」擬為其教職員辦理增額提撥，由本會收支保管，並依規定訂定增額提撥金辦法，是否同意，提請審議。

說明：

- 一、依據「明志科技大學」103 年 8 月 28 日明志人字第 10300807647 號函（詳如附件 18）及「南臺科技大學」103 年 7 月 21 日南科大人字第 1030009301 號函辦理（詳如附件 19）。
- 二、上開學校所訂定之增額提撥金辦法，皆符合增額提撥審查原則之規定。

決議：同意，通過。

第三案

提案單位：財務組

案由：檢陳富蘭克林投資顧問公司提供之 103 年第 4 季備選基金名單，共計 6 種固定收益型及 8 種股票型基金標的，提請審議。

說明：

- 一、富蘭克林投資顧問公司提供之 103 年第 4 季備選基金最終標的說明及其備選基金名單（詳如附件 20）。
- 二、本案業經 103 年 9 月 26 日第 3 屆第 9 次投資策略執行小組會議決議通過。

決議：通過。

第四案

提案單位：業務組

案由：有關台北市政府教育局誤核公立學校 29 位教師退休年資，另經其重行審定更正私校年資，致本會溢發退休金一案，其後續應如何處理，

提請 討論。

說明：

- 一、依據台北市政府教育局 103 年 8 月 28 日北市教人字第 10339198000 號函辦理(詳如附件 21)。
- 二、截至 9 月底止，已繳回之教師共計 19 位，金額\$4,775,640 元，未繳回之教師共計 10 位，金額\$4,276,120 元。
- 三、未繳回之教師中，有 9 位教師個別表示擬分不同期限及金額繳回(請參閱補充資料，會後收回)，其相關情形彙整如下表：

已繳回人數	未繳回人數				合計人數
19	10				29
	待訴訟 / 訴願結果		擬分期繳	迄未回應	
	一次繳	分期繳			
	2	1	6	1	

- 四、1 位未回應之教師，經請教本會法律顧問黃旭田律師及董事會史慶璞顧問，二位顧問分別出具書面之法律意見(請參閱補充資料，會後收回)。

決議：請與台北市政府教育局聯繫，並授權本會同仁與該局協商討論，其後續如何繳回、利息計算方式…等，再行提報董事會追認。

第五案

提案單位：財務組

案由：有關投資策略執行小組由董事出任之委員，未出席開會累計達三次需由備選委員遞補之規定究否允當，提請 討論。

說明：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」第五點第二項之規定：投資策略執行小組由董事出任之委員，未出席開會累計達三次者，經本會提報董事會後，該名額按備選委員名單依序遞補之。

決議：

- 一、同意本屆投策委員包委員家駒及朱委員元祥自行請辭，並依規定由備選委員葛董事自祥及簡董事添枝遞補。
- 二、本會「投資策略執行小組設置要點」第五點第二項之規定：投資策略執行小組由董事出任之委員，未出席開會累計達三次者，經本會提報董事會後，該名額按備選委員名單依序遞補之。擬將未出席開會累計達三次修正為五次，提下次董事會審議。

捌、臨時動議 (無)

玖、散會(下午 16 時 10 分)