

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 3 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 103 年 3 月 27 日（星期四）下午 2 時 30 分

地 點：教育部 5 樓大禮堂

主 席：李天任 董事長

出席人員：

李董事長天任、王董事金龍、包董事家駒、吳董事志成、唐董事彥博、董董事素蘭、葉董事至誠、徐董事壯華、陳董事憲一、徐董事卿瑞、高董事慧琳、鄭董事義暉、簡董事添枝、葛董事自祥、林董事淑珍、陳董事本源、劉董事志認

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、教育部人事處王專員慧鎔、投策小組羅執行秘書仙法、李顧問繼來、廖顧問益興、李顧問慕萱、史顧問慶璞、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：

朱董事元祥、李董事傳洪、柯董事穎鑑、陳董事海鵬、黃常務監察人永傳、儲金監理會自組長銘珠、鄭顧問豐聰、楊顧問葉承

記錄：康舒涵

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 2 次董事會會議紀錄及發言紀錄（詳如附件 1）

決 議：會議紀錄及發言紀錄修正後確認。

肆、程序委員會報告

伍、執行長報告

- 一、本月新增會員學校康萊爾學校財團法人桃園縣康萊爾國民中小學，會員學校共計 370 所。
- 二、四月份舉辦自主投資及年金保險北、中、南分區說明會，目前線上報名人數不到 300 人，希望各董事學校協助宣導派員參加。
- 三、最近社會發生反服貿運動事件，本會也請投策小組及顧問公司持續注意是否影響並及時因應。
- 四、原基金各主管機關提撥不足額缺口相關報表於附件 11，若主管機關未如期提撥，以目前每年支出金額估算，於 104 年下半年就會經費不足。
- 五、公保年金相關施行細則本會已洽詢過銓敘部，銓敘部表示其施行細則至今仍未完全擬訂出來，要等到訂定完成並通過後才能正式實

施。銓敘部於4、5月會辦北中南說明會，詳細時間本會會密切注意，提供給各校參考，公保部也會在網站上提供試算表，供教職員自行試算。

陸、報告事項(業務報告)

一、業務組：

- (一)第3屆第1次董事會會議紀錄業經上次董事會確認後，已於103年3月4日以(103)儲金字第0176號函報教育部備查及副知監理會、常務監察人，並於103年3月3日以e-mail方式傳送第3屆董事、顧問及監察人。
- (二)103年2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207件。
- (三)103年1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(詳如附件2)。
- (四)第3屆第1次及第2次監察人會議已分別於103年1月23日及2月27日召開，會議紀錄(詳如附件3)。
- (五)第1次董事會決定，敦請葉董事至誠代表本會致總統感謝函，總統府已於103年3月12日以華總公字第10300033070號函復本會(詳如附件4)。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)截至103年2月28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5-附件8)，其整體實際可運用資金整理如下表：

新台幣: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	2,564,611,395元	55.94%	-	-	-	-
資本利得型基金	1,280,000,000元	27.92%	-	-	-	-
固定收益型 與其他型基金	740,000,000元	16.14%	-	-	-	-
保守型基金組合	-	-	23,313,482,829元	95.03%	7,576,954元	100.00%
穩健型基金組合	-	-	587,768,574元	2.39%	-	-
積極型基金組合	-	-	632,182,603元	2.58%	-	-
合 計	4,584,611,395元	100.00%	24,533,434,006元	100.00%	7,576,954元	100.00%

- (二)103年2月份投資組合績效評估報告、篩選投資標的及103年3月份投資組合之建議等報告(詳如附件9)。
- (三)富蘭克林投資顧問103年3月份退撫儲金資產配置調整建議書，業經第3屆第3次投資策略執行小組委員會議審議通過。
(詳如附件10)。

- (四)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103年2月份(生效日:102/12/2~103/1/1)業已核對給付之退休、撫卹、離職、資遣案件共計104件，新制金額共計1,281萬8,100元。
- (五)結算至103年2月28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年提撥給付不足實際應撥補淨額統計表(詳如附件11)。
- (六)第3屆第2次投資策略執行小組會議之會議紀錄(詳如附件12)。
- (七)經103年3月25日第3屆第3次投資策略執行小組會議通過，保守型投資組合放寬加權平均風險收益等級至RR3。(風險收益等級RR1至RR5，數值愈大，風險等級愈高。)
- (八)應會員學校邀約，於3月份至桃園縣私立大華高級中學、龍華科技大學及中國醫藥大學辦理自主投資宣導說明會。

決 定：洽悉

三、會計組：

- (一)103年2月份財務報表(詳如附件13)。
- (二)結算至103年2月28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14)。
- (三)完成103年度會計制度修訂研究計畫案建議書招標及評選會議，並依據本會採購辦法規定，配合秘書組完成相關作業，自103年3月4日開始與鈞業會計師事務所進行修訂諮詢等作業，預計於5月22日由鈞業提交期末報告，俾利本會於7月底前完成會計制度修訂作業。

決 定：洽悉。

四、秘書組：

- (一)截至103年2月28日已寄發之退休、撫卹、離職、資遣及公併私案件共計852件，均已完成作業(詳如附件15)。
- (二)為保存結案之文件檔案進行檔案數位化作業，103年2月份完成退休、撫卹、離職、資遣及公併私案件共計851件(詳如附件16)。
- (三)桃園縣政府教育局核准新設立康萊爾學校財團法人桃園縣康萊爾國民中小學，已依法參加退撫新制(詳如附件17)(會員學校增至370所)。

決 定：洽悉。

五、資訊組：

- (一)103年2月份新進教職員238人，儲金提撥總人數計62,120人。
- (二)103年3月12日召開「個人資料保護制度與資訊安全委外顧問案驗收會議」，已完成上述案件之驗收審查；後續並安排於4月24、

25日及5月6日進行BS10012個人資訊安全管理系統第三方稽核驗證，以取得國際認證。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之103年1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3月6日以(103)儲金字第0204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2月份稽核報告(詳如附件18)，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件19)。

決 定：洽悉。

柒、投資策略執行小組執行秘書專案報告(詳如附件20)

捌、討論提案(本次提案討論自第八案優先討論，並依序逐一討論)

第一案

提案單位：秘書組

案由：擬遴聘中原大學財務金融學系榮譽講座教授陳樹博士擔任本會顧問一案，提請 審議。

說 明：

- 一、本會陳惟龍顧問業已辭任本會顧問一職(詳如附件21)，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組織及管理辦法」第15條規定：「儲金管理會置顧問五人至七人，由董事長遴聘法律、財務等專家學者擔任」。
- 二、有關陳樹博士之簡歷(詳如附件22)。

決 議：通過，准予備查。

第二案

提案單位：財務組

案由：擬將富邦人壽未符規定之「鑫如意利率變動型年金保險商品」改以富邦人壽「金如意利率變動型年金保險商品」提供教職員選擇，提請 審議。

說 明：

- 一、依據金融監督管理委員會金管保壽字第10202557541號令，修正「人身保險商品審查應注意事項」第一二〇點之一；「利率變動型遞延年金保險商品之遞延期間及解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。」辦理(詳如附件23)。
- 二、已承保之要保人其權益不受任何影響，茲檢附富邦人壽「金如意利率變動型年金保險商品」DM，及「金如意利率變動型年金商品」與「鑫如意利率變動型年金商品」比較表(詳如附件24)。

決 議：通過，准予備查。

第三案

提案單位：財務組

案由：檢陳富蘭克林投資顧問 103 年第 2 季備選基金名單，提供 7 種固定收益型、8 種股票型基金名單，提請 審議。

說明：

- 一、富蘭克林投資顧問提供 103 年第 2 季備選基金最終標的說明及其備選基金名單(詳如附件 25)。
- 二、本案業經 103 年 3 月 25 日第 3 屆第 3 次投資策略執行小組會議決議通過。

決議：通過，准予備查。

第四案

提案單位：財務組

案由：擬定原私校退撫基金 104 年度投資運用計畫，提請 審議。

說明：

- 一、依據中華民國 100 年 1 月份立法院第 7 屆第 6 會期附帶決議，有關退撫儲金運用計畫及資產配置應列於預算書並需於本(103)年 3 月底前提報教育部。
- 二、本計畫(詳如附件 26)業經 103 年 3 月 25 日第 3 屆第 3 次投資策略執行小組會議決議修正後通過。
- 三、原私校退撫基金本年度預定之目標收益率為 3.0137%。
- 四、依據目標收益率決定投資項目之配置，其中共同基金中心配置比例 83%(資本利得型占 55%，固定收益型及其他型占 28%)，存款(定期、活期存款與貨幣市場型基金)占 17%。

決議：通過，准予備查。

第五案

提案單位：財務組

案由：本會與自主投資專業投資顧問「富蘭克林證券投資顧問(股)公司」之合約將於 103 年 12 月 31 日屆期，應重新辦理公開遴選，提請 審議。

說明：

- 一、依據本會採購管理辦法之規定，辦理公告金額達新臺幣 500,000 元以上之採購，應提報董事會審議通過後，始得辦理採購。
- 二、依 103 年度績效目標評分計畫，需於 103 年 9 月底前完成重新公開遴選作業，相關遴選作業時程表(詳如附件 27)。
- 三、本會得每二年重新遴選自主投資專業投資顧問，新訂定之合約期間為 104 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日止。

決議：通過，准予備查。

第六案

提案單位：財務組

案由：修正本會「推動私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫」(以下簡稱實施計畫)及實施計畫附件之投資標的組合運用規範，提請審議。

說明：

- 一、依據 103 年 2 月 25 日第 3 屆第 2 次投資策略執行小組會議及 103 年 2 月 27 日第 3 屆第 2 次董事會決議辦理。
- 二、本實施計畫八、學校應配合事項：(二)作文字修正；另實施計畫附件，投資標的組合運用規範，於保守型投資組合中納入資本利得型共同基金，並設定其投資比重上限，其修正草案對照表(詳如附件 28)。
- 三、檢陳修正後之實施計畫(詳如附件 29)。

決議：修正後通過，准予備查。

第七案

提案單位：秘書組

案由：有關本會會址之場勘作業結果報告，提請審議。

說明：本會會址搬遷作業，由本會行政人員就委託仲介廠商所推介之 20 餘件標的物件，先行實地勘查篩選，再委請本專案小組成員，分別於 103 年 3 月 13 日及 3 月 20 日，就 3 件初選名單之物件進行會勘作業，目前合宜物件名單之相關資料比較表(詳如附件 30)。

決議：委請專案小組繼續協助本會尋找合適之會址，其他董事若有合適地點也請提供本會參考。

第八案

提案單位：秘書組

案由：本會秘書組前組員○○○先生，不服本會第 3 屆第 2 次董事會會議「終止本會與○○○之勞動契約」之決議，提出申訴一案，提請審議。

說明：

- 一、本會業依董事會決議，已於 103 年 3 月 3 日終止與○員之勞動契約，惟該員不服，已依工作規則第 39 條於 103 年 3 月 10 日提出申訴。
- 二、據○員申訴書之申訴事實及理由計有 9 點，其希望獲得董事會撤銷不當之懲處，並請依申訴內容查明事實，做出公平合理之判斷(詳如附件 31)。
- 三、有關其申訴書指摘內容及本會之回復說明(詳如附件 32)。
- 四、同時該員於 103 年 3 月 4 日，向台北市政府勞動局申請調解勞資爭議，並經來函，要求本會須於文到 3 日內，選定調解委員 1 名(詳如附件 33)。
- 五、調解委員業已奉核定為本會李顧問繼來(李顧問係本人事案專案調查小組成員之一)。

決議:

- 一、本會原應尊重台北市政府勞動局調解委員之決議，但礙於本會工作規則之規定(當事人提申訴後，董事會應於 30 日內決定)，故董事會接受申訴並做成決議。
- 二、經審議○員提出之申訴內容，相關事證已經過調查小組及歷次會議之討論，並無新事實及新證據，故申訴無理由，維持原處分。
- 三、有關袁員之勞資爭議調解案，授權董事長全權處理。

玖、臨時動議

提案人：葉董事至誠

案由：建請針對退場機制的學校，提供對教職員申辦退休或資遣案等事宜之權益保障給予必要的協助，以確保教職員依法應有的保障。

決議:針對啟動退場機制學校之教職員退休、資遣之權利，請本會同仁擬定說帖，以適時提供教職員參閱，並給予必要的協助。

拾、散會(下午 5 時 30 分)