

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 5 屆第 9 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 107 年 9 月 13 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：劉維琪董事長

出席人員：

丁董事振源、李尹緒瑛董事、李董事繼來、周董事守民、林董事政鴻、洪董事清池、徐董事守德、陳董事建佑、張董事日亮、黃董事柏翔、鄒董事紹騰、葛董事自祥、魏董事雪玲。

列席人員：

黃常務監察人永傳、教育部吳專員彩昕、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、廖顧問益興、李顧問瑞珠、黃執行長東烈、李副執行長承錫、柳組長信泰、李組長美華、吳組長靜宜、許組長柏澄、林組長元培、高專員兼代理組長慧芬。

請假人員：

史董事慶璞、朱董事元祥、吳董事宗原、李董事祖德、呂董事慧芳、張董事海燕、謝董事宗興、方顧問元沂、王顧問金龍、丁顧問克華、黃顧問顯華、尤顧問榮輝。

記錄：吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 5 屆第 8 次董事會會議紀錄（詳如附件 1）。

決 議：會議紀錄確認。

肆、報告事項

一、業務組：

(一)107 年 6 月份新制儲金撥繳，截至 107 年 8 月 24 日止，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，另歷年新制儲金截至 107 年 6 月 30 日止，已全數繳清。

(二)107 年 7 月份參加新制儲金教職員人數共計 5 萬 5,719 人，其中教師 4 萬 1,646 人(75%)，職員 1 萬 4,073 人(25%)，較去年同期 5 萬 7,511 人減少 1,792 人(3.12%)。

- (三)107年7月份已撥付退休、資遣、撫卹及離職案件共計89件，其中退休案14件(15.73%)、資遣案4件(4.49%)、撫卹案0件(0.00%)及離職案71件(79.78%)，較去年同期62件增加27件(43.55%)。
- (四)有關自主投資推動情形，在107年7月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占57%，相較去年同期51%增加6%；選擇保守型者占74%，相較去年同期84%減少10%；選擇穩健型者占12%，相較去年同期9%增加3%；選擇積極型者占12%，相較去年同期7%增加5%，選擇人生週期型者占2%。
- (五)截至107年8月31日止，共計135所私立學校辦理增額提撥，較去年同期113所增加22所(19.47%)；其中111所已進行提撥作業，較去年同期76所增加35所(46.05%)，各學制辦理情形(詳如附件2)。尚有228所學校未辦理增額提撥(名單詳如附件3)，參加增額提撥各學制提撥情形一覽表(詳如附件4)。另，在107年7月份參加儲金之5萬5,719位教職員中，可參加增額提撥的人數為3萬4,801人，即62%教職員享有增額提撥。
- (六)本會為提供「年金保險商品」予「現職年滿55歲之教職員」選擇，自106年6月27日邀集專家學者召開「自主投資平台納入年金保險商品第一次研商會議」，且於106年6月1日、6月2日、9月30日、107年2月9日、3月27日與中國信託商業銀行及保險公司進行專案訪談，嗣後召開107年7月27日之「自主投資平台納入年金保險商品第二次研商會議」及107年8月21日召開「年金保險商品個別評選會議」。
- 依「年金保險商品個別評選會議」專家學者之審議意見，台灣人壽及南山人壽推出之年金保險商品，建議可推行上架(詳附件5-1：年金保險商品個別評選會議紀錄、附件5-2：台灣人壽保單條款及商品介紹、附件5-3：南山人壽保單條款及商品介紹)。
- 另，南山人壽現正爭取調整其商品之附加費用，依前述評選會議決議，本會得以最優惠教職員之商品取代。

決 定：洽悉。

二、財務組：

(一)檢陳 107 年 7 月 27 日第 5 屆第 7 次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件 6)。

(二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 107 年 7 月份原私校退撫基金及私校退撫儲金投資組合績效評估專案報告(詳如附件 7)。

(三)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 107 年 7 月 31 日,私校退撫儲金配置組合(詳如附件 8)、增額提撥配置組合(詳如附件 9)及 107 年 1 月 1 日起至 107 年 7 月 31 日原私校退撫基金配置組合(詳如附件 10)。

(四)檢陳 107 年 1 月 1 日起至 107 年 9 月 6 日,各投資組合資產規模、今年報酬率摘陳如下表：

單位：新臺幣(億) / %

| | 私校退撫儲金 | | 增額提撥 | |
|-----|--------|-------|------|-------|
| | 金額 | 報酬率 | 金額 | 報酬率 |
| 保守型 | 397.09 | 1.87% | 7.14 | 1.87% |
| 穩健型 | 53.02 | 5.44% | 1.28 | 4.42% |
| 積極型 | 41.31 | 5.25% | 1.45 | 5.85% |
| 合計 | 491.42 | | 9.87 | |

(五)截至 107 年 7 月 31 日止,原基金資產規模為 13.94 億元、今年以來報酬率為 0.27%。

(六)截至 107 年 7 月 31 日止,自主投資推動基本概況如下表：

| | 未完成風險評估 | 已完成風險評估 | | | | |
|----------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|
| | | 未選擇組合 | 已選擇組合 | | | |
| | | | 保守型 | 穩健型 | 積極型 | 人生週期型 |
| 人數 | 24,051 | 16,226 | 1,079 | 6,799 | 6,398 | 1,179 |
| 百分比 | 43% | 29% | 2% | 12% | 12% | 2% |
| 今年以來增減人數 | -1,989 | -1,210 | 159 | 1,150 | 1,430 | 519 |

(七)檢陳 107 年 8 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 11)及 107 年 9 月份原私校退撫基金投資組合及篩選投資標的建議書(詳如附件 12)。

(八)檢陳截至 107 年 8 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關財務缺口撥補情形統計如下表：

新臺幣：元

| 主管機關 \ 項目 | 105 年度缺口 待撥補金額(A) | 106 年度缺口 待撥補金額(B) | 待撥補總金額 (C=A+B) |
|-----------|----------------------|----------------------|-------------------|
| 高雄市政府教育局 | 60,438,678 | 122,902,608 | 183,341,286 |
| 臺中市政府教育局 | 21,064,168 | 144,405,631 | 165,469,799 |
| 桃園市政府教育局 | - | 10,864,018 | 10,864,018 |
| 合計 | 81,502,846 | 278,172,257 | 359,675,103 |

(九)查 107 年 8 月份檢核各投資標的組合，是否符合各項投資規範時，發現下列不符規範之情形，並經陳報孔執行秘書後，即依其及投資顧問之意見辦理：

經查截至 107 年 6 月底「瀚亞威寶貨幣市場基金」因已發行受益權單位總數下降，致保守型投資組合中所持有該檔基金之單位數超過已發行受益權單位總數比重 10%限制。爰於 8 月 10 日贖回部分單位數，並將贖回款全數轉申購「兆豐國際寶鑽貨幣市場基金」以符規範。

決 定：洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 107 年 7 月 31 日止，財務報表、私校退撫儲金給付明細表，與原私校退撫基金收支報告表(詳如附件 13-附件 14)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 107 年 7 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 107 年 8 月 8 日以儲金稽字第 1071001192 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 107 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 8 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)檢陳教育部委託廣信益群聯合會計師事務所，於107年9月10日臺教儲監字第1070144408號函所出具之「107年度定期稽核作業稽核報告」(詳如附件17)；本次查核結果：設計面共計1項缺失、執行面共計12項缺失，另有其他管理建議20點。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

- (一)107年7月份協助會計組帳簿憑證掃描作業。
- (二)107年8月份完成「Trustview 資料加密系統軟體採購案」契約簽訂。
- (三)107年8月9日財務組辦理在職教育訓練，由投資策略執行小組執行秘書孔秀琴女士講授課程，內容為「財務報表分析之方法與實務應用」。
- (四)107年8月23日召開「原私校退撫基金第2次精算專案」之期中精算結果報告審查會議。
- (五)107年8月24日召開與信託銀行業務檢討會議。
- (六)107年9月7日於彰化縣舉辦自主投資宣導說明會。
- (七)有關「高鳳學校財團法人屏東縣私立崇華國民中學」經屏東縣政府同意准予立案，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』參加本會私校退撫儲金(屏東縣政府核准立案函-詳如附件18)。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

- (一)107年8月2日執行社交工程演練測試(釣魚信測試)，強化同仁資安意識，並於9月3日安排教育訓練。
- (二)107年8月完成內部控制制度自行檢查項目、鼎新ERP硬體設備定期維護、資料加密系統軟體請購案及對外資訊網站改版請購案。

決 定：洽悉。

伍、討論提案

第一案

提案單位：業務組

案由：有關崇仁醫護管理專科學校、華夏學校財團法人華夏科技大學、花蓮縣私立海星高級中學、天主教振聲學校財團法人桃園市振聲高級中等學校、天主教道明學校財團法人高雄市道明高級中等學校及城市學校財團法人臺北城市科技大學等 6 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、依各校來函辦理：

(一)崇仁醫護管理專科學校 107 年 7 月 24 日崇仁人字第 1070360037 號函。

(二)華夏學校財團法人華夏科技大學 107 年 7 月 25 日華夏人資字第 1070000448 號函。

(三)花蓮縣私立海星高級中學 107 年 7 月 31 日蓮海人字第 1070700252 號函。

(四)天主教振聲學校財團法人桃園市振聲高級中等學校 107 年 8 月 9 日振中人字第 1070010350 號函。

(五)天主教道明學校財團法人高雄市道明高級中等學校 107 年 8 月 17 日天主教道中人字第 10770486500 號函。

(六)城市學校財團法人臺北城市科技大學 107 年 8 月 28 日城市人字第 1070007850 號函。

二、本案增額提撥金辦法(詳如附件 19-24)，已明訂提撥金之存放、提撥、領取方式、自負盈虧及應揭露於財務報表中…等相關規定，經本會審查，均符合增額提撥審查原則。

決議：通過。

第二案

提案單位：資訊組

案由：有關「資訊系統主機虛擬化平台建置」之採購暨預算流用案，提請審議。

說明：

一、因本會機房與機櫃空間已無擴充空間，多部主機已逾使用年限，為

提升本會資訊系統架構之安全性，擬規劃建置虛擬主機，以期汰換舊主機並改善機房環境。

- 二、上述預估費用約計新臺幣 276 萬 3,700 元(詳如附件 25);其中硬體設備(固定資產)費用預計約 165 萬 700 元，系統軟體(無形資產)費用預計約新臺幣 111 萬 3,000 元。
- 三、惟 107 年資訊設備(固定資產)賸餘預算不足以支應，依本會『預算流用辦法』規定，流用金額逾原核定項目之 20%，應先經董事會決議後，始得辦理預算流用。
- 四、為弭平此項預算差異，擬自「勞務費」預算科目流入「固定資產」預算科目，金額計新臺幣 49 萬 3,800 元，並於本年度後續董事會中報告預算流用狀況。
- 五、依本會『採購作業辦法』規定，辦理採購總額 50 萬元以上之採購案(公告金額以上之採購)，應提報董事會審議通過後，依招標作業相關程序辦理採購。需求說明書(詳如附件 26)、契約書草案(詳如附件 27)、底價分析表(詳如附件 28)。

決 議：請檢附未來評估計畫並請王顧問金龍協助審閱後，再提下次會議審議。

第三案

提案單位：會計組

案 由：有關「會計出納與人事薪資管理系統」之增修客製化功能暨預算流用案，提請審議。

說 明：

- 一、依 107 年度定期稽核作業之查核意見辦理(詳如附件 29)。
- 二、為能將「教職員儲金收繳」(學校提撥部分)以「預收提撥款」登帳及沖帳，本次擬增修之系統功能為「結帳單批次轉入作業」、「收款沖帳批次轉入作業」、「準備金收款批次轉入作業」及「準備金沖帳批次轉入作業」等項目。
- 三、上述預估費用約計新臺幣 17 萬 9,813 元(詳如附件 30)，因 107 年無形資產賸餘預算不足以支應，依本會『預算流用辦法』規定，流用金額逾原核定項目之 20%，應先經董事會決議後，始得辦理預算流用。

決 議：通過。

第四案

提案單位：業務組

案由：有關「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辦理私立學校教職員退休離職資遣給與延後請領實施計畫」，提請討論。

說明：

- 一、業依第 8 次董事會決議，修正「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辦理私立學校教職員退休離職資遣給與延後請領實施計畫（草案）」內容(詳如附件 31)。
- 二、有關中國信託商業銀行(下稱中信銀)與金融監督管理委員會(下稱金管會)、稅務機關溝通協調本案之適法性及稅賦事宜，中信銀法務長意見如下：
 - (一)私校儲金會並非金管會之監管對象，對於私校儲金會推動延後請領業務是否適用銀行法第 29 條規定，金管會將不會針對個案進行實質認定。
 - (二)銀行法第 29 條立法意旨係為杜絕非法吸金，私校儲金會辦理延後請領業務，並未涉及對價、無保證收益、亦非強迫性質，應無該項法條之適用性問題；且中信銀辦理私校退撫儲金信託業務以來，充分瞭解本案資金來源，對私校儲金會接受教職員委託辦理延後請領業務之合理性尚無疑義。
 - (三)私校儲金會雖為免稅團體，惟中信銀瞭解本案實際受益對象為個別私校教職員，爰依實質課稅原則，就延後請領專戶之投資所得依法轉開扣繳憑單予教職員尚無疑義。
- 三、「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辦理私立學校教職員退休離職資遣給與延後請領實施計畫（草案）」，經董事會審議通過後，將函報教育部核定。

決議：修正後通過。

陸、臨時動議（無）

柒、散會(下午 3 時 45 分)