

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 7 屆第 11 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 11 月 17 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 樓本會會議室

主 席：林宜男 董事長

出席人員：

洪董事賑城、陳董事建志、曾董事博修、成董事天明、姜董事麗智、黃董事國光、徐董事興慶、唐董事彥博、龔董事瑞璋、李董事振登、洪董事穎怡、黃董事恒祥、陳董事錫圭、吳董事天方、吳董事韻樂、蔡董事榮順、程董事曉銘、利董事政南。

列席人員：

教育部、教育部(監理會)、洪常務監察人清池、廖監察人益興、王顧問金龍、張顧問三祝、姜顧問漢中、許顧問英昌、林顧問崇信、翁顧問逸泓、田顧問永彥、段執行秘書昌文、林執行長柏杉、林副執行長家生、林組長元培、江組長怡菽、林組長志穎、謝組長祁凌、李代理組長慧君、楊組長登詠。

請假人員：

林董事沛英、張董事乃心。

紀錄：陳俞姝、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 10 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 議：會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)111 年 9 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 5,865 人，其中教師 3 萬 3,601 人(73%)，職員 1 萬 2,264 人(27%)，較上月 4 萬 5,782 人增加 83 人(0.18%)，較去年同期 4 萬 7,669 人減少 1,804 人(3.78%)；近三年之

教職員人數對照圖表詳附件 2。

(二)111 年 9 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院（學校未繳明細詳附件 3）。

(三)111 年 9 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 1,160 件，其中退休案 918 件(79.14%)、撫卹案 7 件(0.60%)、資遣案 65 件(5.60%)及離職案 170 件(14.66%)，較上月 281 件增加 879 件(312.81%)，較去年同期 1,178 件減少 18 件(1.53%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四)111 年 9 月份共有 281 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 356 所之 78.93%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,084 人，較上月 2 萬 4,059 人增加 25 人(0.1%)，各學制辦理情形詳附件 5；尚有 75 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳附件 7。

(五)111 年 9 月份在職教職員之自主投資各類型組合人數如下表，其中保守型占 7.07%、穩健型占 26.96%、積極型占 22.49%及人生週期型占 43.48%(含未選擇)：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計
			未選擇	已選擇				
111 年 9 月	未選擇		未選擇	已選擇			合計	
	人生週期型		人生週期型	人生週期型	保守型	穩健型		積極型
	人數	8,614	3,942	7,252	3,225	12,284	10,247	45,564
	百分比	18.91%	8.65%	15.92%	7.07%	26.96%	22.49%	100%

註 1：依教職員每月新增資金所投入之投資組合分類統計(不含留職停薪人數)。

註 2：依規定自 109 年 3 月 16 日起預設選項更為人生週期型基金。

註 3：教職員自主投資人數因新進教職員尚未開戶，而與新制儲金提撥人數產生差異。

決 定：洽悉。

二、會計組：

(一)私校退撫儲金及原私校退撫基金資產概況：

1、私校退撫儲金截至 111 年 9 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)719.21 億元，其中活期存款 72.51 億元，定期存款 132.11 億元，應收款項 16.25 億元，金融資產 512.17 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 21.5 億元)，金融資產評價調整-13.83 億元(含未實現匯兌利益 19.95 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 9 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.01 億元，其中活期存款 6.79 億元，應收款項 4.64 億元，預付款項 0.24 億元，金融資產 18.29 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 7 億元)，金融資產評價調整 0.05 億元。

(二)本會總資產 4,518 萬元，其中活期存款 2,419 萬元，預付款項 15 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，無活絡市場之債務工具投資-非流動 100 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 777 萬元，預付設備款及其他資產 207 萬元；總負債 2,520 萬元；淨值 1,998 萬元。

(三)111 年 1 月 1 日至 111 年 9 月 30 日，私校退撫儲金及原私校退撫基金退撫資遣離職案件支出情形及與去年同期間之比較如下：

單位：件數/新臺幣億元/%			
年度	項目	儲金	原基金
111	件數	2,556	3,063
	給付金額	39.38	28.22
110	件數	2,574	2,388
	給付金額	39.21	30.35
增減	件數	-18	675
	(百分比)	-0.70%	28.27%
	給付金額	0.17	-2.13
	(百分比)	0.43%	-7.02%

(四)檢陳截至 111 年 9 月 30 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 8、附件 9。

(五)檢陳截至 111 年 9 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

(六)檢陳本會 111 年第 3 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如**附件 11**。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

(一)教育部監理會依「教育部對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執行私立學校教職員退撫儲金業務考核要點」，辦理本會 111 年度績效(KPI)評核作業，核定本會 111 年度績效考評總成績為 63.49 分。依上述要點第 5 點規定，111 年度考績得考列甲等人數比率為合於考績受考人數之百分之五十五。

(二)檢陳本會 112 年上半年度召開會議預排行事曆供參，詳如**附件 12**。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)業於 111 年 10 月依國家發展委員會檔案管理局頒布之「公文電子交換系統資訊安全管理規範」作業規定，回復教育部 111 年公文電子交換系統終端層資訊安全自評表，皆符合檢核項目。

(二)業於 111 年 10 月完成本會不斷電系統定期維護及負載供電測試、電腦日誌集中管理系統定期季保養維護及鼎新 ERP 維護服務續約請購案。

決 定：洽悉。

五、財務組：

(一)檢陳 111 年 10 月 13 日第 7 屆第 10 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如**附件 13**。

(二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 **111 年第 3 季**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 14**。

(三)截至 111 年 9 月 30 日止，原基金資產規模為 25.07 億元、今年以來報酬率為 0.23%。

(四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 9 月 30 日，私校退撫儲金配置組合，詳如**附件 15**；增額提撥配置組合，詳如**附件 16**；111 年 1 月 1 日起至 111 年 9 月 30 日原私校退撫基金配置組合，詳如**附件 17**。

(五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 9 月 30 日，各投資組合標竿指標報酬率、資產規模以及今年以來報酬率摘陳如下表：

資料日：111 年 9 月 30 日；單位：新臺幣(億) / %

	標竿指標	私校退撫儲金		增額提撥	
	報酬率	金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	-6.38%	179.11	-5.86%	20.70	-6.41%
穩健型	-11.83%	283.41	-12.62%	7.83	-12.58%
積極型	-12.69%	157.84	-15.83%	10.96	-15.68%
合計		620.36		39.49	

(六)人生週期型基金之預估累積報酬率，如下表：

年齡級距	保守型比重	穩健型比重	積極型比重	111/1/1 至 111/9/30 預估累積報酬率	109/1/1 級距調整 至 111/9/30 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-15.83%	2.69%
38-43歲		20%	80%	-15.19%	2.76%
44-49歲		50%	50%	-14.23%	2.86%
50-51歲		80%	20%	-13.26%	2.96%
52-53歲		100%		-12.62%	3.03%
54-55歲	20%	80%		-11.27%	2.23%
56-57歲	40%	60%		-9.92%	1.44%
58-59歲	60%	40%		-8.56%	0.64%
60-61歲	80%	20%		-7.21%	-0.16%
62歲↑	100%			-5.86%	-0.95%

(七)檢陳業經 111 年 11 月 10 日第 7 屆第 11 次投資策略執行小組會議決議，111 年 10 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，擬採用投資顧問提出之「基本情境」方案，惟經投策委員討論，決議以投資顧問於會議簡報中提出之修改版本，資產配置調整建議簡報詳附件 18。

(八)檢陳 111 年 11 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 19。

(九)檢陳截至 111 年 10 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關待撥補情形統計表(詳附件 20)，未如期完成撥補之學校主管機關為教育部國民及學前教育署。

(十)有關投資顧問提出新版共同基金篩選機制之市場指標類型(資產類

別)，業經 111 年 11 月 10 日第 7 屆第 11 次投資策略執行小組會議審議通過，分別為：「美國股票型」、「歐洲股票型」、「日本股票型」、「亞太除日本外股票型」、「印度股票型」、「臺灣股票型」、「全球醫療保健產業股票型」、「全球科技產業股票型」、「全球房地產產業股票型」、「全球自然資源產業股票型」、「全球債券型」、「全球非投資等級債券型」、「美國公債型」、「短期債券型(全球+美國)」及「貨幣市場基金&存款」，共 15 類。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 111 年 8 月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於 111 年 10 月 21 日以儲金稽字第 1111002079 號函函報教育部，並副知本會監察人。
- (二)依 111 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 9 月份內部稽核報告，詳如**附件 21** 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 22**，並經 111 年 10 月 21 日第 7 屆第 10 次監察人會議通過。
- (三)依 111 年 10 月 3 日教育部監理會電子郵件之指示辦理，有關本會 111 年 9 月 20 日所送會內員工薪資異動者之審核資料及依據一案，發生 1 職缺有 2 人占缺支薪情事，案涉及法令遵循及內部控制事項，請稽核組本權責妥適處理。稽核組業已完成專案稽核報告，詳如**附件 23**。
- (四)檢陳教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所於 111 年 10 月 6 日至 10 月 7 日進行第 1 次缺失事項覆核結果，詳如**附件 24**。其查核結果為：

1、111 年度定期稽核報告列管事項計 21 項：其中同意解除列管 8 項，繼續列管 13 項(其中 1 項逾期未完成改善)。

2、108 年度定期稽核報告繼續列管事項計 2 項：其中同意解除列管 1 項，繼續列管 1 項(未有逾期，尚待追蹤樣本)。

有關上開繼續列管事項，請本會針對逾期未完成改善事項積極辦理，其餘未完成改善事項，持續控管並應於期限內完成改善。另，教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所將於 111 年 12 月 6 日至 12 月 7 日至本會進行第 2 次缺失事項覆核作業。

決 定：洽悉。

陸、監察人會議議決事項重點整理：(略)

柒、討論提案

第一案

提案單位：稽核組

案由：提請審議本會「112 年度稽核計畫」，請討論。

說明：

- 一、依本會內部稽核制度之規定，稽核人員應於年度開始 1 個月前，依風險評估結果，詳如附件 26，擬訂次年度稽核計畫，據以實施內部稽核作業。
- 二、檢陳 112 年度稽核計畫草案，詳如附件 27。
- 三、前開稽核計畫草案業經 111 年 10 月 21 日第 7 屆第 10 次監察人會議審議通過。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部備查，並自 112 年 1 月 1 日起實施。

決議：通過。

第二案

提案單位：稽核組

案由：提請審議本會「內部稽核制度」部分作業內容修正草案，請討論。

說明：

- 一、依廣信益群聯合會計師事務所出具「111 年度定期稽核作業」之稽核報告，建議內部控制制度應定期檢視並滾動式修正。
- 二、檢陳內部稽核制度部分修正草案及修正對照表詳如附件 28、附件 29。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部備查。

決議：修正後通過。

第三案

提案單位：資訊組

案由：提請審議本會內部控制制度-電腦作業與資訊提供之管理部分作業內容修正草案，請討論。

說明：

- 一、依本會 111 年 6 月份內部稽核(報告編號 R11106-01)查核結果辦理。
- 二、依前開查核意見，擬修正相關內部控制制度如下：
(一)「系統復原計畫制度及測試程序之控制作業」部分內容修正草案及修正對照表(詳如附件 30)。

(二)「系統復原計畫」第四點修正草案及修正對照表(詳如**附件 31**)。

(三)「資訊安全管理要點」第二點第二項修正草案、修正對照表(詳**附件 32**)。

擬辦：經董事會議審議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

第四案

提案單位：資訊組

案由：有關「儲存設備備援主機採購案」之預算流用一案，提請審議。

說明：

一、依 111 年 7 月 19 日資訊安全管理制度(ISMS)風險評鑑報告(詳如**附件 33**)及風險處理計畫表(詳如**附件 34**)，擬增購儲存設備備援主機，以避免單點失效導致系統中斷服務之風險。

二、上述硬體設備(固定資產)預估費用約計新臺幣(以下同)49萬4,550元(規格表及均價分析表詳如**附件 35**)

三、因本年度未編列相關預算，擬自「電腦軟體」預算科目流入「資訊設備」預算科目，金額為49萬4,550元。

四、依本會「預算流用辦法」之規定，流用金額逾原核定項目(資訊設備)之20%，應先經董事會決議後，始得辦理預算流用。

擬辦：經董事會議審議通過後，辦理預算流用。

決議：請重新評估儲存設備備援主機得否以雲端服務取代硬體設備之採購。

捌、臨時動議

案由：有關聘任第7屆投資策略執行小組委員一案，提請審議。

說明：

一、第7屆投資策略執行小組委員昌文因個人事務繁忙，將於本次董事會會議後辭任委員一職，其職缺依《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2點第2款規定，由董事長提名，經董事會同意後聘任。

二、擬提名元智大學管理學院數位金融學群李詩政教授擔任第7屆投資

策略執行小組委員，簡歷以現場螢幕提供。

- 三、因段委員昌文同時擔任第7屆投資策略執行小組執行秘書一職，其辭任委員後，執行秘書任期當然終止。擬依第4屆第1次投資策略執行小組會議決議，若執行秘書無法執行職務時，應由召集人自投資策略執行小組委員中指定代理人代理其職務。

擬辦：

- 一、經董事會審議通過後，聘任李詩政教授為本會第7屆投策小組委員任期自111年11月18日起至次屆委員就任時止。
- 二、擬由董事長自投資策略執行小組委員中，指定代理人代理執行秘書職務，代理期間自111年11月18日至111年12月15日止。
- 三、接任之執行秘書將於111年12月15日第7屆第12次投資策略執行小組會議，由各委員推選。

決議：通過。

玖、散會(下午16時13分)