

# 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 9 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 111 年 9 月 22 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、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、吳董事天方、陳董事錫圭、吳董事韻樂、蔡董事榮順、張董事乃心、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、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、群益證券投資信託股份有限公司。

**請假人員：**

林董事沛英、陳董事建志、曾董事博修、林顧問崇信、翁顧問逸泓、田顧問永彥。

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 8 次董事會會議紀錄，詳如**附件 1**。

決 議：會議記錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一) 111 年 7 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,663 人，其中教師 3 萬 5,140 人(74%)，職員 1 萬 2,523 人(26%)，較上月 4 萬 7,622 人增加 41 人(0.09%)，較去年同期 4 萬 9,576 人減少 1,913 人(3.86%)；近

三年之教職員人數對照圖表詳如附件 2。

- (二) 111 年 7 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院(學校未繳明細詳如附件 3)。
- (三) 111 年 7 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 45 件，其中退休案 9 件(20.00%)、撫卹案 5 件(11.11%)、資遣案 1 件(2.22%)及離職案 30 件(66.67%)，較上月 31 件增加 14 件(45.16%)，較去年同期 34 件增加 11 件(32.35%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。
- (四) 111 年 7 月份共有 284 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 357 所之 79.55%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,592 人，較上月 2 萬 4,666 人減少 74 人(0.30%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 73 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 7。
- (五) 111 年 7 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 7.11%、穩健型占 27.17%、積極型占 22.47%及人生週期型占 43.25%(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 7 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	8,806	4,191	7,582	3,381	12,931	10,691	47,582
	百分比	18.51%	8.81%	15.93%	7.11%	27.17%	22.47%	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 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)733.2 億元，其中活期存款 227.8 億元，應收款項 46.4 億元，金融資產 455.13 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 3.87 億元(含未實現匯兌利益 7.57 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)48.1 億元，其中活期存款 4.93 億元，應收款項 14.21 億元，預付款項 17.64 億元，金融資產 11.29 億元，金融資產評價調整 0.03 億元。

(二)本會總資產 5,091 萬元，其中活期存款 2,986 萬元，預付款項 21 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 830 萬元，預付設備款及其他資產 154 萬元；總負債 3,095 萬元；淨值 1,996 萬元。

(三)111 年 1 月 1 日至 111 年 7 月 31 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	1,115	2,580
	給付金額	15.94	24.54
110	件數	1,088	1,802
	給付金額	14.29	25.82
增減	件數	27	778
	(百分比)	2.48%	43.17%
	給付金額	1.65	-1.28
	(百分比)	11.55%	-4.96%

(四)檢陳截至 111 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 8、附件 9。

(五)檢陳截至 111 年 7 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

決 定：洽悉。

### 三、秘書組：

- (一)本會第7屆董事異動，111年9月14日於臺灣臺北地方法院完成法人變更登記，詳如附件11。

決 定：洽悉。

### 四、資訊組：

- (一)本會委託財團法人中華民國國家資訊基本建設產業發展協進會(NII)辦理「ISO 27001 資訊安全管理制度」及「BS 10012 個人資料保護管理制度」雙管理制度內部稽核，業於9月12及13日完成。
- (二)本會委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS Taiwan Ltd.)辦理 ISO 27001 資訊安全管理制度及 BS 10012 個人資料保護管理制度雙驗證續評，將於10月11及12日進行第三方稽核。

決 定：洽悉。

### 五、財務組：

- (一)檢陳111年8月11日第7屆第8次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件12。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書111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13。
- (三)截至111年7月31日止，原基金資產規模為16.21億元、今年以來報酬率為0.17%。
- (四)檢陳102年3月1日起至111年8月31日，私校退撫儲金配置組合，詳如附件14；增額提撥配置組合，詳如附件15；111年1月1日起至111年8月31日原私校退撫基金配置組合，詳如附件16。

(五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 8 月 31 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 8 月 31 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	-5.01%	184.81	-5.24%	20.96	-5.89%
穩健型	-8.67%	292.43	-10.23%	8.15	-10.31%
積極型	-8.38%	163.90	-12.63%	11.37	-12.59%
合計		641.14		40.48	

(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 111/8/31 預估累積報酬率	109/1/1 級距調整 至 111/8/31 預估累積報酬率
37歲 ↓			100%	-12.63%	6.48%
38-43歲		20%	80%	-12.15%	6.35%
44-49歲		50%	50%	-11.43%	6.16%
50-51歲		80%	20%	-10.71%	5.97%
52-53歲		100%		-10.23%	5.84%
54-55歲	20%	80%		-9.23%	4.62%
56-57歲	40%	60%		-8.23%	3.41%
58-59歲	60%	40%		-7.24%	2.19%
60-61歲	80%	20%		-6.24%	0.98%
62歲 ↑	100%			-5.24%	-0.24%

(七)業經 111 年 9 月 15 日第 7 屆第 9 次投資策略執行小組會議決議，111 年 8 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，決議暫緩各投資組合活期存款申購全球債券型基金之配置(詳如附件 17)。

(八)檢陳 111 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 18。

(九)檢陳截至 111 年 8 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 19)，各主管機關皆已如期完成撥補。另教育部國民及學前署於 111 年 8 月 26 日來函說明(詳附件 20)，該署因業務所

需，目前暫無經費得按月撥付原基金款項，又循往例，該署均能於年底將經費缺口撥補到位，爰請本會同意寬限期限於年底一次支付。惟依本會「原私校退撫基金財務缺口撥補及催繳作業流程」規定，撥補期限後 15 日內，未能完成前月份實際收支不足差額撥補之學校主管機關，本會應依行政執行法辦理後續相關作業。

- (十)有關 8 月份投策會議通過之暫不請領積極型 7 月份 rebalance 建議「因應資產配置調整，建議將庫存持有比重 15.05%之鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元部分贖回 1.20%，並轉入活期存款。」一事，原贖回建議試算後應贖回 4,163 單位數，執行交易前以最新庫存日檢核後(基金淨值上漲)，發現此檔基金預計執行交易後，市值占淨資產比例仍逾越法規 15%之限制，投資顧問以最新庫存日提供調整建議為：「因應資產配置調整，建議將庫存持有比重 16.43%之鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元部分贖回 2.43% (7,722 單位數)，並轉入活期存款。」
- (十一)有關 111 年 7 月 21 日第 7 屆第 7 次董事會會議決議，本年度擬新增 8 家往來銀行，其中彰化商業銀行、上海商業儲蓄銀行、臺灣中小企業銀行及京城商業銀行等 4 家銀行須執行開戶作業，惟經詢問前述銀行，僅京城商業銀行可辦理開戶作業，彰化商業銀行、上海商業儲蓄銀行及臺灣中小企業銀行皆回復無法公文開戶且無意願承作定期存款，故依 111 年 9 月 15 日第 7 屆第 9 次投資策略執行小組會議決議，不再進行開戶相關作業。
- (十二)有關「指數型 ETF 之資產配置、組合及投資策略架構研究案」公開招標一案，因兩次公告期間皆無廠商投標，故後續不再辦理招標事宜，將由專案小組會議續行研擬篩選機制，查本案流標可能原因如下：
1. 廠商資格不符招標規定(如：須同時有具備博士學位之大專院校財務金融相關系所專任副教授職級以上為主持人及證券相關行業之專業人員為主要研究人員。)
  2. 研究案之執行期間不足(今年度未編列研究案經費，本案研究預算係由其他科目流用，須於年底前完成審查及驗收作業。)

(十三)依第 7 屆第 8 次董事會會議決議，請投資顧問提出退撫儲金穩健型及積極型帳戶績效共振原因之專案報告(詳附件 21)。

**決 定：洽悉。**

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之 111 年 6 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 8 月 18 日以儲金稽字第 1111001552 號函報教育部，並副知本會監察人。教育部後於 111 年 8 月 30 日以臺教儲(二)字第 1117000331 號函復本會審查意見，有關 111 年 6 月份法定收益及新舊制差額撥補作業之「新舊制差額撥付簽呈經決行後之附件與提供予出納用印申請之附件不同」缺失事項一節，意見如次：

- 1、請本會妥為訂定內部控制制度，注意各控制重點之控制強度，落實平行及垂直複(覆)核，以完善法定收益及新舊制差額撥補之作業程序。
- 2、另於內部控制制度完成增訂前，請稽核組應注意前開平行及垂直複(覆)核控制之查核。

(二)依 111 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 7 月份內部稽核報告，詳如附件 22 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 23，並經 111 年 8 月 19 日第 7 屆第 8 次監察人會議通過。

(三)檢陳教育部委任廣信益群聯合會計師事務所辦理 111 年度定期稽核作業之稽核報告，詳附件 24。其查核結果，設計面 9 項缺失及執行面 12 項缺失。另有管理建議，設計面 3 項及執行面 2 項。

**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：秘書組

案由：提請審議本會「文書及檔案管理作業辦法」部分條文修正草案，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，建議明定公文案件點交作業及歸檔期限。
- 二、依台灣檢驗科技(股)公司(SGS) 於 BS 10012 個人資料保護管理制度驗證之稽核建議：檔案保存期限之決定，宜明確定義依循的準則或法令。故本次修正擬明訂掃描儲存之數位化檔案之保存年限，並保存其調閱複製紀錄。
- 三、參照行政院國家發展委員會《機關共通性檔案保存年限基準》及考量本會業務需求，修正檔案分類及保存年限區分表。
- 四、本會擬修正「文書及檔案管理作業辦法」部分條文，其修正草案及修正對照表詳如**附件 26**。

擬 辦：經董事會審議通過後實施，並函報教育部備查。

**決 議：修正後通過。**

## 第二案

提案單位：秘書組

案 由：有關辦理本會 111 年度檔案銷毀作業，提請審議。

說 明：

- 一、依本會內部控制制度及內部稽核意見(詳如**附件 27**)辦理。
- 二、檢陳 107 年之檔案銷毀目錄共計 625 件(詳如**附件 28**)及檔案銷毀計畫(詳如**附件 29**)。

擬 辦：本案經董事會審核通過，函報教育部核准後執行銷毀作業。

**決 議：通過。**

## 第三案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本(111)年度辦公設備之預算流用案，請討論。

說 明：

- 一、依 110 年 11 月 1 日 ISO 27001 驗證稽核建議，本會數位監控系統會不定時重新啟動，經評估後需更換設備。
- 二、原「個資及資安驗證後缺失改善」項目預算編列於「其他支出」，擬自「其他支出」預算科目流入「辦公設備」預算科目，金額共計新臺幣 1 萬 6,790 元。
- 三、依本會「預算流用辦法」之規定，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。

擬 辦：經董事會審議通過後，辦理預算流用。

決 議：通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 16 時 05 分)