

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 18 次董事暨監察人聯席會會議紀錄

時 間：中華民國 108 年 6 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、朱董事元祥、李尹緒瑛董事、李董事繼來、林董事政鴻、洪董事清池、徐董事守德、陳董事建佑、鄭董事智勇、張董事日亮、張董事海燕、黃董事柏翔、葛董事自祥、謝董事宗興、魏董事雪玲、林常務監察人秀敏、馬監察人君梅。

列席人員：

教育部吳專員彩昕、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭茶、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、廖顧問益興、方顧問元沂、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、黃執行長東烈、李副執行長承錫、柳組長信泰、莊組長明軒、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、群益投信呂鴻德副總。

請假人員：

史董事慶璞、吳董事宗原、李董事祖德、呂董事慧芳、蔡監察人揚宗、詹監察人乾隆、廖監察人秀梅、王顧問金龍、丁顧問克華、黃顧問顯華。

記錄：吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 5 屆第 17 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）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 8 條第 6 項規定，107 學年度第 1 學期學校準備金結餘款與滯納金分配，業於 107 年 4 月 25 日撥入各校所屬教職員專戶，其中準備金結餘學校共計 34 所，分配教職員人數為 4,867 人，總分配金額為 987 萬 5,365 元；另，應繳納滯納金學校共計 3 所，新北市醒吾

高級中學尚未繳納(金額計 93 萬 1,912 元)，故本次分配已繳納滯納金學校計 2 所，分配教職員人數為 225 人，總分配金額為 24 萬 1,121 元。

- (二)107 學年度第 2 學期學校準備金，提繳金額共計 10 億 5,728 萬 6,487 元，其中三分之二提繳金額，計 7 億 485 萬 7,746 元，撥入學校儲金準備專戶，作為學校按月撥繳儲金之準備；餘三分之一提繳金額，計 3 億 5,242 萬 8,741 元，撥入原私校退撫基金，用以支付私校教職員工舊制年資應付之退休、撫卹及資遣給與。
- (三)截至 108 年 5 月 15 日止，尚未繳納新制儲金者有財團法人新北市私立醒吾高級中學(107 年 9 月份至 108 年 1 月份)、亞太創意技術學院(107 年 12 月份至 108 年 3 月份)，學校所屬各主管機關業已依法完成撥繳。
- (四)108 年 4 月份參加新制儲金教職員人數共計 5 萬 3,581 人，其中教師 3 萬 9,803 人(74%)，職員 1 萬 3,778 人(26%)，較去年同期 5 萬 5,844 人減少 2,263 人(4.05%)。
- (五)108 年 4 月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計 56 件，其中退休案 25 件(44.64%)、資遣案 1 件(1.79%)、撫卹案 3 件(5.36%)及離職案 27 件(48.21%)，較去年同期 44 件增加 12 件(27.27%)。
- (六)有關自主投資推動情形，在 108 年 4 月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占 59%，相較去年同期 55%增加 4%；選擇保守型者占 71%，相較去年同期 77%減少 6%；選擇穩健型者占 14%，相較去年同期 11%增加 3%；選擇積極型者占 12%，相較去年同期 10%增加 2%，選擇人生週期型者占 3%，相較去年同期 2%增加 1%。
- (七)截至 108 年 5 月 31 日止，共計 158 所私立學校辦理增額提撥，較去年同期 125 所增加 33 所(26.4%)；其中 140 所進行提撥作業，較去年同期 112 所增加 28 所(25%)，各學制辦理情形(詳如附件 2)。尚有 206 所學校未辦理增額提撥(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 108 年 4 月份參加儲金之 5 萬 3,581 位教職員中，可參加增額提撥的人數為 3 萬 7,496 人，即 70%教職員享有增額提撥。

(八)因應私校退撫條例修法，本會已配合相關子法增修、系統功能建置、作業流程擬定及宣導推廣等事項逐步推動相關工作，預計於108年9月28日起第一階段全面開辦增額提撥，自109年元旦起陸續辦理分期（或延後）請領，並啟動人生週期預設及年齡級距調整，本案推動進度（詳如附件5）。

(九)依南山人壽保險股份有限公司108年5月30日(108)南壽團一字第A156號函，原提供離退教職員之年金商品「南山人壽健康樂活即期年金保險(BIA5)」停止銷售，另以「南山人壽每月得利即期年金保險(BIA6)」替換。

決 定：洽悉。

二、財務組：

(一)檢陳108年4月30日第5屆第16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108年4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108年4月30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108年1月1日起至108年4月30日原私校退撫基金配置組合(詳如附件10)。

(四)檢陳108年1月1日起至108年5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：

單位：新臺幣(億) / %

	標竿指標 報酬率	私校退撫儲金		增額提撥	
		金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	5.00%	406.72	5.64%	9.07	5.03%
穩健型	9.39%	63.98	10.27%	1.84	9.56%
積極型	11.00%	45.49	11.82%	2.02	11.71%
合計		516.19		12.93	

(五)截至108年4月30日止，原基金資產規模為22.05億元、今年以

來報酬率為 0.19%。

(六)截至 108 年 4 月 30 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	22,020	14,498	1,368	7,740	6,534	1,426
百分比	41%	27%	3%	14%	12%	3%
今年以來 增減人數	-503	-420	109	411	61	90

(七)檢陳 108 年 5 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 11)及 108 年 6 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 108 年 5 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	106 年度缺口 待撥補金額(A)	107 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		68,341,286	73,026,592	141,367,878
臺中市政府教育局		139,458,304	218,561,020	358,019,324
	合計	207,799,590	291,587,612	499,387,202

決 定：洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 108 年 4 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 13-附件 14)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 108 年 4 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 108 年 5 月 15 日以儲金稽字第 1081000661 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二)依 108 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 5 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)教育部委託廣信益群聯合會計師事務所，自 108 年 6 月 3 日起至 7 月 2 日止，於本會進行 108 年度定期稽核作業。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

- (一)有關本會修訂『工作規則』第二十條條文 1 案，於 108 年 5 月 13 日經臺北市政府勞動局同意核備在案(詳如附件 17)。
- (二)本會鄒董事紹騰卸任董事一職，經查「高級職校教職員組」該學制已無遞補人選且本屆董事會剩餘任期亦不足一年，依董事選舉辦法第 4 條第 5 項之規定，不予補選。(董事選舉辦法詳如附件 18)

決 定：洽悉。

六、資訊組：

108 年 5 月 6 日完成本會「108 年防範惡意電子郵件社交工程演練」教育訓練，將於 6 月份辦理第 2 次電子郵件測試。

決 定：洽悉。

伍、討論提案

第一案

提案單位：業務組

案 由：有關彰化縣私立精誠高級中學，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、依彰化縣私立精誠高級中學 108 年 5 月 13 日彰精中人字第 1080000135 號函辦理。
- 二、本案增額提撥金辦法(詳如附件 19)，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：業務組

案 由：因應各私立學校應全面開辦增額提撥，本會研擬『增額提撥金作業要點』，提請審議。

說 明：

- 一、因應私校退撫條例第 9 條修正施行，各私立學校應全面開辦增額提撥，依教育部監理會、人事處及法制處與本會研商結果，委由本會擬定增額提撥金作業要點，報監理會審議轉教育部核定。
- 二、檢陳『增額提撥金作業要點(草案)』(詳如附件 20)，原增額提撥金流程經檢視後完成作業簡化，檢陳「新、舊增額提撥制度流程對照表」(詳如附件 21)。
- 三、本案如經通過後，將函報教育部審議。

決 議：請參考相關意見修正後，提報下次會議審議。

第三案

提案單位：財務組

案 由：有關調整人生週期基金之年齡級距及配合私校退撫條例修正將預設選項調整為人生週期基金之規劃措施等案，提請審議。

說 明：

- 一、檢陳孔執行秘書提供之「人生週期基金年齡級距調整-退休金準備可能缺口風險分析」(詳如附件 22_P.1-P.7)，為有效減少退休金缺口之風險，建議人生週期基金完全投資於積極型帳戶由現行的 30 歲延長至 37 歲，並於 62 歲以後才完全投資於保守型帳戶。
- 二、有關預設帳戶轉為人生週期基金之進場分析，群益投信提出分次移轉之建議為，第一階段先以新增資金轉入人生週期基金，於半年後

第二階段才啟動庫存部位資金轉換，且規劃配合每年1月與7月備選基金名單調整時分批撥入，將在2年內分4次完成轉換作業，以達到分散風險之效果（詳如附件22_P.8-P.10）。

三、檢陳108年5月20日召開之人生週期基金資產配置調整之因應方案研商會議會議紀錄（詳如附件22_P.11-P.13）。

四、業經108年5月31日第5屆第17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：財務組

案由：有關修訂本會『甄選往來金融機構作業流程』1案，提請審議。

說明：

一、本案業經108年5月31日第5屆第17次投資策略執行小組會議審議通過，考量退撫儲金規模持續增加，本次擬調整作業流程規定之評比標準。

二、檢陳『甄選往來金融機構作業流程(修正草案)』（詳如附件23_P.1-P.4）及「修正對照表」（詳如附件23_P.5-P.6）。

三、本案如蒙核准，擬自今(108)年度甄選次年度往來金融機構作業時適用。

決 議：通過。

第五案

提案單位：會計組

案由：有關本會『109年度預算書及業務計畫書』，提請審議。

說明：

一、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11條規定，應於每年6月30日前提出次年度預算書及業務計畫書，報監理會核轉教育部送立法院審議。

二、檢陳『109年度預算書及業務計畫書』（詳如附件24）。

決 議：通過。

第六案

提案單位：秘書組

案由：有關本會多功能事務機租賃 1 案，提請審議。

說明：

- 一、因本會現行租賃多功能事務機設備計 3 台，租賃合約將於 108 年 8 月 31 日屆至，為能賡續提供本會業務文書作業設備之使用；及就文書數位檔案部分，將影印、列印(含他牌網路印表機)、掃描、傳真等 4 項作業進行資安控管；並因應影印用量統計分析及文件歸檔等需求，擬規劃租賃新式多功能事務機。預估 5 年期租賃費用約計新臺幣 285 萬元(含稅)。(詳如附件 25)
- 二、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。檢陳「需求說明書」(詳如附件 26)、「合約書(草案)」(詳如附件 27)及「費用分析表」(詳如附件 28)。

決議：通過。

陸、臨時動議(無)

柒、散會(下午 4 時 30 分)