

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 6 屆第 13 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 1 月 14 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：李天任 董事長

出席人員：

成董事天明、吳董事天方、吳董事宗原、李董事振登、張董事海燕、姜董事麗智、陳董事建志、陳董事建佑、葛董事自祥、黃董事國光、黃董事柏翔、謝董事文聰、羅董事際禎、姚董事麗英。

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、孔執行秘書秀琴、詹顧問乾隆、李顧問瑞珠、尤顧問榮輝、林執行長柏杉、林代理副執行長元培、江代理組長明琴、陳代理組長雅琳、高代理組長慧芬、張組長安君、許代理組長雅蕙。

請假人員

丁董事振源、朱董事元祥、呂董事慧芳、林董事宜男、徐董事守德、謝董事文卿、王顧問金龍、林顧問政鴻。

記錄：李毓婕

壹、宣布開會

貳、主席致詞（略）

參、確認第 6 屆第 12 次董事會議紀錄（詳如附件 1）。

決 議：會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：（略）

伍、報告事項

一、業務組：

- （一）108 學年度第 2 學期財團法人新北市醒吾高級中學學校準備金，應繳納金額計 67 萬 2,475 元業已足額入帳，學校之準備金三分之一提繳金額，計 22 萬 4,158 元，於 109 年 12 月 15 日撥

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；滯納金總分配金額為 60 萬元，業於 109 年 12 月 28 日完成分配撥入各校所屬教職員專戶，分配教職員人數為 54 人。

(二) 截至 110 年 1 月 4 日止，尚未依法繳納新制儲金者有財團法人新北市私立醒吾高級中學、南榮學校財團法人南榮科技大學、亞太創意技術學院及臺灣觀光學院(學校未繳明細詳如附件 2)。

(三) 109 年 11 月份參加新制儲金教職員人數共計 4 萬 7,976 人，其中教師 3 萬 5,355 人(74%)，職員 1 萬 2,621 人(26%)，較上月 4 萬 8,023 人減少 47 人(0.09%)，近三年教職員人數對照表(詳如附件 3)。

(四) 109 年 11 月份已生效之退休、資遣、撫卹及離職案件共計 103 件，其中退休案 25 件(24.27%)、資遣案 6 件(5.82%)、撫卹案 1 件(0.97%)及離職案 71 件(68.94%)，較上月 127 件減少 24 件(18.89%)。

(五) 109 年 11 月份自主投資推動情形，與上月相較如下表：

年月	未評估		已評估					合計
	未選擇		未選擇	已選擇				
	人生週期型		人生週期型	人生週期型	保守型	穩健型	積極型	
109 年 10 月	人數	7,785	4,760	7,759	3,990	14,226	9,503	48,023
	百分比	16.21%	9.91%	16.16%	8.31%	29.62%	19.79%	100%
109 年 11 月	人數	7,769	4,733	7,754	3,954	14,205	9,561	47,976
	百分比	16.19%	9.87%	16.16%	8.24%	29.61%	19.93%	100%
增減 人數 比例	人數	-16	-27	-5	-36	-21	58	-47
	百分比	-0.21%	-0.57%	-0.06%	-0.90%	-0.15%	0.61%	-0.10%

註 1：資料來源為管理性報表，依教職員每月新增資金所投入之投資組合分類統計。

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。

(六) 截至 109 年 12 月 31 日止，共有 266 所學校辦理增額提撥作業，較上月 265 所增加 1 所(0.37%)，各學制辦理情形詳如附件 4，尚有 95 所學校未辦理或未完成撥繳，名單詳如附件 5；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 6。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一) 檢陳 109 年 12 月 11 日第 6 屆第 11 次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件 7)。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 109 年 11 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 8)。
- (三) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 109 年 12 月 25 日，私校退撫儲金配置組合(詳如附件 9)、增額提撥配置組合(詳如附件 10) 及 109 年 1 月 1 日起至 109 年 12 月 25 日原私校退撫基金配置組合(詳如附件 11)。
- (四) 檢陳 109 年 1 月 1 日起至 109 年 12 月 25 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	2.65%	252.00	2.63%	15.61	1.97%
穩健型	5.60%	228.93	7.78%	4.91	4.99%
積極型	7.06%	125.80	8.81%	5.71	7.32%
合計		606.73		26.23	

- (五) 截至 109 年 11 月 30 日止，原基金資產規模為 6.06 億元、今年以來報酬率為 0.45%。
- (六) 檢陳 109 年 12 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 12) 及 110 年 1 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 13)。
- (七) 檢陳業經 110 年 1 月 8 日第 6 屆第 12 次投資策略執行小組會議決議通過之 110 年第 1 季原私校退撫基金及私校退撫儲金備選

基金名單（詳如附件 14）。

(八) 檢陳截至 109 年 12 月 31 日止，原私校退撫基金財務缺口待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 (D=A+B+C)
臺中市政府 教育局	117,310,958	218,561,020	335,871,978

(九) 投資策略執行小組委員徐董事守德將於 110 年 2 月 1 日退休，其缺額將依 109 年 1 月 9 日第六屆投資策略執行小組委員(董事代表)選舉結果，按備選委員名單由葛董事自祥遞補之。

決 定：洽悉。

三、會計組：

(一) 109 年 1 月 1 日至 109 年 11 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如下：

單位：件數/新台幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
108	件數	3,151	2,330
	給付金額	32.73	30.35
109	件數	3,302	2,494
	給付金額	38.17	34.96
增減	件數	151	164
	(百分比)	4.79%	7.04%
	給付金額	5.44	4.61
	(百分比)	16.62%	15.19%

(二) 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 109 年 11 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)666.08 億元，其中活期存款 30.27 億元，定期存款 3.07 億元，應收帳款 0.57 億元，金融資產 560.7 億元，金融資產評價調

整 71.46 億元(含未實現損失 17.89 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 109 年 11 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)14.23 億元，其中活期存款 1.21 億元，應收帳款 7.83 億元，金融資產 4.85 億元，金融資產調整 0.02 億元。
- (三) 本會總資產 3.76 千萬元，其活期存款 2.04 千萬元，定期存款 1.1 千萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 0.2 千萬元，預付設備款 0.25 千萬元；總負債 2.28 千萬元，其中暫收款 2.1 千萬元；淨值 1.48 千萬元。
- (四) 檢陳截至 109 年 11 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 15-附件 16)。
- (五) 檢陳截至 109 年 11 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表(詳如附件 17)。
- (六) 檢陳 109 年度預算流用彙總表(詳如附件 18)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

- (一) 110 年度稽核計畫業經第 6 屆第 12 次董事會議審議通過，並於 109 年 12 月 18 日以儲金稽字第 1091002512 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二) 業經董事會確認之 109 年 10 月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於 109 年 12 月 18 日以儲金稽字第 1091002514 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (三) 依 109 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 11 月份內部稽核報告(詳如附件 19)及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 20)，並經 109 年 12 月 18 日第 6 屆第 12 次監察人會議通過。
- (四) 檢陳教育部委託之安永聯合會計師事務所於 109 年 12 月 1 日至 12 月 2 日至本會進行第 2 次缺失事項實地覆核結果(詳如附件 21)，109 年度原所列管事項有 8 項，同意解除列管有 2 項，繼續列管有 6 項(其中 4 項逾期未完成改善)。108 年度原所列管事項有 7 項，均繼續列管(其中 3 項逾期未完成改善)。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

- (一) 本會聲請法人變更登記，經臺灣臺北地方法院准予登記在案，俟法院登記公告程序完成後換發法人登記證書(公告詳如**附件 22**)。
- (二) 本會呂董事慧芳將於 110 年 2 月 1 日退休，依本會董事選舉辦法第四條第六項之規定，應依候補董事名單之順序遞補。依候補董事名單(詳如**附件 23**)，由義守大學陳校長振遠遞補，任期自 110 年 2 月 1 日至 110 年 12 月 31 日止。
- (三) 本會徐董事守德將於 110 年 2 月 1 日退休，依本會董事選舉辦法第四條第二項第三款之規定，業已函請中華民國私立科技大學校院協進會另行改派代表擔任本會第 6 屆董事，待該協進會完成改派後，賡續辦理法人變更登記之聲請程序。
- (四) 業已完成本會 109 年度職員年終考核作業，並於 110 年 1 月 8 日以儲金秘字第 1101000034 號函報教育部核備。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

- (一) 業於 109 年 12 月完成 LINE 官方帳號行銷訊息委刊服務、公文系統、會計出納與人事薪資管理系統維護等續約案。
- (二) 業於 109 年 12 月完成資訊系統使用者權限帳號複查及 109 年度備份資料還原演練。

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：財務組

案由：提請審議本會辦理金融機構相關作業之標準作業流程(以下簡稱本流程)修正草案，請討論。

說明：

- 一、依內部稽核意見(報告編號:R10907-03)辦理，因目前相關作業規

範未有明訂存放總額逾單一金融機構之存放額度將如何進行定存存儲作業，本次增訂承作定存金額如逾越單一金融機構存放總額之規範。

二、本流程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，函報教育部備查。

決議：修正後通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會投資策略執行小組設置要點(以下簡稱本要點)修正草案，請討論。

說明：

一、因董事會換屆時，本會投資策略執行小組委員任期應隨原任董事長之任期屆滿而終止，則在新一屆董事會通過委員聘任案之前，其職務勢將懸缺一段期間，恐不利投資策略執行小組會議之進行。同樣地，本會投資策略執行小組執行秘書在新一屆投策委員通過遴選前，其職務亦將懸缺一段期間，恐不利投資策略執行小組會議決議之執行。

二、為彌補此一空窗期，提出解決方案，以供本會投資策略執行小組設置要點修訂之參考，本要點第二點及第四點修正草案與修正條文對照表詳如附件 27。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查，並於本屆投資策略執行小組開始實施。

決議：修正後通過。

第三案

提案單位：資訊組

案由：提請審議「資訊安全管理制度顧問服務委外案」採購案，請討論。

說明：

一、本會依法受託辦理退撫儲金之收支管理運用審議與退休撫卹離職資遣審定等相關事宜，為確保本會所管理資訊資產之機密性、完整性、可用性及符合資通安全管理法、個人資料保護法等相關法規之要求，擬委外廠商輔導本會建立符合 ISO 27001 之資訊安全管理制度。

二、檢陳需求說明書草案（詳如附件 28）及合約書草案（詳如附件 28-1），本(110)年度預算編列計新臺幣 98 萬元；依本會採購作業辦法規定，採購總額 50 萬元以上之採購，應提報董事會審議通過後，始得辦理採購。

擬辦：經董事會審議通過後，成立遴選審查小組，辦理採購作業。

決議：通過。

第四案

提案單位：資訊組

案由：提請審議「私校退撫儲金管理系統功能擴充案」採購案，請討論。

說明：

一、因「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」之退休金給付方式相關條文業於 108 年 5 月 1 日修正後施行，本會先以人工方式熟悉分期請領及退休金回存等作業流程，再規劃於本系統增加分期請領及修改案件審核等項功能，以利辦理教職員退休金回存及案件管理等相關作業。

二、檢陳需求說明書草案（詳如附件 29）、合約書草案（詳如附件 29-1）、資訊服務經費分析表（詳如附件 29-2）及資訊服務委外經費估算原則（詳如附件 29-3），原維護廠商預估費用約計新臺幣 198 萬 7,020 元（詳如附件 29-4）。

三、因本案 110 年度未編列預算，擬以原編列之電腦軟體預算支付第一及第二階段價金，再於 110 年下半年辦理預算流用；依本會採購作業辦法規定，採購總額 50 萬元以上之採購，應提報董事會審議通過後，始得辦理採購。

擬辦：經董事會審議通過後，依採購作業辦法辦理。

決議：本案緩議，下個月再議。

捌、臨時動議（略）

玖、散會（下午 4 時 30 分）