

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 21 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 9 月 16 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：葛自祥 董事長

出席人員：

朱董事元祥、吳董事天方、丁董事振源、成董事天明、李董事振登、姜董事麗智、黃董事國光、黃董事柏翔、謝董事文卿、謝董事文聰、羅董事際禎、姚董事麗英、唐董事彥博、吳董事宗原、林董事宜男、陳董事建志、陳董事建佑、李董事秉乾。

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、王顧問金龍、林顧問政鴻、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、林執行長柏杉、林代理副執行長元培、李代理組長慧君、楊組長登詠、葉組長士雅、林組長志穎、許代理組長雅蕙。

請假人員：

張董事海燕。

記錄：陳俞姣、詹芹茹

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 20 次董事會會議紀錄，詳附件 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) 110 年 7 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 9,576 人，其中教師 3 萬 6,669 人(74%)，職員 1 萬 2,907 人(26%)，較上月 4 萬 9,575 人增加 1 人(0.00%)，較去年同期 5 萬 1,625 人減少 2,049 人

(3.97%)；近三年之教職員人數對照圖表詳附件 3。

(二) 110 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 7.30%、穩健型占 28.06%、積極型占 21.25%及人生週期型占 43.39%(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		未選擇	已選擇				
110 年 7 月	人生週期型		人生週期型	人生週期型	保守型	穩健型	積極型	49,531
	人數	9,060	4,602	7,832	3,615	13,896	10,526	
	百分比	18.29%	9.29%	15.81%	7.30%	28.06%	21.25%	

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。

(三) 110 年 7 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 34 件，其中退休案 14 件(41.18%)、撫卹案 1 件(2.94%)、資遣案 0 件(0.00%)及離職案 19 件(55.88%)，較上月 38 件減少 4 件(10.53%)，較去年同期 50 件減少 16 件(32.00%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四) 110 年 7 月份共有 273 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 359 所之 76.04%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,424 人，較上月 2 萬 4,330 人增加 94 人(0.39%)，各學制辦理情形詳附件 5；尚有 86 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) 截至 110 年 7 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為財團法人新北市私立醒吾高級中學、雲林縣私立大成高級商工職業學校及亞太創意技術學院等 3 校(學校未繳明細詳附件 8)。

**決 定：洽悉。**

二、財務組：

(一) 檢陳 110 年 8 月 6 日第 6 屆第 19 次投資策略執行小組會議紀錄，詳附件 9。

- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 110 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，詳附件 10。
- (三)截至 110 年 7 月 31 日止，原基金資產規模為 10.75 億元、今年以來報酬率為 0.10%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 8 月 27 日，私校退撫儲金配置組合，詳附件 11；增額提撥配置組合，詳附件 12；110 年 1 月 1 日起至 110 年 8 月 27 日原私校退撫基金配置組合，詳附件 13。
- (五)檢陳 110 年 1 月 1 日起至 110 年 8 月 27 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：110 年 8 月 27 日；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	1.93%	209.79	2.02%	18.32	2.21%
穩健型	6.38%	293.84	6.69%	6.73	6.44%
積極型	9.94%	166.04	8.40%	8.88	8.10%
合計		669.67		33.93	

- (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	110/1/1至110/8/27 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/8/27 預估累積報酬率
37歲↓			100%	8.40%	19.27%
38-43歲		20%	80%	8.06%	18.60%
44-49歲		50%	50%	7.55%	17.59%
50-51歲		80%	20%	7.03%	16.59%
52-53歲		100%		6.69%	15.92%
54-55歲	20%	80%		5.76%	13.75%
56-57歲	40%	60%		4.82%	11.58%
58-59歲	60%	40%		3.89%	9.41%
60-61歲	80%	20%		2.96%	7.24%
62歲↑	100%			2.02%	5.07%

- (七)檢陳 110 年 8 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 14；  
110 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，詳附件 15。

(八)檢陳退撫儲金自主投資與增額提撥報酬率之差異分析報告，詳附件 16。

(九)檢陳截至 110 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 17。

決 定：洽悉。

### 三、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 110 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)772.88 億元，其中活期存款 102.32 億元，定期存款 17.9 億元，應收帳款 3.75 億元，金融資產 555.95 億元，金融資產評價調整 92.96 億元(含未實現匯兌損失 28.83 億元)。

2、原私校退撫基金截至 110 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)49.82 億元，其中活期存款 4.38 億元，應收帳款 20.53 億元，預付款項 18.53 億元，金融資產 6.37 億元，金融資產評價調整 0.01 億元。

(二)本會總資產 4,684 萬元，其中活期存款 2,841 萬元，定期存款 1,100 萬元，應收款項及預付款項 19 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 156 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 3,064 萬元；淨值 1,620 萬元。

(三)110 年 1 月 1 日至 110 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/新台幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
110	件數	1,088	1,802
	給付金額	14.29	25.82
109	件數	1,273	2,008
	給付金額	13.96	30.17
增減	件數	-185	-206
	(百分比)	-14.53%	-10.26%
	給付金額	0.33	-4.35
	(百分比)	2.36%	-14.42%

(四)檢陳截至 110 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，詳附件 18、附件 19。

(五)檢陳截至 110 年 7 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳附件 20。

**決 定：洽悉。**

#### 四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 110 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 110 年 8 月 20 日以儲金稽字第 1101001441 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 110 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，詳附件 21 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，經 110 年 8 月 13 日第 6 屆第 20 次監察人會議通過，截至 7 月份止共計尚有 8 項繼續追蹤列管，詳附件 22。

**決 定：洽悉。**

#### 五、秘書組：

(一)本會第 6 屆董事及董事長異動，於 110 年 9 月 1 日教育部同意變更，110 年 9 月 7 日於臺灣臺北地方法院法人變更登記，詳附件 23。

(二)本會第七屆學校代表大會暨董事選舉，訂於 110 年 10 月 21 日假財團法人張榮發基金會國際會議中心舉辦，本會於 110 年 8 月 30 日組成工作小組召開工作準備會議；於 110 年 9 月 15 日完成各級私立學校推派之參選候選人及代表學校出席者登記報名作業；董事參選名單將於 110 年 9 月 16 日公告於本會官網；預定於 10 月份召開籌備會議及排練預演。

完成本會第七屆學校代表大會暨董事選舉後，所選出之第七屆董事，應於 110 年 11 月 20 日前召開臨時董事會，推選出本會第七屆董事長，本會擇訂於 110 年 12 月 30 日舉辦董事交接典禮。

**決 定：洽悉。**

## 六、資訊組：

- (一)業於110年8月完成本會「LINE官方帳號新增應用程式介面(API)功能」及「租用雲端備份儲存空間」請購案。
- (二)業於110年8月完成本會各項資訊系統使用者權限控管設定之不定期清查。
- (三)本會「資訊安全管理制度」暨「個人資料保護管理制度」四階文件業於110年9月1日完成；顧問輔導公司(NII)預計於9月29及30日辦理內部稽核。
- (四)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(ISMS)及BS 10012個人資料保護管理制度(PIMS)兩項驗證，已於9月6日確認各階段驗證日期為10月13及26日、11月1日及9日，詳附件24、附件25。

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(110)年度會議費之預算流用案，請討論。

說 明：

- 一、本年度會議費預算新臺幣(以下同)112萬8仟元，結算至110年9月11日賸餘數為18萬4,289元，未核銷金額為12萬7,750元，實際賸餘數為5萬6,539元，預估10月至12月尚須支出會議費約計53萬元(詳附件27)。
- 二、會議費預算不足的主要原因為：出席費由2,000元提高至2,500元。7月及8月增開2次臨時董事會及臨時監察人會議。另外，本會邀請專家參加面試，採購案邀請專家顧問的驗收會議次數也增加，因此產生預算不足的情況。
- 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。
- 四、為弭平此項預算差異，擬自「薪資費用」預算科目流入「會議費」



預算科目，金額計 53 萬元，並於本年度後續董事會中報告預算流用狀況。

擬 辦：經董事會審議通過後，辦理預算流用。

決 議：通過。

## 第二案

提案單位：財務組

案 由：提請審議修訂本會「甄選往來金融機構作業流程」一事，請討論。

說 明：

一、依本會 110 年 7 月份內部稽核建議事項辦理，本次擬調整作業流程評分項目及配分方式。

二、本流程業經 110 年 9 月 10 日第 6 屆第 20 次投資策略執行小組會議審議通過，檢陳「甄選往來金融機構作業流程修正草案」及「甄選往來金融機構作業流程修正草案對照表」(詳附件 28)。

擬 辦：本案經董事會審議通過後，自今(110)年度甄選次年度往來金融機構作業時適用。

決 議：通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 53 分)