

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 22 次董事會會議記錄

時 間：中華民國 110 年 10 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：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、陳董事建志。

記錄：陳俞姝、詹芹茹

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 21 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 8 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,653 人，其中教師 3

萬 4,938 人(73%)，職員 1 萬 2,715 人(27%)，較上月 4 萬 9,576 人減少 1,923 人(3.88%)，較去年同期 4 萬 9,508 人減少 1,855 人(3.75%)；近三年之教職員人數對照圖表詳附件 3。

(二) 110 年 8 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 7.12%、穩健型占 28.06%、積極型占 21.80%及人生週期型占 43.02%(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 8 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	47,100
	人數	8,510	4,308	7,444	3,355	13,214	10,269	
	百分比	18.07%	9.15%	15.80%	7.12%	28.06%	21.80%	

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 8 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 308 件，其中退休案 258 件(83.77%)、撫卹案 5 件(1.62%)、資遣案 9 件(2.92%)及離職案 36 件(11.69%)，較上月 34 件增加 274 件(805.88%)，較去年同期 275 件增加 33 件(12.00%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四) 110 年 8 月份共有 279 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 358 所之 77.93%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,152 人，較上月 2 萬 4,424 人減少 272 人(1.11%)，各學制辦理情形詳附件 5；尚有 79 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) 110 年 8 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及亞太創意技術學院等 2 校(學校未繳明細詳附件 8)。

(六) 本會業已依「保險人及年金保險商品評選辦法」完成保險人及年金保險商品遴選作業，並於110年9月27日與台灣人壽保險股份有限公司簽訂年金保險商品服務契約。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一) 檢陳110年9月10日第6屆第20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8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8月31日止，原基金資產規模為9.68億元、今年以來報酬率為0.11%。
- (四) 檢陳102年3月1日起至110年9月24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9月24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9月24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9月24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	0.85%	210.25	1.80%	18.73	1.96%
穩健型	4.67%	295.76	6.53%	6.89	6.18%
積極型	8.48%	167.35	8.17%	9.14	7.97%
合計		673.36		34.76	

(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110/9/24 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/9/24 預估累積報酬率
37歲↓			100%	8.17%	19.02%
38-43歲		20%	80%	7.84%	18.36%
44-49歲		50%	50%	7.35%	17.38%
50-51歲		80%	20%	6.86%	16.40%
52-53歲		100%		6.53%	15.74%
54-55歲	20%	80%		5.58%	13.56%
56-57歲	40%	60%		4.64%	11.38%
58-59歲	60%	40%		3.69%	9.20%
60-61歲	80%	20%		2.75%	7.03%
62歲↑	100%			1.80%	4.85%

(七) 檢陳 110 年 9 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 14；

110 年 10 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) 檢陳業經 110 年 10 月 8 日第 6 屆第 21 次投資策略執行小組會議決議通過之 110 年第 4 季原私校退撫基金及私校退撫儲金備選基金名單，詳附件 16。

(九) 檢陳截至 110 年 9 月 30 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 8 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)751.07 億元，其中活期存款 81.38 億元，定期存款 17.9 億元，應收帳款 1.73 億元，金融資產 587.3 億元，金融資產評價調整 62.76 億元(含未實現匯兌損失 26.27 億元)。

2、原私校退撫基金截至 110 年 8 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)31.27 億元，其中活期存款 3.31 億元，應收帳款 21.31 億元，預付款項 0.27 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 4,410 萬元，其中活期存款 2,592 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 9 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 141 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 2,803 萬元；淨值 1,607 萬元。

(三)110 年 1 月 1 日至 110 年 8 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	1,396	2,117
	給付金額	19.16	28.49
109	件數	1,548	2,235
	給付金額	17.8	32.63
增減	件數	-152	-118
	(百分比)	-9.82%	-5.28%
	給付金額	1.36	-4.14
	(百分比)	7.64%	-12.69%

(四)檢陳截至 110 年 8 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 8 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳附件 20。

(六)截至 110 年 9 月 30 日止，會議費實際為 108.3 萬元，另外 10 月到 12 月會議費預估數為 58.5 萬元，110 年度會議費合計為 166.8 萬元，較預算數增加 44 萬元，差異說明如下表，詳附件 21：

差異原因	
項目	影響金額 (單位：新臺幣 元)
董事會場次增加	48,000
董事會出席費調整	222,827
其他會議場次增加	52,000
其他會議出席費調整	29,287
董事交接	100,000
其他	-12,040
合計	440,074

決 定：洽悉。

#### 四、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 110 年 7 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 9 月 17 日以儲金稽字第 1101001617 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 8 月份內部稽核報告，詳附件 22 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，經 110 年 9 月 17 日第 6 屆第 21 次監察人會議通過，截至 8 月份止共計尚有 8 項繼續追蹤列管，詳附件 23。
- (三)檢陳教育部委任安侯建業聯合會計師事務所辦理 110 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 5 項缺失及執行面 16 項缺失。另有管理建議，設計面 10 項及執行面 4 項。

決 定：洽悉。

#### 五、秘書組：

- (一)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，董事參選名單已公告於本會官

網。本會預定於 10 月 19 日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，應依法於 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，本會定於 110 年 12 月 30 日舉辦董事交接典禮。

**決 定：洽悉。**

#### 六、資訊組：

- (一)本會委由 NII 辦理資訊安全暨個人資料管理制度內部稽核業於於 110 年 9 月 30 日完成；後續由 SGS 於 10 月 13 日開始進行驗證。
- (二)業於 110 年 10 月完成本會 110 年度備份資料還原演練、人員權限複核、不斷電系統保養及鼎新 ERP 硬體設備定期維護。
- (三)業於 110 年 10 月完成機房消防設備及環控設備委外建置請購案。

**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：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、依安侯建業聯合會計師事務所出具「110 年度定期稽核作業」之稽核報告，提出未依規定填寫「系統測試驗收單」之議題，建議本會評估實際作業情形，在不影響控制有效性的前提下，調整內控制度並簡化作業程序。稽核報告之查核意見詳附件 27。
- 二、本會依前開查核意見，調整內控制度並簡化作業程序，同時配合本會 ISO 27001 資訊安全管理制度之導入，擬修正內部控制制度「電腦作業與資訊提供之管理」之 4 項作業如下：
  - (一)「系統開發及程式修改控制」部分內容修正草案及修正對照表(詳附件 28)

(二)「資料之存取控制」第一點第三項修正草案及修正對照表(詳附件 29)

(三)「硬體及系統軟體購置、使用及維護之控制作業」部分內容修正草案及修正對照表(詳附件 30)

(四)「資訊安全檢查之控制作業」部分內容修正草案及修正對照表(詳附件 31)

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

## 第二案

提案單位：會計組、秘書組

案由：提請審議「人事及財會管理系統」採購案，請討論。

說明：

一、依教育部 110 年 1 月 8 日函轉行政院指示，為避免公務及機敏資料遭不當竊取，導致機關機敏公務資訊外洩或造成資通危害風險，要求公務用之資通訊產品不得使用大陸廠牌，請各機關於 110 年底前盤點資通訊系統並完成汰換。(詳附件 32)

二、經查經濟部投資審議委員會之陸資來台投資事業名錄，本會財會系統廠商係屬陸資公司，依規定須於期限內完成汰換。(詳附件 33)

三、另考量本會財會系統自 104 年採購使用迄今，財會系統及人事作業並無整合，大多須人工彙整並後製報表，不符作業所需。為規範流程之管控，讓資料可串連整合，減少重工及資訊錯誤，落實職務及權限分責，提高工作效率，擬辦理本採購案。

四、檢陳需求說明書草案(詳如附件 34)及合約書草案(詳如附件 35)，110 年度預算編列計新臺幣(以下同)1,000,000 元；111 年預算編列計 2,570,000 元，預算總計 3,570,000 元。

五、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，賡續辦理採購作業。

決議：待下次董事會再議。



### 第三案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本會「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捐助章程」(以下簡稱本章程)第六條修正一案，請討論。

說明：

一、本次係增訂本會因故不能召開各級私立學校代表大會及進行董事選舉投票時，可以採通訊投票方式產生董事之規定，於本章程增訂第六條第六項。

二、檢陳本章程第六條修正草案及修正對照表詳附件 36、附件 37。

擬辦：本案經董事會審議通過後，提請第七屆學校代表大會議決，通過後報教育部備查。

決議：修正後通過。

### 第四案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本會「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董事選舉辦法」(以下簡稱本辦法)部份條文修正一案，請討論。

說明：

一、為增訂董事選舉得採用通訊投票方式選舉，因應有特殊原因導致無法召開私立學校代表大會進行董事選舉投票之困境，於本辦法增訂第四條之一，明定通訊投票之選票寄送、密封、拆封、開票及監票等程序，並排除其他不適用之條款。

二、檢陳本辦法部份條文修正草案及修正對照表詳附件 38、附件 39。

擬辦：本案經董事會審議通過後，提請第七屆學校代表大會議決，通過後報教育部備查。

決議：修正後通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 24 分)