

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 23 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 11 月 11 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、陳董事建志、陳董事建佑。

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、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、林董事宜男、李董事秉乾、王顧問金龍。

記錄：陳俞妘、詹芹茹

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 22 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 9 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,669 人，其中教師 3 萬 4,966 人(73%)，職員 1 萬 2,703 人(27%)，較上月 4 萬 7,653 人增加 16 人(0.03%)，較去年同期 4 萬 9,521 人減少 1,852 人(3.74%)；近三年之教職員人數對照圖表詳**附件 3**。

(二) 110 年 9 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 7.05%、穩健型占 27.81%、積極型占 21.84%及人生週期型占 43.30%(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 9 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	47,396
	人數	8,755	4,295	7,474	3,341	13,181	10,350	
	百分比	18.47%	9.06%	15.77%	7.05%	27.81%	21.84%	

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。

(三) 110 年 9 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 1,178 件，其中退休案 1,009 件(85.65%)、撫卹案 11 件(0.94%)、資遣案 45 件(3.82%)及離職案 113 件(9.59%)，較上月 308 件增加 870 件(282.47%)，較去年同期 1,161 件增加 17 件(1.46%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四) 110 年 9 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 4,286 人，較上月 2 萬 4,152 人增加 134 人(0.55%)，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 9 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院(學校未繳明細詳附件 8)。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳 110 年 10 月 8 日第 6 屆第 21 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 年第 3 季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 9 月 30 日止，原基金資產規模為 17.84 億元、今年以來報酬率為 0.12%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 10 月 22 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 10 月 22 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 10 月 22 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 10 月 22 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	1.09%	204.14	1.86%	18.53	2.17%
穩健型	5.52%	296.01	7.10%	6.97	7.03%
積極型	9.96%	170.38	9.26%	9.43	9.24%
合計		670.53		34.93	

- (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 110/10/22 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/10/22 預估累積報酬率
37歲↓			100%	9.26%	20.22%
38-43歲		20%	80%	8.83%	19.45%
44-49歲		50%	50%	8.18%	18.29%
50-51歲		80%	20%	7.53%	17.13%
52-53歲		100%		7.10%	16.36%
54-55歲	20%	80%		6.05%	14.07%
56-57歲	40%	60%		5.00%	11.78%
58-59歲	60%	40%		3.96%	9.49%
60-61歲	80%	20%		2.91%	7.19%
62歲↑	100%			1.86%	4.90%

(七)檢陳 110 年 10 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 14；

110 年 11 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)檢陳截至 110 年 10 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 16。

(九)110 年 10 月份檢核私校退撫儲金各類型投資標的組合，是否符合各項投資規範時，發現下列不符規範之情形，並經陳報孔執行秘書後，即依其及投資顧問之意見辦理：因應新制大額退休金給付，致使保守型投資組合持有之全球債券型「摩根基金-環球債券收益基金-JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)」、「PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」占淨資產比重逾越 10%之規定，爰贖回部分前揭基金以符規範。

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 9 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)737.19 億元，其中活期存款 40.91 億元，定期存款 17.9 億元，應收帳款 0.44 億元，金融資產 629.74 億元，金融資產評價調整 48.2 億元(含未實現匯兌損失 25.21 億元)。

2、原私校退撫基金截至 110 年 9 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.71 億元，其中活期存款 4.47 億元，應收帳款 12.62 億元，預付款項 0.24 億元，金融資產 13.37 億元，金融資產評價調整 0.01 億元。

(二)本會總資產 4,136 萬元，其中活期存款 2,324 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 18 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 126 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 2,543 萬元；淨值 1,593 萬元。

(三)110年1月1日至110年9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	2,574	2,388
	給付金額	39.21	30.35
109	件數	2,709	2,400
	給付金額	34.2	34
增減	件數	-135	-12
	(百分比)	-4.98%	-0.50%
	給付金額	5.01	-3.65
	(百分比)	14.65%	-10.74%

(四)檢陳截至110年9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，詳附件17、附件18。

(五)檢陳截至110年9月30日止，與去年同期間相比之財務報表，詳附件19。

(六)檢陳本會110年第3季行政管理費用實際與預算比較表，詳附件20。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之110年8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10月20日以儲金稽字第1101001874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9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10月15日第6屆第22次監察人會議通過，截至9月份止共計尚有7項繼續追蹤列管，詳附件22。

(三)檢陳教育部委任安侯建業聯合會計師事務所於110年10月6日至10月7日進行第1次缺失事項覆核結果，詳附件23。其查核結果為：

1、110年度原所列管事項有21項，同意解除列管有9項，繼續列管12項。(其中3項逾期未完成改善)

2、109年度原所列管事項有4項，同意解除列管有2項，繼續列管2

項(均無逾期，尚待追蹤樣)。

3、108 年度原所列管事項：6 項，同意解除列管有 3 項，繼續列管 3 項(其中 2 項逾期未完成改善)。

為確實追蹤前開缺失事項之改善情形，安侯建業聯合會計師事務所將於 110 年 12 月 6 日至 12 月 7 日至本會進行第 2 次缺失事項覆核作業。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)本會業於 110 年 10 月 21 日完成第七屆學校代表大會暨董事選舉，經開票結果，選出本會第 7 屆董事 15 名，候補董事 11 名，董事當選名單及候補董事名單詳如附件 24、附件 25。另依本會捐助章程第 6 條第 1 項第 3 款規定，應由各教育團體推薦 6 名專家學者代表擔任本會董事，於 110 年 10 月 14 日完成推派作業，專家學者代表之董事名單詳如附件 26。

(二)第七屆第一次臨時董事會定於 110 年 11 月 17 日在本會會議室召開，推選第七屆董事長。

(三)第六屆與第七屆董事交接典禮定於 110 年 12 月 30 日下午 5:30，在台北天成大飯店(台北市忠孝西路一段 43 號)舉辦。

(四)教育部監理會依「教育部對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執行私立學校教職員退撫儲金業務考核要點」，辦理本會 110 年度績效(KPI)評核作業，核定本會 110 年度績效考評總成績為 67.87 分。依上述要點第 5 點規定，110 年度考績得考列甲等人數比率為合於考績受考人數之百分之 60。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

(一)業於 110 年 10 月完成鼎新 ERP 維護服務續約請購案。

(二)本會委由 SGS (台灣檢驗科技股份有限公司) 辦理「ISO/IEC 27001 資訊安全管理系統標準」驗證稽核，業於 110 年 11 月 1 日完成並通過驗證(詳附件 27)；11 月 9 日將完成「BS 10012 個人資料保護」驗證稽核。

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：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、本案依第 6 屆第 22 次董事會決議再議，並就相關系統廠商套裝產品及客製化之比較及本案規劃方向，以簡報方式說明。
- 二、本會於 110 年度編列預算新臺幣（以下同）100 萬元，擬增購鼎新 ERP 人力資源管理模組，使「選、訓、用、育」之人資作業，採用系統化標準作業流程以減少人為錯誤；另因鼎新 ERP 係陸資產品，為符合行政院資通安全要求，於 111 年度編列預算 257 萬元汰換，考量系統資源整合，本會擬將上述專案合併辦理。
- 三、本案之選商皆以本國套裝 ERP 廠商為主，系統功能之需求以套裝功能加上客製化功能為考量；預估採購總預算約為 270 萬元(人資模組 50 萬元、財會模組 220 萬元)，檢陳評估簡報（詳附件 30）、需求書說明書草案（詳附件 31）、合約書草案（詳附件 32）。
- 四、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：通過。

第二案

提案單位：稽核組

案由：提請審議本會「111 年度稽核計畫」，請討論。

說明：

- 一、依本會內部稽核制度第八點第(一)項之規定：「稽核人員應於年度開始 1 個月前，依風險評估結果，擬訂年度稽核計畫，據以稽核本會之內部控制。」
- 二、本會「111 年度稽核計畫」係參據本會 110 年度風險控制會議所擬之風險辨識表，經評估將風險值大於 25 之項目全數列入查核計畫

執行每年 1 次查核，在 11 項稽核作業中，預計查核 31 項子作業。
其中：

- (1) 「退撫儲金（含增額提撥、暫不請領）投資運用暨決策作業」，雖風險值介於中間，考量退儲金交易重要性及金額重大性，循往例每年提高查核頻率每半年執行 1 次。
- (2) 另，「個資保護及資通安全管理作業」風險值 > 75，應每半年執行 1 次查核。由於本(110)年度已委由外部專家進行個資及資安之獨立的第三方稽核及驗證，本會已陸續通過驗證並將於 111 年由外部第三方進行定期查核，故內部稽核於由原先每年 2 次調整為 1 次。

三、本計畫經 110 年 10 月 15 日召開第 6 屆第 22 次監察人會議審議，決議修正後送各監察人審閱，經監察人確認後送董事會審議。

四、檢陳「111 年度稽核計畫」，詳附件 33。

擬辦：111 年度稽核計畫經董事會議通過後，函報教育部備查，並自 111 年 1 月 1 日起實施。

決議：修正後通過。

第三案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會內部控制制度「投資決策作業」部分內容修正草案，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，有鑑於受託機構遴選為重要業務，建議受託機構(信託銀行、投資顧問)比照投資決策作業之甄選存放金融機構、甄選證票券機構及保險人遴選等擇取控制重點並列入第一層內部控制制度。
- 二、檢陳內部控制制度「投資決策作業」部分內容修正草案及其對照表(詳附件 34)。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部核備。

決議：通過。

第四案

提案單位：業務組

案由：有關本會內部控制制度新增退休金與資遣給與分期請領作業流程及受託銀行遴選作業流程一案，提請審議。

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，提出內部控制文件未符合現況，建議應將受託銀行遴選作業及新增之退休金與資遣給與分期請領作業及納入內部控制制度規範，據此修正及新增內部控制制度(第一層及第二層)，內容如下：

(一)修正及新增內部控制制度(第一層)：

1. 儲金收繳作業部分內容修正草案及其對照表(詳如附件 35)。
2. 儲金分配作業部分內容修正草案及其對照表(詳如附件 36)。
3. 儲金給付作業部分內容修正草案及其對照表(詳如附件 37)。
4. 新增受託銀行遴選作業(詳如附件 38)。

(二)新增內部控制制度第二層規範-分期請領作業(詳如附件 39)。

二、依教育部重訂標點符號手冊，法規性質屬文件，應使用書名號，而非引號。目前本會內控制度中，法規名稱均使用雙引號，與前揭標點符號規定不符，建議使用乙式之書名號《》，並提請同意於內控制度重印時，統一將標註法規之雙引號改為乙式書名號。

擬辦：

- 一、內部控制制度第一層經董事會審議通過後並函報教育部核備後實施。
- 二、分期請領作業經董事會審議通過後實施，並函報教育部備查。
- 三、經董事會審議通過後，於內控制度重印時，統一將標註法規之雙引號改為乙式書名號。

決議：通過。

第五案

提案單位：秘書組

案由：(略)

第六案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會「原私校退撫基金財務缺口撥補及催繳作業流程」部分內容修正草案，請討論。

說明：

- 一、依 110 年 10 月 14 日第 6 屆第 22 次董事會會議討論意見，有關欠繳原私校退撫基金財務缺口之主管機關名單，請比照法定儲金及學校準備金催繳作業流程，於本會官網及 LINE 官方帳號公告。
- 二、檢陳「原私校退撫基金財務缺口撥補及催繳作業流程」部分內容修正草案及其對照表(詳附件 40)。

擬辦：經董事會審議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：通過。

第七案

提案單位：會計組

案由：提請審議本會 110 年會計制度部分規定及表格修正草案及其對照表，請討論。

說明：

- 一、依 110 年 7 月 2 日新修訂之「全國性教育財團法人會計處理及財務報告編製準則」、安侯建業聯合會計師事務所出具「110 年度定期稽核作業」之稽核報告建議及現行會內實際業務狀況修改。
- 二、本會依前開事項而修正會計制度，本次修改重點如下：
 1. 修正會計制度和內控制度一致。
 2. 配合 110 年 7 月 2 日新修訂之「全國性教育財團法人會計處理及財務報告編製準則」修正。
 3. 配合私校退撫-分期請領及回存業務，新增會計科目及其分錄範例。
 4. 依照實際需求修訂會計科目、相關說明、常用分錄範例及附表。
- 三、本次修正之會計制度總說明請詳附件 41、會計制度請詳附件 42 及會計制度修正對照表請詳附件 43。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查，並自 111 年 1 月 1 日起實施。

決議：修正後通過。

捌、臨時動議(略)

玖、散會(下午 4 時 57 分)