

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 24 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 12 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：

林董事宜男、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、李董事秉乾。

列席人員：

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、王顧問金龍、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：

教育部、張董事海燕。

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 23 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 議：會議記錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(略)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一) 110 年 10 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,780 人，其中教師 3 萬 5,103 人(73%)，職員 1 萬 2,677 人(27%)，較上月 4 萬 7,669 人增加 111 人(0.23%)，較去年同期 4 萬 9,636 人減少 1,856 人

(3.74%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件 3。

(二) 110 年 10 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 7.00%、穩健型占 27.75%、積極型占 21.86%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 10 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	
	人數	8,840	4,284	7,493	3,328	13,183	10,388	47,516
	百分比	18.60%	9.02%	15.77%	7.00%	27.75%	21.86%	100%

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 10 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 463 件，其中退休案 74 件(15.98%)、撫卹案 2 件(0.43%)、資遣案 30 件(6.48%)及離職案 357 件(77.11%)，較上月 1,178 件減少 715 件(60.70%)，較去年同期 486 件減少 23 件(4.73%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。

(四) 110 年 10 月份共有 280 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 358 所之 78.21%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,402 人，較上月 2 萬 4,286 人增加 116 人(0.48%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 78 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 7。

(五) 110 年 10 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院(學校未繳明細詳如附件 8)。

(六) 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(以下簡稱本條例)第 8 條第 2 項規定，業已完成 110 學年度第 1 學期學校準備金提繳金額之三分之二，計 6 億 2,079 萬 1,576 元，撥入各私立學校之學校儲金準備專戶，作為學校依本條例規定按月

撥繳儲金之準備；餘三分之一，計 3 億 1,039 萬 5,654 元，撥入原私校退撫基金，用以支付本條例施行前私校教職員工年資應付之退休、撫卹及資遣給與。

- (七) 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，109 學年度第 2 學期學校準備金結餘款與滯納金，業已撥入各校所屬教職員專戶，其中學校準備金專戶結餘學校共計 33 所，總分配金額為 763 萬 4,466 元，分配教職員人數為 4,061 人；應辦理滯納金分配學校共計 2 所，總分配金額為 55 萬 4,478 元，分配教職員人數為 64 人。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一) 檢陳 110 年 11 月 5 日第 6 屆第 22 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 9。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 110 年 10 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 10。
- (三) 截至 110 年 10 月 31 日止，原基金資產規模為 18.81 億元、今年以來報酬率為 0.13%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 11 月 26 日，私校退撫儲金配置組合，詳如附件 11；增額提撥配置組合，詳如附件 12；110 年 1 月 1 日起至 110 年 11 月 26 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 13。
- (五) 檢陳 110 年 1 月 1 日起至 110 年 11 月 26 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 11 月 26 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	0.63%	203.71	2.08%	18.76	2.40%
穩健型	4.61%	300.17	8.22%	7.23	8.00%
積極型	8.55%	172.90	10.71%	9.87	10.50%
合計		676.78		35.86	

(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 110/11/26 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/11/26 預估累積報酬率
37歲↓			100%	10.71%	21.81%
38-43歲		20%	80%	10.21%	20.96%
44-49歲		50%	50%	9.46%	19.69%
50-51歲		80%	20%	8.72%	18.42%
52-53歲		100%		8.22%	17.58%
54-55歲	20%	80%		6.99%	15.09%
56-57歲	40%	60%		5.76%	12.60%
58-59歲	60%	40%		4.54%	10.11%
60-61歲	80%	20%		3.31%	7.62%
62歲↑	100%			2.08%	5.13%

(七) 檢陳 110 年 11 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 14；

110 年 12 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 15。

(八) 檢陳截至 110 年 11 月 30 日止，原私校退撫基金各主管機關待撥補情形統計表，詳如附件 16。

(九) 因基金公司回復「霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元累積型」可投資額度不足，經陳報孔執行秘書後，即依其及投資顧問之意見調整建議：

110 年 9 月份 rebalance 「摩根環球高收益債券基金-JPM 環球高收益債券(美元)-I 股(累計)」部分贖回款項及 110 年 10 月份 rebalance 「摩根環球高收益債券基金-JPM 環球高收益債券(美元)-I 股(累計)」全數贖回款項之轉申購標的變更為「霸菱環球高息債券基金-I 類美元累積型」。

(十) 「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投資策略執行小組設置要點」修正案，業經 110 年 11 月 2 日教育部臺教儲監字第 1100144694 號函核定，修訂第 2 點第 2 項「本小組委員之任期，自當屆董事會議通過委員聘任案之次日起聘，至次屆委員就任時止。」及第 4 點第 3 項「執行秘書之任期，自本小組當屆會議決議後起聘，至次屆執行秘書就任時止。」故本屆投策委員任期延

至第 7 屆第 1 次董事會議通過委員聘任案之日止，本屆執行秘書任期延至第 7 屆第 2 次投策會議通過執行秘書遴選案之日止。

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 10 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)758.56 億元，其中活期存款 77.19 億元，定期存款 17.9 億元，應收帳款 0.35 億元，金融資產 599.25 億元，金融資產評價調整 63.87 億元(含未實現匯兌損失 23.3 億元)。

2、原私校退撫基金截至 110 年 10 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.38 億元，其中活期存款 5.44 億元，應收帳款 11.34 億元，預付款項 0.21 億元，金融資產 13.37 億元，金融資產評價調整 0.02 億元。

(二)本會總資產 3,810 萬元，其中活期存款 1,984 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 44 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 114 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 2,228 萬元；淨值 1,582 萬元。

(三)110 年 1 月 1 日至 110 年 10 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	3,037	2,451
	給付金額	42.76	31.02
109	件數	3,195	2,451
	給付金額	37.4	34.48
增減	件數	-158	0
	(百分比)	-4.95%	0.00%
	給付金額	5.36	-3.46
	(百分比)	14.33%	-10.03%

(四)檢陳截至 110 年 10 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，詳如附件 17、附件 18。

(五)檢陳截至 110 年 10 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如
附件 19。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 110 年 9 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 11 月 19 日以儲金稽字第 1101002035 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 10 月份內部稽核報告，詳如附件 20 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 21，並經 110 年 11 月 12 日第 6 屆第 23 次監察人會議通過。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)本會於 110 年 12 月 7 日召開第七屆第一次臨時董事會推選董事長，由林董事宜男當選第七屆董事長。

(二)第六屆與第七屆董事交接典禮定於 110 年 12 月 30 日下午 6 時，在台北天成大飯店(台北市忠孝西路一段 43 號)舉辦。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

(一)業於 110 年 11 月完成本年度系統復原計畫演練、電腦日誌集中管理系統設備及鼎新 ERP 系統硬體定期維護。

(二)本會對外資訊公開網站定期維護業於 110 年 12 月 1 日完成。

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(110)年度「資金流量控管暨投資標的組合運用管理系統委外建置案」(以下稱本專案)第五階段付款預算流用案，請討論。

說明：

- 一、本會與緯創軟體股份有限公司於 107 年 12 月 3 日簽訂本專案合約，合約價款總計新臺幣(以下同) 776 萬元，採 5 階段分期方式付款。本專案又於 109 年 2 月 24 日簽訂增補合約，變更原合約第三至第五階段付款比例及交付期限。(專案時程變更對照表詳如**附件 23**)
- 二、因本年度僅編列本專案合約第五階段付款預算 232 萬 8,000 元，後因變更合約後之第四階段於 110 年 3 月 5 日完成驗收，原第五階段付款預算已先行支付第四階段付款價金，又本月份第五階段驗收審查會議後，若驗收通過須於本月底前支付第五階段價金，故評估本次須辦理流用之預算為 295 萬元(詳如**附件 23**)。
- 三、依本會「預算流用辦法」之規定，流用金額逾原核定項目(無形資產)之 20%，且單筆流入逾 50 萬元，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「員工薪資」及「退休金及資遣費」預算科目流入「無形資產」預算科目，金額分別為 275 萬元及 20 萬元，合計 295 萬元。

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：稽核組

案由：提請審議本會「內部稽核制度」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，提出稽核報告呈報流程與規範不一致。稽核報告之查核意見詳如**附件 24**。

二、檢陳內部稽核制度部分修正草案及修正對照表詳如**附件 25**、**附件 26**。

擬 辦：經董事會議通過後，函報教育部備查。

決 議：通過。

第三案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本會內部控制制度「董事會議事運作之管理」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，為留存視訊會議紀錄（視訊無法簽到）、記錄董監發言內容及留存職責履行紀錄，建議訂定議事過程應錄音或錄影（視訊）及錄音錄影紀錄保存期限之規定，並明定議事運作相關作業之期限。
- 二、本會依前開查核意見，明定議事運作相關作業之期限，新增董事會如以視訊方式為之，其開會過程之錄音錄影資料應永久保存之規定，擬修正內部控制制度「董事會議事運作之管理」部分作業內容，修正草案及修正對照表詳如**附件 27**。

擬 辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查。

決 議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本會「電子化會議實施辦法」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，為留存視訊會議紀錄（視訊無法簽到）、記錄董監發言內容及留存職責履行紀錄，建議訂定議事過程應錄音或錄影（視訊）及錄音錄影紀錄保存期限之規定。
- 二、本會依前開查核意見，參照「行政院國家發展委員會電子化會議作業規範」及「教育部人事業務視訊會議作業規範」，擬增訂「電子化會議實施辦法」草案，其辦法草案及說明詳如**附件 28**。

擬 辦：經董事會審議通過後實施，並函報教育部備查。

決 議：修正後通過。

第五案

提案單位：財務組

案 由：檢陳「111 年度銀行及證券商之建議開戶(往來)名單」(詳如附件 29)，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甄選往來金融機構作業流程」第 3 點規定，本會金融機構交易對象甄選之相關作業，須依「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推動私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫」及「原私立學校教職員工退休撫卹基金甄選存放金融機構之標準及作業程序要點」規定辦理，並於每年 12 月 31 日前完成，提報本會董事會會議通過，並於名單異動時隨時提報。
- 二、本案業經 110 年 12 月 10 日第 6 屆第 23 次投資策略執行小組會議決議通過。

擬 辦：經董事會審議通過後，本名單適用時間為 111 年 1 月 1 日起，至 111 年 12 月 31 日止。

決 議：通過。

第六案

提案單位：財務組

案 由：有關投策小組執行秘書之年度考評，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投資策略執行小組設置要點」第 6 點規定，執行秘書之操作績效應受本小組之考評。
- 二、依本會「執行秘書聘任合約書」第 10 條規定，由董事長於年度終了前考核執行秘書並提出考核報告，送投策小組審議後再提報董事會審議。

三、有關執行秘書考核項目及執行成果請詳如**附件 30**，本次評核期間為 110 年 1 月 1 日至 110 年 10 月 31 日止，本案業經董事長出具考核報告，並經 110 年 12 月 10 日第 6 屆第 23 次投資策略執行小組會議審議通過。

擬 辦：審議結果將於第 6 屆第 24 次投策會議報告。

決 議：通過。

第七案

提案單位：財務組

案 由：有關投資策略執行小組(以下簡稱投策小組)之年度考核，提請討論。

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投資策略執行小組設置要點」第 6 點規定，投策小組之投資績效應受董事會之考核。
- 二、為依前開規定辦理投策小組之年度考核，往例係由各董事以評分表方式考核，惟 110 年第 6 屆第 16 次董事會議，董事長建議應研擬考核方式與內容，經評估，以評分方式考核較無法呈現投策小組努力成果，故本次改以提案方式進行考核，由各董事就投策小組執行項目進行討論，考核投策小組操作表現。
- 三、本次評核期間為 110 年 1 月 1 日至 110 年 10 月 31 日止，投策小組考核項目及執行成果詳如**附件 31**。

擬 辦：審議結果將於第 6 屆第 24 次投策會議報告。

決 議：通過。

第八案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本會「文書及檔案管理作業辦法」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，建議明定稽催公文通知方式及制定年度公文歸檔期限。
- 二、本會依前開查核意見，擬修正「文書及檔案管理作業辦法」部分作

業內容，其修正草案及修正對照表詳如附件 32。

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。

捌、臨時動議(略)

玖、散會(下午 5 時 13 分)