

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 9 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 109 年 9 月 17 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

丁董事振源、朱董事元祥、吳董事天方、李董事振登、林董事宜男、呂董事慧芳、姜董事麗智、徐董事守德、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、謝董事文卿、謝董事文聰、吳董事宗原。

列席人員

洪常務監察人清池、廖監察人益興、教育部、孔執行秘書秀琴、王顧問金龍、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、林顧問政鴻、林執行長柏杉、柳組長信泰、林組長元培、陳代理組長雅琳、高代理組長慧芬、黃組長寶惠、張組長璫沼。

請假人員

成董事天明、吳董事志弘、張董事海燕、詹顧問乾隆、薛顧問進坤。

記錄：李毓婕

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 6 屆第 8 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、管制事項：(略)

陸、報告事項

一、業務組：

- (一)截至 109 年 9 月 14 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及亞太創意技術學院（學校未繳明細詳如附件 2）。

- (二)109年7月份參加新制儲金教職員人數共計5萬1,625人，其中教師3萬8,212人(74%)，職員1萬3,413人(26%)，較去年同期5萬3,637人減少2,012人(3.75%)，近三年教職員人數對照表(詳如附件3)。
- (三)109年7月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計66件，其中退休案15件(22.73%)、資遣案1件(1.51%)、撫卹案8件(12.12%)及離職案42件(63.64%)，較去年同期59件增加7件(11.86%)。
- (四)有關自主投資推動情形，在109年7月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占84%，相較去年同期62%增加22%；其中選擇保守型者占9%，相較去年同期3%增加6%、選擇穩健型者占30%，相較去年同期17%增加13%、選擇積極型者占19%，相較去年同期13%增加6%、選擇人生週期型者占16%，相較去年同期4%增加12%、未選擇投資組合者占10%，相較去年同期25%減少15%；而未完成風險屬性評估者及未選擇投資組合者將自動預設為人生週期型。
- (五)截至109年8月31日止，共有258所學校辦理增額提撥作業，較去年同期142所增加116所(81.69%)，各學制辦理情形(詳如附件4)，尚有106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8月7日第6屆第7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(詳如附件8)。
- (三)檢陳102年3月1日起至109年8月28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8月28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 8 月 31 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	2.62%	259.15	2.11%	14.17	1.44%
穩健型	4.16%	217.51	5.54%	4.34	3.21%
積極型	3.53%	116.16	4.96%	4.87	4.11%
合計		592.82		23.38	

(五)截至 109 年 7 月 31 日止，原基金資產規模為 7.21 億元、今年以來報酬率為 0.31%。

(六)截至 109 年 7 月 31 日止，自主投資推動基本概況如下表：

	未完成 風險評估	已完成風險評估				
		未選擇組合	已選擇組合			
			保守型	穩健型	積極型	人生週期型
人數	8,332	5,070	4,347	14,937	9,739	8,161
百分比	16%	10%	9%	30%	19%	16%
今年以來 增減人數	-11,019	-6,934	2,606	5,439	2,359	6,258

(七)檢陳 109 年 8 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書 (詳如附件 12) 及 109 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 (詳如附件 13)。

(八)檢陳截至 109 年 8 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關財務缺口撥補情形統計如下表：

單位：新臺幣(元)

項目 主管機關	106 年度缺口 待撥補金額(A)	107 年度缺口 待撥補金額(B)	108 年度缺口 待撥補金額(C)	待撥補總金額 (D=A+B+C)
臺中市政府 教育局	117,310,958	218,561,020	193,152,013	529,023,991

(九)本會於 109 年 9 月 1 日召開「110 年至 113 年投資顧問公司委任

案」議約會議，依會議決議修訂合約內容，目前進行法律顧問審約及用印流程，預計於 109 年 9 月 30 日前完成與群益證券投資信託股份有限公司簽約程序。

決 定：洽悉。

三、會計組：

- (一)檢陳截至 109 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(詳如附件 14-附件 15)。
- (二)檢陳截至 109 年 7 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表(詳如附件 16)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 109 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 109 年 8 月 20 日以儲金稽字第 1091001665 號函報教育部，並副知本會監察人；惟，教育部後於 109 年 9 月 1 日以臺教儲監字第 1090125779 號函復本會審查意見，有關『在職團體年金保險保單成立要件前預防機制作業處理流程(SOP)』中，未提及要保人應辦事項或追蹤保單成立與否之責任，亦未明確表達預防之措施，各流程中執行單位、控制重點等闕如，請依內部控制制度第二層「年金保險投保作業」之格式妥為訂定，以利相關內控程序執行，該作業處理流程補正前應持續列管，直至改善完成。
- (二)依 109 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(詳如附件 17)及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 18)，並經 109 年 8 月 14 日第 6 屆第 8 次監察人會議通過。
- (三)檢陳教育部委外安永聯合會計師事務所 109 年度定期稽核作業稽核報告(詳如附件 19)，其中查核結果：設計面共計 6 項缺失、執行面共計 12 項缺失，另有其他管理建議 5 項。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

依本會董事選舉辦法第4條第6項之規定，辦理「高級職校-教職員組」董事之補選，已於109年9月11日截止參選登記，預定於9月18日官網公告登記參選候選人，並於9月25日辦理投票選舉。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

(一)業於109年8月完成本會鼎新ERP硬體設備維護、電子公文系統憑證管理軟體更新作業及不斷電系統維護服務請購案。

(二)有關會議資料電子化方案預估費用約新台幣44萬餘元，相關評估報告詳如附件20，王顧問金龍意見書詳如附件21。

決 定：洽悉。

柒、監察人會議議決事項處理報告：(略)

捌、討論提案

第一案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本會工作規則部分條文修正草案，請討論。

說 明：

一、本會依第6屆第4次董事會議決議，組成工作規則修訂小組，於109年6月4日及9月3日先後召開二次工作規則修訂討論會議，研議修正草案之內容。研議後之工作規則修正總說明、工作規則部分條文修正草案及其修正對照表詳如附件24。

二、依據本會「組織及管理辦法」第七條第一項第四款及第七條第二項之規定，重要規章之審核，應於會議十日前將議程通知董事，並報教育部及監理會，教育部及監理會應派員列席。

擬 辦：本案經董事會議決通過後，函報教育部監理會審議；待審議通過後，函送臺北市勞動局核備。

決 議：本案修正後通過。

第二案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本會新聘人員採計曾任年資提敘薪級原則修正草案，請討論。

說 明：

- 一、本會 102 年至 107 年新聘人員提敘薪級案，經教育部 108 年度定期稽核報告、教育部 108 年 11 月 14 日以臺教儲監字第 1080147797 號函及 109 年 7 月 17 日臺教儲監字第 1090103096 號函指出有未按規定辦理之情形中，發現本會新聘人員採計曾任年資提敘薪級原則(以下簡稱本原則)中，有關學歷、資格條件及薪給之採計標準，未臻明確，且對不同機關(構)年資不得合併條件亦有規範過實之問題。另退休後再任職者，退休年資不得採計提敘亦有檢討之必要，因次提請修訂本原則部分規定，並明定提敘案之審核及核備程序。
- 二、本原則修正案於 109 年 9 月 3 日召開工作規則第二次修訂討論會議審議通過，修正草案內容及修正對照表詳如附件 25。

擬 辦：本案經董事會決議通過後實施，並函報教育部監理會核備。

決 議：緩議，待第 6 屆第 5 次臨時董事會續行討論。

第三案

提案單位：財務組

案 由：提請審議增訂本會原私校退撫基金財務缺口撥補及催繳作業流程，請討論。

說 明：

- 一、依教育部 109 年 8 月 4 日臺教人(五)字第 1090112838 號函，為利實務作業有所依循，本會應就原基金收支及後續向各學校主管機關追繳並移送行政執行等事宜，建置標準作業程序。
- 二、因應原基金財務缺口撥補方式調整，分別擬訂 109 年度及自 110 年度起原基金財務缺口撥補及催繳作業流程，流程草案詳如附件 26。

擬 辦：經董事會決議通過後，函報教育部核備。

決 議：緩議，待第 6 屆第 5 次臨時董事會續行討論。

第四案

提案單位：財務組

案 由：提請審議本會金融市場重大事件處理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：為因應金融市場重大事件之變化，完備處理程序，使本流程符合現況，依 109 年 7 月 10 日第 6 屆第 6 次投資策略執行小組會議決議，董事長委請洪常務監察人清池、孔執行秘書秀琴、林委員宜男、群益證券投資信託股份有限公司呂副總鴻德組成小組，就本流程內容研議調整，本流程修正草案及修正對照表詳如附件 27。

擬 辦：經董事會決議通過後，函報教育部核備。

決 議：緩議，待第 6 屆第 5 次臨時董事會續行討論。

第五案

提案單位：儲金管理會

案 由：提請審議本會內部控制制度及其相關作業規範部分內容修正草案，請討論。

說 明：

- 一、依安永聯合會計師事務所出具「私校退撫儲金 109 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之議題，建議儲金資訊作業、儲金收繳作業、每月儲金撥付作業及投資運用過程應予以修正，稽核報告之查核意見請參閱附件 28。
- 二、本會已依查核意見修正內部控制制度及其相關作業規範，並提第 6 屆第 8 次董事會議審議，經董事會議決議，建議綜整各組修正草案，提下次董事會審議。經綜整後擬修正 3 項內部控制制度(第一層)及 4 項第二層之作業規範如下：

(一)修正內部控制制度(第一層)：

- 1、增額提撥作業修正草案及修正對照表(附件 29_業務組提供)。
- 2、投資決策作業修正草案及修正對照表(附件 30_財務組提供)。
- 3、資料輸出入之控制修正草案及修正對照表(附件 31_資訊組提

供)。

(二)修正內部相關規範(第二層)：

- 1、儲金提撥作業修正草案及修正對照表(附件 32_業務組提供)。
- 2、增額提撥作業修正草案及修正對照表(附件 33_業務組提供)。
- 3、儲金、增額提撥金及暫不請領-投資運用作業修正草案及修正對照表(附件 34_財務組提供)。
- 4、文書及檔案管理作業辦法修正草案及修正對照表(附件 35_秘書組提供)。

擬 辦：經董事會會議審議通過後，函報教育部核備。

決 議：緩議，待第 6 屆第 5 次臨時董事會續行討論。

第六案

提案單位：秘書組

案 由：(略)

玖、臨時動議(無)

拾、散會(下午 5 時 30 分)