

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 7 屆第 24 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 112 年 12 月 21 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：林宜男 董事長

出席人員：

成董事天明、吳董事天方、李董事振登、吳董事韻樂、洪董事賑城、洪董事穎怡、姜董事麗智、唐董事彥博、徐董事興慶、張董事乃心、陳董事錫圭、黃董事恒祥、林董事志城、曾董事博修、蔡董事榮順、龔董事瑞璋。

列席人員：

教育部、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭茶、洪常務監察人清池、廖監察人益興、張顧問三祝、翁顧問逸泓、田顧問永彥、姜顧問漢中、黃執秘健銘、林執行長柏杉、邱副執行長暉雯、林組長元培、陳組長雅琳、許代理組長雅蕙、楊代理組長登詠、洪組長業玟。

請假人員：

林董事沛英、程董事曉銘、陳董事建志、利董事政南、王顧問金龍、林顧問崇信、許顧問英昌。

紀錄：吳怡萱、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 23 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：洽悉。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

(一)112 年 10 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 4,311 人，其中教師 3 萬 2,570 人(74%)，職員 1 萬 1,741 人(26%)，較上月 4 萬 4,051 人增加 260 人(0.59%)，較去年同期 4 萬 6,169 人減少 1,858 人(-4.02%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。

(二)截至 112 年 11 月 30 日止法定儲金已無欠繳學校。

(三)112 年 10 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 299 件，其中退休案 140 件(46.82%)、撫卹案 1 件(0.33%)、資遣案 35 件(11.71%)及離職案 123 件(41.14%)，較上月 1,026 件減少 727 件(-70.86%)，較去年同期 366 件減少 67 件(-18.31%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 3。

(四)112 年 10 月份共有 283 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 350 所之 80.86%，增額提撥辦理人數 2 萬 3,329 人，較上月 2 萬 3,223 人增加 106 人(0.46%)，各學制辦理情形，詳如附件 4；尚有 67 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 5；各學制學校提撥金額一覽表，詳如附件 6。

(五)112 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 6.67%、穩健型占 26.17%、積極型占 22.68%及人生週期型占 44.48%(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					
112 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	43,879	
	人數	8,912	3,604	7,005	2,925	11,481	9,952		
	百分比	20.31%	8.21%	15.96%	6.67%	26.17%	22.68%		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 日起預設選項變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。

(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 112 學年度第 1 學期學校準備金提繳金額之三分之二，計 5 億 6,274 萬 1,278 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 2 億 8,137 萬 461 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)有關本會儲金信託公開遴選受託銀行案，業於 112 年 12 月 15 日完成議價，得標廠商為中國信託商業銀行股份有限公司，後續將與廠商完成議約及簽約事宜。

決 定：洽悉。

二、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 112 年 10 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)808.13 億元，其中活期存款 39.72 億元，應收款項 66.28 億元，金融資產 670.65 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 31.5 億元)，金融資產評價調整 31.48 億元(含未實現匯兌利益 24.85 億元)。
2. 原私校退撫基金截至 112 年 10 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)31.79 億元，其中活期存款 4.93 億元，應收款項 2.85 億元，預付款項 0.21 億元，金融資產 23.71 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 13.4 億元)，金融資產評價調整 0.09 億元。

(二) 本會總資產 4,015 萬元，其中活期存款 2,083 萬元，預付款項 43 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，無活絡市場之債務工具投資-非流動 100 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 741 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 2,191 萬元；淨值 1,824 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 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：新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
112	件數	2,688	2,397
	給付金額	46.38	28.71
111	件數	2,922	3,092
	給付金額	42.08	28.55
增減	件數	-234	-695
	(百分比)	-8.01%	-22.48%
	給付金額	4.30	0.16
	(百分比)	10.22%	0.56%

- (四) 檢陳截至 112 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 7、附件 8。
- (五) 檢陳截至 112 年 10 月 31 日止，與去年同期相比之財務報表，詳如附件 9。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

- (一) 本會於 112 年 11 月 24 日召開第 8 屆第 1 次臨時董事會推選董事長，由臺北市私立新民國小黃柏翔董事當選本會第 8 屆董事長。
- (二) 第 7 屆與第 8 屆董事交接典禮定於 112 年 12 月 29 日下午 6 時，在台北凱撒大飯店(台北市中正區忠孝西路一段 38 號)舉辦，敬邀教育部人事處及監理會長官、本會董事、監察人、顧問及投資策略執行小組委員蒞臨觀禮。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

- (一) 業於 112 年 11 月完成本會電子郵件伺服器維護續約、主機虛擬化平台軟體(VMware)授權及租用雲端備份儲存空間等請購案。
- (二) 業於 112 年 11 月 17 日完成資訊服務委外廠商資享科技之實地查核。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一) 檢陳 112 年 11 月 10 日第 7 屆第 23 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 10。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 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 11。
- (三) 截至 112 年 10 月 31 日止，原基金資產規模為新臺幣 28.64 億元、今年以來報酬率為 0.88%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 10 月 31 日，私校退撫儲金配置組合、增額提撥配置組合及 112 年 1 月 1 日起至 112 年 10 月 31 日原私校退

撫基金配置組合，詳如附件 12、附件 13、附件 14。

(五) 檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 10 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：新臺幣億元

	標竿指標	私校退撫儲金		增額提撥	
	報酬率	金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	3.09%	189.38	4.40%	25.72	4.23%
穩健型	7.77%	322.27	7.38%	10.96	6.69%
積極型	10.13%	186.40	8.52%	15.67	7.09%
合計		698.05		52.35	

(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	112/1/1 至 112/10/31 預估累積報酬率	109/1/1 級距調整 至 112/10/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	8.52%	14.52%
38-43歲		20%	80%	8.29%	14.20%
44-49歲		50%	50%	7.95%	13.71%
50-51歲		80%	20%	7.61%	13.22%
52-53歲		100%		7.38%	12.90%
54-55歲	20%	80%		6.78%	11.07%
56-57歲	40%	60%		6.19%	9.24%
58-59歲	60%	40%		5.59%	7.41%
60-61歲	80%	20%		5.00%	5.58%
62歲↑	100%			4.40%	3.75%

(七) 檢陳業經 112 年 12 月 13 日第 7 屆第 24 次投資策略執行小組會議決議通過之 112 年 11 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 15、112 年 11 月份月度風格基金名單，詳如附件 16，及 112 年 12 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書，詳如附件 17。

(八) 檢陳截至 112 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 18，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 112 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 112 年 11 月 17 日以儲金稽字第 1121002018 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二)依 112 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 19**及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 20**，並經 112 年 11 月 17 日第 7 屆第 23 次監察人會議通過。

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：檢陳「113 年度銀行及證券商之建議開戶(往來)名單及遞補名單」，詳如**附件 22**，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、本會「113 年度銀行及證券商之建議開戶(往來)名單及遞補名單」業經 112 年 12 月 13 日第 7 屆第 24 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實施，本名單適用時間為 113 年 1 月 1 日起至 113 年 12 月 31 日止。

決 議：通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：修訂本會「ETF 投資規範及作業流程」(以下簡稱本流程)部分內容，修正草案及修正條文對照表詳如**附件 23**，提請審議。

說明：

- 一、依 112 年 12 月 13 日第 7 屆第 24 次投資策略執行小組會議決議辦理。
- 二、考量 ETF 投資標的之規模及流動性，本次將全球債券型投資標的「Vanguard Total World Bond ETF(BNDW)」調整為「Vanguard Total International Bond Index Fund;ETF(BNDX)」。
- 三、為增進教職員權益，本次將可投資 ETF 之投資組合由儲金各投資組合調整為儲金、增額提撥金及暫不請領各投資組合，爰修正本流程第 2 點及第 3 點投資組合之適用範圍。

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。

第三案

提案單位：秘書組

案由：有關本會「財物管理辦法」第 1 條及「採購作業辦法」第 2 條、第 3 條及第 7 條修正草案，提請審議。

說明：

- 一、依本會 112 年 7 月內部稽核「採購(管理)財物作業」查核建議：「請一併檢視會內採購相關作業流程之內部控制制度設計之辦法及規定是否與現行會內採購流程相吻合，不一致之處併作調整，以達執行內控辦法之效益及效果」。
- 二、因應物價調整，調升本會列管資產金額，由新臺幣 2,500 元調整至 5,000 元，爰修正本會「財物管理辦法」第 1 條之內容，修正草案及修正條文對照表，詳如**附件 24**、**附件 25**。
- 三、為配合「財物管理辦法」第 1 條之修正，修正本會「採購作業辦法」第 2 條及第 3 條部份內容；另修正第 7 條填具「財產購置交貨驗收單」之單位為採購單位，使規定與實務作業一致，修正草案及修正條文對照表，詳如**附件 26**、**附件 27**。

擬辦：經董事會議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：列管物品金額由 5 千元以上修正為 1 萬元以上，修正後通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：有關本會「分層負責明細表」各組共同事項第 6 點及會計組第 7 點修正草案，提請審議。

說明：

- 一、修正本會「分層負責明細表」共同事項第 6 點，刪除「零用金限額」之文字，保留「未達 5 仟元之請購、採購、驗收、核銷。」
- 二、因本會 ERP 系統上線後，出納日報表之工作移至會計組，故將秘書組工作項目「出納日報表」移列至會計組，併同修正報表名稱為「銀行存款日報表」。
- 三、「分層負責明細表」各組共同事項第 6 點及會計組第 7 點修正草案及修正說明，詳如附件 28。

擬辦：經董事會議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：通過。

第五案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本(112)年度員工薪資之預算流用案，請討論。

說明：

- 一、依臺灣高等法院 111 年度勞上字第 51 號民事判決及最高法院 112 年度台上字第 2505 號民事裁定，本會與員工柳信泰之僱傭關係經確認自民國 109 年 10 月 17 日起迄今仍存在。
- 二、依判決結果，本會須給付柳員 109 年 10 月 17 日至復職前一日之薪資約新臺幣 348 萬元。
- 三、本次擬自「福利費」、「退休金及資遣費」、「會議費」、「專案小組費用」、「其他支出」、「私校代表大會費用」及「文具用品」等預算科目流出 301 萬 5,000 元，流入「員工薪資」預算科目，詳如附件 29。

擬辦：經董事會議通過後辦理預算流用。

決議：

- 一、通過。
- 二、請將調薪相關作業流程於下次董事會議提案。
- 三、請查明薪級表列於工作規則附表之原因。

- 捌、 臨時動議
- 玖、 散會(下午 3 時 50 分)