

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 5 屆第 10 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 107 年 10 月 4 日（星期四）下午 2 時 30 分

地 點：臺北市中正區愛國東路 22 號 17 樓[紡拓大樓會議室]

主 席：劉維琪董事長

出席人員：

丁董事振源、朱董事元祥、李尹緒瑛董事、吳董事宗原、李董事祖德、呂董事慧芳、李董事繼來、周董事守民、林董事政鴻、洪董事清池、徐董事守德、陳董事建佑、張董事日亮、黃董事柏翔、鄒董事紹騰、葛董事自祥、謝董事宗興。

列席人員：

黃常務監察人永傳、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭茶、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、方顧問元沂、丁顧問克華、黃顧問顯華、尤顧問榮輝、黃執行長東烈、李副執行長承錫、柳組長信泰、吳組長靜宜、許組長柏澄、林組長元培、高專員兼代理組長慧芬、陳組員兼代理組長雅琳。

請假人員：

史董事慶璞、張董事海燕、魏董事雪玲、廖顧問益興、王顧問金龍、李顧問瑞珠、教育部吳專員彩昕。

記錄：吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 5 屆第 9 次董事會會議紀錄（詳如附件 1）。

決 議：會議紀錄確認。

肆、報告事項

一、業務組：

(一)107 年 7 月份新制儲金撥繳，截至 107 年 9 月 25 日止，各級私立學校、教職員及所屬各主管機關業已依法完成撥繳，另歷年新制儲金截至 107 年 7 月 31 日止，已全數繳清。

(二)107 年 8 月份參加新制儲金教職員人數共計 5 萬 2,755 人，其中教師 3 萬 9,082 人(74%)，職員 1 萬 3,673 人(26%)，較去年同期 5 萬

5,028 人減少 2273 人(4.13%)。

- (三) 107 年 8 月份已撥付退休、資遣、撫卹及離職案件共計 1504 件，其中退休案 1,381 件(91.82%)、資遣案 66 件(4.39%)、撫卹案 0 件(0.00%)及離職案 57 件(3.79%)，較去年同期 1695 件減少 191 件(11.27%)。
- (四)有關自主投資推動情形，在 107 年 8 月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占 58%，相較去年同期 52%增加 6%；選擇保守型者占 73%，相較去年同期 83%減少 10%；選擇穩健型者占 13%，相較去年同期 9%增加 4%；選擇積極型者占 12%，相較去年同期 8%增加 4%，選擇人生週期型者占 2%。
- (五)截至 107 年 9 月 30 日止，共計 141 所私立學校辦理增額提撥，較去年同期 118 所增加 23 所(19.49%)；其中 118 所已進行提撥作業，較去年同期 91 所增加 27 所(29.67%)，各學制辦理情形(詳如附件 2)。尚有 223 所學校未辦理增額提撥(名單詳如附件 3)，參加增額提撥各學制提撥情形一覽表(詳如附件 4)。另，在 107 年 8 月份參加儲金之 5 萬 2,755 位教職員中，可參加增額提撥的人數為 3 萬 4,776 人，即 66%教職員享有增額提撥。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳 107 年 8 月 31 日第 5 屆第 8 次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件 5)。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 107 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(詳如附件 6)。
- (三)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 107 年 8 月 31 日，私校退撫儲金配置組合(詳如附件 7)、增額提撥配置組合(詳如附件 8)及 107 年 1 月 1 日起至 107 年 8 月 31 日原私校退撫基金配置組合(詳如附件 9)。

(四)檢陳 107 年 1 月 1 日起至 107 年 9 月 27 日，各投資組合資產規模、今年報酬率摘陳如下表：

單位：新臺幣(億) / %

	私校退撫儲金		增額提撥	
	金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	386.39	2.05%	7.02	2.03%
穩健型	52.81	5.45%	1.28	4.72%
積極型	41.28	5.43%	1.44	6.08%
合計	480.48		9.74	

(五)截至 107 年 8 月 31 日止，原基金資產規模為 12.11 億元、今年以來報酬率為 0.30%。

(六)截至 107 年 8 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	22,204	15,168	1,086	6,709	6,398	1,203
百分比	42%	29%	2%	13%	12%	2%
今年以來增減人數	-3,836	-2,268	166	1,060	1,430	543

(七)檢陳 107 年 9 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 10)及 107 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(詳如附件 11)。

(八)檢陳業經 107 年 9 月 28 日第 5 屆第 9 次投資策略執行小組會議決議通過之 107 年第 4 季，原私校退撫基金及私校退撫儲金備選基金名單(詳如附件 12)。

(九)檢陳截至 107 年 9 月 30 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：

新臺幣：元

主管機關 \ 項目	105 年度缺口 待撥補金額(A)	106 年度缺口 待撥補金額(B)	待撥補總金額 (C=A+B)
高雄市政府教育局	15,438,678	122,902,608	138,341,286
臺中市政府教育局	21,064,168	144,405,631	165,469,799
桃園市政府教育局	-	10,864,018	10,864,018
合計	36,502,846	278,172,257	314,675,103

(十)查 107 年 9 月份檢核各投資標的組合，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同意後，即依投資顧問之建議辦理：

經查截至 107 年 7 月底「台新大眾貨幣市場基金」因已發行受益權單位總數下降，致保守型投資組合中所持有該檔基金之單位數超過已發行受益權單位總數比重 10% 限制，爰於 9 月 21 日贖回部分單位數以符規範，並將贖回款用以支付本月份退撫離資不足款項及既有部位轉換金額。

決 定：洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 107 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(詳如附件 13-附件 14)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 107 年 8 月份稽核報告暨歷次內部稽核查核缺失事項追蹤報告，已於 107 年 9 月 19 日以儲金稽字第 1071001396 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 107 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 9 月份稽核報告(詳如附件 15)，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 16)。

決 定：洽悉。

五、資訊組：

- (一)於 107 年 9 月完成資料加密系統驗收與教育訓練、全會同仁電腦加入網域及鼎新 ERP 硬體設備每月定期維護。
- (二)於 107 年 9 月刻正辦理 108 年度「會計出納與人事薪資管理系統」維護服務續約案。

決 定：洽悉。

六、秘書組：

- (一)107 年 8 月份已歸檔之 107 年度退休、撫卹、離職、資遣及公併私案件，共計 387 件，均已完成掃描，掃描比率為 100% (詳如附件 17)。
- (二)107 年 9 月份「Trustview 資料加密系統」採購案已完成驗收。
- (三)107 年 9 月 17 日辦理在職教育訓練，由基富通證券股份有限公司派員講授，內容為「基富通證券平台介紹與應用」。
- (四)107 年 9 月 27 日召開「原私校退撫基金第 2 次精算專案」之期末精算結果報告審查會議。

決 定：略

伍、討論提案

第一案

提案單位：業務組

案由：有關復旦學校財團法人桃園市復旦高級中等學校擬為其教職員辦理增額提撥，由本會收支保管，並訂定增額提撥金辦法，是否同意，提請審議。

說明：

- 一、依復旦學校財團法人桃園市復旦高級中等學校 107 年 9 月 11 日復中人字第 1070003704 號函辦理。
- 二、本案增額提撥金辦法(詳如附件 18)，已明訂提撥金之存放、提撥、領取方式、自負盈虧及應揭露於財務報表中…等相關規定，經本會審查，均符合增額提撥審查原則。

決 議：通過。

第二案

提案單位：秘書組

案由：有關訂定本會留職停薪處理要點 1 案，提請審議。

說明：

- 一、為使本會職員申請辦理留職停薪有所依循，特訂定本要點。
- 二、本要點經董事會審議通過，納入內部控制制度第二層規範。
- 三、檢陳『留職停薪處理要點(草案)』（詳如附件 19），另附相關法條（節錄）供董事參考。
- 四、本案經董事會審議通過後，據以施行。

決議：修正後通過。

第三案

提案單位：資訊組

案由：有關「資訊系統主機虛擬化平台建置」之採購暨預算流用案，提請審議。

說明：

- 一、本案依第 5 屆第 9 次董事會會議決議辦理，並於 107 年 9 月 26 日召開資訊專案顧問諮詢會議，依王顧問金龍建議後洽詢技術廠商意見，並就本會資訊系統主機虛擬化及租用雲端機房之比較，及規劃本會未來資訊發展方向等提出說明（簡報方式）。
- 二、上述預估費用約計新臺幣 276 萬 3,700 元（詳如附件 20）；其中硬體設備（固定資產）費用預計約新臺幣 165 萬 700 元，系統軟體（無形資產）費用預計約新臺幣 111 萬 3,000 元。
- 三、惟 107 年資訊設備(固定資產)賸餘預算不足以支應，依本會『預算流用辦法』規定，流用金額逾原核定項目之 20%，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「勞務費」預算科目流入「無形資產」預算科目，金額計新臺幣 49 萬 9,800 元。
- 五、依本會『採購作業辦法』規定，辦理採購總額 50 萬元以上之採購案（公告金額以上之採購），應提報董事會審議通過後，依招標作業相關程序辦理採購。需求說明書（詳如附件 21）、契約書草案（詳如附件 22）、詢價分析表（詳如附件 23）。

決議：通過。

第四案

提案單位：財務組

案由：檢陳「資金流量控管暨投資標的組合運用管理系統委外建置案」(以下簡稱本專案)建議書徵求說明文件(草案)(詳如附件 24)、合約書(草案)(詳如附件 25)及經費概算表(詳如附件 26)，提請審議。

說明：

- 一、依 106 年 9 月 7 日第 4 屆第 21 次董事會議決議，委請王董事金龍(現為本會顧問)組成專案小組，就本專案進行需求分析，並評估相關綜效後再行提報。
- 二、本案業於 106 年 10 月 31 日由王董事金龍、投資策略執行小組委員及外部專家學者召開專案小組會議，經討論決議此系統有建置之必要性，建議考量系統規模及完成年期，於需求建議書完成後，再行提報董事會，並於 106 年 11 月 2 日第 4 屆第 23 次董事會議報告事項決定列入新舊董事會交接事項。
- 三、本案依王顧問金龍建議，於 107 年 7 月 12 日召開專案會議，由系統廠商就已完成之需求分析及建議書徵求說明文件提出建置規劃，並邀請二位外部專家學者就廠商提案與本會需求進行討論，會議中未有針對本建議書徵求說明文件提出修改意見。
- 四、為提升基金運用績效及管理效能，避免資金閒置或有退撫離資案件不足給付之情事，落實投資運用規範控管，減少用人工輸入資料以降低錯誤率，並完善本會資金運用資料管理，使各投資組合間之金流得以順利轉換、查詢、調閱與控管，提高財務管理及分析效能，並配合外部稽核提出之管理建議項目(詳如附件 27)，擬委外建置本專案系統。
- 五、已依建議書徵求說明文件草擬合約內容，並經本會法務顧問元貞聯合法律事務所律師審閱修正。
- 六、本案建置時程預計 2 年，經費概算金額約為新臺幣 800 萬元，107 年度及 108 年度已分別編列預算 100 萬元及 300 萬元，業經董事會及監理會審議通過，賸餘價金於 109 年度編列完畢。
- 七、本案如經董事會審議通過，將依本會採購作業辦法辦理公開招標。

決議：通過。

第五案

提案單位：財務組

案由：有關修正『投資組合標的篩選、新增及汰換流程』1案，提請審議。

說明：

- 一、依據既有之私校退撫基金(含原私校退撫基金與儲金)新增與汰換機制，為達分散原則，若帳戶規模達100億元(含)以上，其投資組合標竿指標中心配置權重大於5%，依規定該類型基金必須持有5檔基金(詳如附件28-表1)。
- 二、惟目前儲金穩健型帳戶適跨過50億元之門檻值(約54億元)，其歐洲股票型與亞太除日本外股票型中性水準各為7.70%與6.70%，若分散至5檔基金，每檔比重僅為1.54%與1.34%，投資比重與金額對應總規模來說仍小，顯有過度分散之弊，不具管理之意義與效益。
- 三、為提升管理效率，在不影響投資架構之原則下，建議將規模低於新臺幣50億元的部分基金帳戶，提高至規模低於新臺幣100億元的部分基金帳戶，放寬帳戶於股票型、債券型可持有3檔(含)以下之基金數(詳如附件28-表2)。
- 四、本案業經第5屆第9次投資策略執行小組會議決議通過，相關修正內容及修正對照表(詳如附件29)。

決議：通過。

陸、臨時動議(無)

柒、散會(下午4時50分)