

# 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 23 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 112 年 11 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：**林宜男 董事長

### 出席人員：

吳董事天方、李董事振登、吳董事韻樂、林董事沛英、洪董事賑城、洪董事穎怡、程董事曉銘、姜董事麗智、唐董事彥博、徐董事興慶、張董事乃心、陳董事建志、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、林顧問崇信、田顧問永彥、姜顧問漢中、許顧問英昌、黃執秘健銘、林執行長柏杉、邱副執行長暉雯、林組長元培、陳代理組長雅琳、許代理組長雅蕙、林組長志穎、洪組長業珖、群益證券投資信託股份有限公司。

### 請假人員：

成董事天明、利董事政南、王顧問金龍。

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 22 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 9 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 4,051 人，其中教師 3 萬 2,306 人(73%)，職員 1 萬 1,745 人(27%)，較上月 4 萬 3,920 人增加 131 人

(0.30%)，較去年同期 4 萬 5,865 人減少 1,814 人(-3.96%)；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 3 日止法定儲金已無欠繳學校。

(三)112 年 9 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 1,026 件，其中退休案 915 件(89.18%)、撫卹案 7 件(0.68%)、資遣案 21 件(2.05%)及離職案 83 件(8.09%)，較上月 253 件增加 773 件(305.53%)，較去年同期 1,160 件減少 134 件(-11.55%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 3。

(四)112 年 9 月份共有 282 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 350 所之 80.57%，增額提撥辦理人數 2 萬 3,223 人，較上月 2 萬 3,226 減少 3 人(-0.01%)，各學制辦理情形，詳如附件 4；尚有 68 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 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 6.70%、穩健型占 26.32%、積極型占 22.67%及人生週期型占 44.31%(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 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	43,684	
	人數	8,791	3,601	6,965	2,927	11,497	9,903		
	百分比	20.13%	8.24%	15.94%	6.70%	26.32%	22.67%		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。

**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 9 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)823.91 億元，其中活期存款 26.78 億元，應收款項 0.41 億元，金融資產 747.26 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 49.46 億元(含未實現匯兌利益 25.18 億元)。
2. 原私校退撫基金截至 112 年 9 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.45 億元，其中活期存款 5.76 億元，應收款項 5.06 億元，預付款項 0.24 億元，金融資產 19.31 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 9 億元)，金融資產評價調整 0.08 億元。

(二) 本會總資產 4,295 萬元，其中活期存款 2,335 萬元，預付款項 32 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 780 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 2,433 萬元；淨值 1,862 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 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：新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
112	件數	2,389	2,292
	給付金額	42.10	27.58
111	件數	2,556	3,063
	給付金額	39.38	28.22
增減	件數	-167	-771
	(百分比)	-6.53%	-25.17%
	給付金額	2.72	-0.64
	(百分比)	6.91%	-2.27%

(四) 檢陳截至 112 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，詳如附件 7、附件 8。

(五) 檢陳截至 112 年 9 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 9。

(六) 檢陳本會 112 年第 3 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如附件 10。

決 定：洽悉。

### 三、秘書組：

- (一)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 112 年度績效(KPI)評核作業，核定本會 112 年度績效考評總成績為 72.12 分。依上述要點第 5 點規定，112 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六十五。
- (二)本會業於 112 年 10 月 26 日舉辦第 8 屆學校代表大會暨董事選舉，經開票結果，按學校法人及教職員代表分別選出本會第 8 屆董事 15 名，候補董事 18 名。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。另依照本會董事選舉辦法第 16 條之規定，新任董事產生後，於 30 日內，由原任董事長召集會議，推選下屆董事長，第 8 屆第 1 次臨時董事會預計於中華民國 112 年 11 月 24 日（星期五）上午 10 時 30 分召開。

**決 定：洽悉。**

### 四、資訊組：

- (一)業於 112 年 10 月依國家發展委員會檔案管理局頒布之「公文電子交換系統資訊安全管理規範」作業規定，回復教育部 112 年公文電子交換系統終端層資訊安全自評表，皆符合檢核項目。
- (二)業於 112 年 10 月完成本會不斷電系統定期維護及負載供電測試、電腦日誌集中管理系統定期季保養維護、鼎新 ERP 硬體定期維護及 LINE 官方帳號 API 功能續約請購案。

**決 定：洽悉。**

### 五、財務組：

- (一)檢陳 112 年 10 月 12 日第 7 屆第 22 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如**附件 11**。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 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，詳如**附件 12**。
- (三)截至 112 年 9 月 30 日止，原基金資產規模為新臺幣 25.08 億元、今年以來報酬率為 0.80%。

(四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 9 月 30 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 9 月 30 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 13、附件 14、附件 15。

(五) 檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 9 月 30 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	3.75%	191.52	5.16%	25.60	5.01%
穩健型	9.13%	328.03	9.53%	10.95	8.76%
積極型	11.99%	190.86	11.50%	15.79	9.99%
合計		710.41		52.34	

(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 112/9/30 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/9/30 預估累積報酬率
37歲↓			100%	11.50%	17.67%
38-43歲		20%	80%	11.11%	17.17%
44-49歲		50%	50%	10.52%	16.42%
50-51歲		80%	20%	9.93%	15.67%
52-53歲		100%		9.53%	15.17%
54-55歲	20%	80%		8.66%	13.04%
56-57歲	40%	60%		7.78%	10.90%
58-59歲	60%	40%		6.91%	8.77%
60-61歲	80%	20%		6.03%	6.64%
62歲↑	100%			5.16%	4.50%

(七) 檢陳業經 112 年 11 月 10 日第 7 屆第 23 次投資策略執行小組會議決議通過之 112 年 10 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 16、112 年 10 月份月度風格基金名單，詳如附件 17，及 112 年 11 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書，詳如附件 18。

(八) 檢陳截至 112 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，詳如附件 19，各主管機關皆已如期完成撥補。

(九) 112 年 10 月份財務組執行投資規範檢核作業時，發現下列情事，業依本會「儲金、增額提撥金及暫不請領-投資運用作業」調整投資決策之

作業程序規定辦理：

- 甲、 112年10月12日第7屆第22次投策會議通過之9月份Rebalance建議，法定儲金保守型投資組合因應備選基金名單汰換調整，建議以「PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」(以下簡稱 PIMCO 基金)贖回款轉申購「先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)」(以下簡稱先機基金)。
- 乙、 惟財務組執行 112 年 10 月份月度風格清單再平衡機制時發現，先機基金 1 年期績效百分位排名位於群組內後 1/3，且為月度風格清單排序後 1/3 標的，須於本(11)月份會議進行汰換並按月度風格清單排序建議投資標的。
- 丙、 財務組已於 112 年 10 月 20 日執行 PIMCO 基金贖回交易，因 112 年 10 月 26 日 PIMCO 基金贖回款尚未入帳，故尚未執行先機基金轉申購交易，因應上述第 2 點原因，投資顧問建議取消先機基金之申購交易，以避免儲金資產發生短期申購贖回交易。
- 丁、 因 112 年 10 月份月度風格清單尚未經本(11)月投策會議審議，故投資顧問建議於 112 年 10 月 27 日 PIMCO 基金贖回款入帳後，先行申購美元貨幣市場型基金之「瑞銀（盧森堡）美元基金 INSTITUTIONAL-累積」，並於 112 年 10 月份退撫儲金資產配置調整建議書中，依 112 年 10 月份月度風格清單排序另行建議投資標的。
- 戊、 上述建議於電子郵件寄出時間點起算 24 小時內，未達委員總額 1/3 回復反對意見，且經執行秘書回復確認無誤，財務組接續完成交易執行，並於投策會議及董事會議報告。

**決 定：洽悉。**

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 112 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 112 年 10 月 20 日以儲金稽字第 1121001819 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 9 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 112 年 10 月 20 日第 7 屆第 22 次監察人會議通過。
- (三)檢陳教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所於 112 年 10 月 3 日至 10 月 5 日進行第 1 次缺失事項覆核結果，詳如**附件 22**。其查核結果為：

1.112 年度定期稽核報告列管事項計 17 項：其中同意解除列管 4 項，繼續列管 13 項(其中 1 項逾期未完成改善)。

2.111 年度定期稽核報告繼續列管事項計 3 項：其中同意解除列管 1 項，繼續列管 2 項(其中 1 項逾期未完成改善)。

有關上開繼續列管事項，請本會針對逾期未完成改善事項積極辦理，其餘未完成改善事項，持續控管並應於期限內完成改善。另，教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所將於 112 年 12 月 7 日至 12 月 8 日至本會進行第 2 次缺失事項實地覆核作業。

**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：有關增訂內部控制制度第二層之「ETF 投資規範及作業流程」一事，提請審議。

說明：

一、本會「ETF 投資規範及作業流程草案」業經 112 年 11 月 10 日第 7 屆第 23 次投資策略執行小組會議審議通過，詳如附件 24。

二、本次擬訂定 ETF 可投資標的、各投資組合標竿指標中性比重、進場與資金規劃原則、交易委託與執行及投資後之追蹤檢視等相關作業流程。

擬辦：經董事會議通過後實施，函報教育部備查。

**決 議：**

一、通過。

二、將 ETF 交易成本之比較完備後，再提投策會議討論。

**第二案**

提案單位：會計組

案由：修訂本會內部控制制度第一層「付款作業」部分內容，提請審議。

說明：

一、依本會 112 年 8 月份內部稽核作業《出納收付款暨零用金管理作業》稽核發現與建議辦理。

二、檢陳本會內部控制制度第一層「付款作業」修正草案及修正對照表，詳如**附件 25**。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部備查。

決議：將版次**2.1**修訂改為**2.1**修正，修正後通過。

### 第三案

提案單位：稽核組

案由：有關本會「113 年度稽核計畫」，提請審議。

說明：

一、依本會「內部稽核制度」第 8 點第 1 項規定，本會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。本會年度稽核計畫應經監察人及董事會議通過。

二、本案業經 112 年 10 月 20 日第 7 屆第 22 次監察人會議通過，檢陳 113 年度稽核計畫風險評估結果及草案，詳如**附件 26**、**附件 27**。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部備查，自 113 年 1 月 1 日起實施。

決議：將**附件 26**新增表頭及**附件 27**標示修改項目，修正後通過。

### 第四案

提案單位：秘書組

案由：有關本會內部控制制度第一層薪工循環之「薪資作業」及「離職、遷調、資遣及退休作業」部分修正內容草案，提請審議。

說明：

一、依本會 112 年 6 月份內部稽核(報告編號 R11206-01 及 R11206-2)查核結果辦理。

二、因本會已無職員適用勞動基準法之退休金計算(舊制退休金制度)，擬刪除內部控制制度-薪工循環之「薪資作業」中有關退休金計算之文字。

三、本會離職、遷調、資遣及退休作業並無使用簽辦單辦理，擬修訂內部控制制度-薪工循環之「離職、遷調、資遣及退休作業」中，「離職、資遣及退休作業」以離職申請書辦理(與工作規則一致)，遷調作業以簽陳辦理，並修訂相關內容。

四、檢陳本會內部控制制度第一層薪工循環之「薪資作業」及「離職、遷調、資遣及退休作業」修正草案及修正對照表，詳如**附件 28**。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部備查。

決議：



- 一、將版次統一為 2.1，修正後通過。
- 二、為因應明年調薪，請預作準備。

#### 第五案

提案單位：秘書組

案由：有關本會 112 年下半年檔案銷毀目錄及計畫，提請審議。

說明：

- 一、依本會文書及檔案管理作業辦法第 6 點規定，本會檔案銷毀之處理，於檔案銷毀前，應由文書暨檔案管理人員清查屆滿保存年限之檔案，編制檔案銷毀目錄，並彙整檔案銷毀目錄與檔案銷毀計畫，提供董事會審核，經董事會審核後，報請教育部核准。
- 二、本會 112 年下半年之檔案銷毀目錄經內部相關單位審查及權責主管核准後，已依目錄訂定其銷毀計畫。本次銷毀目錄所列之公文符合文書及檔案管理作業辦法所訂「檔案分類及保存年限區分表」之保存年限。
- 三、檢陳 112 年下半年檔案銷毀目錄共計 261 件，詳如附件 29，及檔案銷毀計畫，詳如附件 30。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部核准後執行銷毀作業。

決議：通過。

#### 第六案

提案單位：秘書組

案由：有關本會「文書及檔案管理作業辦法」第 2 點修正草案，提請審議。

說明：

- 一、依教育部「112 年度定期稽核作業」稽核報告，建議將文書及檔案管理作業辦法第 2 點第 5 項規定之公文承辦人員及文書暨檔案管理人員之歸檔作業權責，明確劃分。
- 二、擬修正本會「文書及檔案管理作業辦法」第 2 點之內容，其修正草案及修正對照表，詳如附件 31。

擬辦：經董事會議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：通過

捌、臨時動議

玖、散會(下午 4 時 0 分)