

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 8 屆第 18 次董事暨監察人聯席會議會議紀錄

時 間：中華民國 114 年 6 月 27 日（星期五）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：黃柏翔 董事長

出席人員：

王董事孝熙、楊董事立人、利董事政南、林董事沛英、張董事乃心、陳董事允恭、陳董事明堂、陳董事振遠、曾董事博修、曾董事鴻鍊、游陳董事鳳嬌、湯董事明哲、湯董事健明、黃董事城、龔董事瑞璋。

應到人數：20 人 實到人數：16 人

列席人員：

教育部人事處李專員家綺、教育部監理會賴執行秘書俊男、洪常務監察人清池、廖監察人益興、姜監察人麗智、高顧問春輝、賴執秘惠華、林執行長英明、姜副執行長統掌、高組長慧芬、陳組長雅琳、劉代理組長芳君、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧。

請假人員：

王董事子奇、林董事佳慧、孫董事逸民、黃董事恒祥、張監察人瑀珊、呂監察人世通、王顧問金龍、趙顧問涵捷、盧顧問之耘、陳顧問猷龍、羅顧問智耀、吳顧問聰能。

記錄：張澍予、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、會議紀錄確認

確認第 8 屆第 17 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：

- 一、修正第十案決議第三點，將「視研究結果，後或將另提案董事會審議，是否將「是否由本會自行籌建自主投資平台事宜」提請學校代表大會投票。」修正為「視研究結果後，提案董事會審議，如決定要自行籌建自主投資平台，再提請學校代表大會。」。

二、其餘洽悉。

肆、上次會議決議執行情形：

會議名稱	議題	執行情形	備註
第 8-12 次	<p>本會歷年定期稽核缺失之項目，其中有關系統開發成本效益評估逾期改善項目，請管理會邀請第三方公證人召開專案會議評估修復後財務組所需人力，商討解決方案。</p>	<p>資金流量控管系統維護案第二階段作業進度依專案進度管控表如期進行，預計於 114 年 6 月 30 日前完成需求規格書，同年 7 月 31 日前完成系統分析書並交由廠商進行後續程式撰寫作業，詳如附件 2。</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤</p>
	<p>案由：評估自主投資平台建置可能性及召開專家會議評估建置經費，請編列預算並完成需求分析書進行後續相關作業。</p> <p>決定：邀請陳允恭董事擔任專案小組召集人。</p>	<p>1. 依 8-17 董事會議決議，委請王顧問金龍擔任專案召集人。114 年 6 月 6 日王顧問回覆公務繁忙，婉拒此項任務。114 年 6 月 12 日經董事長指示再找劉校長安之詢問意願。114 年 6 月 16 日劉校長告知此案應找具有財務背景的專家擔任召集人，資訊專家可協助評估建置過程與結果，亦婉拒，持續請董事長提供適合擔任召集人名單並主動聯絡。</p> <p>2. 經資訊組評估，以董事長核定專案小組成員起為 D 日，預估 D+330 個工作日才能完成設計標作業，建議本專案應審慎評估，找到適當召集人與技術顧問後，再開始本專案後續相</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤</p>

會議名稱	議題	執行情形	備註
		關作業。 3. 自行建置自主投資平台專案進度管控表詳如 附件 3 。	
	邀請董事一同研商 115 年績效評核表相關內容成立專案研究。	依第 8 屆第 15 次董事會議決定辦理，於 114 年 7 月底前確認邀請董事名單及完成進度控管表。	<input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤
第 8-14 次	案由：全人生週期計畫成立專案研究並提報董事會報告時程。 決定： 1. 邀請東海大學高惠娟教授參與專家研究。 2. 有初步雛型看法時，提董事會持續報告，讓董事知悉。	1. 前期收集內外部資料已完成作業亦納入專家研究計畫資料匯整。 2. 每週三下午固定全人生週期計畫進度會議進行。 3. 目前進度研究方向為將全人生週期做為退休教職員轉分期請領時投資組合選項之一。專案進度管控表詳如 附件 4 。	<input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤
第 8-15 次	案由：建立本會主要往來銀行機制。 決定：改列為報告事項。	依 8-18 投策會議決議，補提可行性評估報告，提報 8-19 投策會議通過後，再提董事會審議。	<input type="checkbox"/> 持續追蹤 <input checked="" type="checkbox"/> 解除追蹤

會議名稱	議題	執行情形	備註
	<p>案由：海外 ETF 延遲收息/預扣稅額追回、投資與作業賠償金協商、與受影響教職員權益處理原則處理進度。</p> <p>決定：黃董事城及廖監察人義興因有事皆無法參加，改請陳董事允恭及呂監察人世通參與。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本會已於 114/06/09 匯款 SPY 計 2,509 筆名單，退匯 54 筆，退匯金額新台幣(以下同)2,080 元。 2. 114/06/12 匯款其餘四檔 ETF 計 2,195 筆名單，退匯 44 筆，退匯金額 11,576 元。 3. 總計 4,704 筆名單，成功匯款 688,623 元予已離退教職員銀行帳號。 4. 另於 114/06/18 提供在職教職員帳務分配計 23,261 筆名單，分配金額為 866,161 元，中國信託預定於 114/06/24 21:00 前完成分配作業。 5. 另 98 筆退匯清單，以及另外 13 筆外籍教師變更身份證字號、撫卹案變更領卹人等案件計 111 筆，原處理金額為 15,005 元，待資訊組逐一清查相關資料後，委由業務組發文給各承辦學校，詢問教職員或眷屬可收款銀行帳號。待取得銀行帳號後，另行安排匯款作業。 6. 本案僅剩其餘四檔 ETF 補償金額缺口計新台幣 517,408 元，待與中國信託約定正式協商日期後，會由本會 3 位董事及 2 位監察 	<p>■ 持續追蹤</p> <p>□ 解除追蹤</p>

會議名稱	議題	執行情形	備註
		<p>人與會討論，若順利取得補償金額，將比照前述方式採匯款及帳務分配作業處理，完成本案對受影響教職員之補償作業。</p> <p>7. 預扣稅處理專案進度管控表，詳如附件 5。</p>	
	<p>案由：請尋找適合董事會召開之地點，以利容納所有現場與會人員。</p> <p>決定：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 董事會召開地點維持原案。 2. 請執行長安排內部同仁開會情況。 	<p>經評估後，擬建議下次董事會議地點訂於中國文化大學教育推廣部大夏館10樓會議室。場地評估表詳如附件 6。</p>	<p><input type="checkbox"/> 持續追蹤</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 解除追蹤</p>
第 8-16 次	<p>案由：本會職員聘用與主管三親等之任用規定需再做檢視，若應規定而未規定清楚需再載明於相關辦法或規定中。</p> <p>8-17 決定：退回再研議。</p> <p>決定：維持原有規範，不另新增。</p>	<p>本會內部控制制度中「人員聘僱作業」項下，已明定會計、出納、採購人員及其個別之單位主管、執行長和董事長，相互之間不得有配偶及三親等以內之血親、姻親關係，以維持聘僱之公正性與迴避原則。至於是否擴大適用範圍至董事、監察人等職務，經研究後，實務上有窒礙難行之處，建議不宜納入。</p>	<p><input type="checkbox"/> 持續追蹤</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 解除追蹤</p>

會議名稱	議題	執行情形	備註
第 8-17 次	<p>案由：中信銀每月對帳單Mail內，新增下載免付費 Adobe Acrobat 之操作步驟的連結 或 QR Code，讓教職員打不開時可立即下載安裝。</p> <p>決定：依據常監的疑問，請中信銀回復。</p>	<p>中信銀說明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Adobe Acrobat Reader 為第三方軟體，非本行自有。若其日後版本更新，致下載、安裝或開啟步驟有所變動，本行將無法且無人力即時維護或更新相關說明內容。 2. 電子對帳單係本行委由外部廠商協助製作，若需新增或調整相關內容，將涉及額外修改成本。 3. 考量目前教職員因無法開啟對帳單而主動來電反應的情形相當少數，本行建議貴會可考慮比照智能客服以<u>文字說明步驟，並搭配提醒仍有問題可洽詢客服</u>的方式，作為輔助資訊，新增於電子對帳單中。 4. 若貴會仍有此項需求，本行將進一步洽詢廠商，評估調整電子對帳單格式所需之費用，於 114 年 6 月 26 日信託銀行業務往來檢討會議提供報價給貴會參酌。 	<p><input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤</p> <p><input type="checkbox"/> 解除追蹤</p>

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)114年4月份法定儲金提撥人數共計4萬2,743人，其中教師3萬1,593人(74%)，職員1萬1,150人(26%)，較上月4萬2,726人增加17人(0.04%)，較去年同期4萬4,467人減少1,724人(-3.88%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件7。
- (二)114年4月份法定儲金(截至114年6月20日止)，尚未依法如期繳納之學校為嘉義縣私立同濟高級中學，應繳金額計新臺幣4萬3,856元，詳如附件8。
- (三)114年4月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計93件，其中退休案38件(40.86%)、撫卹案6件(6.45%)、資遣案2件(2.15%)及離職案47件(50.54%)，較上月682件減少589件(-86.36%)，較去年同期103件減少10件(-9.71%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件9。
- (四)114年4月份增額提撥撥繳人數總計2萬3,330人，較上月2萬3,302人增加28人(0.12%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如附件10、附件11。
- (五)114年4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6.35%、穩健型占25.41%、積極型占27.16%及人生週期型占41.08%(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	已選擇				
114年 4月	未選擇		未選擇	已選擇			合計	
	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	5,894	4,323	7,270	2,705	10,819		11,565
百分比	13.85%	10.15%	17.08%	6.35%	25.41%	27.16%	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，而與法定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113學年度第2學期學校準備金提繳金額之三分之二，計5億4,741萬639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2億7,370萬5,149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。

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114年4月30日止，資產總計約為新臺幣(以下同)966.32億元，其中活期存款49.52元，應收款項0.54億元，金融資產870.48億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動61.79億元)，金融資產評價調整45.78億元(含未實現匯兌利益1.85億元)。
2. 原私校退撫基金截至114年4月30日止，資產總計約為新臺幣(以下同)32.84億元，其中活期存款3.93億元，應收款項0.25億元，預付款項0.38億元，金融資產28.13億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動9.50億元)，金融資產評價調整0.15億元。

(二)本會總資產5,314萬元，其中活期存款3,691萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動410萬元，預付款項8萬元，銀行存款-限制1,000萬元，不動產、廠房及設備、無形資產157萬元，其他資產48萬元；總負債4,025萬元；淨值1,289萬元。

(三)114年1月1日至114年4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：件；新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
114	件數	979	360
	給付金額	22.62	3.34
113	件數	989	1,300
	給付金額	17.72	7.56
增減	件數	-10	-940
	(百分比)	-1.01%	-72.31%
	給付金額	4.90	-4.22
	(百分比)	27.65%	-55.82%

(四)檢陳截至 114 年 4 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 12、附件 13。

(五)檢陳截至 114 年 4 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 14。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

本會 114 年上半年檔案銷毀目錄及計畫，於第 8 屆第 17 董事會議審議通過並函報教育部，經教育部 114 年 5 月 21 日臺教儲(一)字第 1140054126 號函復備查，本會業於 114 年 6 月 6 日完成檔案銷毀作業，銷毀證明及報告詳如附件 15。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)完成 114 年度 Apple iPad 平板電腦 11 代 5 台請購案。

(二)完成 114 年電子郵件社交工程演練。

(三)評估自主投資平台專案進度管控表，詳如附件 3。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 114 年 5 月 9 日第 8 屆第 17 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 16。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 114 年 4 月份原私校退撫基金及私校退撫儲金績效評估報告，詳如附件 17。
- (三)截至 114 年 4 月 30 日止，原基金資產規模為新臺幣 32.07 億元、今年以來報酬率為 0.45%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 114 年 4 月 30 日，私校退撫法定儲金配置組合、增額提撥配置組合及 114 年 1 月 1 日起至 114 年 4 月 30 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 18、附件 19、附件 20。
- (五)檢陳 114 年 1 月 1 日至 114 年 4 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	法定儲金		增額提撥	
	報酬率	金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	0.89%	215.83	-1.43%	32.07	-1.41%
穩健型	-1.07%	369.40	-3.41%	16.28	-3.44%
積極型	-2.14%	234.21	-4.73%	26.35	-5.33%
合計		819.44		74.70	

- (六)人生週期型基金之預估報酬率，如下表：

年齡級距	保守型比重	穩健型比重	積極型比重	114/1/1至 114/4/30 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 114/4/30 累積報酬率
37歲 ↓			100%	-4.73%	36.67%
38-43歲		20%	80%	-4.46%	35.40%
44-49歲		50%	50%	-4.07%	33.51%
50-51歲		80%	20%	-3.67%	31.62%
52-53歲		100%		-3.41%	30.36%
54-55歲	20%	80%		-3.01%	27.01%
56-57歲	40%	60%		-2.62%	23.65%
58-59歲	60%	40%		-2.22%	20.30%
60-61歲	80%	20%		-1.83%	16.95%
62歲 ↑	100%			-1.43%	13.59%

(七)檢陳業經 114 年 6 月 13 日第 8 屆第 18 次投資策略執行小組會議決議通過之 114 年 5 月份私校退撫儲金資產配置建議書(詳如附件 21)、114 年 5 月份月度風格基金名單(詳如附件 22)及 114 年 6 月份原私校退撫基金資產配置建議書(詳如附件 23)。

(八)檢陳截至 114 年 5 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 24)，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：

一、研析投資顧問保德信證券投資信託股份有限公司至 114 年 7 月 1 日起，易主為玉山金融控股股份有限公司後，本會與投資顧問合約存續等疑義、後續因應方案、提報投策會議審議，列為追蹤事項。

二、其餘洽悉。

六、稽核組：

(一)稽核組向董事會進行專案報告。

1. 專案報告項目：「有關監察人會議紀錄與內部稽核報告品質未確實作業」乙事，報告如下說明：(資料修正內容對照表，詳附件 25)

(1). 業經董事會確認之 8-15 次及 8-16 次監察人會議紀錄，未依監察人會議決議詳實記載，經 8-17 次監察人會議指正並於修正後重新提報董事會(詳如附件 26、附件 27)。

(2). 業經董事會確認之 114 年 2 月份內部稽核報告(彙整表)、稽核報告 R11402-02 新舊制差額撥補作業，因未依 8-15 監察人會議決議指正事項修正，經 8-17 次監察人會議指正並於修正後重新提報董事會(詳如附件 28、附件 29)。

(3). 業經董事會確認之 114 年 3 月份內部稽核報告(彙整表)、稽核報告 R11403-02 財產管理(異動處分維護及盤點)及歷次內部稽核缺失事項追蹤情形，因未依 8-16 監察人會議決議指正事項修正，經 8-17 次監察人會議指正並於修正後重新提報董事會(詳如附件 30、附件 31、附件 32)。

2. 專案報告項目檢討：

為提升稽核報告品質，未來稽核組將強化內部管理機制，並依教育部來函及監察人意見辦理(詳附件 33)，具體改進措施如下：

- (1). 提升新進稽核人員撰寫報告能力：由權責主管或資深同仁提供指導與協助，協助新進人員儘速熟悉報告撰寫方式，提升專業水準。
 - (2). 強化會議記錄與溝通機制：於監察人會議中進行重點發言紀錄，確保關鍵意見明確傳達，以防類似情形再次發生。
- (二)依 114 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 4 月份內部稽核報告，(詳如附件 34、附件 35、附件 36、附件 37)及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 114 年 5 月 19 日止)，詳如附件 38，並經 114 年 5 月 23 日第 8 屆第 17 次監察人會議指正並於修正後提報董事會。
- (三)檢陳教育部於 114 年 4 月 22 日辦理本會歷年度定期稽核作業缺失事項改善情形書面覆核作業，本次追蹤結果(詳如附件 39) 臚列如下：
1. 113 年度定期稽核報告繼續列管事項計 2 項：均繼續列管(其中 1 項逾期未完成改善)。
 2. 112 年度定期稽核報告繼續列管事項計 2 項：均繼續列管(均已逾期未完成改善)。
 3. 111 年度定期稽核報告繼續列管事項計 1 項：繼續列管(已逾期 2 年餘未完成改善)。
- 有關上開繼續列管事項，請本會積極辦理，倘有延宕或未做適當之改善與處置，將依管理會組織及管理辦法第 14 條及財團法人法相關規定辦理。另，本會業於 114 年 5 月 22 日前填報「歷年度定期稽核作業缺失事項改善情形彙整表」函復報部。

決 定：

- 一、專案報告洽悉。
- 二、其餘洽悉。

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：會計組

案由：有關本會 115 年度預算書草案，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組織及管理辦法」第 11 條第 2 項規定，本會應於每年 6 月 30 日前提出次年度預算書及業務計畫書，報監理會核轉教育部送立法院審議。另依據本會監察人執行職務辦法第三點第(三)款規定，查核本會預算表冊為監察人之職權。本會 115 年度預算書草案業於 114 年 6 月 6 日本會第 8 屆監察人審查 115 年度預算會議審議通過，提報本次董事暨監察人聯席會議審議。

二、檢陳 115 年度預算書草案，詳如附件 41。

擬辦：經董事暨監察人聯席會議審議通過後，於 114 年 6 月 30 日前提報教育部審議及賡續辦理相關事宜。

決議：依監察人審查 115 年預算會議意見及教育部會計處意見修正後通過，提報教育部審議。

第二案

提案單位：業務組

案由：有關辦理私校退撫儲金及原私校退撫基金之受託銀行續約(含籌組續約審查小組)乙案，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儲金信託公開遴選受託銀行作業規定」(以下稱「受託銀行作業規定」)第 10 點規定略以，現任受託銀行經本會評核其表現並進行續約之評定，評定結果提報經董事會會議決議為續約，則籌組受託銀行續約審查小組(以下稱「續約審查小組」)；決議為不續約，本會即以書面通知現任受託銀行，並依「受託銀行作業規定」第 5 點，組成受託銀行遴選委員會，以公開方式遴選受託銀行。「受託銀行作業規定」詳如附件 42。

二、本會與中國信託商業銀行(以下稱中信銀)簽訂辦理私校退撫儲金及原私校退撫基金之金錢信託契約，存續期間自 113 年 4 月 1 日至 115 年 3 月 31 日止；依前開規定，評核 113 年至 114 年第 1 季中信

銀之契約履約現況及本會所提需求之配合情形，檢陳受託銀行服務效益評估表詳如**附件 43**，經本會評定「續約」，建議採續約方式辦理。

三、續約審查擬依「受託銀行作業規定」第 10 點之規定，籌組「續約審查小組」，就中信銀所提資格相關證明文件及服務企畫書進行審查事宜。

擬 辦：

- 一、經董事暨監察人聯席會議審議，是否通過與中信銀續約 1 案。
- 二、承上，如同意續約，董事長為「續約審查小組」當然委員及擔任召集人，並自本會董事、顧問及投資策略執行小組成員中，提名 2 人擔任小組成員，經董事會同意後聘任，名單詳如**附件 44**。
- 三、後續將召開會議，由續約審查小組就中信銀所提資格相關證明文件及服務企畫書進行審查，所評定之結果提報董事會決議後，依決議內容進行續約作業。

決 議： 通過，除董事長外另提報二人組成「續約審查小組」，董事代表-陳董事允恭，投策委員代表-第 1 順位謝委員劍平、第 2 順位湯委員明哲、第 3 順位賴執行秘書惠華，另請監察人及監理會各推派 1 位代表列席。

第三案

提案單位：財務組

案 由：修訂本會「甄選往來金融機構作業流程」部分內容，提請審議。

說 明：

- 一、依 114 年度稽核意見，本會現行「甄選往來金融機構作業流程」投資帳戶開立作業缺乏資格審查程序，故增訂財務組遴選開立海外投資帳戶前，應檢視證券公司具有符合資格中介商（QI：Qualified Intermediary）資格，及提供本會資格證明佐證，並協助完成本會的免稅資格設定，以符合本會教職員最佳利益，並於開立帳戶時會簽會計組及秘書組出納。
- 二、本流程業經 114 年 6 月 13 日第 8 屆第 18 次投資策略執行小組會議決議通過。
- 三、檢陳甄選往來金融機構作業流程修正草案及修正對照表，詳如**附件 45**。

擬 辦：經董事暨監察人聯席會議審議通過後實施，並函報教育部備查。

決 議：

一、拿掉評分表上的證券商 QI 資格、外商銀行改為前 20 大外國銀行
排名。

二、修正後通過，函報教育部備查。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 5 時 23 分)