

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 20 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 114 年 8 月 15 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：

王董事子奇、王董事孝熙、林董事沛英、林董事佳慧、鄭董事智勇、張董事乃心、陳董事允恭、曾董事博修、曾董事鴻鍊、游陳董事鳳嬌、湯董事健明、黃董事城、龔董事瑞璋。

應到人數：20 人 實到人數：14 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、陳顧問猷龍、賴執行秘書惠華、林執行長英明、姜副執行長統掌、高組長慧芬、陳組長雅琳、林組長德芝、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧。

請假人員：

楊董事立人、利董事政南、陳董事明堂、陳董事振遠、湯董事明哲、黃董事恒祥、王顧問金龍、趙顧問涵捷、盧顧問之耘、高顧問春輝、羅顧問智耀、吳顧問聰能。

記錄：張瀚予、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 8 屆第 19 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：

會議名稱	議題	執行情形	備註
第8-12次	案由：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。 決定：完成專案後再提報董事會。	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，廠商進行程式撰寫作業中，依敏捷開發原則逐項完成逐項測試，縮短總驗收時程。已完成之需求規格書詳如附件 2，已完成之系統分析書詳如附件 3、附件 4、附件 5，專案進度管控表詳如附件 6。	☐ 持續追蹤 ☒ 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：有具體進展時再提報董事會。	1. 依第8-19董事會會議決議，本會參予教育部全人生週期專案研討。 2. 已和經辦聯絡，預計八月底舉行專案討論會。	☐ 持續追蹤 ☒ 解除追蹤
第8-15次	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	1. 114年7月30日舉行第二次協商會議，針對協商小組提出金額，中信銀於114年8月5日回覆不同意，維持第一次協商金額。	☐ 持續追蹤 ☒ 解除追蹤

會議名稱	議題	執行情形	備註
	影響教職員權益處理原則處理進度。 決定： 一、會議紀錄通過。 二、依照協商內容辦理。 三、預計8月底前撥付完成。	2.114年8月8日已舉行第三次協商會議，協商會議紀錄經專案小組確認後，提報8-20董事會審議，會議紀錄詳如附件7。	
第8-17次	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。 決定：若還有個別案件，請中信銀持續處理。	中信銀說明： 如先前多次於董事會說明，對帳單新編碼確實於 iPhone 手機需下載 Adobe 始能讀取，近期因對帳單亂碼而進線客服的教職員，中信銀皆已協助並順利開啟對帳單。 另中信銀所發送的電子對帳單不侷限於用手機開啟，用電腦也可開啟，若教職員 iPhone 手機無法或無意願下載 Adobe，可改採使用電腦開啟，或進線中信銀客服，採人工補發紙本對帳單，亦或是教職員有立即查看信託財產需求，也可透過自主投資平台隨時查看個人資產概況，實務上中信銀具多方管道供教職員獲取信託財產資訊，若個案無法開啟對帳單，中信銀可與教職員聯繫及提供協助，以上說明。	☐ 持續追蹤 ☒ 解除追蹤

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)114 年 6 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 2,764 人，其中教師 3 萬 1,651 人 (74%)，職員 1 萬 1,113 人(26%)，較上月 4 萬 3,900 人減少 1,136 人(-2.59%)，較去年同期 4 萬 4,461 人減少 1,697 人(-3.82%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如**附件 8**。
- (二)截至 114 年 8 月 8 日止，尚未依法如期繳納法定儲金之學校為嘉義市私立仁義高級中學，該校 114 年 5 月份應繳未繳儲金金額計新臺幣 2 萬 1,040 元，以及 114 年 6 月份應繳未繳儲金金額計新臺幣 1 萬 9,309 元，詳如**附件 9**。
- (三)114 年 6 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 44 件，其中退休案 13 件(29.55%)、撫卹案 1 件(2.27%)、資遣案 2 件(4.55%)及離職案 28 件(63.63%)，較上月 66 件減少 22 件(-33.33%)，較去年同期 52 件減少 8 件(-15.38%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如**附件 10**。
- (四)114 年 6 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 3,343 人，較上月 2 萬 3,347 人減少 4 人(-0.02%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如**附件 11**、**附件 12**。
- (五)114 年 6 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 6.29%、穩健型占 25.39%、積極型占 27.40%及人生週期型占 40.92%(含未選擇)：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計	
114 年 6 月	未選擇		未選擇	已選擇					
	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	5,881	4,299	7,256	2,678	10,817	11,675		
	百分比	13.80%	10.09%	17.03%	6.29%	25.39%	27.40%		
								42,606	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。

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 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)981.15 億元，其中活期存款 58.23 億元，應收款項 3.29 億元，金融資產 868.17 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 51.46 億元(含未實現匯兌損失 39.68 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 114 年 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)39.96 億元，其中活期存款 0.68 億元，應收款項 7.62 億元，預付款項 0.33 億元，金融資產 31.13 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 0.20 億元。

(二)本會總資產 4,801 萬元，其中活期存款 3,193 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 410 萬元，預付款項 23 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 127 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 3,526 萬元；淨值 1,275 萬元。

(三)114 年 1 月 1 日至 114 年 6 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	1,089	1,981
	給付金額	23.77	13.10
113	件數	1,188	2,422
	給付金額	19.72	22.90
增減	件數	-99	-441
	(百分比)	-8.33%	-18.21%
	給付金額	4.05	-9.80
	(百分比)	20.54%	-42.79%

(四)檢陳截至 114 年 6 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 13、附件 14。

(五)檢陳截至 114 年 6 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 15。

(六)檢陳本會截至 114 年第 2 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如附件 16。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

- (一)本會第九屆學校代表大會暨董事選舉，訂於 114 年 10 月 21 日假財團法人張榮發基金會國際會議中心舉辦，工作進度管控表詳如**附件 17**。完成本會第九屆學校代表大會暨董事選舉後，所選出之第九屆董事，應於 114 年 11 月 20 日前召開臨時董事會，推選出本會第九屆董事長，本會訂於 114 年 12 月 31 日舉辦董事長交接典禮。
- (二)因應 114 年政府行政機關辦公日曆表修正，爰調整本會 114 年下半年度會議行事曆供參，詳如**附件 18**。

決 定：第九屆學校代表大會暨董事選舉原定 114 年 10 月 21 日舉辦，更改為 114 年 11 月 7 日舉辦，並調整相關時程表，其餘洽悉。

四、資訊組：

- (一)完成 114 年度照明環境暨用電安全改善請購案。
- (二)完成 114 年度電子公文暨數位檔案管理、Sawmill 日誌設備、機房伺服器設備等三項定期維護作業。
- (三)完成 114 年度個資清冊盤點及風險評鑑作業。
- (四)完成 114 年度資安暨個資安全防护宣導。
- (五)完成 114 年度資金流量控管系第二季維護進度，有關資金流量控管系統專案進度管控表，詳如**附件 6**。
- (六)有關自建自主投資平台專案進度管控表，詳如**附件 19**。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 114 年 7 月 11 日第 8 屆第 19 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如**附件 20**。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 114 年第二季原私校退撫基金及法定儲金績效評估報告，詳如**附件 21**。
- (三)截至 114 年 6 月 30 日止，原基金資產規模為新臺幣 31.81 億元、今年以來報酬率為 0.73%。

(四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 114 年 6 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 6 月 30 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 22、附件 23、附件 24。

(五)檢陳 114 年 1 月 1 日至 114 年 6 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	-2.72%	212.82	-3.16%	32.25	-3.29%
穩健型	-3.41%	375.45	-2.85%	16.80	-3.34%
積極型	-3.82%	243.23	-2.76%	27.63	-3.97%
合計		831.50		76.68	

(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 114/6/30 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 114/6/30 累積報酬率
37歲↓			100%	-2.76%	39.48%
38-43歲		20%	80%	-2.78%	37.81%
44-49歲		50%	50%	-2.81%	35.30%
50-51歲		80%	20%	-2.83%	32.79%
52-53歲		100%		-2.85%	31.12%
54-55歲	20%	80%		-2.91%	27.21%
56-57歲	40%	60%		-2.97%	23.31%
58-59歲	60%	40%		-3.03%	19.41%
60-61歲	80%	20%		-3.09%	15.51%
62歲↑	100%			-3.15%	11.61%

(七)檢陳業經 114 年 8 月 8 日第 8 屆第 20 次投資策略執行小組會議決議通過之 114 年 7 月份私校退撫儲金資產配置建議書(詳如附件 25)、114 年 7 月份月度風格基金名單(詳如附件 26)及 114 年 8 月份原私校退撫基金資產配置建議書(詳如附件 27)。

(八)檢陳截至 114 年 7 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 28)，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 114 年 5 月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於 114 年 7 月 23 日以儲金稽字第 1141001330 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二) 依 114 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 6 月份內部稽核報告，詳如附件 29、附件 30、附件 31 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 114 年 6 月 30 日止)，詳如附件 32，並經 114 年 7 月 25 日第 8 屆第 19 次監察人會議修正後通過。

決 定：洽悉。

陸、監察人會議議決事項重點整理：

- 一、114 年 6 月 20 日召開第 8 屆第 18 次監察人會議，修正後會議紀錄詳如附件 33，經 114 年 7 月 25 日第 8 屆第 19 次監察人會議通過。
- 二、114 年 7 月 25 日召開第 8 屆第 19 次監察人會議，會議紀錄詳如附件 34，經監察人以電子郵件方式審閱確認。重點報告臚列如次：
 - (一) 歷次會議決議執行情形共計 6 案，本月解除 2 案追蹤，尚有 4 案持續追蹤。
 - (二) 歷次內部稽核缺失事項，本月解除 2 項作業之列管，尚有 9 項繼續列管，說明如下：
 - 1. 專案稽核缺失事項，本月解除 2 項作業之列管，尚有 7 項繼續列管。
 - 2. 內部稽核缺失事項，本月解除 0 項作業之列管，尚有 2 項繼續列管。

柒、討論提案

第一案

提案單位：秘書組

案由：修正本會「工作規則」第九條及第九條附表(一)，提請審議。

說明：

- 一、依教育部 114 年 7 月 9 日臺教儲(一)字第 1140072158 號函辦理，詳如附件 35。
- 二、本會現行工作規則第九條第六項規定與教育部 110 年 1 月 13 日臺教儲監字第 1090190516 號函核定之規定不符，經查係本會於 111

年 4 月 21 日第 7 屆第 4 次董事會提案修訂工作規則時，誤用錯誤版本所致。

三、本會工作規則第九條附表(一)內容與備註：

(一)第九條附表(一)薪級表修正草案部分，經查其中組員薪級 11 級至 21 級適用之專業加給金額誤植，致有超過調整百分之三之情事，未符合工作規則第九條第七項規定及 114 年軍公教人員待遇調整幅度。

(二)第九條附表(一)薪級表修正草案之備註，與教育部 113 年 6 月 26 日臺教儲(一)字第 1130064600 號函核定內容意旨不符，經查係本會 113 年 7 月 19 日儲金秘字第 1131001374 號函報臺北市政府勞動局核備所檢附之工作規則版本，非教育部核定版本。

四、檢陳工作規則第九條及第九條附表(一)修正草案詳如**附件 36**；修正草案條文對照表，詳如**附件 37**、**附件 38**。

五、本案通過後，重新函報本會工作規則第九條、第九條附表(一)及第十六條附表(三)至教育部核定。

擬 辦：經董事會審議通過，依工作規則第 41 條規定函報教育部核定後，依勞動基準法第 70 條報請臺北市政府勞動局核備後公布施行。

決 議：將錯誤的地方改正完成後，先報勞動局核備後，再報教育部。

第二案

提案單位：資訊組

案 由：有關本會 114 年度儲存設備主機請購暨申請預算流用乙案，提請審議。

說 明：

一、本會現有儲存設備主機(型號 HPE MSA 2052)於 108 年採購乙臺，已連續使用 6 年，經查該型號已停產，已達設備更換年限。

二、為符合 ISO 27001 資訊安全管理系統之安全性要求及依 114 年度資訊安全管理制度 (ISMS) 風險評鑑報告重點改善建議第 1 點「強化營運持續管理」，Storage 無備援機制，恐有單點失效之虞，導致系統中斷服務，建議增加乙臺 Storage 備援主機。綜上所述，擬採購旨揭設備貳臺，確保本會資料安全與穩定。

三、儲存設備主機採購評估報告詳如**附件 39**。

四、本案費用未編列 114 年度預算，擬由以下 114 年度已編列預算科目流入：

(一)依本會「預算流用辦法」之規定，每一核定預算項目流用金額，非經董事會同意，不得逾原核定預算項目金額之 20%或流用金額逾或超過新臺幣(以下同)50 萬元，應先經董事會決議後，始得辦理預算流用。

(二)由資訊組編列「租金支出」預算科目，流入「資訊設備」43 萬 3,200 元。

(三)由資訊組編列「其他支出」預算科目，流入「資訊設備」66 萬 2,240 元。

(四)由秘書組編列「員工薪資」預算科目，概算 114 年度調薪及相關費用後，賸餘金額足以支用，流入「資訊設備」68 萬 4,117 元。

(五)流用金額總計 177 萬 9,557 元，預算流用說明表詳閱附件 40。

擬 辦：經董事會審議通過後，賡續辦理後續預算流用及採購相關事宜。

決 議：

一、說明註明要買貳臺儲存設備主機。

二、修正後通過，依序辦理後續預算流用跟採購相關事宜。

捌、臨時動議

提案單位：董事長

案 由：對中國信託銀行求償案會議決議乙案，提請審議。

說 明：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，授權專案小組辦理對中國信託銀行求償案會議持續磋商。

決 議：同意並依照專案小組所做的決議進行。

玖、散會(下午 3 時 53 分)