

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 6 次董事暨監察人聯席會議紀錄

時 間：中華民國 113 年 6 月 27 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：黃柏翔 董事長

出席人員：

王董事子奇、王董事孝熙、史董事慶璞、李董事天任、林董事沛英、林董事佳慧、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、湯董事健明、黃董事城、黃董事恒祥、龔董事瑞璋、利董事政南、孫董事逸民、湯董事明哲、洪常務監察人清池、廖監察人益興、姜監察人麗智。

應到人數：26人 實到人數：24人

列席人員：

教育部人事處吳科長彩昕、教育部監理會辜組長蘭茶、王顧問金龍、趙顧問涵捷、高顧問春輝、吳顧問聰能、賴執秘惠華、邱執行長暉雯、高代理組長慧芬、陳組長雅琳、黃組長柏樺、李代理組長慧君、黃組長朋祥。

請假人員：

盧顧問之耘、羅顧問智耀、陳顧問猷龍。

紀錄：吳怡萱、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 8 屆第 5 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：洽悉。

肆、報告事項

一、業務組：

- (一)113 年 4 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 4, 467 人，其中教師 3 萬 2, 871 人(74%)，職員 1 萬 1, 596 人(26%)，較上月 4 萬 4, 444 人增加 23 人(0.05%)，較去年同期 4 萬 6, 034 人減少 1, 567 人(-3.40%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。

(二)113 年 4 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為嘉義市私立仁義高級中學（學校未繳明細詳附件 3）。

(三)113 年 4 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 103 件，其中退休案 58 件(56.31%)、撫卹案 2 件(1.94%)、資遣案 1 件(0.97%)及離職案 42 件(40.78%)，較上月 606 件減少 503 件(-83%)，較去年同期 124 件減少 21 件(-16.94%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 4。

(四)113 年 4 月份共有 290 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 350 所之 82.86%，增額提撥辦理人數 2 萬 3,375 人，較上月 2 萬 3,369 人增加 6 人(0.3%)，各學制辦理情形，詳如附件 5；尚有 60 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 7。

(五)113 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 6.25%、穩健型占 25.11%、積極型占 23.46 %及人生週期型占 45.18%(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				
113 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	9,279	3,412	7,314	2,767	11,119	10,387	44,278
	百分比	20.96%	7.70%	16.52%	6.25%	25.11%	23.46%	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 2 學期學校準備金提繳金額之三分之二，計 5 億 5,526 萬 171 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 7,762 萬 9,935 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 113 年 4 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)915.25 億元，其中活期存款 51.27 億元，應收款項 0.66 億元，金融資產 778.41 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 42.79 億元)，金融資產評價調整 84.91 億元(含未實現匯兌利益 26.60 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 113 年 4 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)32.25 億元，其中活期存款 4.53 億元，應收款項 0.85 億元，預付款項 0.38 億元，金融資產 26.43 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 17.30 億元)，金融資產評價調整 0.06 億元。

(二)本會總資產 5,752 萬元，其中活期存款 4,085 萬元，預付款項 14 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 505 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 4,153 萬元；淨值 1,599 萬元。

(三)113 年 1 月 1 日至 113 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：新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
113	件數	989	1,300
	給付金額	17.72	7.56
112	件數	934	457
	給付金額	15.30	5.11
增減	件數	55	843
	(百分比)	5.89%	184.46%
	給付金額	2.42	2.45
	(百分比)	15.82%	47.95%

(四)檢陳截至 113 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 8**、**附件 9**。

(五)檢陳截至 113 年 4 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

(一)113 年下半年行事曆異動，投策會議原 7 月 16 日調整為 7 月 11 日、原 8 月 9 日調整為 8 月 8 日，董事會議原 7 月 19 日調整為 7 月 18 日、原 8 月 16 日調整為 8 月 15 日，詳如附件 11。

(二)本會稽核組組長之職缺，依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由黃柏樺先生擔任，自 113 年 5 月 31 日到任，簡歷資料，詳如附件 12。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)113 年度「業務用電腦設備、電腦螢幕及微軟辦公室軟體」請購案完成。

(二)113 年度「電腦機房伺服器設備維護」請購案完成。

(三)113 年度「會議室投影設備」請購案完成。

(四)113 年度「ISO27001 及 BS10012」驗證服務請購案完成。

(五)113 年度「資訊安全管理制度顧問暨稽核服務委外案」專案起始會議完成。

決 定：洽悉。

五、財務組：

(一)檢陳 113 年 5 月 13 日第 8 屆第 5 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 13。

(二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 113 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 14。

(三)截至 113 年 4 月 30 日止，原基金資產規模為新臺幣 30.96 億元、今年以來報酬率為 0.45%。

(四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 113 年 4 月 30 日，私校退撫儲金配置組合、增額提撥配置組合及 113 年 1 月 1 日起至 113 年 4 月 30 日原私校退

撫基金配置組合，詳如附件 15、附件 16、附件 17。

(五)檢陳 113 年 1 月 1 日起至 113 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	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	2.96%	209.88	4.48%	28.81	4.37%
穩健型	6.92%	362.09	8.47%	13.67	7.24%
積極型	9.20%	219.01	9.83%	20.49	8.74%
合計		790.98		62.97	

(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	113/1/1至 113/4/30 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 113/4/30 預估累積報酬率
37歲↓			100%	9.83%	32.92%
38-43歲		20%	80%	9.56%	31.84%
44-49歲		50%	50%	9.15%	30.22%
50-51歲		80%	20%	8.74%	28.60%
52-53歲		100%		8.47%	27.52%
54-55歲	20%	80%		7.67%	24.08%
56-57歲	40%	60%		6.87%	20.64%
58-59歲	60%	40%		6.07%	17.20%
60-61歲	80%	20%		5.28%	13.76%
62歲↑	100%			4.48%	10.31%

(七)檢陳業經 113 年 6 月 13 日第 8 屆第 6 次投資策略執行小組會議決議通過之 113 年 5 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 18)、113 年 5 月份月度風格基金名單(詳如附件 19)及 113 年 6 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書，詳如附件 20。

(八)檢陳截至 113 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 21，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113年3月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於113年5月17日以儲金稽字第1131000941號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二)依113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 22**及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 23**，並經113年5月17日第8屆第5次監察人會議通過。
- (三)依113年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成5月份內部稽核報告，詳如**附件 24**及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 25**，並經113年6月21日第8屆第6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：會計組

案由：本會114年度預算書及業務計畫書草案，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。另依據組織及管理辦法第7條第5項規定，年度預算及決算之審核為董事會之職權；第8條第1項第3款規定，預算及決算表冊之查核為監察人之職權。

二、檢陳114年度預算書及業務計畫書草案，詳如**附件 27**。

擬辦：經董事暨監察人聯席會議審議通過後，於113年6月30日前提報教育部監理會審議。

決 議：

- 一、儲金備註有關分期請領給付「孳息」之文字修正為「投資損益」。
- 二、修正儲金信託保管費用說明欄文字為「信託保管費用較上年度增加，主要係114年投資賸餘增加致淨資產增加所致」。
- 三、修正儲金交易匯款費用說明中提及之OUR費用為「國內外匯款相關

費用」表達。

四、儲金資產負債表增加備註三有關「無活絡市場之債務工具投資-流動」及「無活絡市場之債務工具投資-非流動」之差異係會計科目重分類。

五、修正後通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：有關遴選本會專業投資顧問公司一案，提請審議。

說明：

一、本會與「群益證券投資信託股份有限公司」之服務契約將於 113 年 12 月 31 日屆期，依 113 年 3 月 21 日第 8 屆第 3 次董事會會議決議，採公開遴選投顧公司，並成立公開遴選委員會。

二、檢陳「公開徵求國內外專業投資顧問公司案說明書(草案)」(詳如附件 28)「投資顧問公司委任契約(草案)」(詳如附件 29)，前述資料業經遴選委員召開 3 次會議討論決議，並經 113 年 6 月 13 日第 8 屆第 6 次投資策略執行小組會議審議通過。

三、本次投資顧問總費用為 4 年新臺幣 2,000 萬元，另增訂年度績效獎金，1 年最高新臺幣 200 萬元；依本會採購作業辦法規定，採購總額 50 萬元以上之採購，應提報董事會審議通過後，始得辦理採購。

擬辦：經董事暨監察人聯席會議審議通過後，賡續辦理公告招標等相關採購事宜。

決議：公開徵求說明書中企劃書審查項目私校退撫制度之未來發展建議，修正為檢視本會現有投資策略及配置並提出具體建議，修正後通過。

第三案

提案單位：資訊組

案由：有關 113 年度「ISO27001 及 BS10012 驗證服務」採購案，提請審議。

說明：

一、本會依法受託辦理退撫儲金之收支管理運用審議與退休撫卹離職資遣審定等相關事宜，為確保本會資訊安全及個人資料保護等管理制度，符合資通安全管理法、個人資料保護法等相關法規及國際標準之要求，擬委由第三方驗證機構執行標準驗證作業，使本會符合並通過 ISO27001 及 BS10012 之驗證標準，並取得認證。

二、本案費用依 113 年度預算編列計新臺幣 60 萬元(詳如附件 30)；依

本會「採購作業辦法」規定，本案屬「委託專業服務、技術服務或資訊服務，經分析評估為優良者」，並經董事長核決採限制性招標方式，委由原認證廠商 SGS 台灣分公司辦理；採購總額 50 萬元以上之採購，應提報董事會審議通過後，依招標作業相關程序辦理採購。檢陳「需求說明書(草案)」(詳如附件 31)及「合約書(草案)」(詳如附件 32)。

擬辦：經董事暨監察人聯席會議審議通過後，賡續辦理相關採購事宜。

決議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：有關本會「多功能事務機租賃」請購 1 案，提請審議。

說明：

- 一、本會目前使用多功能事務機設備租賃合約將於 113 年 8 月 31 日屆期，為本會業務文書作業需求，辦理旨揭作業。
- 二、本案預估租賃期 5 年，預算總計新臺幣 237 萬元 (詳如附件 33)。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，應提報董事會審議通過後，依招標作業相關程序辦理採購。檢陳「需求說明書(草案)」(詳如附件 34)、「合約書(草案)」(詳如附件 35)。

擬辦：經董事暨監察人聯席會議審議通過後，成立遴選審查小組，賡續辦理公告招標等相關採購事宜。

決議：

- 一、新增備註非中國製造之設備。
- 二、建議租賃全新機型。
- 三、授權執行長與秘書組依照董事及監察人意見，依預算評估修正公開徵求說明書，修正後通過。

捌、臨時動議

玖、散會(下午 4 時 30 分)