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 9 屆第 9 次董事會議紀錄

時　　間：中華民國 115 年 9 月 24 日（星期四）下午 2 時

地　　點：臺北市中正區愛國東路 22 號 10 樓 本會會議室

主　　席：王金龍 董事長

出 席 人 員：

陳董事允恭、曾董事鴻鍊、張董事齊玲、丁董事振源、夏董事惠汶、王董事明誠、楊董事立人、王董事孝熙、謝董事金賢、林董事品瑄、洪董事金水、 李董事俊賢、湯董事明哲、呂董事曜志、童董事中儀、游陳董事鳳嬌、李董事博明、陳董事信君。

應到人數：21 人　實到人數：19 人

列席人員：

教育部人事處陳專員雅靖、教育部監理會辜組長蘭棻、楊執行秘書重任、劉常務監察人嘉偉、廖監察人益興、蔡監察人榮捷、盧監察人秋玲、包顧問蒼龍、王顧問俊權、許顧問政行、洪顧問清池、黃顧問旭男、黃顧問富源、何執行長祖平、高組長慧芬、陳組長雅琳、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧、王組長柏仁。

請假人員：

何董事怡君、廖董事憲文、劉顧問士豪。

記錄：張嘉玲、張瀞予

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 9 屆第 8 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)115 年 7 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 1,358 人，其中教師 3 萬 568 人（74%），職員 1 萬 790 人(26%)，較上月 4 萬 1,374 人減少 16 人(-0.039%)，較去年同期 4 萬 2,778 人減少 1,420 人(-3.32%)；近

三年之教職員人數對照圖表詳如附件 2。

(二)115 年 7 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 191 件，其中退休案 152 件(79.58%)、撫卹案 6 件(3.14%)、資遣案 0 件(0%)及離職案 33 件(17.28%)，較上月 58 件增加 133 件(229.31%)，較去年同期 198 件減少 7 件(-3.54%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 3。

(三)115 年 7 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 3,193 人，較上月 2 萬 3,094 人增加 99 人(0.43%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如附件 4、附件 5。

(四)115 年 7 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 5.28%、穩健型占 22.88%、積極型占 31.98%及人生週期型占 39.86%（含未選擇）：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計
115 年 7 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	6,050	3,894	6,450	2,174	9,414	13,157	41,139
	百分比	14.71%	9.47%	15.68%	5.28%	22.88%	31.98%	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：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 115 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣（以下同）1,241.52 億元，其中活期存款 39.56 億元，無定期存款和預付款項，應收款項 5.25 億元，金融資產 1,052.6 億元（含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 51.23 億元），金融資產評價調整 144.11 億元（含未實現匯兌利益 14.49 億元）。

2.原私校退撫基金截至 115 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣（以

下同）47.2 億元，其中活期存款 3.01 億元，應收款項 10.01 億元，預付款項 16.31 億元，金融資產 17.78 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 0.09 億元。

（二）本會總資產 4,306 萬元，其中活期存款 2,640 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 456 萬元，預付款項 16 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 146 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 2,967 萬元；淨值 1,339 萬元。

（三）115 年 1 月 1 日至 115 年 7 月 31 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
115	件數	1,239	2,109
	給付金額	31.77	21.03
114	件數	1,287	2,755
	給付金額	27.99	21.02
增減	件數	-48	-646
	(百分比)	-3.73%	-23.45%
	給付金額	3.78	0.01
	(百分比)	13.50%	0.05%

（四）檢陳截至 115 年 7 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 6、附件 7。

（五）檢陳截至 115 年 7 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 8。

決　定：洽悉。

三、秘書組：

本會業於 115 年 8 月 24 日及 25 日辦理 115 年度私立學校教職員自主投資退休理財說明會，出席人數合計 1,334 人，詳如下表：

日期	主題	線上出席人數
8 月 24 日上午	退休金的圓滿航程-全人生週期基金	233
8 月 24 日下午	從從容容做好退休規劃	516
8 月 25 日下午	樂活安養規劃	585

本次活動簡報及影音皆收錄於本會官方網站\下載專區\宣導說明會資料

\ 115 年度自主投資退休理財說明會（https://www1.t-service.org.tw/download/detail/290/32416）

決　定：洽悉。

四、資訊組：

（一）完成 115 年度資訊組內部控制制度自行檢查。

（二）完成 115 年度資訊安全暨個人資料管理稽核計畫。

（三）完成 115 年度趨勢科技 Managed XDR 端點偵測與回應服務驗收作業。

（四）完成 115 年度資安暨個資安全防護宣導。

（五）完成 115 年電子郵件社交工程演練結果報告。

（六）完成 115 年度人事財會管理系統第 2 期維護諮詢紀錄。

（七）完成 115 年度私校退撫儲金管理系統維護服務案第 3 期維護諮詢紀錄。

決　定：洽悉。

五、財務組：

（一）檢陳 115 年 8 月 13 日第 9 屆第 8 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 9。

（二）檢陳投資策略執行小組執行秘書 115 年 7 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 10。

（三）截至 115 年 7 月 31 日止，原基金資產規模為新臺幣 20.79 億元、今年以來報酬率為 0.92%。

（四）檢陳 102 年 3 月 1 日起至 115 年 7 月 31 日，私校退撫儲金配置組合及 115 年 1 月 1 日起至 115 年 7 月 31 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 11、附件 12。

（五）檢陳今年以來至 115 年 7 月 31 日，各投資組合標竿指標報酬率、資產規模及報酬率摘陳如下表：

單位：新臺幣億元

	標竿指標	私校退撫儲金	
	報酬率	金額	報酬率
保守型	5.30%	283.77	6.41%
穩健型	11.09%	487.94	11.63%
積極型	15.52%	406.02	15.88%
合計		1177.73	

（六）人生週期型基金之預估累積報酬率，如下表：

保守型比重	穩健型比重	積極型比重	115/1/1至 115/7/31 累積報酬率	109/1/1級距調整至 115/7/31 累積報酬率
		100%	15.88%	82.11%
	20%	80%	15.03%	78.33%
	50%	50%	13.76%	72.67%
	80%	20%	12.48%	67.01%
	100%		11.63%	63.23%
20%	80%		10.59%	56.35%
40%	60%		9.54%	49.46%
60%	40%		8.50%	42.58%
80%	20%		7.45%	35.69%
100%			6.41%	28.81%

（七）檢陳業經 115 年 9 月 10 日第 9 屆第 9 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年 8 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 13、115 年 8 月份月度風格基金名單(詳如附件 14)、115 年 9 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書(詳如附件 15)。

（八）檢陳截至 115 年 8 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 16)，各主管機關皆已如期完成撥補。

決　定：洽悉。

六、稽核組：

（一）依 115 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 8 月份內部稽核報

告，詳如附件 17。歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 115 年 8 月 31 日止)，詳如附件 18，並經 115 年 9 月 11 日第 9 屆第 9 次監察人會議通過。

(二)檢陳教育部委託之安永聯合會計師事務所辦理 115 年度定期稽核作業之稽核報告，詳如附件 19。其查核結果，設計面 1 項缺失、執行面 14 項缺失及 2 項建議事項。

(三)教育部委託之安永聯合會計師事務所將於 115 年 10 月 1 日、115 年 10 月 5 日及 115 年 10 月 6 日至本會進行 115 年度第 1 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：業務組

案　由：增修「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辦理私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領實施計畫」（以下稱本計畫）第十一點至第十四點之規定，提請審議。

說　明：

一、為保障私校教職員退休生活無虞，現行分期請領制度中並未設計資產保護機制，本會特於分期請領制度下設計樂活安養專戶，針對退休教職員提領行為進行風險管控及強化檢核機制，並透過相關資產轉移機制，使退休教職員可以款項轉入個人安養信託專戶內，進而使個人老年退休生活受有相關保障。

二、檢陳本計畫第十一點至第十四點修正草案（詳如附件 21）及修正對照表（詳如附件 22）。

三、依本計畫第十四點規定，本計畫經本會董事會議通過，並報學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會審議通過轉教育部核定後實施，修正時亦同。

擬　辦：擬請照案通過，函報教育部監理會審議。

決　議：將第十一點之二的第二點修正為「單筆或當月累計金額達新臺幣

五十萬元以上者，應經本會審查後為之。」，並依監理會-會議意見彙整表修正後通過，函報教育部監理會審議。

第二案　　提案單位：資訊組

案　由：有關本會 115 年度電腦、螢幕及網路儲存設備採購暨申請預算流用乙案，提請審議。

說　明：

一、 本會現有桌上型電腦使用年限較長，考量設備效能、使用年限及實際業務需求，本次擬優先汰換其中使用年限已逾 5 年之商用電腦；另有 QNAP TS-431X2-8G 網路儲存設備（NAS）係於 106 年 11 月購置，迄今已使用逾 8 年，爰規劃一併辦理汰換。相關汰換設備詳如附件 23。

二、 本案預計採購商用電腦 6 臺、電腦螢幕 10 臺及網路儲存設備（NAS）1 臺（含 8TB 硬碟 8 顆）。需求說明書、合約書草案，詳如附件 24 及 25

三、 本次需求洽詢多家廠商，平均含稅價格為新臺幣(以下同)83 萬 7,802 元，經費分析詳如附件 26。

四、 設備使用年限及實際運作情形，訂定商用電腦與儲存設備更換計畫，以商用電腦 5 年、儲存設備 8 年作為更換規劃基準，並自 115 年度起規劃未來 10 年設備更換期程，詳如附件 27。

五、 本案費用未編列 115 年度預算，擬由 115 年度已編列預算科目辦理預算流用作業：

(一)依本會預算流用相關規定，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 50 萬元者，應先經董事會決議後，始得辦理預算流用。

(二)擬由秘書組編列之「員工薪資」預算科目，於概算 115 年度薪資及相關費用後，以賸餘金額流入「資訊設備」預算科目 47 萬 9,906 元，「其它支出」預算科目 35 萬 7,896 元，支應本案所需經費。

(三)本案預算流用金額總計 83 萬 7,802 元，相關預算流用說明表詳如附件 28。

六、 本案考量採購標的性質及市場交易慣例，且依本案合約第九條規定，得標廠商應於契約簽訂日前繳納契約總金額 10%之履約保證金，驗收合格後其中 50%無息發還，其餘 50%轉作保固保證金，已具履約及保固擔保

機制，爰依本會「採購作業辦法」第六條第五項第四款規定，本案投標廠商免繳納押標金，詳如附件 29。

擬　辦：擬請照案通過，賡續辦理後續預算流用及採購相關事宜。

決　議：通過，辦理預算流用及採購相關事宜。

捌、 臨時動議(無)

玖、 散會(下午 15 時 00 分)