

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 14 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 112 年 2 月 23 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：

洪董事賑城、陳董事建志、曾董事博修、成董事天明、姜董事麗智、徐董事興慶、唐董事彥博、龔董事瑞璋、李董事振登、黃董事恒祥、陳董事錫圭、吳董事天方、吳董事韻樂、蔡董事榮順、林董事沛英、張董事乃心、林董事志城。

列席人員：

教育部、教育部(監理會)、洪常務監察人清池、廖監察人益興、王顧問金龍、張顧問三祝、姜顧問漢中、許顧問英昌、翁顧問逸泓、田顧問永彥、林顧問崇信、李執行秘書詩政、林執行長柏杉、林代理副執行長組長元培、林組長志穎、謝組長祁凌、李代理組長慧君、楊組長登詠、資誠聯合會計師事務所、群益證券投資信託股份有限公司。

請假人員：

洪董事穎怡、程董事曉銘、利董事政南。

紀錄：陳俞姝、吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 13 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 議：會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

(一)111 年 12 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 6,676 人，其中教師 3 萬 4,354 人(74%)，職員 1 萬 2,322 人(26%)，較上月 4 萬 6,626 人增加 50 人(0.11%)，較去年同期 4 萬 8,293 人減少 1,617 人(3.35%)；近三

年之教職員人數對照圖表詳如附件 2。

(二)111 年 12 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院(學校未繳明細詳如附件 3)。

(三)111 年 12 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 98 件，其中退休案 18 件(18.37%)、撫卹案 4 件(4.08%)、資遣案 0 件(0.00%)及離職案 76 件(77.55%)，較上月 129 件減少 31 件(24.03%)，較去年同期 101 件減少 3 件(2.97%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。

(四)111 年 12 月份共有 276 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 352 所之 78.41%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,099 人，較上月 2 萬 4,264 人減少 165 人(0.7%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 76 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)111 年 12 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 7.15%、穩健型占 26.56%、積極型占 21.99%及人生週期型占 44.30% (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				
111 年 12 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	9,261	3,956	7,399	3,328	12,363	10,232	46,539
	百分比	19.90%	8.50%	15.90%	7.15%	26.56%	21.99%	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 111 年 12 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)736.36 億元，其中活期存款 38.11 億元，定期存款 133.04 億元，應收款項 1.85 億元，金融資產 563.77 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-0.41 億元(含未實現匯兌利益 8.85 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 12 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)38.5 億元，其中活期存款 5.78 億元，應收款項 6.26 億元，預付款項 0.09 億元，金融資產 26.29 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 7 億元)，金融資產評價調整 0.08 億元。

(二)本會總資產 3,643 萬元，其中活期存款 1,376 萬元，預付款項 13 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 1,106 萬元，預付設備款及其他資產 48 萬元；總負債 1,470 萬元；淨值 2,173 萬元。

(三)111 年 1 月 1 日至 111 年 12 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：件數/新臺幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
111	件數	3,149	3,654
	給付金額	43.9	37.75
110	件數	3,291	2,999
	給付金額	44.86	39.55
增減	件數	-142	655
	(百分比)	-4.31%	21.84%
	給付金額	-0.96	-1.8
	(百分比)	-2.14%	-4.55%

(四)檢陳截至 111 年 12 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 8、附件 9。

(五)檢陳截至 111 年 12 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

(六)檢陳本會 111 年度預算流用彙總表，詳如附件 11。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

- (一) 本會業務組江怡菽組長於 112 年 1 月 31 日離職，本會進行代理主管職務之調整，自 112 年 2 月 1 日起由資訊組林元培組長兼業務組主管職務。
- (二) 本會林董事長宜男與林執行長柏杉於 112 年 2 月 16 日前往明新科技大學向教職員宣導私校退撫制度及本會業務。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

- (一) 業於 112 年 1 月完成本會不斷電系統、電腦日誌集中管理系統之定期維護。
- (二) 業於 112 年 1 月完成 LINE 官方帳號續約、伺服器數位憑證(SSL)續約、機房消防系統設備維護、ISO 27001 及 BS 10012 驗證續評暨顧問服務委外等請購案。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一) 檢陳 112 年 1 月 5 日第 7 屆第 13 次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件 12)。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 111 年第 4 季暨年度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 13)。
- (三) 截至 111 年 12 月 31 日止，原基金資產規模為 32.07 億元、111 年度報酬率為 0.44%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 12 月 31 日，私校退撫儲金配置組合(詳如附件 14)、增額提撥配置組合(詳如附件 15)及 111 年 1 月 1 日起至 111 年 12 月 31 日原私校退撫基金配置組合(詳如附件 16)。

(五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 12 月 31 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) / %

	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	-4.74%	181.40	-5.54%	22.07	-5.94%
穩健型	-8.41%	293.31	-10.83%	8.57	-10.94%
積極型	-7.89%	164.54	-13.50%	11.98	-13.57%
合計		639.25		42.62	

(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	111/1/1至 111/12/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/12/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-13.50%	5.53%
38-43歲		20%	80%	-12.97%	5.45%
44-49歲		50%	50%	-12.16%	5.34%
50-51歲		80%	20%	-11.36%	5.22%
52-53歲		100%		-10.83%	5.14%
54-55歲	20%	80%		-9.77%	3.99%
56-57歲	40%	60%		-8.71%	2.84%
58-59歲	60%	40%		-7.66%	1.68%
60-61歲	80%	20%		-6.60%	0.53%
62歲↑	100%			-5.54%	-0.62%

(七)檢陳業經 112 年 2 月 9 日第 7 屆第 14 次投資策略執行小組會議決議，112 年 1 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，擬採用投資顧問提出之「基本情境」方案，詳如附件 17。

(八)檢陳 112 年 2 月份原私校退撫基金投資組合及篩選投資標的建議書(詳如附件 18)。

(九)檢陳截至 112 年 1 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。

(十)有關辦理與投資顧問履約管理作業，本會於 111 年 12 月 27 日至群益投信進行實地查核相關作業，查核紀錄詳如附件 20。

(十一)為優化共同基金篩選機制，請投資顧問續行研究以下事項，並於 8 月份投策會議提出研究結果：

1. 標竿指標資產類別及篩選因子測試時間，建議皆以 20 年資料作計算。
2. 續行研究股票型及債券型基金之最佳篩選模型(含篩選因子及權重)。
3. 建議再研議臺灣股票型中心配置比重與允許變動區間，各投資組合臺灣股票型維持現行投資配置，並應符合本流程標竿指標規範。
4. 評估篩選機制納入基金績效漲跌幅作為量化指標之可行性。
5. 請投資顧問於 3 月份提供 ESG 之 PRI 資訊，並評估納入篩選機制之可行性。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 111 年 11 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 1 月 13 日以儲金稽字第 1121000074 號函函報教育部，並副知本會監察人。
- (二)依 111 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 12 月份內部稽核報告，詳如**附件 21** 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 22**，並經 112 年 1 月 13 日第 7 屆第 13 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 1 月 31 日進行第 3 次缺失事項覆核結果，詳如**附件 23**，111 年度定期稽核報告繼續列管事項計 12 項：其中同意解除列管 8 項，繼續列管 4 項(其中 1 項逾期未完成改善)。108 年度定期稽核報告繼續列管事項計 1 項：同意解除列管。

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：提請審議本會 111 年度決算書及業務報告書草案，請討論。

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 條規定，儲金管理會應於每年 2 月

28 日前提出上年度決算書及業務報告書報監理會核轉教育部送立法院審議。依據本會監察人執行職務辦法第三點第(三)款、第(四)款規定，查核本會決算表冊及會計師查核報告為監察人之職權。本會 111 年度決算書及業務報告書草案業於 112 年 2 月 17 日本會第 7 屆第 14 次監察人會議審議通過，擬提報本次董事會議審議。

二、檢陳 111 年度決算書及業務報告書草案(詳如附件 25)、資誠聯合會計師事務所林雅慧會計師擬出具之查核報告初稿(詳如附件 26)。

擬辦：議決通過後，於 112 年 2 月 28 日前提報教育部監理會審議。

決議：通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：檢陳「投資組合標的篩選、新增及汰換流程(以下簡稱本流程)」修正草案(詳如附件 27)，提請審議。

說明：

一、本流程草案內容業經 112 年 2 月 9 日「第 7 屆第 14 次投資策略執行小組會議」審議修正後通過，擬提請董事會審議，通過後於篩選 112 年度第 2 季備選基金名單時開始適用。

二、投資組合標的新增與汰換流程補充說明，詳如附件 28。

擬辦：經董事會審議通過後，於篩選 112 年度第 2 季備選基金名單時開始適用。

決議：通過，請李執行秘書針對新機制後續提出長期的策略及計畫。

第三案

提案單位：秘書組

案由：(略)

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 25 分)