

# 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 15 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 112 年 3 月 16 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、洪董事穎怡、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、吳董事天方、吳董事韻樂、蔡董事榮順、林董事沛英、林董事志城、張董事乃心、程董事曉銘。

**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、林顧問崇信、田顧問永彥、李執行秘書詩政、林執行長柏杉、林代理副執行長元培、林組長志穎、謝組長祁凌、李代理組長慧君、楊組長登詠。

**請假人員：**

陳董事錫圭、利董事政南。

記錄：吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 14 次董事會會議紀錄，詳如 **附件 1**。

決 定：於下次會議報告增額提撥業務說明，其餘確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

(一)112 年 1 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 6,709 人，其中教師 3 萬 4,390 人(74%)，職員 1 萬 2,319 人(26%)，較上月 4 萬 6,676 人增加 33 人(0.07%)，較去年同期 4 萬 8,320 人減少 1,611 人(3.33%)；近三年之

教職員人數對照圖表詳附件 2。

(二)112 年 1 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)112 年 1 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 69 件，其中退休案 26 件(37.68%)、撫卹案 3 件(4.35%)、資遣案 0 件(0.00%)及離職案 40 件(57.97%)，較上月 98 件減少 29 件(29.59%)，較去年同期 61 件增加 8 件(13.11%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。

(四)112 年 1 月份共有 283 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 352 所之 80.40%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,326 人，較上月 2 萬 4,099 人增加 227 人(0.9%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 69 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)112 年 1 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 7.16%、穩健型占 26.57%、積極型占 21.93%及人生週期型占 44.34%(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				
112 年 1 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	9,287	3,956	7,431	3,337	12,386	10,223	46,620
	百分比	19.92%	8.48%	15.94%	7.16%	26.57%	21.93%	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 112 年 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)756.11 億元，其中活期存款 75.86 億元，定期存款 132.11 億元，應收款項 17.79 億元，金融資產 517.88 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 12.47 億元(含未實現匯兌利益 0.72 億元)。
- 2、原私校退撫基金截至 112 年 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)41.54 億元，其中活期存款 6.64 億元，應收款項 4.47 億元，預付款項 11.59 億元，金融資產 18.74 億元，金融資產評價調整 0.1 億元。
- (二) 本會總資產 6,994 萬元，其中活期存款 4,764 萬元，預付款項 3 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 1,079 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 4,848 萬元；淨值 2,146 萬元。
- (三) 112 年 1 月 1 日至 112 年 1 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
112	件數	69	276
	給付金額	0.62	2.93
111	件數	61	190
	給付金額	0.37	2.53
增減	件數	8	86
	(百分比)	13.11%	45.26%
	給付金額	0.25	0.4
	(百分比)	67.57%	15.81%

- (四) 檢陳截至 112 年 1 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 112 年 1 月 31 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：(略)

#### 四、資訊組：

- (一)業於 112 年 2 月完成鼎新 ERP 硬體設備定期維護。
- (二)業於 112 年 2 月完成主機虛擬化平台軟體 (VMware) 授權更新、私校退撫儲金管理系統伺服器數位憑證 (SSL) 更新及電腦資料儲存系統主機 (Network Attached Storage, NAS) 所有硬碟汰換。

決 定：洽悉。

#### 五、財務組：

- (一)檢陳 112 年 2 月 9 日第 7 屆第 14 次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件 11)。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 年 1 月份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 12)。
- (三)截至 112 年 1 月 31 日止，原基金資產規模為 25.38 億元、今年以來報酬率為 0.09%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 1 月 31 日，私校退撫儲金配置組合(詳如附件 13)、增額提撥配置組合(詳如附件 14)及 112 年 1 月 1 日起至 112 年 1 月 31 日原私校退撫基金配置組合(詳如附件 15)。
- (五)檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 1 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	1.29%	193.09	0.60%	22.67	0.57%
穩健型	2.86%	296.70	1.85%	8.92	1.49%
積極型	3.86%	164.18	2.28%	12.51	1.91%
合計		653.97		44.10	

(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	112/1/1至 112/1/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/1/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	2.28%	7.94%
38-43歲		20%	80%	2.19%	7.77%
44-49歲		50%	50%	2.06%	7.51%
50-51歲		80%	20%	1.93%	7.26%
52-53歲		100%		1.85%	7.08%
54-55歲	20%	80%		1.60%	5.66%
56-57歲	40%	60%		1.35%	4.24%
58-59歲	60%	40%		1.10%	2.82%
60-61歲	80%	20%		0.85%	1.40%
62歲↑	100%			0.60%	-0.02%

(七)檢陳業經 112 年 3 月 9 日第 7 屆第 15 次投資策略執行小組會議決議，112 年 2 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 16。

(八)檢陳 112 年 3 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 17)。

(九)檢陳截至 112 年 2 月 28 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 18)，各主管機關皆已如期完成撥補。

**決 定：**請於下次會議說明新臺幣金錢信託開立外幣存款帳戶作業進度，其餘洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之 111 年 12 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 2 月 23 日以儲金稽字第 1121000294 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 112 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 1 月份內部稽核報告，詳如附件 19 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 20，並經 112 年 2 月 17 日第 7 屆第 14 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：秘書組

案由：提請審議本會內部控制制度-採購及付款循環部分修正內容草案，請討論。

說明：

- 一、依本會 111 年 7 月份內部稽核(報告編號 R11107-01)查核結果辦理。
- 二、依前開查核意見，擬修正內部控制制度-採購及付款循環中之請購作業及採購作業如下：
  - (一)修正請購作業第二點第(一)項第 2 款。
  - (二)修正採購作業第二點第(一)項第 2 款，並新增第 3 款。修正草案詳如附件 22，修正對照表詳如附件 23。

擬辦：經董事會議審議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

### 第二案

提案單位：財務組

案由：為執行 ETF 機制試行作業，有關試行交易之投資標的挑選標準及預計交易之投資標的，提請審議。

說明：

- 一、依 112 年度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績效目標評分表之績效目標規定，本(112)年度 9 月底前應完成 ETF 機制試行(含系統、法規、評價、實際投資等)。
- 二、因應前述試行作業且 ETF 研究案預計 112 年 6 月底始完成，李執行秘書詩政建議以資產規模大於 3,000 億美元及成立時間超過 25 年為標準，挑選試行交易之可投資標的，符合前述 2 項條件之 ETF 僅美國股票型之「SPDR 標普 500 指數 ETF (SPY)」。
- 三、有關試行交易之投資標的挑選標準及預計交易之投資標的「SPDR 標普 500 指數 ETF (SPY)」，業經第 7 屆第 15 次投資策略執行小組會議審議通過，另因應國外 ETF 次級市場交易，有關證券商複委託交易相關費用，請再進行比價及議價相關作業。
- 四、依本會內部控制制度之投資決策作業規定，倘增加之投資標的未包含於備選基金名單，則須提投資策略執行小組會議審議，經董事會通過後始得執行。

擬辦：經董事會會議審議通過後，辦理 ETF 開戶(含證券商複委託)、上架及資產配置等相關事宜。



**決 議：通過。**

**第三案**

提案單位：財務組

案 由：有關投資策略執行小組執行秘書之年度考評，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投資策略執行小組設置要點」第 6 點規定，執行秘書之操作績效應受本小組之考評。
- 二、依本會「執行秘書聘任合約書」第 10 條規定，由董事長於年度終了前考核執行秘書並提出考核報告，送投策小組審議後再提報董事會審議。
- 三、有關執行秘書考核項目及執行成果，本次評核期間為 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日止，本案業經董事長出具考核報告請詳附件 24，並經 112 年 3 月 9 日第 7 屆第 15 次投資策略執行小組會議決議通過，惟會議決議李執行秘書詩政上任期間較短，111 年度不予考評。

擬 辦：審議結果將於第 7 屆第 16 次投策會議報告。

**決 議：修正後通過。**

**第四案**

提案單位：財務組

案 由：有關投資策略執行小組(以下簡稱投策小組)之年度考核，提請討論。

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投資策略執行小組設置要點」第 6 點規定，投策小組之投資績效應受董事會之考核。
- 二、為依前開規定辦理投策小組之年度考核，由各董事就投策小組執行項目進行討論，考核投策小組操作表現。
- 三、本次評核期間為 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日止，投策小組考核項目及執行成果詳附件 25。

擬 辦：審議結果將於第 7 屆第 16 次投策會議報告。

**決 議：通過。**

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 55 分)