

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 1 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 1 月 20 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：

林董事沛英、吳董事韻樂、洪董事賑城、吳董事天方、張董事乃心、成董事天明、姜董事麗智、黃董事國光、蔡董事榮順、羅董事際禎、徐董事與慶、唐董事彥博、龔董事瑞璋、李董事振登、洪董事穎怡、姚董事麗英、黃董事恒祥、曾董事博修。

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、翁顧問逸泓、林顧問崇信、田顧問永彥、姜顧問漢中、許顧問英昌、孔執行秘書秀琴、林執行長柏杉、林代理副執行長元培、江代理組長怡菽、林組長志穎、許代理組長雅蕙、陳組長秀奇、楊組長登詠。

請假人員：

陳董事建志、陳董事錫圭。

記錄：陳俞姝、詹芹茹

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 24 次董事會會議紀錄及第 7 屆第 2 次臨時董事會會議紀錄，詳如**附件 1 及附件 2**。

決 議：第 6 屆第 24 次董事會會議紀錄確認，第 7 屆第 2 次臨時董事會會議紀錄修正後通過。

肆、上次會議決議執行情形：(略)

伍、報告事項

一、業務組：

(一) 110 年 11 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 8,014 人，其中教師 3 萬

5,324 人(74%)，職員 1 萬 2,690 人(26%)，較上月 4 萬 7,780 人增加 234 人(0.49%)，較去年同期 4 萬 9,978 人減少 1,964 人(3.93%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件 3。

(二) 110 年 11 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 4)。

(三) 110 年 11 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 153 件，其中退休案 44 件(28.76%)、撫卹案 2 件(1.31%)、資遣案 15 件(9.80%)及離職案 92 件(60.13%)，較上月 463 件減少 310 件(66.95%)，較去年同期 107 件增加 46 件(42.99%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 5。

(四) 110 年 11 月份共有 280 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 357 所之 78.43%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,403 人，較上月 2 萬 4,402 人增加 1 人(0.004%)，各學制辦理情形詳如附件 6；尚有 77 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 7；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 8。

(五) 110 年 11 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 6.94%、穩健型占 27.64%、積極型占 22.01%及人生週期型占 43.41%(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		未選擇	已選擇				
110 年 11 月	人生週期型		人生週期型	人生週期型	保守型	穩健型	積極型	47,640
	人數	8,897	4,265	7,518	3,306	13,169	10,485	
	百分比	18.68%	8.95%	15.78%	6.94%	27.64%	22.01%	

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、財務組：

- (一) 檢陳 110 年 12 月 10 日第 6 屆第 23 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 110 年 11 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 10。
- (三) 截至 110 年 11 月 30 日止，原基金資產規模為 23.76 億元、今年以來報酬率為 0.14%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 12 月 24 日，私校退撫儲金配置組合，詳如附件 11；增額提撥配置組合，詳如附件 12；110 年 1 月 1 日起至 110 年 12 月 24 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 13。
- (五) 檢陳 110 年 1 月 1 日起至 110 年 12 月 24 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：

資料日：110 年 12 月 24 日；單位：新臺幣(億) / %

	標竿指標 報酬率	私校退撫儲金		增額提撥	
		金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	0.97%	202.92	2.07%	19.22	2.53%
穩健型	5.76%	302.28	8.10%	7.40	7.96%
積極型	10.36%	174.22	10.19%	10.10	10.20%
合計		679.42		36.72	

- (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	110/1/1 至 110/12/24 預估累積報酬率	109/1/1 級距調整 至 110/12/24 預估累積報酬率
37歲↓			100%	10.19%	21.24%
38-43歲		20%	80%	9.77%	20.48%
44-49歲		50%	50%	9.15%	19.35%
50-51歲		80%	20%	8.52%	18.21%
52-53歲		100%		8.10%	17.45%
54-55歲	20%	80%		6.90%	14.99%
56-57歲	40%	60%		5.69%	12.52%
58-59歲	60%	40%		4.49%	10.06%
60-61歲	80%	20%		3.28%	7.59%
62歲↑	100%			2.07%	5.13%

- (七) 檢陳 110 年 12 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 14；

111 年 1 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 15。

- (八)檢陳業經 111 年 1 月 6 日第 7 屆第 1 次投資策略執行小組會議決議通過之 111 年第 1 季原私校退撫基金及私校退撫儲金備選基金名單(詳如附件 16)。
- (九)檢陳截至 110 年 12 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 17。
- (十)有關辦理與投資顧問履約管理作業，本會於 110 年 12 月 24 日至群益投信進行實地查核相關作業，查核紀錄詳如附件 18。
- (十一)有關「全球債券型」之「安聯四季豐收債券組合基金-A 類型」基金之流通在外單位數下滑，導致儲金穩健型帳戶若依投資顧問提出之 110 年 11 月份 Rebalance 建議申購後，庫存持有單位數占其受益權單位數比重將逾越法規 10% 之上限規定，故投資顧問調整建議將原擬申購「安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)」之部分金額，轉為申購同類型之「施羅德環球基金系列-環球多元債券(美元)C-累積」基金。

決 定：洽悉。

三、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 110 年 11 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)751.25 億元，其中活期存款 48.62 億元，定期存款 34.12 億元，應收帳款 0.31 億元，金融資產 612.4 億元，金融資產評價調整 55.8 億元(含未實現匯兌損失 20.27 億元)。
- 2、原私校退撫基金截至 110 年 11 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)33.19 億元，其中活期存款 10.39 億元，應收帳款 9.23 億元，預付款項 0.18 億元，金融資產 13.37 億元，金融資產評價調整 0.02 億元。

- (二)本會總資產 3,550 萬元，其中活期存款 1,765 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 15 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 102 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 1,980 萬元；淨值 1,570 萬元。

(三) 110年1月1日至110年11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：件數/新台幣億元/%			
年度	項目	儲金	原基金
110	件數	3,190	2,589
	給付金額	44.18	33.1
109	件數	3,302	2,494
	給付金額	38.17	34.96
增減	件數	-112	95
	(百分比)	-3.39%	3.81%
	給付金額	6.01	-1.86
	(百分比)	15.75%	-5.32%

(四) 檢陳截至110年11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19、附件20。

(五) 檢陳截至110年11月30日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件21。

(六) 檢陳110年度預算流用彙總表，詳如附件22。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一) 業經董事會確認之110年10月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於110年12月20日以儲金稽字第1101002212號函報教育部，並副知本會監察人。

(二) 依110年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成11月份及12月份內部稽核報告，詳如附件23、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、附件26，並經110年12月17日第6屆第24次及111年1月14日第7屆第1次監察人會議通過。

(三) 檢陳教育部委任安侯建業聯合會計師事務所於110年12月6日至12月7日進行第2次缺失事項覆核結果，詳如附件27。其查核結果為：

- 1、110年度原所列管事項有12項，同意解除列管有4項，繼續列管8項。(其中2項逾期未完成改善)
- 2、109年度原所列管事項有2項，同意解除列管有1項，繼續列管1項(均無逾期，尚待追蹤樣)。
- 3、108年度原所列管事項：3項，同意解除列管有0項，繼續列管3

項(其中 2 項逾期未完成改善)。

為確實追蹤前開缺失事項之改善情形，安侯建業聯合會計師事務所將於 111 年 1 月 17 日至 1 月 18 日至本會進行第 3 次缺失事項覆核作業。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)110 年 12 月 30 日於台北天成大飯店(台北市忠孝西路一段 43 號)完成第 6 屆與第 7 屆董事長交接典禮。

(二)本會財務組組長之職缺，依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由陳秀奇先生擔任財務組組長，自 111 年 1 月 3 日到任試用，簡歷資料詳如附件 28。

(三)111 年 1 月 6 日第 7 屆第 2 次臨時董事會通過聘用林柏杉先生擔任本會執行長，本會於 111 年 1 月 7 日函請中國文化大學同意借調。

(四)業已完成本會 110 年度職員年終考核作業，並於 111 年 1 月 12 日以儲金秘字第 1111000063 號函報教育部核備。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

(一)本會業於 110 年 12 月 27 日獲得 SGS 頒發之「ISO 27001 資訊安全管理系統制度」及「BS 10012 個人資料保護管理制度」二項制度稽核驗證通過證書。(詳如附件 29 及 30)

(二)業於 110 年 12 月完成「弱點掃描及滲透測試服務委外案」、「機房消防設備建置」及「機房環境控制系統設備建置」等三項專案驗收。

決 定：洽悉。

陸、監察人會議議決事項重點整理：(略)

柒、討論提案(無)

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 42 分)