

# 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 10 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 111 年 10 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：**

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、黃董事國光、徐董事興慶、唐董事彥博、龔董事瑞璋、李董事振登、洪董事穎怡、黃董事恒祥、吳董事天方、吳董事韻樂、蔡董事榮順、程董事曉銘、利董事政南。

**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<sup>3</sup>、林顧問崇信、翁顧問逸泓、田顧問永彥、段執行秘書昌文、林執行長柏杉、林副執行長家生、林組長元培、江組長怡菽、林組長志穎、謝組長祁凌、李代理組長慧君、楊組長登詠、群益證券投資信託股份有限公司。

**請假人員：**

林董事沛英、張董事乃心、陳董事錫圭。

紀錄：陳俞姝、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 9 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 8 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 5,782 人，其中教師 3 萬 3,504 人(73%)，職員 1 萬 2,278 人(27%)，較上月 4 萬 7,663 人減少 1,881 人(4%)，較去年同期 4 萬 7,653 人減少 1,871 人(3.93%)；近三年之

教職員人數對照圖表詳附件 2。

(二)111 年 8 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院（學校未繳明細詳附件 3）。

(三)111 年 8 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 281 件，其中退休案 233 件(82.92%)、撫卹案 8 件(2.85%)、資遣案 1 件(0.36%)及離職案 39 件(13.87%)，較上月 45 件增加 236 件(524.44%)，較去年同期 308 件減少 27 件(8.77%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四)111 年 8 月份共有 282 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 356 所之 79.21%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,059 人，較上月 2 萬 4,592 人減少 533 人(2.16%)，各學制辦理情形詳附件 5；尚有 74 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳附件 7。

(五)111 年 8 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 7.04%、穩健型占 27.17%、積極型占 22.69%及人生週期型占 43.1%(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 8 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	8,333	3,947	7,248	3,191	12,309		10,282
	百分比	18.39%	8.71%	16.00%	7.04%	27.17%		22.69%
							45,310	
							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 8 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)728.9 億元，其中活期存款 86.6 億元，定期存款 132.11 億元，應收款項 0.27 億元，金融資產 512.09 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 21.5 億元)，金融資產評價調整-2.17 億元(含未實現匯兌利益 11.92 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 8 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.99 億元，其中活期存款 11.17 億元，應收款項 8.22 億元，預付款項 0.27 億元，金融資產 11.29 億元，金融資產評價調整 0.04 億元。

(二)本會總資產 4,793 萬元，其中活期存款 2,661 萬元，預付款項 23 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 802 萬元，預付設備款及其他資產 207 萬元；總負債 2,771 萬元；淨值 2,022 萬元。

(三)111 年 1 月 1 日至 111 年 8 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	1,396	2,915
	給付金額	20.32	27.08
110	件數	1,396	2,117
	給付金額	19.16	28.49
增減	件數	0	798
	(百分比)	0.00%	37.69%
	給付金額	1.16	-1.41
	(百分比)	6.05%	-4.95%

(四)檢陳截至 111 年 8 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 8 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：

- (一)本會完成「增額提撥」及「分期請領」宣導短片二部，已上傳至 Youtube 平台，可前往搜尋「私校退撫儲金管理會」觀看並向教職員廣為宣導。
- (二)本會工作規則修正案，業經教育部 111 年 9 月 30 日來函核定，並於 111 年 10 月 4 日函報臺北市勞動局核備。

**決 定：洽悉。**

### 四、資訊組：

- (一)業於 111 年 9 月完成本會鼎新 ERP 硬體設備定期維護、LINE API 功能續約請購案及本年度資訊系統帳號權限複核。
- (二)本會委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS Taiwan Ltd.)辦理 ISO 27001 資訊安全管理制度及 BS 10012 個人資料保護管理制度雙驗證續評，業於 111 年 10 月 12 日完成。

**決 定：洽悉。**

### 五、財務組：

- (一)檢陳 111 年 9 月 15 日第 7 屆第 9 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 **111 年 8 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 111 年 8 月 31 日止，原基金資產規模為 22.45 億元、今年以來報酬率為 0.20%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 9 月 30 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**；111 年 1 月 1 日起至 111 年 9 月 30 日原私校退撫基金配置組合，詳如**附件 15**。

(五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 9 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：

資料日：111 年 9 月 30 日；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	-6.38%	179.20	-5.81%	20.71	-6.36%
穩健型	-11.83%	284.23	-12.35%	7.85	-12.33%
積極型	-12.69%	158.43	-15.46%	11.00	-15.35%
合計		621.86		39.56	

(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 111/9/30 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/9/30 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-15.46%	3.02%
38-43歲		20%	80%	-14.84%	3.09%
44-49歲		50%	50%	-13.91%	3.18%
50-51歲		80%	20%	-12.97%	3.28%
52-53歲		100%		-12.35%	3.34%
54-55歲	20%	80%		-11.04%	2.51%
56-57歲	40%	60%		-9.73%	1.67%
58-59歲	60%	40%		-8.43%	0.83%
60-61歲	80%	20%		-7.12%	0.00%
62歲↑	100%			-5.81%	-0.84%

(七)檢陳業經 111 年 10 月 13 日第 7 屆第 10 次投資策略執行小組會議決議，111 年 9 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(基本情境)(詳如附件 16)。

(八)檢陳 111 年 10 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)檢陳業經 111 年 10 月 13 日第 7 屆第 10 次投資策略執行小組會議決議通過之 111 年第 4 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 18)。

(十)檢陳截至 111 年 9 月 30 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)，未如期完成撥補之學校主管機關為教育部國民及學前教育署。

**決 定：洽悉。**

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 111 年 7 月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於 111 年 9 月 22 日以儲金稽字第 1111001874 號函報教育部，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 8 月份內部稽核報告，詳如附件 20 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 21，並經 111 年 9 月 16 日第 7 屆第 9 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：財務組

案 由：有關「指數型 ETF 之資產配置、組合及投資策略架構研究案」(以下簡稱本案)，是否續行辦理採購相關事宜，提請審議。

說 明：

- 一、依 111 年 6 月 9 日第 7 屆第 6 次投資策略執行小組會議決議，由現行基金投資類別比重中區隔為共同基金與 ETF，整體 ETF 配置的百分比訂為：「保守型」小於 1%、「穩健型」小於 3%及「積極型」小於 3%，並先以股票指數型 ETF 進行資產配置，待資產類別完備後再進行漸進式投資及評估是否增加配置比重。
- 二、因共同基金篩選機制於 111 年 7 月份尚未進行調整，本案遂於 111 年 8 月 25 日進行第一次公告，經 7 個工作天(等標期)，未有廠商投標，故於 111 年 9 月 5 日進行第二次公告，再經 7 個工作天(等標期)，仍未有廠商投標。
- 三、依本會採購作業辦法第 6 條第 4 項第 2 款第 8 目規定，以公開招標或選擇性招標辦理結果，無廠商投標或無合格標，經董事長核決，得採限制性招標，但以原定招標內容及條件未經重大改變者為限。

四、目前共同基金篩選機制之資產類別，經專案小組會議多次討論，已逐漸完備，因辦理採購之不確定因素較高(如：未有廠商投標)，擬依自主投資運用實施計畫及內部控制制度之投資決策作業規定，請投資顧問(群益投信)於資產類別完備後，研擬 ETF 篩選機制方案及評估資產配置方式，提專案小組會議討論後，再提投策會議審議。

擬辦：

一、檢陳以下 2 種方案供董事決議：

(一) 不再辦理採購作業，依自主投資運用實施計畫及內部控制制度之投資決策作業規定，由投資顧問(群益投信)研擬 ETF 篩選機制方案及評估資產配置方式，並提報相關會議審議。

(二) 續行辦理採購作業，並以原定招標內容採限制性招標。

二、依董事會決議辦理。

決議：

一、採限制性招標。若內容需要調整，授權給財務組，在下次董事會用追認案方式決議。

二、要求投信公司研擬 ETF 篩選機制、方案、評估資產配置方式。若投信公司不做，就委請法律顧問進行必要的法律措施及程序。

第二案

提案單位：會計組

案由：有關本會委任資誠聯合會計師事務所辦理民國 111 年至 112 年度財務暨稅務簽證及民國 112 年至 113 年會計事務諮詢服務之續約案，提請審議。

說明：

一、本會民國109年至110年度財務暨稅務簽證及民國110年至111年會計事務諮詢服務係委任資誠聯合會計師事務所(以下簡稱資誠)辦理。依109年簽訂之委託契約書第九條規定(詳如附件23)，於年度服務完成後，如經本會認定該事務所服務優良，得由雙方以書面合意展延本契約，存續期間為2年，且以2次為限(尚未展延)。

二、資誠服務期間均依契約如期完成財務報表及所得稅簽證申報查核報告書，且配合提供會計、稅務與內部控制諮詢建議及即時服務。經本會初步評估其表現良好，建請同意續予委任，檢附「諮詢服務效益評估報告」(詳如附件24)。

擬 辦：本案經董事會決議通過後，與資誠辦理續約事宜。

決 議：通過。

### 第三案

提案單位：秘書組

案 由：提請審議本會「約聘人員聘用辦法」約聘人員工作酬金標準支給表修正草案，請討論。

說 明：

- 一、本會工作規則薪級表依行政院人事行政總處 111 年 1 月 1 日起軍公教員工待遇調增 4% 之公告，調整各薪級加給 4%，於 111 年第 7 屆第 4 次董事會通過，並經教育部 111 年 9 月 30 日核定。
- 二、本會擬依約聘人員聘用辦法約聘人員工作酬金標準支給表備註：「表列數額為月支工作酬金標準，調整時依工作規則第九條第二項規定(已移列至同條第七項)配合辦理。」調整約聘人員工作酬金標準支給表之薪資金額，並自 111 年 1 月 1 日起實施。
- 三、本會擬修正「約聘人員聘用辦法」約聘人員工作酬金標準支給表，其修正草案及修正對照表詳如附件 25。

擬 辦：經董事會審議通過後實施，並函報教育部備查。

決 議：通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 5 分)