

# 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 12 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 12 月 22 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、林董事沛英、張董事乃心。

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、林顧問崇信、翁顧問逸泓、田顧問永彥、李執行秘書詩政、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。

請假人員：

陳董事錫圭、程董事曉銘、利董事政南。

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 11 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 10 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 6,169 人，其中教師 3 萬 3,908 人(73%)，職員 1 萬 2,261 人(27%)，較上月 4 萬 5,865 人增加 304 人(0.66%)，較去年同期 4 萬 7,780 人減少 1,611 人(3.37%)；近三年之教職員人數對照圖表詳附件 2。

(二)111年10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10月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計366件，其中退休案57件(15.57%)、撫卹案6件(1.64%)、資遣案12件(3.28%)及離職案291件(79.51%)，較上月1,160件減少794件(68.45%)，較去年同期463件減少97件(20.95%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件4。

(四)111年10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2萬4,158人，較上月2萬4,084人增加74人(0.3%)，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10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7.17%、穩健型占26.88%、積極型占22.37%及人生週期型占43.58%(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 10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	8,675	3,939	7,302	3,277	12,281	10,222	45,696
	百分比	18.98%	8.62%	15.98%	7.17%	26.88%	22.37%	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：請儲金管理會繼續努力宣導，增加教職員增額提撥人數，其餘洽悉。**

## 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10月31日止，資產總計約為新臺幣(以下同)734.08億元，其中活期存款75.20億元，定期存款134.74億元，

應收款項 16.61 億元，金融資產 505.35 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 2.18 億元（含未實現匯兌利益 22.04 億元）。

2、原私校退撫基金截至 111 年 10 月 31 日止，資產總計約為新臺幣（以下同）29.86 億元，其中活期存款 8.35 億元，應收款項 2.96 億元，預付款項 0.21 億元，金融資產 18.29 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 0.05 億元。

（二）本會總資產 4,204 萬元，其中活期存款 2,128 萬元，預付款項 20 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 749 萬元，預付設備款及其他資產 207 萬元；總負債 2,233 萬元；淨值 1,971 萬元。

（三）111 年 1 月 1 日至 111 年 10 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	2,922	3,092
	給付金額	42.08	28.55
110	件數	3,037	2,451
	給付金額	42.76	31.02
增減	件數	-115	641
	(百分比)	-3.79%	26.15%
	給付金額	-0.68	-2.47
	(百分比)	-1.59%	-7.96%

（四）檢陳截至 111 年 10 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 10 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）本會電子公文系統暨數位檔案管理系統委外建置案，於 111 年 12 月 20 日完成驗收會議，系統預計於 112 年 1 月 3 日上線。

決 定：洽悉。

#### 四、資訊組：

- (一)業於111年11月與業務組共同完成本年度備份資料測試及還原演練。
- (二)業於111年11月25日與稽核組共同完成資訊服務委外廠商資享科技之實地查核。

決 定：洽悉。

#### 五、財務組：

- (一)檢陳111年11月10日第7屆第11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10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10月31日止，原基金資產規模為26.64億元、今年以來報酬率為0.28%。
- (四)檢陳102年3月1日起至111年10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111年1月1日起至111年10月31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10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：

資料日：111年10月31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	-4.59%	181.70	-4.85%	21.39	-5.24%
穩健型	-8.37%	291.24	-10.32%	8.23	-10.03%
積極型	-8.59%	161.90	-13.45%	11.41	-13.37%
合計		634.84		41.03	

(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 111/10/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/10/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-13.45%	5.59%
38-43歲		20%	80%	-12.83%	5.62%
44-49歲		50%	50%	-11.89%	5.66%
50-51歲		80%	20%	-10.95%	5.71%
52-53歲		100%		-10.32%	5.74%
54-55歲	20%	80%		-9.23%	4.61%
56-57歲	40%	60%		-8.13%	3.49%
58-59歲	60%	40%		-7.04%	2.36%
60-61歲	80%	20%		-5.94%	1.23%
62歲↑	100%			-4.85%	0.11%

(七)檢陳業經 111 年 12 月 15 日第 7 屆第 12 次投資策略執行小組會議決議，111 年 11 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「潛在情境」方案，詳如附件 16。

(八)檢陳 111 年 12 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 111 年 11 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 18)，各主管機關皆已如期完成撥補。

**決 定：**請李執行秘書針對未來投資方向做報告，其餘洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之 111 年 9 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 11 月 18 日以儲金稽字第 1111002321 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 10 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 111 年 11 月 18 日第 7 屆第 11 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：(略)

第二案

提案單位：秘書組

案由：(略)

第三案

提案單位：業務組

案由：提請審議本會「內部控制制度-分期請領作業」部分內容修正案，請討論。

說明：

一、依廣信益群聯合會計師事務所出具「111年度定期稽核作業」之稽核報告，建議分期請領案件應做持續性的資料維護及案件控管，並擬定相關之案件控管及資料歸檔流程，爰修訂內部控制制度分期請領作業規定，增訂分期請領相關案件之準備金資料控管及檔案管理作業。

二、檢陳分期請領作業修正草案及修正對照表詳如**附件 25、附件 26**

擬辦：經董事會議審議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本會「分層負責明細表」部分內容修正案，請討論。

說明：

一、依廣信益群聯合會計師事務所出具「111年度定期稽核作業」之稽核報告，建議修正採購付款流程與內控制度相符及修訂退休金與資遣給與分期請領-回存作業之核決權限，以明定權責。

二、檢視目前業務需求與作業流程，增修內容以符合現況。

三、本會擬修正「分層負責明細表」，其修正草案對照表詳如**附件 27**。

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，請秘書組於下次董事會針對採購金額標準做補充說明。

## 第五案

提案單位：財務組

案由：檢陳「112 年度銀行及證券商之建議開戶(往來)名單及遞補名單」，詳如附件 28，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甄選往來金融機構作業流程」第 3 點規定，本會金融機構交易對象甄選之相關作業，須依「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推動私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫」及「原私立學校教職員工退休撫卹基金甄選存放金融機構之標準及作業程序要點」規定辦理，並於每年 12 月 31 日前完成，提報本會董事會會議通過，並於名單異動時隨時提報。
- 二、本案業經 111 年 12 月 15 日第 7 屆第 12 次投資策略執行小組會議決議通過。

擬辦：經董事會審議通過後，本名單適用時間為 112 年 1 月 1 日起至 112 年 12 月 31 日止。

決議：通過。

## 第六案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會「金融市場重大事件處理作業」之標準作業流程(以下簡稱本流程)部分內容修正案，請討論。

說明：

- 一、依 111 年度定期稽核報告所列缺失及建議：「考量臺灣休假期間，儲金投資權益部位中，海外市場可能發生金融市場重大事件，應研擬精進改善措施並增(修)相關流程及措施，以利即時因應及處理。」修訂本流程。
- 二、擬於本流程增訂臺灣休假期間之作業程序，修正草案及修正對照表，詳如附件 29。

擬辦：經董事會會議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：通過。

## 第七案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會「儲金、增額提撥金及暫不請領投資運用作業」之標準作業流程(以下簡稱本流程)部分內容修正案，請討論。

說明：

- 一、依 111 年度定期稽核報告所列缺失及建議：「應全面檢視現行作業流程是否適妥，並明訂投資顧問提供資產配置建議書之期限、財務組檢核相關資料之時間、提供予投策執行秘書審閱之時間等規範。」修訂本流程。
- 二、擬增修本流程相關人員作業時間及調整作業流程相關規範，修正草案及修正對照表，詳如附件 30。

擬辦：經董事會會議通過後實施，並函報教育部備查。

決議：通過。

## 第八案

提案單位：財務組

案由：檢陳「投資策略執行小組執行秘書聘任合約書」草案，詳如附件 31，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 4 點規定：「本小組置執行秘書 1 人，由本小組召開會議遴選具有基金管理及證券投資專長之委員擔任」。
- 二、第 7 屆投資策略執行小組段執行秘書昌文業於 111 年 11 月 17 日辭任委員一職，經 111 年 12 月 15 日第 7 屆第 12 次投資策略執行小組委員會會議通過，由李委員詩政接任執行秘書一職。

擬辦：經董事會審議通過後，依通過之合約內容辦理簽約用印。

決議：通過，並支付代理執行秘書期間之報酬。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 32 分)