

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 2 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 2 月 24 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、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、陳董事建志、陳董事錫圭。

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、段執行秘書昌文、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、謝組長祁凌、陳組長秀奇、楊組長登詠、資誠聯合會計師事務所林雅慧、資誠聯合會計師事務所蔡芸芸。

請假人員：

吳董事天方、張董事乃心。

紀錄：陳俞妘

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 1 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：(略)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一) 110 年 12 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 8, 293 人，其中教師 3 萬 5, 529 人(74%)，職員 1 萬 2, 764 人(26%)，較上月 4 萬 8, 014 人增加 279 人

(0.58%)，較去年同期 5 萬 0,181 人減少 1,888 人(3.76%)；近三年之教職員人數對照圖表詳附件 2。

(二) 110 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（學校未繳明細詳附件 3）。

(三) 110 年 12 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 101 件，其中退休案 24 件(23.76%)、撫卹案 3 件(2.97%)、資遣案 7 件(6.93%)及離職案 67 件(66.34%)，較上月 153 件減少 52 件(33.99%)，較去年同期 54 件增加 47 件(87.04%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四) 110 年 12 月份共有 282 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 357 所之 78.99%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,524 人，較上月 2 萬 4,403 人增加 121 人(0.50%)，各學制辦理情形詳附件 5；尚有 75 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) 110 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 6.88%、穩健型占 27.45%、積極型占 22.11%及人生週期型占 43.56%(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 12 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	
	人數	9,032	4,278	7,561	3,296	13,158	10,598	
	百分比	18.85%	8.93%	15.78%	6.88%	27.45%	22.11%	

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 111 年 1 月 6 日第 7 屆第 1 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 8。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 110 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 9。
- (三)截至 110 年 12 月 31 日止，原基金資產規模為 33.17 億元、110 年度報酬率為 0.15%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 1 月 28 日，私校退撫儲金配置組合，詳如附件 10；增額提撥配置組合，詳如附件 11；111 年 1 月 1 日起至 111 年 1 月 28 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 12。
- (五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 1 月 28 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 1 月 28 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	-1.73%	191.02	-3.01%	18.91	-3.44%
穩健型	-3.52%	295.57	-5.80%	7.18	-6.39%
積極型	-4.31%	162.39	-7.31%	9.68	-7.65%
合計		648.98		35.77	

- (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111/1/28 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至111/1/28 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-7.31%	12.96%
38-43歲		20%	80%	-7.01%	12.58%
44-49歲		50%	50%	-6.56%	12.01%
50-51歲		80%	20%	-6.10%	11.44%
52-53歲		100%		-5.80%	11.06%
54-55歲	20%	80%		-5.24%	9.27%
56-57歲	40%	60%		-4.68%	7.48%
58-59歲	60%	40%		-4.13%	5.69%
60-61歲	80%	20%		-3.57%	3.90%
62歲↑	100%			-3.01%	2.11%

(七)檢陳 111 年 1 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 13；
111 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 14。

(八)檢陳截至 111 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 15。

(九)依本會「金融市場重大事件處理作業」第 3 點規定，自本小組成員中，成立緊急應變小組，本會董事長及執行秘書為當然成員，另推選一位投策委員為緊急應變小組成員，依 111 年 1 月 28 日各投策委員票選結果，由許委員家豪擔任緊急應變小組成員。

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 12 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)765.91 億元，其中活期存款 28.43 億元，定期存款 32.53 億元，應收帳款 1.89 億元，金融資產 637.97 億元，金融資產評價調整 65.09 億元(含未實現匯兌損失 23.15 億元)。

2、原私校退撫基金截至 110 年 12 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)39.49 億元，其中活期存款 11.8 億元，應收帳款 6.24 億元，預付款項 0.06 億元，金融資產 21.37 億元，金融資產評價調整 0.02 億元。

(二)本會總資產 3,367 萬元，其中活期存款 1,151 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 20 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 969 萬元，預付設備款及其他資產 127 萬元；總負債 1,264 萬元；淨值 2,103 萬元。

(三) 110年1月1日至110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
110	件數	3,291	2,999
	給付金額	44.86	39.55
109	件數	3,356	2,911
	給付金額	38.6	42.27
增減	件數	-65	88
	(百分比)	-1.94%	3.02%
	給付金額	6.26	-2.72
	(百分比)	16.22%	-6.43%

(四) 檢陳截至110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16、附件17。

(五) 檢陳截至110年12月31日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件18。

決 定：洽悉。

四、秘書組：

(一) 本會業於111年2月14日完成本會第7屆法人變更登記程序，法人登記證書詳如附件19。

(二) 本會稽核組組長之職缺，依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由謝祁凌小姐擔任稽核組組長，自111年2月7日到任試用，簡歷資料詳如附件20。

決 定：洽悉。

五、資訊組：

(一) 業於111年1月完成不斷電系統保養、鼎新ERP硬體設備及電腦日誌集中管理系統定期維護。

(二) 業於111年1月完成主機虛擬化平台軟體(VMware)授權續約、筆記型電腦及郵件伺服器請採購及驗收。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 110 年 11 月份及 12 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 1 月 24 日以儲金稽字第 1111000163 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 1 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 111 年 2 月 18 日第 7 屆第 2 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 111 年 1 月 17 日至 1 月 18 日進行第 3 次缺失事項覆核結果，詳如附件 23。其查核結果為：
 - 1、110 年度原所列管事項有 8 項，同意解除列管有 3 項，繼續列管 5 項。(其中 1 項逾期未完成改善)
 - 2、109 年度原所列管事項有 1 項，同意解除列管有 1 項，繼續列管 0 項。
 - 3、108 年度原所列管事項：3 項，均繼續列管(其中 2 項逾期未完成改善)。

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 110 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，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 110 年度決算書及業務報告書草案業於 111 年 2 月 18 日本會第 7 屆第 2 次監察人會議審議通過，擬提報本次董事會議審議。
- 二、檢陳 110 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 111 年 2 月 28 日前提報教育部審議。

決 議：修正後通過。

第二案

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 27)，
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與證券投資專長之委員擔任」。

二、111 年 2 月 17 日第 7 屆第 2 次投資策略執行小組委員會議通過，由段委員昌文擔任執行秘書一職，檢附其個人簡歷(詳如附件 28)。

擬 辦：合約經董事會審議通過後用印。

決 議：修正後通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 50 分)