

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 3 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 3 月 17 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、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、徐董事興慶、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、吳董事天方、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、翁顧問逸泓、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、李代理組長慧君、楊組長登詠。

請假人員：

吳董事韻樂、林顧問崇信。

紀錄：陳俞妘

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 2 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 議：會議記錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一) 111 年 1 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 8,320 人，其中教師 3 萬 5,566 人(74%)，職員 1 萬 2,754 人(26%)，較上月 4 萬 8,293 人增加 27 人(0.06%)，較去年同期 5 萬 0,242 人減少 1,922 人(3.83%)；近三年之

教職員人數對照圖表詳如附件 2。

(二) 111 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) 111 年 1 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 61 件，其中退休案 10 件(16.39%)、撫卹案 2 件(3.28%)、資遣案 0 件(0.00%)及離職案 49 件(80.33%)，較上月 101 件減少 40 件(39.60%)，較去年同期 72 件減少 11 件(15.28%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。

(四) 111 年 1 月份共有 283 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 357 所之 79.27%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,624 人，較上月 2 萬 4,524 人增加 100 人(0.41%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 74 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) 111 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 6.86%、穩健型占 27.25%、積極型占 22.17%及人生週期型占 43.72%(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 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	9,177	4,280	7,614	3,308	13,134	10,686	48,199
	百分比	19.04%	8.88%	15.80%	6.86%	27.25%	22.17%	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 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)740.1 億元，其中活期存款 49.12 億元，定期存款 21.5 億元，應收帳款 2.5 億元，金融資產 632.4 億元，金融資產評價調整 34.58 億元(含未實現匯兌損失 19.49 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)41.78 億元，其中活期存款 6.98 億元，應收帳款 2.66 億元，預付款項 10.74 億元，金融資產 21.37 億元，金融資產評價調整 0.03 億元。

(二)本會總資產 6,783 萬元，其中活期存款 4,587 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 23 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 946 萬元，預付設備款及其他資產 127 萬元；總負債 4,702 萬元；淨值 2,081 萬元。

(三) 111 年 1 月 1 日至 111 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
111	件數	61	190
	給付金額	0.37	2.53
110	件數	72	250
	給付金額	0.55	3.45
增減	件數	-11	-60
	(百分比)	-15.28%	-24.00%
	給付金額	-0.18	-0.92
	(百分比)	-32.73%	-26.67%

(四)檢陳截至 111 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 111 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：

(一)本會林董事長宜男與林執行長柏杉，安排自3月份起拜會私立學校進行宣導說明：

1.3月15日-北區天主教學校校長會議

2.3月22日-中國文化大學

3.3月31日-龍華科技大學

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)業於111年2月完成鼎新ERP硬體設備定期維護。

(二)業於111年3月2日完成內部控制制度第三層「會議用平板電腦使用管理作業事項」制定並公告實施。

決 定：洽悉。

五、財務組：

(一)檢陳111年2月17日第7屆第2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111年1月31日止，原基金資產規模為28.36億元、今年以來報酬率為0.01%。

(四)檢陳102年3月1日起至111年2月25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2月25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 2 月 25 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 2 月 25 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	-2.11%	188.77	-4.01%	19.01	-4.80%
穩健型	-4.03%	293.14	-7.16%	7.19	-8.32%
積極型	-4.64%	162.06	-8.53%	9.81	-9.35%
合計		643.97		36.01	

(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 111/2/25 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/2/25 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-8.53%	11.47%
38-43歲		20%	80%	-8.26%	11.07%
44-49歲		50%	50%	-7.85%	10.46%
50-51歲		80%	20%	-7.44%	9.86%
52-53歲		100%		-7.16%	9.46%
54-55歲	20%	80%		-6.53%	7.78%
56-57歲	40%	60%		-5.90%	6.10%
58-59歲	60%	40%		-5.27%	4.42%
60-61歲	80%	20%		-4.64%	2.73%
62歲↑	100%			-4.01%	1.05%

(七)檢陳 111 年 2 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 16；
111 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。

(八)檢陳截至 111 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(詳附件 18)，各主管機關皆已如期完成撥補。

(九)依本會於 109 年 5 月 14 日第 6 屆第 5 次董事會修正通過之資訊公開作業規範，原私校退撫基金精算報告，應於提報董事會議通過後 15 日內公告，故檢陳原私校退撫基金第 2 次精算案_110 年度末評估結果(詳附件 19)。

(十)有關 111 年 3 月 8 日儲金積極型淨值單日跌幅達 2.37%，因符合「金

融市場重大事件處理作業」之重大事件定義(二)，經通報緊急應變小組後，全數委員同意投資顧問暫時不擬調整投資比重之建議。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之111年1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2月24日以儲金稽字第1111000322號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)教育部委託廣信益群聯合會計師事務所辦理本會111年度及112年度定期稽核作業，履約期間為111年2月25日至113年2月28日止。

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：有關本會「原私立學校教職員工退休撫卹基金112年度投資運用計畫」草案(詳如附件21)，提請審議。

說明：

一、依「學校法人及其所屬私立學校教職員工退休撫卹離職資遣儲金與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管理運用辦法」第5條與第7條規定辦理。

二、本會「原私立學校教職員工退休撫卹基金112年度投資運用計畫」業經111年3月10日第7屆第3次投資策略執行小組會議決議通過。

擬辦：本案經董事會審議通過後，將函報教育部核定。

決 議：通過。

捌、臨時動議(略)

玖、散會(下午3時50分)