

# 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 5 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 111 年 5 月 19 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：**

陳董事建志、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、陳董事錫圭、吳董事天方、張董事乃心、吳董事韻樂。

**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、林顧問崇信、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：**

林董事沛英。

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 4 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 3 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,675 人，其中教師 3 萬 5,081 人(74%)，職員 1 萬 2,594 人(26%)，較上月 4 萬 8,615 人減少 940 人(1.93%)，較去年同期 4 萬 9,606 人減少 1,931 人(3.89%)；近三年之

教職員人數對照圖表詳如附件 2。

- (二) 111 年 3 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 3 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 652 件，其中退休案 582 件(89.27%)、撫卹案 4 件(0.61%)、資遣案 7 件(1.07%)及離職案 59 件(9.05%)，較上月 144 件增加 508 件(352.78%)，較去年同期 623 件增加 29 件(4.65%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。
- (四) 111 年 3 月份共有 285 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 357 所之 79.83%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,679 人，較上月 2 萬 4,554 人增加 125 人(0.51%)(上月未含補提人數 2 萬 4,521 人)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 72 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 3 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 6.81%、穩健型占 27.23%、積極型占 22.34%及人生週期型占 43.62%(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				
111 年 3 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	47,517
	人數	9,038	4,182	7,508	3,237	12,936	10,616	
	百分比	19.02%	8.80%	15.80%	6.81%	27.23%	22.34%	

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。

- (六) 依『學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例』第 8 條第 6 項規定，110 學年度第 1 學期學校準備金結餘款與滯納金分配，業已撥入各校所屬教職員專戶，其中學校準備金專戶結餘學校共計 28 所，總分配金額為 778 萬 8,515 元，分配教職員人數為 3,096 人；應

辦理滯納金分配學校共計 2 所，總分配金額為 22 萬 3,693 元，分配教職員人數為 75 人。

(七) 自 109 年 1 月 1 日起實施分期請領制度，截至 111 年 4 月 30 日止，辦理情形如下：核定退休或資遣生效案件(含重審)共計 6,016 件，併同退休或資遣案申辦分期請領共計 1,403 件，辦理比例 23.32%；99 年 1 月 1 日後退休或資遣之教職員，申請繳回款項辦理分期請領共計 252 件。

**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 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)750.85 億元，其中活期存款 38.8 億元，應收款項 0.56 億元，金融資產 680.22 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 31.27 億元(含未實現匯兌損失 3.41 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)31.55 億元，其中活期存款 7.05 億元，應收款項 2.68 億元，預付款項 0.41 億元，金融資產 21.37 億元，金融資產評價調整 0.04 億元。

(二)本會總資產 6,252 萬元，其中活期存款 4,095 萬元，預付款項 11 萬元，受限制資產 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 892 萬元，預付設備款及其他資產 154 萬元；總負債 4,197 萬元；淨值 2,055 萬元。

(三)111年1月1日至111年3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	857	1,126
	給付金額	13.59	5.62
110	件數	840	514
	給付金額	12.4	5.91
增減	件數	17	612
	(百分比)	2.02%	119.07%
	給付金額	1.19	-0.29
	(百分比)	9.60%	-4.91%

(四)檢陳截至111年3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3月31日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件10。

(六)檢陳本會111年第1季行政管理費用實際與預算比較表，詳如附件11。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

(一)本會為對學校董事會、校長加強推廣私校退撫制度，5月份安排拜會私立學校進行宣導說明，場次如下：

1.5月10日-明新科技大學

2.5月31日-景文科技大學

(二)檢陳本會111年下半年度召開會議預排行事曆供參，詳如附件12。

決 定：洽悉。

#### 四、資訊組：

- (一)業於 111 年 4 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及私校退撫儲金管理系統定期維護。
- (二)業於 111 年 5 月 3 日完成「Microsoft Office 365 商務基本版」帳號續約。

決 定：洽悉。

#### 五、財務組：

- (一)檢陳 111 年 4 月 14 日第 7 屆第 4 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 13。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 111 年第 1 季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 14。
- (三)截至 111 年 3 月 31 日止，原基金資產規模為 28.42 億元、今年以來報酬率為 0.05%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 4 月 29 日，私校退撫儲金配置組合，詳如附件 15；增額提撥配置組合，詳如附件 16；111 年 1 月 1 日起至 111 年 4 月 29 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 17。
- (五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 4 月 29 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 4 月 29 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	-3.61%	185.63	-4.10%	19.47	-4.83%
穩健型	-6.19%	294.02	-7.65%	7.44	-8.50%
積極型	-6.02%	163.31	-9.56%	10.32	-10.20%
合計		642.96		37.23	

(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 111/4/29 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/4/29 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-9.56%	10.21%
38-43歲		20%	80%	-9.18%	9.95%
44-49歲		50%	50%	-8.60%	9.55%
50-51歲		80%	20%	-8.03%	9.15%
52-53歲		100%		-7.65%	8.89%
54-55歲	20%	80%		-6.94%	7.30%
56-57歲	40%	60%		-6.23%	5.72%
58-59歲	60%	40%		-5.52%	4.13%
60-61歲	80%	20%		-4.81%	2.55%
62歲↑	100%			-4.10%	0.96%

(七) 業經 111 年 5 月 12 日第 7 屆第 5 次投資策略執行小組會議決議，111 年 4 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「風險惡化」方案(詳附件 18)，惟經投策委員討論，決議調降法定儲金及增額提撥各投資組合之全球債券型及全球高收益債券型基金投資比重，待投資顧問提出 2 種修正方案並經與會委員投票通過後，執行後續交易(投票通過後之版本於現場提供)。

(八) 檢陳 111 年 5 月份原私校退撫基金投資組合及篩選投資標的建議書(詳附件 19)。

(九) 檢陳截至 111 年 4 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 20)，各主管機關皆已如期完成撥補。

**補充說明：**有關財務組報告事項(七)，依 8 位與會委員投票結果，決議以投資顧問提供之風險惡化-修正 2 版之方案執行後續交易作業(該建議將法定儲金及增額提撥各投資組合之全球債券型及全球高收益債券型基金投資比重，皆調整至貼近標竿指標允許變動區間下限)。

**決 定：**洽悉。

## 六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 111 年 2 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 4 月 22 日以儲金稽字第 1111000561 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 3 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 4 月 22 日第 7 屆第 4 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：提請審議本會 112 年度業務計畫書暨員額編制表(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 條之規定，本會 112 年度預算應於 111 年 6 月底前，報監理會核轉教育部送立法院審議。為配合 112 年度預算之編列，擬訂本會 112 年度業務計畫，並依工作規則第 8 條第 2 項規定，每年應編列員額編制表，並於提出年度工作計畫時，報董事會通過後實施。
- 二、檢陳 112 年度業務計畫書暨員額編制表(草案)詳如**附件 24**。

擬辦：經董事會通過後，賡續辦理 112 年度預算編列事宜。

**決 議：修正後通過。**

## 捌、臨時動議

### 第一案

提案人：唐董事彥博

案由：要求投資顧問於下次的投策小組會議提供子基金的投資績效報告。

**決 議：通過。**

## 玖、散會(下午 15 時 36 分)