

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 6 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 6 月 23 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、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、林董事沛英。

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：

蔡董事榮順、林顧問崇信。

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 5 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 4 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,642 人，其中教師 3 萬 5,085 人(74%)，職員 1 萬 2,557 人(26%)，較上月 4 萬 7,675 人減少 33 人(0.07%)，較去年同期 4 萬 9,606 人減少 1,964 人(3.96%)；近

三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。

(二) 111 年 4 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 4 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 132 件，其中退休案 54 件(40.91%)、撫卹案 5 件(3.79%)、資遣案 5 件(3.79%)及離職案 68 件(51.51%)，較上月 652 件減少 520 件(79.75%)，較去年同期 105 件增加 27 件(25.71%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 4。

(四) 111 年 4 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 4,666 人，較上月 2 萬 4,679 人減少 13 人(0.05%)，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 4 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 6.83%、穩健型占 27.22%、積極型占 22.49%及人生週期型占 43.46%(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 4 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	8,880	4,212	7,566	3,246	12,940	10,688	47,532
	百分比	18.68%	8.86%	15.92%	6.83%	27.22%	22.49%	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。

(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(以下簡稱本條例)第 8 條第 2 項規定，業已完成 110 學年度第 2 學期學校準備金提繳金額之三分之二，計 6 億 3,254 萬 2,151 元，撥入各私立學

校之學校儲金準備專戶，作為學校依本條例規定按月撥繳儲金之準備；餘三分之一，計 3 億 1,627 萬 0,930 元，撥入原私校退撫基金，用以支付本條例施行前私校教職員工年資應付之退休、撫卹及資遣給與。

- (七) 有關立法院第 10 屆第 5 會期審議《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 20 條及《公立學校教職員個人專戶制退休資遣撫卹條例》草案與私校退撫制度相關之修法建議，將持續追蹤審議進度。

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 4 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)730.85 億元，其中活期存款 61.71 億元，定期存款 7.79 億元，應收款項 11.45 億元，金融資產 645.99 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 3.91 億元(含未實現匯兌利益 7.99 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 4 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)31.35 億元，其中活期存款 7.1 億元，應收款項 2.45 億元，預付款項 0.39 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 5,963 萬元，其中活期存款 3,833 萬元，預付款項 11 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 865 萬元，預付設備款及其他資產 154 萬元；總負債 3,934 萬元；淨值 2,029 萬元。

(三)111年1月1日至111年4月30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	989	1,270
	給付金額	14.89	6.28
110	件數	945	568
	給付金額	13.18	6.7
增減	件數	44	702
	(百分比)	4.66%	123.59%
	給付金額	1.71	-0.42
	(百分比)	12.97%	-6.27%

(四)檢陳截至111年4月30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4月30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)教育部於111年6月2日以臺教人(五)字第1114201839A號令，發布《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6條及第10條修正條文，詳如附件11，修正條文摘錄如下：

1. 第6條第4項：董事任期屆滿前出缺時，依第一項及第二項規定辦理補選或由教育團體另行改派；其任期至原任期屆滿為止。
2. 第6條第5項：董事長任期屆滿前出缺時，由董事會依第一項規定另選一人繼任；其任期至原任期屆滿為止。
3. 第10條第1項：儲金管理會置執行長一人，由董事長提名，經儲金管理會董事會會議通過後聘任之。
4. 第10條第2項：新任董事長應就執行長人選重新提名後，依前項規定聘任之；原執行長之聘約於新任執行長就任時終止。

(二)本會林董事長宜男與林執行長柏杉於6月份安排拜會輔仁大學進行宣導說明：

1. 林執行長柏杉於 6 月 29 日向教職員進行線上宣導說明。
 2. 林董事長宜男於 6 月 30 日拜會校長。
- (三)本會為推動私校教職員自主投資及退休理財之規劃，俾使教職員更加瞭解相關資訊，預訂於 111 年 7 月 26 日(二)、28 日(四)舉辦自主投資宣導說明會，且考量疫情現況及防疫措施，說明會採視訊方式辦理。

日期	主題
7 月 26 日上午	對於私校退撫儲金您夠瞭解了嗎? -如何善用自主投資平臺及對帳單掌握未來的退休金
7 月 26 日下午	私校退撫儲金投資組合介紹與理財觀念分享
7 月 28 日下午	退休私校教職員的專屬保障 -以分期請領規劃退休生活

決 定：洽悉。

四、資訊組：

- (一)為向已退休資遣之教職員宣導辦理分期請領；通知分期請領及暫不請領專戶之教職員可選擇投資組合類型，業於 111 年 5 月完成郵件伺服器之「電子報套件模組功能」採購，以利發送大量電子郵件。
- (二)業於 111 年 5 月完成「視覺化資料分析工具軟體」帳號續約。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 111 年 5 月 12 日第 7 屆第 5 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如**附件 12**。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 111 年 4 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 13**。
- (三)截至 111 年 4 月 30 日止，原基金資產規模為 28.47 億元、今年以來報酬率為 0.06%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 5 月 27 日，私校退撫儲金配置組合，

詳如附件 14；增額提撥配置組合，詳如附件 15；111 年 1 月 1 日起至 111 年 5 月 27 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 16

(五)檢陳 111 年 1 月 1 日起至 111 年 5 月 27 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 5 月 27 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	-3.54%	183.76	-5.54%	19.57	-6.16%
穩健型	-6.29%	286.85	-10.63%	7.49	-11.11%
積極型	-6.53%	158.71	-13.06%	10.31	-13.37%
合計		629.32		37.37	

(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 111/5/27 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/5/27 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-13.06%	5.95%
38-43歲		20%	80%	-12.57%	5.84%
44-49歲		50%	50%	-11.84%	5.66%
50-51歲		80%	20%	-11.11%	5.49%
52-53歲		100%		-10.63%	5.37%
54-55歲	20%	80%		-9.61%	4.19%
56-57歲	40%	60%		-8.59%	3.00%
58-59歲	60%	40%		-7.58%	1.81%
60-61歲	80%	20%		-6.56%	0.63%
62歲↑	100%			-5.54%	-0.56%

(七)業經 111 年 6 月 9 日第 7 屆第 6 次投資策略執行小組會議決議，111 年 5 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「情境二」方案，惟經投策委員討論，決議暫緩暫不請領各投資組合申購全球債券型基金之配置，原建議配置之投資比重皆存入活期存款，詳如附件 17。

(八)檢陳 111 年 6 月份原私校退撫基金投資組合及篩選投資標的建議書，惟經投策委員討論，決議暫緩申購貨幣市場共同基金，改為承作定期存款，並授權執行秘書決定存期及金額，詳如附件 18。

- (九)檢陳截至 111 年 5 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 19，各主管機關皆已如期完成撥補。
- (十)有關各子基金投資績效設立停損機制一事，經第 7 屆第 6 次投資策略執行小組會議決議，若股票型基金績效跌幅達 10%(含)以上或債券型基金績效跌幅達 5%(含)以上，投資顧問應提出警示，並針對持有標的提供報告供委員檢視是否須進行調整；有關停利機制目前暫不設立，待停損機制實施後再予以一併檢討。
- (十一)有關函請中國信託銀行協助解決本會於現行信託契約條件下開設外幣交割帳戶一事，中國信託銀行函復內容，詳如附件 20。
- (十二)陳委員登源及周委員康記已於第 7 屆第 6 次投資策略執行小組會議後辭任第 7 屆投資策略執行小組委員，其缺額將由董事長提名，並經董事會同意後聘任。

補充說明：

1. 有關 111 年 6 月 14 日法定儲金積極型淨值 3 日跌幅累積超過 5%(含)以上及單日跌幅超過 2%(含)以上一事，符合金融市場重大事件處理作業之重大事件定義，業於 111 年 6 月 16 日召開第 7 屆投資策略執行小組第 1 次臨時會議及 111 年 6 月 23 日召開第 7 屆投資策略執行小組第 2 次臨時會議，研議相關因應措施。
2. 依 111 年 6 月 23 日第 7 屆投資策略執行小組第 2 次臨時會議決議，調降法定儲金、增額提撥、暫不請領專戶各投資組合之股票型或全球非投資等級債券型之投資比重，皆調整至貼近標竿指標及自主投資實施計畫規範之允許變動區間下限。
3. 依 111 年 6 月 9 日第 7 屆第 6 次投資策略執行小組會議及 111 年 6 月 16 日第 7 屆投資策略執行小組第 1 次臨時會議決議，暫時調降各投資組合固定收益型及股票型之標竿指標允許變動區間下限，皆調降為原下限比重規範之二分之一，另因應股債調降之部分皆轉為現金及約當現金，於 111 年 6 月 23 日第 7 屆投資策略執行小組第 2 次臨時會議決議，暫時取消保守型現金及約當現金之標竿指標允許變動區間上限，上述規範適用截止日為 111 年 9 月 15 日。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 111 年 3 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 5 月 20 日以儲金稽字第 1111000731 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 4 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 5 月 20 日第 7 屆第 5 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：會計組

案由：提請審議本會 112 年度預算書及業務計畫書草案，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 條第 2 項第 3 款規定，本會應於每年 6 月 30 日前，提出次年度預算書及業務計畫書，報監理會核轉教育部送立法院審議。
- 二、本會年度預算之決議，應有 3 分之 2 以上董事之出席，以董事總額過半數之同意，經教育部許可後行之，本會捐助章程第 9 條第 2 項但書定有明文。另依同章程第 8 條第 3 款規定，查核預算表冊為監察人之職權。
- 三、本會 112 年度預算書及業務計畫書草案，詳如**附件 24**，擬依前開規定於 111 年 6 月 17 日提請第 7 屆第 6 次監察人會議查核，通過後提請本次董事會會議審議。

擬辦：議決通過後，於 111 年 6 月 30 日前提報教育部監理會審議。

決 議：修正後通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：有關修正本會「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」之資產類別名稱一事，提請審議。

說明：

- 一、因應近期國際經濟情勢變動快速，為強化投資人保護，提升投資人對投資風險之認知，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)近期就高收益債券基金採行相關強化監理措施，考量「高收益債券基金」之名稱雖係由英文名稱直譯，惟該類基金所投資債券標的之本質為非投資等級債券，為避免投資人誤解，金管會同意中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之建議，修改其中文名稱為「非投資等級債券基金」。
- 二、本會「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」之高收益債券基金擬修改為非投資等級債券基金，業經第7屆第6次投資策略執行小組會議決議通過，修正內容及修正對照表，詳如附件25。

擬辦：經董事會審議通過後實施。

決議：通過。

第三案

提案單位：財務組

案由：有關聘任第7屆投資策略執行小組委員一案，提請審議。

說明：

- 一、第7屆投資策略執行小組陳委員登源及周委員康記已於第7屆第6次投資策略執行小組會議後辭任委員一職，其職缺依《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2點第2款規定，由董事長提名，經董事會同意後聘任。
- 二、擬提名德信綜合證券股份有限公司王貴增顧問及國立政治大學財務管理學系周冠男教授擔任第7屆投資策略執行小組委員，簡歷以現場螢幕提供。

擬辦：經董事會審議通過後，聘任王貴增顧問及周冠男教授為本會第7屆投策小組委員，任期自111年6月24日起至次屆委員就任時止。

決議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本會內部控制制度「董事會議事運作之管理」部分內容修正案，請討論。

說明：

- 一、依本會 111 年 5 月份內部稽核(報告編號 R1110502-02)查核結果辦理。
- 二、檢陳本會內部控制制度「董事會議事運作之管理」部分內容修正草案及修正對照表詳如附件 26。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

柒、臨時動議(略)

玖、散會(下午 4 時 30 分)