

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 8 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 111 年 8 月 18 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、吳董事天方、陳董事錫圭、吳董事韻樂、林董事沛英、蔡董事榮順。

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：

張董事乃心。

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 7 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

發言紀錄：

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 6 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 7,622 人，其中教師 3 萬 5,099 人(74%)，職員 1 萬 2,523 人(26%)，較上月 4 萬 7,627 人減少

5 人(0.01%)，較去年同期 4 萬 9,575 人減少 1,953 人(3.94%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件 2。

(二) 111 年 6 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 6 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 31 件，其中退休案 9 件(29.03%)、撫卹案 2 件(6.45%)、資遣案 2 件(6.45%)及離職案 18 件(58.07%)，較上月 50 件減少 19 件(38.00%)，較去年同期 38 件減少 7 件(18.42%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。

(四) 111 年 6 月份共有 286 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 357 所之 80.11%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,666 人，較上月 2 萬 4,678 人減少 12 人(0.05%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 71 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 6 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 7.04%、穩健型占 27.18%、積極型占 22.44%及人生週期型占 43.34%(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 6 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	8,875	4,191	7,561	3,351	12,938	10,679	47,595
	百分比	18.65%	8.81%	15.88%	7.04%	27.18%	22.44%	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 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)707.79 億元，其中活期存款 136.48 億元，定期存款 1.22 億元，應收款項 16.22 億元，金融資產 579.53 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-25.66 億元(含未實現匯兌利益 7.42 億元)。

2、原私校退撫基金截至 111 年 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)42.91 億元，其中活期存款 2.31 億元，定期存款 10 億元，應收款項 8.85 億元，預付款項 0.33 億元，金融資產 21.37 億元，金融資產評價調整 0.05 億元。

(二)本會總資產 5,366 萬元，其中活期存款 3,253 萬元，預付款項 8 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 852 萬元，預付設備款及其他資產 153 萬元；總負債 3,349 萬元；淨值 2,017 萬元。

(三)111 年 1 月 1 日至 111 年 6 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	1,070	2,093
	給付金額	15.54	18.88
110	件數	1,054	997
	給付金額	13.99	13.75
增減	件數	16	1096
	(百分比)	1.52%	109.93%
	給付金額	1.55	5.13
	(百分比)	11.08%	37.31%

(四)檢陳截至 111 年 6 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 6 月 30 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 2 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如**附件 11**。

決 定：行政管理費用實際與預算比較表之備註請使用現金流量說明，餘洽悉。

三、秘書組：

(一)本會林董事長宜男 8 月份安排拜會私立學校進行宣導說明：

1. 8 月 9 日-臺北醫學大學

2. 8 月 31 日-中原大學

(二)本會於 111 年 7 月 26 日(二)及 28 日(四)舉辦 3 場線上自主投資宣導說明會，各場次教職員參加人數如下：

日期	主題	參加人數
7 月 26 日上午 10:00-11:30	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	305 人
7 月 26 日下午 2:00-3:30	私校退撫儲金投資組合介紹與理財觀念分享	392 人
7 月 28 日下午 2:00-3:30	退休私校教職員的專屬保障 -以分期請領規劃退休生活	373 人

(三)本會業於 111 年 8 月 15 日完成「高級職校-教職員組」董事之補選。

本次補選採通訊投票，開票結果由新北市私立樹人高級家事商業職業學校利政南校長當選「高級職校-教職員組」董事。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)業於 111 年 7 月完成本會不斷電系統、對外資訊公開網站及電腦日誌集中管理系統定期維護。。

(二)業於 111 年 7 月完成本會各項資訊系統使用者權限定期清查作業。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 111 年 7 月 14 日第 7 屆第 7 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 13。
- (三)截至 111 年 6 月 30 日止，原基金資產規模為 33.68 億元、今年以來報酬率為 0.12%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 111 年 7 月 29 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 7 月 29 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 7 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 7 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	-3.70%	186.18	-5.33%	20.62	-5.96%
穩健型	-6.73%	292.33	-10.03%	8.00	-10.19%
積極型	-7.10%	162.86	-12.32%	11.04	-12.24%
合計		641.37		39.66	

(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 111/7/29 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 111/7/29 預估累積報酬率
37歲↓			100%	-12.32%	6.86%
38-43歲		20%	80%	-11.86%	6.70%
44-49歲		50%	50%	-11.17%	6.47%
50-51歲		80%	20%	-10.49%	6.23%
52-53歲		100%		-10.03%	6.08%
54-55歲	20%	80%		-9.09%	4.79%
56-57歲	40%	60%		-8.15%	3.51%
58-59歲	60%	40%		-7.21%	2.23%
60-61歲	80%	20%		-6.27%	0.95%
62歲↑	100%			-5.33%	-0.34%

- (七)業經 111 年 8 月 11 日第 7 屆第 8 次投資策略執行小組會議決議，111 年 7 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「情境一」方案(詳如附件 17)。
- (八)檢陳 111 年 8 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 18。
- (九)檢陳截至 111 年 7 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 111 年 6 月 14 日儲金積極型淨值 3 日跌幅累積達 5.09%，觸及本會「金融市場重大事件處理作業」定義一，業於 111 年 6 月 14 日及 111 年 6 月 23 日召開臨時投策會議研議因應措施，依臨時投策會議決議已於 111 年 7 月 6 日及 111 年 7 月 12 日執行動態調整投資標的，並於 111 年 7 月 21 日函報教育部監理會。
- (十一)有關瀚亞證券投資信託股份有限公司(以下簡稱瀚亞投信)違規處分案(詳如附件 20)，觸及重大事件定義(三)與本會投資組合有關之投信、投顧公司受主管機關警告以上(不含警告)之懲處事項或因重大公司治理事項、財務危機事件或負面消息事件有重大影響者，啟動金融市場重大事件處理作業程序，緊急應變小組決議本次對庫存子基金採以暫不調整。另前述事件違反本會「金融機構禁止往來交易規範」第二點，經提報 111 年 8 月 11 日第 7 屆第 8 次投資策略執行小組會議審議，為維護本會信譽及私校教職員權益，決議將瀚亞投信列入基金交易之拒絕往來名單，禁止往來期間自 111 年 8 月 19 日至 111 年 12 月 31 日。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 111 年 5 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 7 月 21 日以儲金稽字第 1111001310 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 6 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 7 月 22 日第 7 屆第 7 次監察人會議通過。

(三)教育部 111 年 7 月 20 日以臺教儲(一)字第 1117000262 號函復本會有關教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所於 111 年度定期稽核-實地查核作業時，一併覆核歷年度定期稽核作業缺失事項改善情形，本次追蹤查核結果為：108 年度定期稽核報告繼續列管事項計 3 項，其中同意解除列管 1 項，繼續列管 2 項(其中 1 項逾期未完成改善)，詳如附件 23。

決 定：洽悉。

陸、監察人會議議決事項重點整理：(略)

柒、臨時動議(無)

捌、散會(下午 16 時 00 分)