

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 5 屆第 17 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 108 年 5 月 9 日（星期四）下午 2 時 30 分

地 點：臺北市中正區愛國東路 22 號 17 樓[紡拓大樓會議室]

主 席：劉維琪董事長

出席人員：

丁董事振源、史董事慶璞、朱董事元祥、李尹緒瑛董事、吳董事宗原、呂董事慧芳、李董事繼來、林董事政鴻、洪董事清池、徐董事守德、陳董事建佑、鄭董事智勇、張董事日亮、黃董事柏翔、鄒董事紹騰、葛董事自祥、謝董事宗興、魏董事雪玲。

列席人員：

教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭棻、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、方顧問元沂、黃顧問顯華、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、黃執行長東烈、李副執行長承錫、柳組長信泰、莊組長明軒、吳組長靜宜、許組長柏澄、林組長元培、高專員兼代理組長慧芬。

請假人員：

李董事祖德、張董事海燕、林常務監察人秀敏、教育部吳專員彩昕、廖顧問益興、王顧問金龍、丁顧問克華。

記錄：吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 5 屆第 16 次董事會會議紀錄（詳如附件 1）。

決 議：會議紀錄確認。

肆、報告事項

一、業務組：

(一)截至 108 年 4 月 15 日止，尚未繳納新制儲金者有財團法人新北市私立醒吾高級中學(107 年 9 月份至 108 年 2 月份)、亞太創意技術學院(107 年 12 月份至 108 年 2 月份)，學校所屬各主管機關業已依法完成撥繳。

(二)108 年 3 月份參加新制儲金教職員人數共計 5 萬 3,538 人，其中教師 3 萬 9,729 人(74%)，職員 1 萬 3,809 人(26%)，較去年同期 5 萬

5,714人減少2,176人(3.91%)。

- (三) 108年3月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計76件，其中退休案29件(38.16%)、資遣案2件(2.63%)、撫卹案4件(5.26%)及離職案41件(53.95%)，較去年同期93件減少17件(18.28%)。
- (四) 有關自主投資推動情形，在108年03月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占59%，相較去年同期54%增加5%；選擇保守型者占71%，相較去年同期77%減少6%；選擇穩健型者占14%，相較去年同期11%增加3%；選擇積極型者占12%，相較去年同期10%增加2%，選擇人生週期型者占3%，相較去年同期2%增加1%。
- (五) 截至108年4月30日止，共計158所私立學校辦理增額提撥，較去年同期124所增加34所(27.42%)；其中139所進行提撥作業，較去年同期110所增加29所(26.36%)，各學制辦理情形(詳如附件2)。尚有206所學校未辦理增額提撥(詳如附件3)，參加增額提撥各學制提撥情形一覽表(詳如附件4)。另，在108年3月份參加儲金之5萬3,538位教職員中，可參加增額提撥的人數為3萬7,238人，即70%教職員享有增額提撥。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一) 檢陳108年3月29日第5屆第15次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件5)。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書2019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6)。
- (三) 檢陳102年3月1日起至108年3月31日，私校退撫儲金配置組合(詳如附件7)、增額提撥配置組合(詳如附件8)及108年1月1日起至108年3月31日原私校退撫基金配置組合(詳如附件9)。
- (四) 檢陳108年1月1日起至108年4月30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：

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	4.43%	403.32	5.36%	8.78	4.94%
穩健型	9.81%	62.87	10.99%	1.76	10.49%
積極型	13.25%	45.89	14.27%	2.00	14.44%
合計		512.08		12.54	

(五)截至 108 年 3 月 31 日止，原基金資產規模為 22.54 億元、今年以來報酬率為 0.14%。

(六)截至 108 年 3 月 31 日止，自主投資推動基本概況如下表：

	未完成 風險評估	已完成風險評估				
		未選擇組合	已選擇組合			
			保守型	穩健型	積極型	人生週期型
人數	22,145	14,525	1,373	7,642	6,455	1,413
百分比	41%	27%	3%	14%	12%	3%
今年以來 增減人數	-378	-393	114	313	-18	77

(七)檢陳 108 年 4 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 10)及 108 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(詳如附件 11)。

(八)檢陳截至 108 年 4 月 30 日止，原私校退撫基金各主管機關財務缺口撥補情形統計如下表：

新臺幣：元

主管機關	項目	106 年度缺口 待撥補金額
高雄市政府教育局		68,341,286
臺中市政府教育局		139,458,304
合計		207,799,590

決 定：洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 108 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 12-附件 13)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 108 年 3 月份稽核報告暨歷次內部稽核查核缺失事項追蹤報告，已於 108 年 4 月 16 日以儲金稽字第 1081000539 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 108 年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成 4 月份稽核報告(詳如附件 14)，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 15)。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)業於 108 年 4 月 25 日完成法人變更登記作業，法人登記證書(詳如附件 16)。

(二)108 年 5 月 7 日下午 2 時由教育部指導及中國信託商業銀行協辦，於晶華酒店舉行「私校退撫儲金 10 年有成」慶祝暨成果發表記者會；教育部潘文忠部長、金管會顧立雄主任委員、私校退撫儲金監理會林騰蛟主任委員、本會劉維琪董事長、中國信託銀行陳佳文總經理以及集保結算所林修銘董事長等，共同出席盛會並接受採訪。

(三)有關「108 年度私校教職員自主投資暨退休理財宣導說明會」業已完成臺中(4 月 18 日)假益品書屋、高雄(4 月 19 日)假正修科技大學及臺北(4 月 25 日)假益品書屋活動，現場與教職員互動氣氛良好，圓滿完成。5 月份尚有臺北(5 月 16 日)假益品書屋及嘉義(5 月 24 日)假吳鳳科技大學計二場次活動，亦聯繫各級私立學校通知教職員踴躍參加。

(四)有關私校退撫條例修法，總統府於 108 年 5 月 1 日以華總一義字第 10800041971 號總統令，公布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增訂第十六條之一條文；並修正第四條、第八

條至第十條、第二十條及第二十一條條文(詳如附件 17)。

現階段預計於今年 9 月 28 日全面開辦增額提撥，刻正研擬簡化作業程序。

另自明年元旦開始陸續開辦分期(或延後)請領、人生週期基金為預設基金選項等，目前已積極與主管機關進行研議子法增修及規劃執行之配套措施、期程等及與中信銀就作業流程及系統建置召開研商會議。讓退休教職員可續留私校退撫儲金投資，並讓沒有選擇投資組合的教職員預設改為人生週期基金，自動依年齡增加，逐漸降低投資風險的投資策略，對私校教職員退休照顧，從在職延伸至退休後。相關進度擬配合教育部子法修正時程即時報送董事會。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

(一)依 107 年度定期稽核作業追蹤查核事項辦理，業於 108 年 4 月 9 日完成鼎新 ERP 系統災害復原測試及備份演練。

(二)本會「108 年防範惡意電子郵件社交工程演練」第 1 次電子郵件測試於 108 年 4 月 1 日至 8 日辦理，測試結果：開啟郵件 3 人次、點擊連結 1 人次及輸入密碼 1 人次。後續將依照演練計畫辦理教育訓練及第 2 次測試，以強化同仁資安意識。

決 定：洽悉。

伍、臨時動議(無)

陸、散會(下午 4 時 15 分)