

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 23 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 108 年 11 月 7 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[紡拓大樓第 1 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、李尹董事緒瑛、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、鄭董事智勇、張董事日亮、黃董事柏翔、葛董事自祥、魏董事雪玲。

列席人員：

林常務監察人秀敏、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部吳專員彩昕、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、廖顧問益興、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、中國信託商業銀行陳義強部長、中國信託商業銀行陳詩薇經理、中國信託商業銀行呂岱容經理、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、林組長元培。

請假人員：

李董事祖德、陳董事建佑、張董事海燕、謝董事宗興、黃顧問顯華、方顧問元沂、王顧問金龍、丁顧問克華。

記錄：梁敏豪

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 5 屆第 22 次董事會議紀錄（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 10 月 15 日止，尚未完成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 10 月份至 108 年 1 月份、108 年 5 月份至 108 年 8 月份）、亞太創意技術學院（107 年 12 月份至 108 年 7 月份）、南榮學校財團法人南榮科技大學（108 年 8 月），學校所屬各主管機關業已依法完成撥繳。

- (二)經本會努力催繳，法務部行政執行署新北分署於108年10月28日匯入新臺幣354萬2,257元整至本會，用以清償財團法人新北市私立醒吾高級中學107學年度第一學期學校準備金之滯納金、107年10月至12月及108年1月、5月、6月份法定儲金；截至108年10月28日，該校尚欠款年月為108年7月及8月，計新臺幣46萬539元。
- (三)108年9月份參加新制儲金教職員人數共計5萬1,616人，其中教師3萬8,016人(74%)，職員1萬3,600人(26%)，較去年同期5萬3,089人減少1,473人(2.77%)，近三年教職員人數對照表(詳如附件2)。
- (四)108年9月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計462件，其中退休案75件(16.23%)、資遣案21件(4.55%)、撫卹案8件(1.73%)及離職案358件(77.49%)，較去年同期122件增加340件(278.69%)。
- (五)有關自主投資推動情形，在108年9月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占62%，相較去年同期58%增加4%；選擇保守型者占66%，相較去年同期73%減少7%；選擇穩健型者占17%，相較去年同期13%增加4%；選擇積極型者占13%，相較去年同期12%增加1%，選擇人生週期型者占4%，相較去年同期2%增加2%。
- (六)依108年5月1日華總一義字第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第九條及教育部108年9月20日臺教人(四)字第1080126145B號令修正施行細則第17條，全面開辦增額提撥；截至108年10月31日止，共有150所進行提撥作業，較去年同期119所增加31所(26.05%)，各學制辦理情形(詳如附件3)，尚有212所學校教職員未辦理增額提撥(名單詳如附件4)，增額提撥各學制提撥情形一覽表(詳如附件5)。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳108年9月27日第5屆第21次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件6)。

- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 2019 年第 3 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 7)。
- (三)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 108 年 9 月 30 日，私校退撫儲金配置組合 (詳如附件 8)、增額提撥配置組合 (詳如附件 9) 及 108 年 1 月 1 日起至 108 年 9 月 30 日原私校退撫基金配置組合(詳如附件 10)。
- (四)檢陳 108 年 1 月 1 日起至 108 年 10 月 31 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 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	6.67%	391.67	5.55%	10.06	4.96%
穩健型	13.20%	79.73	12.31%	2.32	11.83%
積極型	15.87%	51.82	15.60%	2.54	16.17%
合計		523.22		14.92	

- (五)截至 108 年 9 月 30 日止，原基金資產規模為 14.01 億元、今年以來報酬率為 0.42%。

- (六)截至 108 年 9 月 30 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	19,476	12,456	1,739	8,900	6,850	1,802
百分比	38%	24%	4%	17%	13%	4%
今年以來 增減人數	-3,047	-2,462	480	1,571	377	466

- (七)檢陳 108 年 10 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書 (詳如附件 11) 及 108 年 11 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 12)。

- (八)檢陳截至 108 年 10 月 31 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(A)	107 年度缺口 待撥補金額(B)	待撥補總金額 (C=A+B)
高雄市政府教育局	-	63,026,592	63,026,592
臺中市政府教育局	139,458,304	218,561,020	358,019,324
合計	139,458,304	281,587,612	421,045,916

(九)查 108 年 10 月份檢核各投資標的組合，是否符合各項投資規範時，發現下列不符規範之情形，並經陳報孔執行秘書同意後，即依投資顧問之建議辦理：

經查，因 108 年 9 月底支付退撫資離款項後，儲金保守型帳戶淨資產規模下滑，致持有之全球債券型之「PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」，占淨資產比例高於 10%之規定，爰贖回部分前揭基金以符規範，並同步部分贖回占淨資產比重較高之「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 Z(acc)股」及「PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」，且將贖回款轉申購貨幣市場型之「第一金台灣貨幣市場基金」及「兆豐國際寶鑽貨幣市場基金」。

(十)董事長及執行長於 108 年 10 月 18 日至臺中市政府拜訪，楊副市長承諾將召集相關局處商討分期撥補事宜，如 108 年度臺中市政府有賸餘預算，將依相關規定辦理撥補作業。

決 定：洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 108 年 9 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 13-附件 14)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 108 年 9 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 10 月 8 日以儲金稽字第 1081001417 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 10 月份稽核報告(詳如附件 15)，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形 (詳如附件 16)。

(三)有關 108 年 8 月份稽核報告：「惠請釐明孳息專戶停泊款項之妥適性」之建議事項，教育部於 108 年 10 月 16 日以臺教儲監字第 1080150370 號函要求本會將此建議事項改列為缺失事項，並予以列管追蹤直至改善完成。(詳如附件 17)

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)「第六屆學校代表大會暨董事選舉」於 108 年 10 月 22 日召開完竣，並依法選出學校法人組代表 7 人、教職員組代表 8 人，計 15 名董事，相關教育團體推派代表 6 人，總計 21 名董事 (詳如附件 18)，業已公告於本會官網。另，訂於 108 年 11 月 14 日召開第 6 屆第 1 次臨時董事會，依『董事選舉辦法』第十六條之規定，推選下屆董事長。

(二)有關「福智學校財團法人雲林縣福智實驗國民中學」及「福智學校財團法人雲林縣福智實驗國民小學」業經雲林縣政府同意准予立案，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』參加本會私校退撫儲金，入會時間自 108 年 8 月 1 日生效，本會擬依該校所請辦理 (詳如附件 19)。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

於 108 年 10 月 25 日與稽核組共同完成資訊服務委外廠商資享科技實地查核。

決 定：洽悉。

伍、討論提案

第一案 提案單位：業務組
案由：檢陳原私立學校教職員工退休撫卹基金金錢信託契約書(草案)及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金錢信託契約書(草案)(詳如附件 20)，提請審議。
說明：本案業經議約審查小組於 108 年 10 月 9 日及 31 日與中國信託商業銀行完成初步協議。
決議：修正後通過。

第二案 提案單位：業務組
案由：有關本會修訂『財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹離職資遣儲金管理委員會辦理私立學校教職員工退休金與資遣給與分期請領實施計畫(草案)』(以下簡稱『分期請領實施計畫』)1 案，提請審議。
說明：
一、依修正中之『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自主投資及退休金與資遣給與分期請領實施辦法』第二條第二項，分期請領實施計畫應包括實施範圍、實施方式、教育訓練、教職員工風險屬性評估、投資標的組合型態、數目、轉換、線上專屬平臺建立及管理事項及第 5 屆第 19 次董事會會議決議，爰修訂標題及部分內容。
二、檢陳『分期請領實施計畫(草案)』及「分期請領實施計畫修正草案對照表」(詳如附件 21)。
三、本案經審議通過後，將函報教育部核定。
決議：修正後通過。

第三案 提案單位：財務組
案由：有關修訂『財團法人中華民國私立學校教職員工退休撫卹離職資遣儲金管理委員會推動私立學校教職員工個人專戶自主投資運用實施計畫』(以下簡稱『自主投資實施計畫』)1 案，提請審議。

說明：

- 一、配合『學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金自主投資及退休金與資遣給與分期請領實施辦法』第2條第2項，自主投資實施計畫應包括實施範圍、實施方式、教育訓練、教職員風險屬性評估、投資標的組合型態、數目、轉換、線上專屬平臺建立及管理事項，爰修訂標題及部分內容。
- 二、檢陳『自主投資實施計畫(修正草案)』(詳如附件 22_P. 1-P. 14)及「自主投資實施計畫修正草案對照表」(詳如附件 22_P. 15-P. 25)。
- 三、業經108年10月31日第5屆第22次投資策略執行小組會議決議通過。
- 四、本案經審議通過後，將函報教育部核定。

決議：通過。

第四案

提案單位：財務組

案由：有關修訂本會『儲金、增額提撥金及暫不請領投資運用作業』1案，提請審議。

說明：

- 一、依本會稽核組意見辦理，將於『儲金及增額提撥金投資運用作業』增加暫不請領相關投資作業流程，俾利依循。
- 二、檢陳『儲金及增額提撥金投資運用作業(修正草案)』(詳如附件 23_P. 1-P. 15)及「儲金及增額提撥金投資運用作業修正草案對照表」(詳如附件 23_P. 16-P. 19)。
- 三、本案為本會『內部控制制度』第二層之標準作業規範，經董事會議通過後，報教育部備查。

決議：通過。

第五案

提案單位：稽核組

案由：檢陳本會「109年度稽核計畫」(詳如附件 24)，提請審議。

說明：

- 一、依本會內部稽核制度之規定，稽核人員應於年度開始1個月前，依

風險評估結果，擬訂次年度稽核計畫，據以實施內部稽核作業。

二、年度稽核計畫需經董事會議通過，並報教育部備查。

決議：修正後通過。

陸、臨時動議（無）

柒、散會(下午 4 時 25 分)