

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 6 屆第 2 次董事暨監察人聯席會議紀錄

時 間：中華民國 109 年 2 月 6 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

主 席：潘維大董事長

出席人員：

丁董事振源、成董事天明、吳董事天方、吳董事宗原、呂董事慧芳、林董事宜男、姜董事麗智、徐董事守德、張董事海燕、陳董事海鵬、葛董事自祥、鄒董事紹騰、謝董事文卿、謝董事文聰、廖監察人益興、林監察人美花、官監察人月緞、呂監察人世通。

列席人員：

教育部人事處吳專員彩昕、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭茶、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、詹顧問乾隆、劉顧問忠賢、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、薛顧問進坤、李副執行長承錫、柳組長信泰、莊組長明軒、林組長元培、高專員兼代理組長慧芬、安侯建業聯合會計師事務所、南山人壽。

請假人員：

朱董事元祥、李董事振登、陳董事明堂、陳董事建志、陳董事建佑、黃董事國光、洪常務監察人清池、王顧問金龍、林顧問政鴻。

記錄：吳怡萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 6 屆第 1 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 109 年 1 月 30 日止，尚未依法繳納新制儲金者有財團法人新北市私立醒吾高級中學、南榮學校財團法人南榮科技大學、亞太創意技術學院及臺南市私立崑山高級中學（詳如附件 2）；各級學校所屬主管機關均已依法完成撥繳。

- (二)108年12月份參加新制儲金教職員人數共計5萬2,340人，其中教師3萬8,670人(74%)，職員1萬3,670人(26%)，較去年同期5萬3,820人減少1,480人(2.75%)，近三年教職員人數對照表(詳如附件3)。
- (三)108年12月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計94件，其中退休案12件(12.77%)、資遣案8件(8.51%)、撫卹案4件(4.25%)及離職案70件(74.47%)，較去年同期39件增加55件(141%)。
- (四)有關自主投資推動情形，在108年12月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占63%，相較去年同期58%增加5%；選擇保守型者占64%，相較去年同期72%減少8%；選擇穩健型者占18%，相較去年同期14%增加4%；選擇積極型者占14%，相較去年同期12%增加2%，選擇人生週期型者占4%，相較去年同期2%增加2%。
- (五)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109年1月31日止，共有219所進行提撥作業，較去年同期129所增加90所(69.76%)，各學制辦理情形(詳如附件4)，尚有145所學校未辦理或未完成撥繳(名單詳如附件5)，各學制學校提撥金額一覽表(詳如附件6)。
- (六)依台灣人壽保險股份有限公司109年1月13日台壽字第1092430002號函(詳如附件7)，原提供離退教職員之年金商品「台灣人壽好福企利率變動型年金保險」、「台灣人壽鑽有利利率變動型年金保險」及「台灣人壽安穩配即期年金保險」自109年2月15日(含)起停止銷售。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳108年12月31日第5屆第24次投資策略執行小組會議紀錄(詳如附件8)。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書108年度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 9）。

(三)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 108 年 12 月 31 日，私校退撫儲金配置組合（詳如附件 10）、增額提撥配置組合（詳如附件 11）及 108 年 1 月 1 日起至 108 年 12 月 31 日原私校退撫基金配置組合（詳如附件 12）。

(四)檢陳 109 年 1 月 1 日起至 109 年 1 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 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	1.04%	399.22	0.88%	11.17	0.91%
穩健型	1.31%	86.76	1.72%	2.76	1.63%
積極型	0.66%	60.69	1.43%	3.13	1.59%
合計		546.67		17.06	

(五)截至 108 年 12 月 31 日止，原基金資產規模為 26 億元、今年以來報酬率為 0.52%。

(六)截至 108 年 12 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	19,351	12,004	1,741	9,498	7,380	1,903
百分比	37%	23%	4%	18%	14%	4%
108 年以來 增減人數	-3,172	-2,914	482	2,169	907	567

(七)檢陳 109 年 1 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書（詳如附件 13）及 109 年 2 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 14）。

(八)檢陳截至 109 年 1 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

項目 主管機關	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)
臺中市政府教育局	117,310,958	218,561,020	335,871,978

(九)查 109 年 1 月份檢核私校退撫儲金各類型投資標的組合，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後，即依其及投資顧問之意見辦理：

有關退撫儲金保守型及穩健型、增額提撥保守型及穩健型等投資組合，因應 109 年第 1 季備選基金名單進行子基金汰換，原建議汰換基金款項轉申購「PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」，因 109 年 1 月 16 日發現該檔基金 108 年 12 月之三年期績效排名已滑落至後四分之一。

查 104 年 3 月 27 日第 3 屆第 15 次投策會議決議，原基金投資組合持有之基金，其三年期績效排名落於同類型後四分之一，即應汰換。投資顧問建議退撫儲金及增額提撥參考原基金之規範，故取消申購上述基金，並待信託銀行中信銀完成基金上架作業後，依序轉申購「摩根基金-環球債券收益基金-JPM 環球債券收益(美元)-I 股(累計)」。

(十)本會於亞洲資產管理雜誌(Asia Asset Management)舉辦之 2020 最佳獎項(Best of the Best Awards)評選中，榮獲臺灣區最佳退休金計畫管理者獎(Best Pension Plan Sponsor)，頒獎典禮將於 109 年 3 月 26 日在香港四季酒店舉行。

決 定：洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 108 年 12 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 15-附件 16)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之108年12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109年1月17日以儲金稽字第1091000123號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依109年度稽核計畫進行內部稽核作業，業已完成1月份稽核報告(詳如附件17，歷次內部稽核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件18))。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

本會訂於109年2月13日(四)及2月14日(五)分別於臺中益品書屋及高雄正修科技大學舉行自主投資宣導說明會，就人生週期基金調整為預設選項、分期請領實施、增額提撥全面開辦等事項進行宣導，活動期間將加強防疫措施。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

於109年1月完成公文線上簽核暨數位檔案管理系統維護續約請購案、鼎新ERP硬體設備每月定期維護。

決 定：洽悉。

伍、討論提案

第一案

提案單位：秘書

組

案由：有關第6屆董事會各組別學制董事候補1事，提請審議。

說明：

一、各組別學制候補董事名單(詳如附件19)。

二、查「科技大學及技術學院-教職員組」，共有2位候補董事獲得相同票數，擬由董事長以抽籤方式，決定候補序位。

決 議：文藻學校財團法人文藻外語大學盧美妃會計主任為第1序位，醒吾

學校財團法人醒吾科技大學鄭智勇會計主任為第 2 序位。

第二案

提案單位：財務組

案由：有關本會第 6 屆投資策略執行小組執行秘書一職，擬由孔委員秀琴擔任 1 案，提請審議。

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投資策略執行小組設置要點』第 4 點規定：「本小組置執行秘書 1 人，由本小組召開會議遴選具有基金管理及證券投資專長之委員擔任」。
- 二、109 年 1 月 31 日第 6 屆第 1 次投資策略執行小組委員會議通過，由孔委員秀琴擔任執行秘書一職，檢附其個人簡歷(詳如附件 20)。
- 三、執行秘書任期為 109 年 2 月 1 日至 110 年 12 月 31 日止(聘任合約書草案，詳如附件 21)。

決議：通過。

第三案

提案單位：秘書組

案由：有關提名李承錫先生自 109 年 2 月 7 日起擔任本會執行長 1 案，提請審議。

說明：

- 一、因執行長空缺，目前由副執行長李承錫先生代理，故須提名執行長人選。
- 二、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 10 條第 1 項前段規定：「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用」。
- 三、檢陳潘董事長提名人李承錫先生個人簡歷(詳如附件 22)。

決議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：有關董事會會議及投資策略執行小組會議(簡稱:投策會議)議事時間排程 1 事，提請討論。

說明：

- 一、依現行召開投策會議時程，相關投資報表等決策資料未能於會議前完整提供，故於 109 年 1 月 31 日投策會議決議，研議調整會議時程。
- 二、依前開說明，提請討論投策會議究否延後一周於次月初召開，董事會議則一併遞延。

決議：通過。

第五案

提案單位：會計組

案由：有關本會 108 年度決算書及業務報告書草案，提請審議。

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 條規定，應於每年 2 月 28 日前提出上年度決算書及業務報告書報監理會核轉教育部送立法院審議。
- 二、檢陳 108 年度決算書、業務報告書草案(詳如附件 23)及安侯建業聯合會計師事務所施威銘會計師擬出具之查核報告書稿(詳如附件 24)。

決議：通過。

附帶決議：年度決算書及業務報告書需經監察人確認後再送交董事會。

第六案

提案單位：業務組

案由：有關南山人壽保險股份有限公司「南山人壽健康樂活即期年金保險(BIA5)」擬自 109 年起恢復銷售一案，提請審議。

說明：

- 一、查原 BIA5 年金商品係經 106 年 1 月 5 日第 4 屆第 13 次董事會議討論提案第四案通過後提供予屆退教職員選擇，後為配合該公司商品策略調整，於 108 年 5 月 30 日暫停受理，並以「南山人壽每月得利 6 即期年金保險(BIA6)」商品替代。

二、依南山人壽通知，為配合 109 年 1 月 1 日(含)起實施新修正之「人身保險業各幣別保單新契約責任準備金利率」，「南山人壽健康樂活即期年金保險(BIA5)」經重行調整利率後擬恢復銷售，檢陳 BIA5 年金保險商品調整前後對照表及 BIA6 年金商品一覽表(詳如附件 25-附件 26)。

決 議：通過。

第七案

提案單位：業務組

案 由：有關本會『年金保險公司服務效益評估暨履約情形追蹤辦法』修正一案，提請審議。

說 明：

- 一、依本會 108 年度內部稽核(報告編號 R10806-01)查核結果辦理，明訂服務效益評估頻率並修正「服務效益評估表」內容項目與配分及文字敘述。
- 二、檢陳修正前、修正後之『年金保險公司服務效益評估暨履約情形追蹤辦法』(草案)(詳如附件 27-附件 28)及修正對照表(詳如附件 29)。
- 三、本案經董事會審議通過後施行。

決 議：通過。

陸、臨時動議

第一案

提案人：林董事宜男

案 由：有關本會執行長任期一案，提請審議。

決 議：函請教育部釋疑。

第二案

提案人：謝董事文聰

案 由：請擬定本會原基金撥補相關催繳流程(含信函格式等)，提請審議。

決 議：請業務單位研擬後提出。

第三案

提案人：葛董事自祥

案 由：建議另尋合適召開董事會議之場所。

決 議：請業務單位尋覓更適當場地。

柒、散會(下午5時)