

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 16 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 4 月 15 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：李天任 董事長

出席人員：

丁董事振源、朱董事元祥、吳董事天方、李董事振登、林董事宜男、姜董事麗智、陳董事建志、葛董事自祥、黃董事國光、黃董事柏翔、謝董事文卿、謝董事文聰、羅董事際禎、姚董事麗英、唐董事彥博。

列席人員：

教育部、教育部(監理會)、廖監察人益興、孔執行秘書秀琴、詹顧問乾隆、林顧問政鴻、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、林執行長柏杉、張代理副執行長安君、焦組長建堯、林組長元培、陳代理組長雅琳、許代理組長雅蕙、楊組長登詠。

請假人員：

成董事天明、張董事海燕、吳董事宗原、陳董事建佑、王顧問金龍、洪常務監察人清池。

記錄：陳俞姃

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 15 次董事會議紀錄，詳附件 1、追認事項。

決 議：修正追認事項第四點第四款，會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(略)

伍、報告事項

一、業務組：

(一)110 年 2 月份參加新制儲金教職員人數共計 4 萬 7,259 人，其中教師 3 萬 4,815 人(74%)，職員 1 萬 2,444 人(26%)，較上月 4 萬 8,034 人減少 775 人(1.61%)，較去年同期 5 萬 1,295 人減少 4,036 人(7.87%)；近三年之

教職員人數對照圖表詳附件 2。

(二) 110 年 2 月份在職教職員之自主投資類型組合分布如下表，其中保守型占 7.84%、穩健型占 29.49%、積極型占 20.85%及人生週期型占 41.82%(含未選擇)，與上月相較如下表：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計
	未選擇		未選擇	已選擇				
110 年 2 月	人生週期型		人生週期型	人生週期型	保守型	穩健型	積極型	47,259
	人數	7,542	4,600	7,623	3,705	13,937	9,852	
	百分比	15.96%	9.73%	16.13%	7.84%	29.49%	20.85%	
110 年 1 月	人數	7,725	4,722	7,753	3,861	14,194	9,779	48,034
	百分比	16.08%	9.83%	16.14%	8.04%	29.55%	20.36%	100%
增減 人數 比例	人數	-183	-122	-130	-156	-257	73	-775
	百分比	-2.37%	-2.58%	-1.68%	-4.04%	-1.81%	0.75%	-1.61%

註 1：資料來源為管理性報表，依教職員每月新增資金所投入之投資組合分類統計。

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。

(三) 110 年 2 月份已離開儲金制度之教職員共計 145 人，其中退休案 109 件 (75.17%)、撫卹案 3 件(2.07%)、資遣案 11 件(7.59%)及離職案 22 件 (15.17%)，較上月 72 件增加 73 件(101.4%)，較去年同期 188 件減少 43 件(22.87%)；教職員離開儲金制度情形概況圖表詳附件 3。

(四) 110 年 2 月份共有 270 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 361 所之 74.79%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,322 人，較上月 2 萬 4,170 人增加 152 人(0.63%)，各學制辦理情形詳附件 4；尚有 91 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳附件 5；各學制學校提撥金額一覽表詳附件 6。

(五) 110 年 2 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為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及亞太創意技術學院等 3 校 (學校未繳明細詳附件 7)。

決 議：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳110年3月12日第6屆第14次投資策略執行小組會議紀錄，詳附件8。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書110年2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，詳附件9。
- (三)截至110年2月28日止，原基金資產規模為11.78億元、今年以來報酬率為0.02%。
- (四)檢陳102年3月1日起至110年3月25日，私校退撫儲金配置組合，詳附件10；增額提撥配置組合，詳附件11；110年1月1日起至110年3月25日原私校退撫基金配置組合，詳附件12。
- (五)檢陳110年1月1日起至110年3月25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	0.12%	234.88	-0.13%	16.80	0.14%
穩健型	1.77%	255.07	0.87%	5.51	0.86%
積極型	3.89%	137.34	1.51%	6.64	1.43%
合計		627.29		28.95	

- (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	今年以來 (至110/3/25) 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/3/25 預估累積報酬率
37歲↓			100%	1.51%	11.69%
38-43歲		20%	80%	1.38%	11.27%
44-49歲		50%	50%	1.19%	10.64%
50-51歲		80%	20%	1.00%	10.01%
52-53歲		100%		0.87%	9.59%
54-55歲	20%	80%		0.67%	8.25%
56-57歲	40%	60%		0.47%	6.90%
58-59歲	60%	40%		0.27%	5.55%
60-61歲	80%	20%		0.07%	4.21%
62歲↑	100%			-0.13%	2.86%

- (七)檢陳 110 年 3 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 13；110 年 4 月份原私校退撫基金投資組合及篩選投資標的建議書，詳附件 14。
- (八)檢陳業經 110 年 4 月 9 日第 6 屆第 15 次投資策略執行小組會議決議通過之 110 年第 2 季原私校退撫基金及私校退撫儲金備選基金名單，詳附件 15。
- (九)檢陳截至 110 年 3 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關待撥補情形統計表及 110 年度原私校退撫基金預估運用概況，詳附件 16。
- (十)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 6 點，執行秘書之操作績效應受本小組之考評；本小組之投資績效應受董事會之考核。109 年度考評結果如次：孔執行秘書秀琴操作績效考核平均分數為 95 分；投資策略執行小組之投資績效考核平均分數為 91.22 分。

決 議：洽悉。

三、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 110 年 2 月 28 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)688.15 億元，其中活期存款 38.65 億元，定期存款 17.90 億元，應收帳款 0.56 億元，金融資產 552.93 億元，金融資產評價調整 78.11 億元(含未實現匯兌損失 25.40 億元)。
2. 原私校退撫基金截至 110 年 2 月 28 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.60 億元，其中活期存款 4.42 億元，應收帳款 18.35 億元，預付款項 0.45 億元，金融資產 7.35 億元，金融資產評價調整 0.03 億元。

- (二)本會總資產 6,020 萬元，其中活期存款 4,394 萬元，定期存款 1,100 萬元，預付款項 15 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 215 萬元，預付設備款及其他資產 296 萬元；總負債 4,618 萬元；淨值 1,402 萬元。

(三)110年1月1日至110年2月28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如下：

單位：件數/新台幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
110	件數	217	367
	給付金額	2.60	4.56
109	件數	291	561
	給付金額	2.98	8.32
增減	件數	-74	-194
	(百分比)	-25.43%	-34.58%
	給付金額	-0.38	-3.76
	(百分比)	-12.75%	-45.19%

(四)檢陳截至110年2月28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，詳附件17、附件18。

(五)檢陳截至110年2月28日止，與去年同期間相比之財務報表，詳附件19。

決 議：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之110年1月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於110年3月19日以儲金稽字第1101000442號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依110年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成2月份內部稽核報告，詳附件20；歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳附件21，並經110年3月19日第6屆第15次監察人會議通過。

決 議：洽悉。

五、秘書組：

(一)本會董事異動，業已於110年4月1日至法院遞交本會法人變更之聲請，並交回原法人登記證書，經臺灣臺北地方法院函復本會於110年4月13日前至領取法人登記證書。

(二)依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由楊登詠先生擔任秘書組組長，自110年4月1日到任試用，簡歷資料詳附件22。

(三)本會工作規則之修訂，經臺北市政府勞動局於110年2月4日，以北市勞資字第1106051848號函復本會，除第12條第2項，職員「進修非經本會事前同意，不得依前項基準改敘」，降低勞動條件，須經勞資協商外，其他修訂條文均同意備查。本會依勞動局之意見，於110年3月29日召開勞資會議，雙方同意第12條第2項之修訂，將再次函送臺北市政府勞動局核備。

決 議：洽悉。

六、資訊組：

(一)教育部為推動教育體系身分認證服務，嘉惠私立學校教職員使用相關教育學習服務與教學資源，循往例，於110年3月15日以臺教資(四)字第1100036100號函，請本會提供大專校院(含)以下私立教職員基本資料(資料格式如附件補充說明)，以供認證服務使用。本會業於110年4月1日提供。

(二)「資訊安全管理制度顧問服務委外案」公開招標，業於110年4月8日完成開標審查事宜。本案於兩次公開招標截止日前皆僅有1家投標，依本會採購作業辦法第6條第13款規定，第一次開標因未滿3家而流標者，第二次招標得不受前項3家廠商之限制，後續將辦理廠商遴選審查會議。

決 議：修正後通過

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：財務組

案由：提請審議本會「原私立學校教職員工退休撫卹基金111年度投資運用計畫」草案 詳附件24，請討論。

說明：

- 一、依「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與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管理運用辦法」第5條與第7條規定辦理。

二、業經110年4月9日第6屆第15次投資策略執行小組會議決議通過。

擬辦：本案經董事會審議通過後，將函報教育部審議。

決議：通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會遴選投資顧問公司作業流程(以下簡稱本流程)第1點修正草案，請討論。

說明：

一、依110年2月份內部稽核報告R11002-01之建議，因「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推動私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫」於108年12月18日臺教儲(二)字第1080181746號函核定修正，故本流程應採滾動式修正，本次修正投資顧問遴選程序相關規範之點次，俾利作業依循。

二、本流程修正草案及修正對照表詳附件25。

擬辦：經董事會會議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

第三案

提案單位：財務組

案由：提請審議本會投資策略執行小組執行秘書聘任合約書(以下簡稱本合約)第3條第2項修正草案，請討論。

說明：

一、依本會第6屆第15次董事會議決議通過「出席費及交通差旅費支給要點」修正支給標準：出席費之支給，每場會議核發新台幣2,500元整；交通差旅費用，憑單據實支實付。

二、擬參照該要點，調整投資策略執行小組執行秘書之出席費，爰修訂本合約第3條第2項之文字，修正草案及其對照表，詳附件26。

擬辦：經董事會審議通過後實施。

決議：通過。

第四案

提案單位：稽核組

案由：提請審議本會「內部稽核制度」第5點修正草案，請討論。

說明：

- 一、依本會內部稽核制度第5點第2款第2目規定，符合金融監督管理委員會所定「會計師辦理公開發行公司財務報告查核簽證核准準則」之聯合會計師事務所從事審計工作滿三年以上者，具本會稽核人員適任資格。惟依金融監督管理委員會修訂之「公開發行公司內部稽核人員及其職務代理人適任條件」規定，具相同工作經歷，僅須工作滿二年以上，即具備內部稽核人員之條件。擬將第5點第2款第2目之任用資格修訂為二年，有助於人才之徵聘。
- 二、本會目前沒有未符合適任資格之稽核人員，內部稽核制度第5點第2款第6目已無適用對象，建議刪除該項第6目前段之規定。
- 三、檢陳內部稽核制度第5點修正草案及修正對照表詳附件27、附件28。另請參閱金融監督管理委員會訂定之「公開發行公司內部稽核人員及其職務代理人適任條件」規定，詳附件29。

擬辦：本案經董事會審議通過後，函報教育部核備。

- 決議：1. 第5點第2款第3目重複之文字刪除。
2. 增訂本會新聘之稽核人員應於一年內參加專業稽核訓練。
3. 修正後通過。

第五案

提案單位：業務組

案由：有關辦理保險人及年金保險商品遴選之遴選委員名單，提請審議。

說明：

- 一、本會與「台灣人壽保險股份有限公司」及「南山人壽保險股份有限公司」之商品服務契約分別將於110年9月30日前屆期，依本會「保險人及年金保險商品評選辦法」第4點規定，應組成遴選委員會，重新辦理公開遴選作業。
- 二、依上開辦法第5點第1款之規定，遴選會置委員7人，其中2人或3人由儲金管理會董事會就董事派兼之；另4人或5人由儲金管理會顧問或外部具相關專門知識專家、學者擔任。委員人選應經董事會決議通過。

三、遴選委員建議名單如次：

(一)董事 3 位(依姓氏筆劃排序)：李董事長天任、林董事宜男、姚董事麗英。

(二)顧問或學者專家 4 位(依姓氏筆劃排序)：

1、孔執秘秀琴(中華大學兼任助理教授/投策小組執行秘書)

2、郝教授充仁(淡江大學風險管理與保險學系副教授)

3、林顧問政鴻(東吳大學人事室主任/本會顧問)

4、陳委員登源(政大風險與保險研究中心/投策小組委員)

擬辦：經董事會審議通過後，依遴選委員名單通知參與保險人及年金保險商品之遴選。

決議：依董事會會議決議通過，遴選委員名單：李董事長天任、林董事宜男、姜董事麗智、孔執秘秀琴、郝教授充仁、林顧問政鴻、陳委員登源。

捌、臨時動議(略)

玖、散會(下午 4 時 10 分)