

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 17 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 5 月 13 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、姜董事麗智、陳董事建佑、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、洪常務監察人清池、廖監察人益興、孔執行秘書秀琴、王顧問金龍、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、楊組長登詠、林組長元培、林組長志穎、陳專員雅琳、許代理組長雅蕙。

請假人員：

成董事天明、張董事海燕、吳董事宗原、陳董事建志、林董事宜男、教育部(監理會)。

記錄：詹芹茹

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 16 次董事會議紀錄，詳附件 1。

決 議：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 3 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 9,606 人，其中教師 3 萬 6,614 人(74%)，職員 1 萬 2,992 人(26%)，較上月 4 萬 9,632 人減少 26 人(0.05%)，較去年同期 5 萬 1,584 人減少 1,978 人(3.83%)；近三年之教職員人數對照圖表詳附件 3。

(二) 110 年 3 月份在職教職員之自主投資各類型組合之人數如下表，其中保守型占 7.54%、穩健型占 28.34%、積極型占 20.56%及人生週期型占 43.56%(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		未選擇	已選擇				
110 年 3 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	
	人數	9,083	4,638	7,816	3,727	14,016	10,166	49,446
	百分比	18.37%	9.38%	15.81%	7.54%	28.34%	20.56%	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。

(三) 110 年 3 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 623 件，其中退休案 520 件(83.47%)、撫卹案 7 件(1.12%)、資遣案 29 件(4.65%)及離職案 67 件(10.76%)，較上月 145 件增加 478 件(329.7%)，較去年同期 649 件減少 26 件(4.01%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 4。

(四) 110 年 3 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 4,313 人，較上月 2 萬 4,322 人減少 9 人(0.04%)，各學制辦理情形詳附件 5；尚有 91 所學校未辦理或未完成增額提撥，名單詳附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳附件 7。

(五) 110 年 3 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 8)。

決 議：洽悉。

二、財務組：

(一) 檢陳 110 年 4 月 9 日第 6 屆第 15 次投資策略執行小組會議紀錄，詳附件 9。

(二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 110 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，詳附件 10。

(三) 截至 110 年 3 月 31 日止，原基金資產規模為 16.82 億元、今年以來報酬率為 0.03%。

(四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 4 月 23 日，私校退撫儲金配置組合，詳附件 11；增額提撥配置組合，詳附件 12；110 年 1 月 1 日起至 110 年 4 月 23 日原私校退撫基金配置組合，詳附件 13。

(五)檢陳 110 年 1 月 1 日起至 110 年 4 月 23 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：110 年 4 月 23 日；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	0.83%	231.29	0.46%	16.82	0.56%
穩健型	3.94%	261.52	3.06%	5.72	2.71%
積極型	7.16%	144.45	4.54%	7.21	4.03%
合計		637.26		29.75	

(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	110/1/1至110/4/23 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/4/23 預估累積報酬率
37歲↓			100%	4.54%	15.02%
38-43歲		20%	80%	4.24%	14.41%
44-49歲		50%	50%	3.80%	13.50%
50-51歲		80%	20%	3.36%	12.58%
52-53歲		100%		3.06%	11.97%
54-55歲	20%	80%		2.54%	10.27%
56-57歲	40%	60%		2.02%	8.57%
58-59歲	60%	40%		1.50%	6.87%
60-61歲	80%	20%		0.98%	5.17%
62歲↑	100%			0.46%	3.47%

(七)檢陳 110 年 4 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 14；

110 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，詳附件 15。

(八)檢陳截至 110 年 4 月 30 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。

(九)有關 110 年 4 月 23 日金管會依證券投資信託及顧問法，對復華、群益和統一投信因經營「全權委託」業務項目處以重罰一案，說明詳附件 17。

(十)依投資組合標的篩選、新增及汰換流程，財務組與投資顧問需每月檢視投資組合，因應 110 年第 2 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備選基金排名第一之「美盛凱利美國積極成長基金優類累積型」，惟 110 年 4 月 26 日檢視該檔基金 110 年 3 月之三年期績效排名已滑落至後四分之一，並經陳報孔執行秘書後，即依其及投資顧問之意見辦理：

- 1、依 110 年 3 月份 Rebalance 篩選，其中 MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)績效排名已不符合規定，擬進行汰換作業，原預定將贖回之資產部位，轉申購「美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型」。
- 2、於 4 月 26 日進行轉申購「美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型」前，檢視該檔基金 110 年 3 月之三年期績效排名已滑落至後四分之一。因此，如於 4 月底申購「美盛凱利美國積極成長基金優類累積型」，依篩選機制將於 110 年 5 月份投策會議報告後立即執行贖回，導致成本(費用)增加，另為避免產生短線交易之疑慮，故建議取消申購「美盛凱利美國積極成長基金優類累積型」。
- 3、轉申購依據備選基金名單順位應優先申購之「摩根美國全方位股票基金-JPM 美國全方位股票(美元)-A 股(累計)」與中信銀進行後續動作後，然中信銀完成上架時間需要 2 週時間，且其三年期績效落後於次一順位之「聯博-美國永續主題基金 A 股美元」。經查目前退撫儲金穩健型與積極型帳戶均持有「聯博-美國永續主題基金 A 股美元」之法人級別，為兼顧績效排名與投資組合管理效益。
- 4、建議退撫儲金保守型帳戶優先申購「聯博-美國永續主題基金 I 股美元」；退撫儲金穩健型、積極型與增額提撥保守型、穩健型、積極型等帳戶原擬申購「美盛凱利美國積極成長基金優類累積型」之金額，則建議依備選基金名單順序，申購「聯博-聚焦美國股票基金 A 美元」之法人級別。

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 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)702.13 億元，其中活期存款 35.12 億元，定期存款 17.9 億元，應收帳款 0.55 億元，金融資產 565 億元，金融資產評價調整 83.56 億元(含未實現匯兌損失 23.8 億元)。

2、原私校退撫基金截至 110 年 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.89 億元，其中活期存款 9.47 億元，應收帳款 13.65 億元，預付款項 0.39 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 5,742 萬元，其中活期存款 3,871 萬元，定期存款 1,100 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 203 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 4,079 萬元；淨值 1,663 萬元。

(三)110 年 1 月 1 日至 110 年 3 月 31 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/新台幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
110	件數	840	514
	給付金額	12.4	5.91
109	件數	940	621
	給付金額	11.82	9.09
增減	件數	-100	-107
	(百分比)	-10.64%	-17.23%
	給付金額	0.58	-3.18
	(百分比)	4.91%	-34.98%

(四)檢陳截至 110 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，詳附件 19、附件 20。

(五)檢陳截至 110 年 3 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳附件 21。

(六)檢陳本會 110 年第 1 季行政管理費用實際與預算比較表，詳附件 22。

決 議：洽悉。

四、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 110 年 2 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 4 月 20 日以儲金稽字第 1101000665 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 3 月份內部稽核報告，詳附件 23；歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳附件 24，並經 110 年 4 月 16 日第 6 屆第 16 次監察人會議通過。
- (三)教育部委託安侯建業聯合會計師事務所，自 110 年 5 月 17 日起於本會進行 110 年度定期稽核作業實地查核，預計至 6 月 11 日止，為期四週。

決 議：洽悉。

五、秘書組：

- (一)基督教華神學校財團法人中華福音神研究學院經教育部同意立案，來函申請加入私校退撫儲金，該校教職員員額編制表經教育部核定自 110 年 4 月 1 日生效，申請函及相關文件詳附件 25。
- (二)有關本會「110 年度私校教職員自主投資宣導說明會」舉辦時間、地點如下：
 - (北區)-110 年 6 月 21 日(星期一)於臺北市台大校友會館辦理。
 - (中區)-110 年 6 月 24 日(星期四)於臺中市世界貿易中心辦理。
 - (南區)-110 年 6 月 25 日(星期五)於高雄市高雄商務會議中心辦理。宣導說明會採分區分眾座談方式，除函請各級私立學校派員參加外，另敬邀私立高中職以下學校校長與會，俾利宣導學校踴躍辦理增額提撥。
- (三)依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由林志穎先生擔任會計組組長，自 110 年 5 月 7 日到任試用，簡歷資料詳附件 26。
- (四)檢陳本會 110 年下半年度召開會議預排行事曆供參，詳附件 27。
- (五)本會工作規則依勞動局之意見修正後，再行函送臺北市政府勞動局核備。110 年 5 月 5 日經臺北市政府勞動局以北市勞資字第 1106063909 號函復本會同意備查。

決 議：洽悉。

六、資訊組：

- (一)業於 110 年 4 月完成本會不斷電系統、鼎新 ERP 硬體設備及日誌設備定期維護。
- (二)業於 110 年 5 月完成視覺化資料分析工具軟體(Tableau Creator)請購及會議視訊軟體(MS Teams)授權續約採購案。

決 議：洽悉。

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：秘書組

案 由：提請審議本會 111 年度業務計畫書暨員額編制表(草案)，請討論。

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 條之規定，本會 111 年度預算應於本(110)年 6 月底前，報監理會核轉教育部送立法院審議。為配合 111 年度預算之編列，擬訂本會 111 年度業務計畫，並依工作規則第 8 條第 2 項規定，每年應編列員額編制表，並於提出年度工作計畫時，報董事會通過後實施。
- 二、檢陳 111 年度業務計畫書暨員額編制表(草案)詳如附件 29。

擬 辦：經董事會通過後，賡續辦理 111 年度預算編列事宜。

決 議：修正後通過。

第二案

提案單位：資訊組

案 由：提請審議「ISO 27001 及 BS 10012 驗證服務」採購案，請討論。

說 明：

- 一、本會依法受託辦理退撫儲金之收支管理運用審議與退休撫卹離職資遣審定等相關事宜，為確保本會資訊安全及個人資料保護等管理制度，符合資通安全管理法、個人資料保護法等相關法規及國際標準之要求，擬委由第三方驗證機構執行標準驗證作業，使本會符合並通過 ISO 27001 及 BS 10012 之驗證標準，並取得認證。

二、檢陳需求說明書草案(詳如附件 30)及合約書草案(詳如附件 31)，本(110)年度預算編列計新臺幣 504,000 元；依本會採購作業辦法規定，採購總額 50 萬元以上之採購，應提報董事會審議通過後，始得辦理採購。

擬 辦：經董事會審議通過後，成立遴選審查小組，辦理採購作業。

決 議：通過，附帶決議為就廠商日後複評收費標準予以釐清後，再做評選。

第三案

提案單位：業務組

案 由：提請審議本會「年金保險投保作業修正草案」與「保險人及年金商品遴選作業修正草案」，請討論。

說 明：

一、按本會 106 年 10 月 5 日修訂之「辦事細則」第 4 條第 8 款規定，年金保險相關業務及遴選作業，屬業務組辦理之事項，但本會內部控制制度第二層作業規範「年金保險投保作業」及「保險人及年金商品遴選作業」作業說明，仍以財務組為業管單位。為使作業規範符合本會「辦事細則」，擬提案修訂「年金保險投保作業」及「保險人及年金商品遴選作業」之內容，將財務組修訂為業務組，但在業務涉及二位承辦人時，將業務組承辦人改為學制承辦人，財務組承辦人則改為年金保險承辦人，以明確分工之範圍。

二、檢陳年金保險投保作業修正草案及修正對照表(詳如附件 32-附件 33)以及保險人及年金商品遴選修正草案及修正草案對照表(詳如附件 34-附件 35)。

擬 辦：經董事會審議通過實施，並函報教育部核備。

決 議：修正後通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 30 分)