

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 20 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 8 月 12 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：葛自祥 董事長

出席人員：

張董事海燕、朱董事元祥、吳董事天方、丁董事振源、朱董事元祥、成董事天明、李董事振登、姜董事麗智、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、吳董事宗原、林董事宜男、陳董事建志、陳董事建佑、李董事秉乾。

列席人員：

教育部、教育部(監理會)、洪常務監察人清池、廖監察人益興、孔執行秘書秀琴、詹顧問乾隆、王顧問金龍、林顧問政鴻、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、林執行長柏杉、林代理副執行長元培、李代理組長慧君、楊組長登詠、葉組長士雅、林組長志穎、許代理組長雅蕙。

記錄：陳俞妘、詹芹茹

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 6 屆第 19 次董事會會議紀錄、第 6 屆第 6 次及第 6 屆第 7 次臨時董事會會議紀錄，詳附件 1、附件 2 及附件 3。

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 6 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 9,575 人，其中教師 3 萬 6,653 人(74%)，職員 1 萬 2,922 人(26%)，較上月 4 萬 9,605 人減少 30 人(0.01%)，較去年同期 5 萬 1,572 人減少 1,997 人(3.87%)；近三年之教職員人數對照圖表詳附件 5。

(二) 110 年 6 月份在職教職員之自主投資各類型組合人數如下表，其中保守型占 7.37%、穩健型占 28.20%、積極型占 21%及人生週期型占 43.43%(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 6 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	49,499
	人數	9,071	4,608	7,817	3,648	13,959	10,396	
	百分比	18.33%	9.31%	15.79%	7.37%	28.20%	21%	

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 6 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 38 件，其中退休案 14 件(36.84%)、撫卹案 1 件(2.63%)、資遣案 1 件(2.63%)及離職案 22 件(57.90%)，較上月 71 件減少 33 件(46.48%)，較去年同期 49 件減少 11 件(22.45%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳附件 6。

(四) 110 年 6 月份共有 272 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 361 所之 75.35%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,330 人，較上月 2 萬 4,375 人減少 45 人(0.18%)，各學制辦理情形詳附件 7；尚有 89 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳附件 8；各學制學校提撥金額一覽表詳附件 9。

(五) 110 年 6 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、泉僑學校財團法人桃園市漢英高級中等學校、興國學校財團法人臺南市興國高級中學及亞太創意技術學院等 4 校(學校未繳明細詳附件 10)。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳 110 年 7 月 9 日第 6 屆第 18 次投資策略執行小組會議紀錄，詳附件 11。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 110 年第 2 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 12。
- (三)截至 110 年 6 月 30 日止，原基金資產規模為 28.51 億元、今年以來報酬率為 0.07%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 7 月 23 日，私校退撫儲金配置組合，詳附件 13；增額提撥配置組合，詳附件 14；110 年 1 月 1 日起至 110 年 7 月 23 日原私校退撫基金配置組合，詳附件 15。
- (五)檢陳 110 年 1 月 1 日起至 110 年 7 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 7 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	1.66%	234.68	1.89%	18.18	2.10%
穩健型	5.88%	278.82	6.92%	6.50	6.36%
積極型	9.49%	157.33	8.78%	8.49	8.10%
合計		670.83		33.17	

- (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110/7/23 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/7/23 預估累積報酬率
37歲↓			100%	8.78%	19.69%
38-43歲		20%	80%	8.41%	18.98%
44-49歲		50%	50%	7.85%	17.93%
50-51歲		80%	20%	7.29%	16.87%
52-53歲		100%		6.92%	16.16%
54-55歲	20%	80%		5.91%	13.92%
56-57歲	40%	60%		4.91%	11.67%
58-59歲	60%	40%		3.90%	9.42%
60-61歲	80%	20%		2.89%	7.18%
62歲↑	100%			1.89%	4.93%

- (七)檢陳 110 年 7 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 16；
110 年 8 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 17。
- (八)檢陳截至 110 年 7 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關待撥補情形統計表，詳附件 18。
- (九)李董事長天任於 110 年 8 月 1 日退休，新任董事長由葛董事自祥擔任，並依 109 年 1 月 9 日第六屆投資策略執行小組委員(董事代表)選舉之結果，按備選委員名單由謝董事文聰擔任投策委員。

決 定：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 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)732.55 億元，其中活期存款 27.94 億元，定期存款 19.14 億元，應收帳款 1.22 億元，金融資產 594.02 億元，金融資產評價調整 90.23 億元(含未實現匯兌損失 32.82 億元)。
- 2、原私校退撫基金截至 110 年 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)37.99 億元，其中活期存款 4.15 億元，應收帳款 9.13 億元，預付款項 0.32 億元，金融資產 24.35 億元，金融資產評價調整 0.04 億元。

(二)本會總資產 4,963 萬元，其中活期存款 3,122 萬元，定期存款 1,100 萬元，應收款項及預付款項 3 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 170 萬元，預付設備款及其他資產 568 萬元；總負債 3,330 萬元；淨值 1,633 萬元。

(三)110年1月1日至110年6月30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	1,054	997
	給付金額	13.99	13.75
109	件數	1,223	1,342
	給付金額	13.67	20.06
增減	件數 (百分比)	-169 -13.82%	-345 -25.71%
	給付金額 (百分比)	0.32 2.34%	-6.31 -31.46%

(四)檢陳截至110年6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，詳附件19、附件20。

(五)檢陳截至110年6月30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2季行政管理費用實際與預算比較表，詳附件22。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之110年5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7月20日以儲金稽字第1101001236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6月份內部稽核報告，於110年8月3日經第6屆第1次臨時監察人會議通過，詳附件23。歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形經110年7月16日第6屆第19次監察人會議通過，截至6月份止共計有6項繼續追蹤列管，詳附件24。

(三)教育部110年7月21日以臺教儲(一)第1100096686號函復本會有關教育部委託之安侯建業聯合會計師事務所於110年6月9日至6月30日進行110年定期稽核-實地查核作業時，一併覆核歷年度定期稽核作業缺失事項改善情形，本次追蹤查核結果為：109年度定期稽核

報告繼續列管事項計 4 項(其中 1 項逾期未完成改善)。108 年度定期稽核報告繼續列管事項計 6 項(其中 4 項逾期未完成改善)，詳附件 25，有關上開繼續列管事項，本會將持續控管未完成之改善事項並積極辦理完成改善。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)唯心聖教學院經教育部同意立案，來函申請加入私校退撫儲金，其教職員員額編制表經教育部核定自 110 年 2 月 1 日生效，來函及相關文件詳附件 26。

(二)本會於 110 年 7 月 20 日(二)、22 日(四)及 23 日(五)辦理舉辦線上自主投資宣導說明會，線上出席人數合計 673 人，統計如下表：

日期	主題	線上出席人數
7 月 20 日	如何運用退撫新制度 -維護教師權益提升私校競爭力?	33 人 (對象：高中職及中小學校長)
7 月 22 日	1. 如何用時間複利讓退休金翻倍? -私校退撫的增額提撥制度 2. 教職員自主投資平台操作實務	212 人
7 月 23 日	1. 您的退休保障夠了嗎? -利用分期請領保障退休生活 2. 教職員自主投資平台操作實務	上午場：238 人
		下午場：190 人

決 定：洽悉。

六、資訊組：

(一)業於 110 年 7 月完成本會公文系統及電腦日誌集中管理系統定期維護。

(二)業於 110 年 7 月完成本會對外資訊公開網站維護請購案及 LINE 官方帳號高用量訊息加購儲值請購案。

決 定：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：有關董事長提名林柏杉先生擔任本會執行長人事案，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 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」。

二、檢陳林柏杉先生之個人簡歷(詳如附件 28)。

擬辦：經董事會會議通過後聘用，任期至 110 年 12 月 31 日止。

決議：通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 55 分)