

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 8 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 109 年 8 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

主 席：李天任董事長

出席人員：

丁董事振源、成董事天明、吳董事天方、吳董事宗原、李董事振登、呂董事慧芳、姜董事麗智、徐董事守德、陳董事建志、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。

列席人員：

洪常務監察人清池、廖監察人益興、教育部監理會、孔執行秘書秀琴、王顧問金龍、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、林執行長柏杉、柳組長信泰、林組長元培、陳代理組長雅琳、陳組長敏雄、黃組長寶惠、張組長璦洺。

請假人員：

朱董事元祥、吳董事志弘、林董事宜男、張董事海燕、教育部人事處陳專門委員惠娟、詹顧問乾隆、林顧問政鴻、薛顧問進坤。

記錄：黃怡君

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 6 屆第 7 次董事會議紀錄及第 6 屆第 4 次臨時董事會議紀錄（詳如附件 1、附件 2）。

決 議：會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(略)

伍、管制事項：(略)

陸、報告事項

一、業務組：

（一）截至 109 年 8 月 10 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及亞太創

意技術學院（學校未繳明細詳如附件3）。

- (二)109年6月份參加新制儲金教職員人數共計5萬1,572人，其中教師3萬8,154人(74%)，職員1萬3,418人(26%)，較去年同期5萬3,586人減少2,014人(3.76%)，近三年教職員人數對照表(詳如附件4)。
- (三)109年6月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計51件，其中退休案9件(17.65%)、資遣案0件(0.00%)、撫卹案2件(3.92%)及離職案40件(78.43%)，較去年同期111件減少60件(54.05%)。
- (四)有關自主投資推動情形，在109年6月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占83%，相較去年同期60%增加23%；其中選擇保守型者占9%，相較去年同期3%增加6%；選擇穩健型者占29%，相較去年同期15%增加14%；選擇積極型者占19%，相較去年同期12%增加7%；選擇人生週期型者占16%，相較去年同期3%增加13%；未選擇投資組合者占10%，相較去年同期26%減少16%；而未完成風險屬性評估者及未選擇投資組合者將自動預設為人生週期型。
- (五)截至109年7月31日止，共有257所學校辦理增額提撥作業，較去年同期142所增加115所(80.98%)，各學制辦理情形(詳如附件5)，尚有107所學校未辦理或未完成撥繳(名單詳如附件6)，各學制學校提撥金額一覽表(詳如附件7)。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳109年7月10日第6屆第6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109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(詳如附件9)。
- (三)檢陳102年3月1日起至109年7月30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109

年1月1日起至109年7月30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7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	1.48%	279.06	0.60%	13.59	-0.17%
穩健型	1.34%	192.57	2.22%	4.06	0.14%
積極型	-0.55%	103.05	0.84%	4.52	0.21%
合計		574.68		22.17	

(五)截至109年6月30日止，原基金資產規模為19.77億元、今年以來報酬率為0.24%。

(六)截至109年6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	8,534	5,110	4,359	14,842	9,696	8,044
百分比	17%	10%	9%	29%	19%	16%
今年以來 增減人數	-10,817	-6,894	2,618	5,344	2,316	6,141

(七)檢陳109年7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（詳如附件14）。

(八)檢陳截至 109 年 7 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：

單位：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)	108 年度缺口 待撥補金額(C)	待撥補總金額 (D=A+B+C)
臺中市政府 教育局	117,310,958	218,561,020	193,152,013	529,023,991

(九)因應自主投資預設選項變更為人生週期基金，教職員保守型庫存將分 2 年 4 次分批轉入人生週期基金，本月將進行第 1 次庫存調整，為簡化作業流程，前述庫存調整與 7 月份自行轉換之教職員一併執行調整作業(有關 2 年 4 次庫存轉換相關內容，詳如附件 15)。本月轉換配置金額，由投資顧問提出建議並經陳報孔執行秘書後，即依其及投資顧問之意見辦理。

- 1、因信託銀行篩選名單時，系統條件設定未臻完善，致其中 199 位教職員無法以系統自動調整，為不影響教職員權益，財務組已要求信託銀行以人工方式調整。
- 2、原信託銀行預計於 7 月 31 日回饋人工方式調整之 199 位教職員轉換金額，財務組考量『自主投資運用實施計畫』規範：「教職員每月 1~15 日進行風險屬性或投資標的組合轉換，線上專屬平臺將於當月下旬執行變更作業」。若等待 199 位需以人工調整之教職員資料再一併執行交易作業，將不及於 7 月下旬完成變更作業，財務組權衡之下，為維護多數教職員轉換作業順暢，故將「第一次教職員保守型庫存分批轉入人生週期基金作業」分 2 批次進行。

3、投資顧問因應人生週期型基金轉為預設型基金，本月轉換金額相對較大，為分散風險並增加投資效益，針對第一次第 1 批轉換金額提出之建議為：依據第 3 季備選基金名單，擇優加碼排名領先之新基金(交易內容請參考下表)，後續將視投資金額，持續增持基金標的。

單位：新臺幣(元)

投資組合	市場指標分類	基金名稱	交易金額
穩健型	美國股票型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	270,000,000
穩健型	歐洲股票型	MFS 全盛歐洲研究基金 I1 歐元	103,000,000
穩健型	日本股票型	貝萊德日本靈活股票基金 A2 日圓	103,000,000
穩健型	亞太除日本外股票型	普信亞洲(除日本)股票型基金 I 美元	207,000,000
穩健型	臺灣股票型	保德信高成長基金	42,000,000
穩健型	全球債券型	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	625,000,000
穩健型	全球高收益債券型	匯豐環球投資基金-環球高收益債券 IC USD	150,423,360
積極型	美國股票型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	220,000,000
積極型	歐洲股票型	MFS 全盛歐洲研究基金 I1 歐元	77,000,000
積極型	日本股票型	貝萊德日本靈活股票基金 A2 日圓	33,000,000
積極型	亞太除日本外股票型	普信亞洲(除日本)股票型基金 I 美元	165,000,000
積極型	臺灣股票型	保德信高成長基金	99,000,000
積極型	全球高收益債券型	匯豐環球投資基金-環球高收益債券 IC USD	65,854,420

4、另，因信託銀行已提前於 7 月 29 日回饋人工方式調整之教職員轉換金額，投資顧問因應轉換金額不大，如申購新的法人級別基金，將無法達到首次申購門檻，且因穩健型及積極型投資組合之美國股票型尚有加碼空間，針對第一次第 2 批轉換金額提出之建議為：申購本月份轉換建議(含第 1 批庫存調整)中之「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股」，穩健型申購金額為 14,876,122 元及積極型申購金額為 15,544,470 元。

5、前述 2 筆申購交易，如依投資顧問建議辦理，實務作業上無法同時滿足以下兩項決議：

(1)依 107 年 9 月 28 日第 5 屆第 9 次投策會議決議：

當原私校退撫基金或儲金規模達 100 億元，標竿指標權重達 5%之股票、債券型基金，所持有之子基金檔數需各達 5 檔。

(2)依 107 年 1 月 26 日第 5 屆第 1 次投策會議決議：

備選基金名單的篩選評分使用各基金之臺灣主基金股份的資料，實際投資時若有費用率較低的股份(法人投資級別)可供選擇，將予以優先考量。

6、經詢問孔執行秘書，其回復為：此次轉換資產配置先依照投資顧問之建議，先以排名領先之法人級別優先申購，後續待投資金額增加後，再增加持有標的。

決 定：洽悉。

三、會計組：

(一)檢陳截至 109 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(詳如附件 16-附件 17)。

(二)檢陳截至 109 年 6 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表(詳如附件 18)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 109 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 109 年 7 月 20 日以儲金稽字第 1091001407 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，已完成 6 月份內部稽核報告(詳如附件 19)及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 20)，並經 109 年 7 月 17 日第 6 屆第 7 次監察人會議通過。

(三)教育部 109 年 7 月 23 日以臺教儲監字第 1090106590 號函復本會有關教育部委託之安永聯合會計師事務所於 109 年 6 月 1 日至 6 月 24 日進行 109 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 108 年度定期稽核報告繼續列管事項，共計 8 項，追蹤結果均繼續列管(詳如附件 21，其中有 3 項屬逾期未改善)。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)業於 109 年 8 月 7 日完成本會法人變更登記(法人登記證書詳如附件 22)，將賡續辦理董事異動之法人變更登記聲請。

(二)經雲林縣私立大成高級商工職業學校來函通知，有關鄒紹騰校長於 109 年 8 月 1 日離職生效。依本會『董事選舉辦法』第 4 條第 6 項之規定辦理，因「高級職校-教職員組」並無候補董事，需擇期辦理補選(董事選舉辦法及董事候補名單詳如附件 23)。

(三)依本會『工作規則』辦理公開招募，經考評後由張璫洺小姐擔任稽核組組長一職，自 109 年 8 月 3 日到任(簡歷資料詳如附件 24)。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

業於 109 年 7 月完成本會不斷電系統、鼎新 ERP 硬體設備維護及 LINE 官方帳號高用量訊息加購儲值請購案。

決 定：請與王顧問金龍商議董事會議資料電子化事宜，並列入追蹤事項，其餘洽悉。

柒、監察人會議討論事項：(略)

捌、討論提案

第一案

提案單位：業務組

案由：修訂本會內部控制制度—『儲金提撥作業』，提請審議。

說明：

- 一、教育部委託安永聯合會計師事務所辦理 109 年度定期稽核作業，依其建議事項彙整報告辦理修訂。
- 二、檢陳『儲金提撥作業(修正草案)』及修正對照表(詳如附件 26)。

決議：緩議，待收受安永聯合會計師事務所 109 年度定期稽核報告，始續行討論。

第二案

提案單位：業務組

案由：修訂本會內部控制制度及『增額提撥作業』作業規範，提請審議。

說明：

- 一、教育部委託安永聯合會計師事務所辦理 109 年度定期稽核作業，依其建議事項彙整報告辦理修訂。
- 二、檢陳本會內部控制制度『增額提撥作業(修正草案)』及修正對照表(詳如附件 27)及其第二層作業規範『增額提撥作業(修正草案)』及修正對照表(詳如附件 28)。

決議：緩議，待收受安永聯合會計師事務所 109 年度定期稽核報告，始續行討論。

第三案

提案單位：秘書組

案由：修訂本會內部控制制度—『文書及檔案管理作業辦法』，提請審議。

說明：

- 一、教育部委託安永聯合會計師事務所辦理 109 年度定期稽核作業，發現本會『文書及檔案管理作業辦法』與『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』(詳如附件 29)訂定之案件辦理期限相異辦理修訂。
- 二、檢陳『文書及檔案管理作業辦法(修正草案)』及修正對照表(詳如附件 30)。

決議：緩議，待收受安永聯合會計師事務所 109 年度定期稽核報告，始續行討論。

第四案

提案單位：財務組

案由：修訂本會內部控制制度-『投資決策作業』及『儲金、增額提撥金及暫不請領-投資運用作業』，提請審議。

說明：

一、依 109 年度定期稽核其他管理建議辦理。

二、檢陳內部控制制度-『投資決策作業(修正草案)』及修正對照表(詳如附件 31)及『儲金、增額提撥金及暫不請領-投資運用作業』(修正草案)』及修正對照表(詳如附件 32)。

三、本案經董事會會議通過後，報教育部備查。

決議：緩議，待收受安永聯合會計師事務所 109 年度定期稽核報告，始續行討論。

第五案

提案單位：稽核組

案由：(略)

玖、臨時動議(略)

拾、散會(下午 5 時 30 分)