

# 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 7 屆第 17 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 112 年 5 月 18 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：**林宜男 董事長

**出席人員：**

成董事天明、吳董事天方、李董事振登、吳董事韻樂、林董事沛英、洪董事賑城、洪董事穎怡、程董事曉銘、張董事乃心、陳董事錫圭、黃董事恒祥、曾董事博修、蔡董事榮順、龔董事瑞璋、姜董事麗智、徐董事興慶、陳董事建志。

**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、王顧問金龍、張顧問三祝、姜顧問漢中、林顧問崇信、田顧問永彥、許顧問英昌、李執行秘書詩政、邱副執行長暉雯、林組長元培、林組長志穎、謝組長祁凌、楊組長登詠。

**請假人員：**

唐董事彥博、林董事志城、利董事政南、翁顧問逸泓、林執行長柏杉。

紀錄：吳怡萱、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 7 屆第 16 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

(一)112 年 3 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 6,016 人，其中教師 3 萬 3,905 人(74%)，職員 1 萬 2,111 人(26%)，較上月 4 萬 6,004 人增加 12 人(0.03%)，較去年同期 4 萬 7,675 人減少 1,659 人(3.48%)；近三年之教

職員人數對照圖表詳附件 2。

(二)112 年 3 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院（學校未繳明細詳如附件 3）。

(三)112 年 3 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 598 件，其中退休案 541 件(90.47%)、撫卹案 2 件(0.33%)、資遣案 5 件(0.84%)及離職案 50 件(8.36%)，較上月 143 件增加 455 件(318.18%)，較去年同期 652 件減少 54 件(8.28%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。

(四)112 年 2 月份共有 283 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 352 所之 80.68%，增額提撥辦理人數 2 萬 3,991 人，較上月 2 萬 3,949 人增加 42 人(0.18%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 68 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 7。

(五)112 年 3 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 7.10%、穩健型占 26.57%、積極型占 22.07%及人生週期型占 44.26%(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	已選擇				
112 年 3 月	未選擇		未選擇	已選擇			合計	
	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	9,110	3,860	7,314	3,256	12,181	10,115	45,836
	百分比	19.88%	8.42%	15.96%	7.10%	26.57%	22.07%	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。

註 3：教職員自主投資人數因新進教職員尚未開戶，而與新制儲金提撥人數產生差異。

**決 定：洽悉。**

二、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 112 年 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)766.97 億元，其中活期存款 56.05 億元，定期存款 132.11 億元，應收款項 0.19 億元，金融資產 560.53 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 31.5 億元)，金融資產評價調整 18.09 億元(含未實現匯兌利益 5.56 億元)。
2. 原私校退撫基金截至 112 年 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.17 億元，其中活期存款 4.08 億元，應收款項 1.45 億元，預付款項 0.41 億元，金融資產 24.18 億元，金融資產評價調整 0.05 億元。

(二) 本會總資產 6,232 萬元，其中活期存款 4,078 萬元，預付款項 13 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，無活絡市場之債務工具投資-非流動 100 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 993 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 4,170 萬元；淨值 2,062 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 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/新臺幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
112	件數	810	412
	給付金額	14.04	4.47
111	件數	857	1,126
	給付金額	13.59	5.62
增減	件數	-47	-714
	(百分比)	-5.48%	-63.41%
	給付金額	0.45	-1.15
	(百分比)	3.31%	-20.46%

(四) 檢陳截至 112 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，詳如附件 8、附件 9。

(五) 檢陳截至 112 年 3 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

(六) 本會 112 年第 1 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如附件 11。

決 定：洽悉。

### 三、秘書組：

- (一) 本會副執行長之職缺，依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由邱暉雯女士擔任副執行長，自 112 年 5 月 1 日到任試用，簡歷資料詳如**附件 12**。
- (二) 檢陳本會 112 年下半年度召開會議預排行事曆供參，詳如**附件 13**。

**決 定：洽悉。**

### 四、資訊組：

- (一) 業於 112 年 4 月完成本會不斷電系統設備檢測維護、電腦日誌集中管理系統定期季保養及鼎新 ERP 硬體定期維護。
- (二) 業於 112 年 4 月完成「業務用電腦設備」、「Microsoft 365 商務基本版帳號續約」及「視覺化資料分析工具軟體帳號續約」等請購案。

**決 定：洽悉。**

### 五、財務組：

- (一) 檢陳 112 年 4 月 13 日第 7 屆第 16 次投資策略執行小組會議紀錄(詳如**附件 14**)。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 **112 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(詳如**附件 15**)。
- (三) 截至 112 年 3 月 31 日止，原基金資產規模為 28.26 億元、今年以來報酬率為 0.21%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 **112 年 3 月 31 日**，私校退撫儲金配置組合(詳如**附件 16**)、增額提撥配置組合(詳如**附件 17**)及 112 年 1 月 1 日起至 **112 年 3 月 31 日**原私校退撫基金配置組合(詳如**附件 18**)。
- (五) 檢陳 112 年 1 月 1 日起至 **112 年 3 月 31 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	私校退撫儲金		增額提撥	
	報酬率	金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	2.42%	190.40	1.12%	23.08	0.99%
穩健型	4.74%	302.49	2.91%	9.26	2.02%

積極型	5.39%	168.76	3.40%	13.01	2.54%
合計		661.65		45.35	

(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	112/1/1至 112/3/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/3/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	3.40%	9.12%
38-43歲		20%	80%	3.30%	8.94%
44-49歲		50%	50%	3.15%	8.66%
50-51歲		80%	20%	3.01%	8.38%
52-53歲		100%		2.91%	8.20%
54-55歲	20%	80%		2.55%	6.66%
56-57歲	40%	60%		2.19%	5.12%
58-59歲	60%	40%		1.83%	3.57%
60-61歲	80%	20%		1.48%	2.03%
62歲↑	100%			1.12%	0.49%

(七) 檢陳 112 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(詳如附件 19)。

(八) 檢陳截至 112 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(詳如附件 20)，各主管機關皆已如期完成撥補。

(九) 業經 112 年 5 月 11 日第 7 屆第 17 次投資策略執行小組會議決議，為執行優化匯兌作業，將以 500 美元作為試行作業流程之存放金額，並以法定儲金保守型作為試行存放外幣之投資專戶。

(十) 檢陳業經 112 年 5 月 11 日第 7 屆第 17 次投資策略執行小組會議決議，以投資顧問提出月度風格清單建議之「基本情境方案一」及備選基金名單建議之「基本情境方案二」詳如附件 21，為 112 年 4 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，惟經檢核，「基本情境方案一」會導致基金汰換頻率過高，產生過多匯兌成本，影響教職員權益。

決 定：

- 一、112 年 4 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書採基本情境方案二執行交易作業。
- 二、暫緩「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」第三階段投資組合再平衡機制中之月度風格清單汰換作業，回到原有汰換機制。

## 六、稽核組：

- (一) 業經董事會確認之 112 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 112 年 4 月 21 日以儲金稽字第 1121000630 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二) 依 112 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，詳如附件 22 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 23，並經 112 年 4 月 21 日第 7 屆第 16 次監察人會議通過。
- (三) 原基金 111 年 11 月臨時交易專案稽核報告，詳如附件 24，並經 112 年 4 月 21 日第 7 屆第 16 次監察人會議通過。

**決 定：**刪除附件 24，待監察人會議討論後再提董事會報告，其餘洽悉。

## 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：財務組

**案 由：**有關本會「原私立學校教職員工退休撫卹基金 113 年度投資運用計畫」草案 (詳如附件 26)，提請審議。

### 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、本會「原私立學校教職員工退休撫卹基金 113 年度投資運用計畫」業經 112 年 5 月 11 日第 7 屆第 17 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，將函報教育部核定。

**決 議：**通過。

### 第二案

提案單位：秘書組

**案 由：**提請審議本會 112 年度上半年檔案銷毀作業，請討論。

### 說 明：

- 一、依本會文書及檔案管理作業辦法第 6 條辦理。

二、本會銷毀檔案目錄符合文書及檔案管理作業辦法，檔案分類及保存年限區分表所訂之保存年限。

三、檢陳 104~108 年之檔案銷毀目錄共計 667 件(詳如附件 27)及檔案銷毀計畫(詳如附件 28)。

擬辦：本案經董事會審核通過，函報教育部核准後執行銷毀作業。

決議：通過。

### 第三案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本會 113 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 113 年度預算應於 112 年 6 月底前，報監理會核轉教育部送立法院審議。為配合 113 年度預算之編列，擬訂本會 113 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 113 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 113 年度預算編列事宜。

決議：通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 40 分)