

# 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 19 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 112 年 7 月 20 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、程董事曉銘、姜董事麗智、唐董事彥博、徐董事興慶、張董事乃心、黃董事恒祥、林董事志城、曾董事博修、蔡董事榮順、龔董事瑞璋、陳董事錫圭、利董事政南。

**列席人員：**

教育部、賴執行秘書俊男、洪常務監察人清池、王顧問金龍、張顧問三祝、翁顧問逸泓、田顧問永彥、許顧問英昌、黃執秘健銘、林執行長柏杉、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：**

洪董事賑城、陳董事建志、林董事沛英、洪董事穎怡、廖監察人益興、林顧問崇信、姜顧問漢中。

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 18 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

**決 定：**在分期請領專戶未結清前，辦理分期請領之教職員得否再繳回已領取之退休金，函請主管機關解釋，其餘確認。

肆、上次會議決議執行情形：（無）

伍、報告事項

一、業務組：

- （一）112 年 5 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 6,056 人，其中教師 3 萬 3,955 人(74%)，職員 1 萬 2,101 人(26%)，較上月 4 萬 6,034 人增加 22 人(0.05%)，較去年同期 4 萬 7,627 人減少 1,571 人(3.30%)；近三年之教

職員人數對照圖表，詳如附件 2。

- (二) 112 年 5 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 5 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 70 件，其中退休案 9 件(12.85%)、撫卹案 2 件(2.86%)、資遣案 1 件(1.43%)及離職案 58 件(82.86%)，較上月 124 件減少 54 件(43.55%)，較去年同期 50 件增加 20 件(40%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 4。
- (四) 112 年 5 月份共有 285 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 351 所之 81.20%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,031 人，較上月 2 萬 3,951 人增加 80 人(0.33%)，各學制辦理情形，詳如附件 5；尚有 66 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 5 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 7.05%、穩健型占 26.47%、積極型占 22.10%及人生週期型占 44.38%(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				
112 年 5 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	45,931
	人數	9,177	3,856	7,349	3,238	12,160	10,151	
	百分比	19.98%	8.40%	16.00%	7.05%	26.47%	22.10%	

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 5 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)776.85 億元，其中活期存款 124.24 億元，定期存款 30.35 億元，應收款項 17.4 億元，金融資產 588.83 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 16.03 億元(含未實現匯兌利益 3.82 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 112 年 5 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)33.62 億元，其中活期存款 4.59 億元，應收款項 1.17 億元，預付款項 0.36 億元，金融資產 27.4 億元，金融資產評價調整 0.1 億元。

(二) 本會總資產 5,650 萬元，其中活期存款 3,553 萬元，預付款項 33 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 916 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 3,663 萬元；淨值 1,987 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 年 5 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	1,004	707
	給付金額	15.75	8.7
111	件數	1,039	1,458
	給付金額	15.28	8.84
增減	件數	-35	-751
	(百分比)	-3.37%	-51.51%
	給付金額	0.47	-0.14
	(百分比)	3.08%	-1.58%

(四) 檢陳截至 112 年 5 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 5 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

決 定：洽悉。

### 三、秘書組：

本會為推動私校教職員自主投資及退休理財之規劃，俾使教職員更加瞭解相關資訊，預訂於 112 年 8 月 1 日(二)、2 日(三)舉辦自主投資宣導說明會，說明會採視訊方式辦理，目前報名人數共計 1,410 人，各場次主題及時間如下：

三場次日期時間	主題	對象	每場報名人數
第一場 112/8/1(二) 14:00 - 15:30	有效運用私校退撫制度，規劃安心退休	私校服務 5 年內教職員	269 人
第二場 112/8/2(三) 10:00 - 11:50	透過分期請領、保障退休人生	私校即將退休教職員	552 人
第三場 112/8/2(三) 14:00 - 15:30	退休金財富管理與 ETF 投資	全體私校教職員	589 人

決 定：洽悉。

### 四、資訊組：

- (一) 業於 112 年 6 月完成鼎新 ERP 硬體定期維護。
- (二) 業於 112 年 6 月完成私校退撫儲金管理系統分期請領作業功能上線。

決 定：洽悉。

### 五、財務組：

- (一) 檢陳 112 年 6 月 8 日第 7 屆第 18 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如 **附件 11**。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 年 5 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，詳如 **附件 12**。
- (三) 截至 112 年 5 月 31 日止，原基金資產規模為 31.99 億元、今年以來報酬率為 0.38%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 5 月 31 日，私校退撫儲金配置組合、增額提撥配置組合及 112 年 1 月 1 日起至 112 年 5 月 31 日原私校退撫基金配置組合，詳如 **附件 13**、**附件 14**、**附件 15**。
- (五) 檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 5 月 31 日，各投資組合資產規模以及今年以來報酬率摘陳如下表：

單位：新臺幣億元

	私校退撫儲金		增額提撥	
	金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	192.02	1.62%	24.06	1.56%
穩健型	309.23	3.82%	9.75	2.78%
積極型	173.40	4.36%	13.71	3.28%
合計	674.65		47.52	

(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 112/5/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/5/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	4.36%	10.13%
38-43歲		20%	80%	4.25%	9.94%
44-49歲		50%	50%	4.09%	9.65%
50-51歲		80%	20%	3.93%	9.35%
52-53歲		100%		3.82%	9.16%
54-55歲	20%	80%		3.38%	7.53%
56-57歲	40%	60%		2.94%	5.89%
58-59歲	60%	40%		2.50%	4.26%
60-61歲	80%	20%		2.06%	2.63%
62歲↑	100%			1.62%	0.99%

(七) 檢陳業經 112 年 7 月 13 日第 7 屆第 19 次投資策略執行小組會議決議，112 年 6 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，擬採用投資顧問提出之「基本情境」方案，詳如附件 16。

(八) 檢陳 112 年 7 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 17。

(九) 檢陳業經 112 年 7 月 13 日第 7 屆第 19 次投資策略執行小組會議決議通過之 112 年第 3 季原私校退撫基金及私校退撫儲金備選基金名單，詳如附件 18。

(十) 檢陳截至 112 年 6 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 19，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：交易作業流程修正再提董事會討論，其餘洽悉。

## 六、稽核組：

- (一) 業經董事會確認之 112 年 4 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 6 月 30 日以儲金稽字第 1121001020 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 5 月份內部稽核報告，詳如附件 20 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 21，並經 112 年 6 月 16 日第 7 屆第 18 次監察人會議通過。
- (三) 教育部 112 年 6 月 30 日以臺教儲(一)字第 1127000190 號函復本會有關教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所於 112 年度定期稽核-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：111 年度定期稽核報告繼續列管事項計 3 項，均繼續列管(其中 1 項逾期未完成改善)，詳如附件 22。

決 定：請於下次董事會報告逾期缺失無法改善原因，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：秘書組

案 由：(略)

### 第二案

提案單位：秘書組

案 由：修正本會「工作規則」第 5 條、第 7 條、第 41 條及第 15 條附表(二)，提請審議。

### 說 明：

- 一、為兼顧職員照顧家庭成員之需要，參據勞動基準法第 30 條第 8 項規定，於工作規則第 5 條第 2 項增訂本會得實施彈性上班，彈性調整工作開始及終止時間之規定。
- 二、為擴大招募人才之範圍，並考量新聘職員條件之一致性，爰修訂工作規則第 7 條第 2 款、第 3 款及第 4 款之內容。
- 三、修正工作規則生效施行之程序，以符合勞動基準法第 70 條之規定。
- 四、工作規則第 15 條附表(二)考核標準及考核獎金發放原則使用「工

作獎金發給規定」一詞與工作規則第 15 條規定不符，擬修正為「考核標準及考核獎金發放原則」。

五、工作規則第 5 條、第 7 條、第 41 條及第 15 條附表(二)修正草案及其修正草案條文對照表，詳如附件 25、附件 26。

擬辦：審議通過函報教育部，待教育部核定後，依勞動基準法第 70 條報請主管機關核備後公布施行。

決議：修正後通過。

### 第三案

提案單位：秘書組

案由：提請審議第 8 屆董事選舉相關事宜，請討論。

說明：

一、本屆董事任期至 112 年 12 月 31 日止，擬於 112 年 10 月 26 日辦理第 8 屆董事選舉。董事選舉採通訊投票方式辦理，業經本會第 7 屆第 18 次董事會議決通過。

二、依本會董事選舉辦法第 4 條第 2 項規定，學校法人及學校教職員董事代表之選舉，應召開各級私立學校代表大會分別選舉產生。因董事選舉已決議採通訊投票方式辦理，且本年度無修改章程或修改董事選舉辦法之計畫，擬於 112 年 10 月 26 日董事選舉開票前，以視訊方式召開會員學校代表大會，報告本會會務，並進行意見交流。

三、通訊投票之程序，依董事選舉辦法第 4 條之 1 之規定規畫作業項目及日程，詳如附件 27。

擬辦：經董事會討論通過後，依說明二及三辦理。

決議：修正後通過，並將修正後之通訊投票作業項目及日程規畫，提下次董事會議報告。

### 第四案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本(112)年度專業服務費-律師顧問之預算流用案，請討論。

說明：

一、本會聘請眾博法律事務所為本會法律顧問，二年間提供〇〇小時法律顧問服務，超過之時數，以每小時〇〇〇〇元計費。

二、本會自 111 年 9 月起使用法律顧問服務，除各項採購審約需求之外，因信託相關及多件訴訟案之法律研究，請法律顧問提供專業建議及意見書，其服務時數已超過〇〇小時。

三、另預估本會 112 年下半年仍有多項採購審約需求、信託銀行遴選

及合約審議需求，擬自「薪資費用」預算科目流入「專業服務費-律師顧問」預算科目，金額共計新臺幣〇〇萬元。

擬 辦：經董事會審議通過後，辦理預算流用。

決 議：通過，並於下次董事會提出相關因應措施。

#### 第五案

提案單位：財務組

案 由：檢陳「投資策略執行小組執行秘書聘任合約書」草案，詳如附件 24，提請審議。

說 明：

- 一、依本會「投資策略執行小組設置要點」第 4 點規定：「本小組置執行秘書 1 人，由本小組召開會議遴選具有基金管理及證券投資專長之委員擔任」。
- 二、第 7 屆投資策略執行小組李執行秘書詩政業於 112 年 6 月 29 日辭任委員一職，經 112 年 7 月 13 日第 7 屆第 19 次投資策略執行小組委員會議通過，由黃委員健銘接任執行秘書一職。

擬 辦：經董事會審議通過後，辦理簽約相關事宜。

決 議：通過。

附帶決議：由黃執行秘書健銘擔任受託銀行遴選小組委員。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 5 時 10 分)