

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 20 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 112 年 8 月 17 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、洪董事賑城、陳董事建志、林董事沛英、洪董事穎怡。

列席人員：

教育部、教育部監理會辜組長蘭茶、洪常務監察人清池、廖監察人益興、王顧問金龍、張顧問三祝、翁顧問逸泓、田顧問永彥、林顧問崇信、姜顧問漢中、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：

許顧問英昌。

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 19 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：

一、有關儲金、增額提撥金及暫不請領-投資運用作業流程，待投策會議通過後再提董事會議報告。

二、請稽核組調查後，於下次董事會報告採購管理作業專案稽核報告。

三、修正工作規則第 5 條第 2 項，彈性工時前新增「但」字。

四、其餘同意備查。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)112年6月份新制儲金提撥人數共計4萬6,022人，其中教師3萬3,944人(74%)，職員1萬2,078人(26%)，較上月4萬6,056人減少34人(0.07%)，較去年同期4萬7,622人減少1,600人(3.36%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件2。
- (二)112年6月份尚未依法如期繳納新制儲金者為亞太創意技術學院及環球科技大學（學校未繳明細，詳如附件3）。
- (三)112年6月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計61件，其中退休案15件(24.59%)、撫卹案2件(3.28%)、資遣案2件(3.28%)及離職案42件(68.85%)，較上月70件減少9件(12.86%)，較去年同期31件增加30件(96.77%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件4。
- (四)112年6月份共有284所學校辦理增額提撥作業，占總學校350所之81.14%，增額提撥辦理人數2萬3,937人，較上月2萬4,031人減少94人(0.39%)，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7.01%、穩健型占26.42%、積極型占22.18%及人生週期型占44.39%(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 6月	未選擇		未選擇	已選擇			45,967	
	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	9,194	3,851	7,360	3,223	12,145		10,194
	百分比	20.00%	8.38%	16.01%	7.01%	26.42%		22.18%

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 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)825.45 億元，其中活期存款 80.02 億元，定期存款 14.69 億元，應收款項 32.98 億元，金融資產 660.98 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 36.78 億元(含未實現匯兌利益 9.35 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 112 年 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)41.51 億元，其中活期存款 1.38 億元，應收款項 9.22 億元，預付款項 0.33 億元，金融資產 30.45 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 2 億元)，金融資產評價調整 0.13 億元。

(二) 本會總資產 5,375 萬元，其中活期存款 3,307 萬元，預付款項 23 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 897 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 3,398 萬元；淨值 1,977 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 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：新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
112	件數	1,065	1,208
	給付金額	16.28	16.80
111	件數	1,070	2,093
	給付金額	15.54	18.88
增減	件數	-5	-885
	(百分比)	-0.47%	-42.28%
	給付金額	0.74	-2.08
	(百分比)	4.76%	-11.02%

(四) 檢陳截至 112 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 8、附件 9。

(五) 檢陳截至 112 年 6 月 30 日止，與去年同期相比之財務報表，詳如附件 10。

(六) 本會 112 年第 2 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) 本會於 112 年 8 月 1 日(二)及 2 日(三)舉辦 3 場線上自主投資宣導說明會，各場次教職員參加人數如下：

三場次日期時間	主題	對象	每場參加人數
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	242 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	521 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	469 人

(二) 本會第八屆董事選舉，採通訊投票方式辦理，其辦理時程及開票作業規劃，詳如附件 12。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一) 業於 112 年 7 月完成本會對外資訊公開網站、電腦日誌集中管理系統維護、系統復原計畫演練及不斷電系統維護服務請購案。

(二) 本會「112 年防範惡意電子郵件社交工程演練」業於 112 年 7 月完成，本次測試共分二次寄發測試信件，統計受引誘而開啟郵件、點擊連結或輸入密碼之人次，測試成果（如下表）列為重要資安宣導及提醒事項。

次數	測試信主旨	受測人數	開啟信件人次	點擊連結人次	輸入密碼人次
1	「您的密碼已變更」	13	1	0	0
	「Microsoft 團隊合作」	13	3	1	1

2	「Instagram 重點摘要」	13	1	0	0
	「FB 資料外洩通知」	13	0	0	0

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一) 檢陳 112 年 7 月 13 日第 7 屆第 19 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 13。
- (二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 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 14。
- (三) 截至 112 年 6 月 30 日止，原基金資產規模為 31.83 億元、今年以來報酬率為 0.52%。
- (四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 6 月 30 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 6 月 30 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 15、附件 16、附件 17。
- (五) 檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 6 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：新臺幣億元

	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	4.07%	194.85	3.06%	24.79	2.88%
穩健型	9.30%	321.36	7.15%	10.27	6.10%
積極型	11.93%	183.06	8.84%	14.62	7.32%
合計		699.27		49.68	

(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 112/6/30 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/6/30 預估累積報酬率
37歲 ↓			100%	8.84%	14.86%
38-43歲		20%	80%	8.50%	14.42%
44-49歲		50%	50%	8.00%	13.76%
50-51歲		80%	20%	7.49%	13.10%
52-53歲		100%		7.15%	12.67%
54-55歲	20%	80%		6.34%	10.62%
56-57歲	40%	60%		5.52%	8.57%
58-59歲	60%	40%		4.70%	6.52%
60-61歲	80%	20%		3.88%	4.47%
62歲 ↑	100%			3.06%	2.42%

(七) 檢陳業經 112 年 8 月 10 日第 7 屆第 20 次投資策略執行小組會議決議，112 年 7 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 18。

(八) 檢陳 112 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 19。

(九) 檢陳截至 112 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，詳如附件 20，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一) 業經董事會確認之 112 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 112 年 7 月 21 日以儲金稽字第 1121001183 號函報教育部，並副知本會監察人。教育部後於 112 年 7 月 27 日以臺教儲(二)字第 1127000220 號函復本會審查意見，意見如次：

1. 有關原私校退撫基金投資運用暨決策作業之「原基金往來金融機構帳戶於辦理定存到期後之利息，帳戶餘額統籌集中管理，以提升原基金財務調度效能」列為建議事項一節，本案貴會財務組未妥善管理原基金本金辦理定存到期後所產生之孳息，致帳上存有利息收入之閒置資產總計達約 400 萬元，核有未依私校退撫條例第 32 條及貴會辦事細則第 5 條等規定，為教職員謀取最大之經濟利益及辦理退

撫儲金及原基金各類不同屬性之資金調度、投資及運用控管作業等情，爰依貴會內部稽核制度實施細則第 4 點，應改列為缺失事項，確實揭露於稽核報告並持續追蹤。

2. 有關職務上利益衝突迴避作業之「『職務倫理及利益衝突迴避規範』及表單設計未臻完善」建議事項一節，請於 112 年 8 月 4 日前陳報現行職務上利益衝突迴避之實際執行情形到部。

(二) 依 112 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 21 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如附件 22，並經 112 年 7 月 28 日第 7 屆第 19 次監察人會議通過。

決 定：請依照監理會意見執行。

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：業務組

案由：修訂「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辦理私立學校教職員退休金與資遣給與分期請領實施計畫」(以下稱本計畫)第 5 點規定，提請審議。

說明：

- 一、按本計畫第 5 點第 2 項相關規定，若分期請領準備金屬於增額提撥部分，則由本會結清後，先行轉入其個人分期請領專戶之存款型組合，做為資金暫時停泊，嗣後再由分期請領人員於自主投資平台中進行投資選擇。此種作業方式，不利於增額提撥金投資運用之持續，且增加本會作業及分期請領人員之負擔。為此，本會規劃將增額提撥金轉入分期請領作業方式修正為得依其退休、資遣當下教職員增額提撥專戶原投資組合狀態，續存於分期請領專戶中，爰修訂第 5 點第 2 項第 2 款。
- 二、檢陳本計畫部分條文修正草案，詳如附件 24，及修正對照表，詳如附件 25。
- 三、依本計畫第 13 點規定，本計畫經本會董事會議通過，並報學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會審議通過轉教育部核定後實施，修正時亦同。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部監理會審議。

決 議：通過。

第二案

提案單位：業務組

案由：修訂「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私立學校教職員增額提撥金作業要點」（以下稱本作業要點）第 8 點規定，提請審議。

說明：

- 一、私立學校教職員辦理增額提撥之目的係為充實教職員退休準備金，因本作業要點僅允許教職員於退休或資遣時，得依分期請領規定將其增額提撥金續存於本會，繼續參與自主投資，充實退休金。但教職員於離職時，僅允許其就法定儲金本息辦理暫不請領，於年滿 60 歲後亦得依規定辦理分期請領，而對於增額提撥部分因未明定允許暫不請領，致增額提撥金本息於離職必須領回，無法累積其退休準備金，爰修訂第 8 點第 1 及 2 項。
- 二、檢陳本作業要點部分條文修正草案，詳如附件 26，及修正對照表，詳如附件 27。
- 三、依本作業要點第 12 點規定，本作業要點經本會董事會議通過，並報學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會審議通過轉教育部備查，修正時亦同。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部監理會審議。

決議：通過。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 4 時 10 分)