

# 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 21 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 112 年 9 月 21 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、林董事沛英、洪董事賑城、洪董事穎怡、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、陳董事建志、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。

**列席人員：**

教育部、教育部監理會辜組長蘭茶、廖監察人益興、張顧問三祝、翁顧問逸泓、田顧問永彥、姜顧問漢中、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、陳專員雅琳、謝組長祁凌、楊組長登詠、群益證券投資信託股份有限公司。

**請假人員：**

李董事振登、吳董事韻樂、陳董事錫圭、利董事政南、洪常務監察人清池、王顧問金龍、林顧問崇信。

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 20 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：

- 一、有關修訂「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」及「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」，待會議紀錄通過後，函報教育部監理會。
- 二、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。
- 三、其餘洽悉。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

(一)112年7月份新制儲金提撥人數共計4萬6,027人，其中教師3萬3,977人(74%)，職員1萬2,050人(26%)，較上月4萬6,022人增加5人(0.01%)，較去年同期4萬7,663人減少1,636人(3.43%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件2。

(二)環球學校財團法人環球科技大學112年7月份法定儲金業於112年9月11日入帳，7月份法定儲金已無欠繳學校(學校明細，詳如附件3)。

(三)112年7月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計45件，其中退休案22件(48.89%)、撫卹案5件(11.11%)、資遣案4件(8.89%)及離職案14件(31.11%)，較上月61件減少16件(26.23%)，較去年同期45件增加0件(0.00%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件4。

(四)112年7月份共有285所學校辦理增額提撥作業，占總學校350所之81.43%，增額提撥辦理人數2萬3,957人，較上月2萬3,937增加20人(0.08%)，各學制辦理情形，詳如附件5；尚有65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7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6.97%、穩健型占26.46%、積極型占22.23%及人生週期型占44.34%(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 7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	45,932	
	人數	9,154	3,855	7,357	3,200	12,153	10,213		
	百分比	19.93%	8.39%	16.02%	6.97%	26.46%	22.23%		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 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)827.24 億元，其中活期存款 74.17 億元，定期存款 13.95 億元，應收款項 3.62 億元，金融資產 683.61 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 51.89 億元(含未實現匯兌利益 12.75 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 112 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)47.08 億元，其中活期存款 1.94 億元，應收款項 13.84 億元，預付款項 17.22 億元，金融資產 14.01 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 0.07 億元。

(二) 本會總資產 4,918 萬元，其中活期存款 2,897 萬元，預付款項 15 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 858 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 2,980 萬元；淨值 1,938 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 年 7 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：新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
112	件數	1,110	1,655
	給付金額	16.83	22.56
111	件數	1,115	2,580
	給付金額	15.95	24.54
增減	件數	-5	-925
	(百分比)	-0.45%	-35.85%
	給付金額	0.88	-1.98
	(百分比)	5.52%	-8.07%

(四) 檢陳截至 112 年 7 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 7 月 31 日止，與去年同期相比之財務報表，詳如附件 10。

**決 定：洽悉。**

### 三、秘書組：

(一) 崑山國際學校財團法人臺南市威爾森國際國民小學經臺南市政府教育局同意立案，來函申請加入私校退撫儲金，該校教職員員額編制表經臺南市政府教育局核定自 112 年 6 月 26 日生效，申請函及相關文件，詳如附件 11。

(二) 本會第八屆學校代表大會暨董事選舉，訂於 112 年 10 月 26 日舉辦視訊會議及通訊投票開票作業，於 112 年 9 月 20 日完成各級私立學校推派之參選候選人登記及學校代表(投票人)作業；董事參選名單將於 112 年 9 月 22 日公告於本會官網；預定於 10 月份召開籌備會議。

完成本會第八屆學校代表大會暨董事選舉後，所選出之第八屆董事，應於 112 年 11 月 25 日前召開臨時董事會，推選出本會第八屆董事長，本會擇訂於 112 年 12 月 29 日舉辦董事交接典禮。

**決 定：洽悉。**

### 四、資訊組：

(一) 業於 112 年 8 月完成本會各項資訊系統使用者權限定期清查作業及鼎新 ERP 硬體定期維護。

(二) 本會委託財團法人中華民國國家資訊基本建設產業發展協進會 (NII) 辦理「ISO 27001 資訊安全管理制度」及「BS 10012 個人資料保護管理制度」雙管理制度內部稽核，業於 8 月 28 及 30 日完成。

**決 定：洽悉。**

### 五、財務組：

(一) 檢陳 112 年 8 月 10 日第 7 屆第 20 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 12。

(二) 檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 年 7 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 13。

(三) 截至 112 年 7 月 31 日止，原基金資產規模為新臺幣 15.95 億元、今年以來報酬率為 0.67%。

(四) 檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 7 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 7 月 31 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 14、附件 15、附件 16。

(五) 檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 7 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	5.14%	197.74	4.54%	25.58	4.30%
穩健型	11.56%	331.87	10.09%	10.76	9.02%
積極型	15.04%	191.08	12.55%	15.45	10.83%
合計		720.69		51.79	

(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 2023/7/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 2023/7/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	12.55%	18.77%
38-43歲		20%	80%	12.06%	18.17%
44-49歲		50%	50%	11.32%	17.26%
50-51歲		80%	20%	10.58%	16.36%
52-53歲		100%		10.09%	15.75%
54-55歲	20%	80%		8.98%	13.38%
56-57歲	40%	60%		7.87%	11.01%
58-59歲	60%	40%		6.76%	8.63%
60-61歲	80%	20%		5.65%	6.26%
62歲↑	100%			4.54%	3.89%

(七) 檢陳業經 112 年 9 月 7 日第 7 屆第 21 次投資策略執行小組會議決議通過之 112 年 8 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 17 及 112 年 9 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 18。

- (八) 檢陳截至 112 年 8 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 19，各主管機關皆已如期完成撥補。
- (九) 有關修訂「風險屬性評估暨投資選擇申請書」一事，依自主投資運用實施辦法及自主投資運用實施計畫規定，未選擇投資組合之教職員，預設選項將依其年齡由系統自動配置於人生週期基金，且自主投資運用實施計畫亦規定，教職員應按個別年齡及預計退休時間等因素，進行個人風險屬性評估，考量現行「風險屬性評估暨投資選擇申請書」已將教職員年齡之分數權重設定為 50%，符合前述相關規範，且退休儲金之性質與一般金融消費之投資性質不同，不適宜適用一般金融投資之風險屬性評估標準，爰不修改評估表單。

**決 定：洽悉。**

#### 六、稽核組：

- (一) 業經董事會確認之 112 年 6 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 8 月 18 日以儲金稽字第 1121001407 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 7 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 8 月 18 日第 7 屆第 20 次監察人會議通過。
- (三) 檢陳教育部委任廣信益群聯合會計師事務所辦理 112 年度定期稽核作業之稽核報告，詳如附件 22。其查核結果，設計面 2 項缺失及執行面 15 項缺失，另有管理建議執行面 3 項。
- (四) 依第 7 屆第 20 次董事會（112 年 8 月 17 日召開）董事長交辦之專案稽核報告，詳如附件 23，並經 112 年 9 月 8 日第 7 屆第 21 次監察人會議通過。

**決 定：請稽核組就外稽報告之問題分類，請權責單位負責，分配後由執行長負責監督，在預定期間內將問題改善，避免相同問題再發生。**

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：增訂「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推動私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫(以下簡稱自主投資實施計畫)」之附件投資標的組合運用規範第 1 點第 3 款第 1 目之(3)，修正草案及修正對照表，詳如附件 25，提請審議。

說明：

- 一、旨揭自主投資實施計畫草案內容業經 112 年 9 月 7 日「第 7 屆第 21 次投資策略執行小組會議」審議通過。
- 二、退撫儲金之外幣存款可存放限額，依 112 年 9 月 7 日第 7 屆第 21 次投資策略執行小組會議決議，擬參考勞工退休基金收支保管及運用辦法第 7 條第 3 款及原私立學校教職員工退休撫卹基金甄選存放金融機構之標準及作業程序要點第 3 點第 3 款第 4 目規定，限制存放同一金融機構之金額，不得超過前一年度 11 月 30 日之退撫儲金資產總額百分之一。
- 三、新增第 1 點第 3 款第 1 目之(3)，除明定存放限額相關規定外，考量本會信託或保管銀行須配合本會辦理轉帳及申贖相關交易，可能超過前開百分之一之限制，擬參考原私立學校教職員工退休撫卹基金甄選存放金融機構之標準及作業程序要點第 3 點第 3 款第 1 目規定，信託或保管銀行與公營銀行存放之金額，不受存款總額之限制。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部核定。

決議：通過。

### 第二案

提案單位：財務組

案由：修訂本會「投資組合標的篩選、新增及汰換流程(以下簡稱本流程)」部分內容，修正草案及修正對照表，詳如附件 26，提請審議。

說明：

- 一、本流程草案內容業經 112 年 8 月 10 日「第 7 屆第 20 次投資策略執行小組會議」審議通過，擬提請董事會審議，通過後於篩選 112 年度第 4 季備選基金名單時開始適用。
- 二、為優化本會投資組合，修訂各市場指標最適篩選機制，擬調整第二階段篩選因子、篩選步驟及第三階段投資組合再平衡機制。

擬辦：經董事會審議通過後，於篩選 112 年度第 4 季備選基金名單時開始

適用。

**決 議：**請加上降冪的排序說明，修正後通過。

### 第三案

提案單位：財務組

**案 由：**修訂本會「甄選往來金融機構作業流程(以下簡稱本流程)」第 2 點及第 9 點部分內容，修正草案及修正對照表，詳如**附件 27**，提請審議。

**說 明：**

- 一、本流程業經 112 年 9 月 7 日第 7 屆第 21 次投資策略執行小組會議審議通過。
- 二、為增加本會可往來之證券公司，擬參考本國銀行家數，增加為 25 家證券公司進行評比。
- 三、擬調整甄選往來金融機構評估表之服務品質項目扣分標準。

**擬 辦：**本案如蒙核准，擬自今(112)年度甄選次年度往來金融機構作業時適用。

**決 議：**通過。

### 第四案

提案單位：財務組

**案 由：**修訂本會「辦理金融機構相關作業」之標準作業流程(以下簡稱本流程)部分內容，修正草案及修正對照表，詳如**附件 28**，提請審議。

**說 明：**

- 一、本流程業經 112 年 9 月 7 日第 7 屆第 21 次投資策略執行小組會議審議通過。
- 二、因現行作業規範未明確訂定如遇利率報價相同時之處理程序，為避免人為判斷因素，本次擬於第 5 條執行投資建議作業增訂第 2 款第 4 目，以金融監督管理委員會公告銀行排名較前者優先承作。
- 三、另配合投資運用作業標準流程名稱變更，於該作業之「相關法規」中修正文字；並因應自主投資實施計畫增訂退撫儲金外幣存款可存放限額之相關規定，於第 2 條酌作文字修正。

**擬 辦：**經董事會審議通過後，函報教育部備查。

**決 議：**請加上淨值兩字，修正後通過。



捌、臨時動議

第一案(略)

第二案(略)

玖、散會(下午 4 時 10 分)