

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 22 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 112 年 10 月 19 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、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、陳董事錫圭、黃董事恒祥、林董事志城、曾董事博修、蔡董事榮順、利董事政南、龔董事瑞璋。

列席人員：

教育部、教育部監理會賴執行秘書俊男、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、林顧問崇信、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、陳代理組長雅琳、許代理組長雅蕙、林組長志穎、洪組長業玟、群益證券投資信託股份有限公司。

請假人員：

洪董事穎怡。

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 21 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：修正後確認。

肆、上次會議決議執行情形：(無)

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)112 年 8 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 3,920 人，其中教師 3 萬 2,140 人(73%)，職員 1 萬 1,780 人(27%)，較上月 4 萬 6,027 人減少 2,107 人(4.58%)，較去年同期 4 萬 5,782 人減少 1,862 人(4.07%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。

(二)截至 112 年 9 月 30 日止法定儲金已無欠繳學校。

(三)112 年 8 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 253 件，其中退休案 214 件(84.59%)、撫卹案 6 件(2.37%)、資遣案 2 件(0.79%)及離職案 31 件(12.25%)，較上月 45 件增加 208 件(462.22%)，較去年同期 281 件減少 28 件(9.96%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 3。

(四)112 年 8 月份共有 284 所(含補分配)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 3,226 人，較上月 2 萬 3,957 減少 731 人(3.05%)，各學制辦理情形，詳如附件 4；尚有 67 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 5；各學制學校提撥金額一覽表，詳如附件 6。

(五)112 年 8 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 6.79%、穩健型占 26.47%、積極型占 22.71%及人生週期型占 44.03%(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 8 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	8,596	3,609	6,943	2,955	11,513	9,875	43,491
	百分比	19.77%	8.30%	15.96%	6.79%	26.47%	22.71%	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。

(六)依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第 8 條第 6 項規定，111 學年度第 2 學期學校準備金學校準備金結餘款與滯納金分配，已於 112 年 9 月 26 日撥入各校所屬教職員專戶，其中學校準備金專戶結餘學校共計 18 所，總分配金額為 566 萬 5,160 元，分配教職員人數為 1,111 人；應辦理滯納金分配學校共計 1 所，總分配金額為 1,075 元，分配教職員人數為 139 人。

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 8 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)831.42 億元，其中活期存款 47.45 億元，應收款項 0.97 億元，金融資產 727.55 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 55.45 億元(含未實現匯兌利益 19.24 億元)。
2. 原私校退撫基金截至 112 年 8 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)29.68 億元，其中活期存款 6.35 億元，應收款項 7.99 億元，預付款項 0.27 億元，金融資產 14.99 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 0.08 億元。

(二) 本會總資產 4,614 萬元，其中活期存款 2,631 萬元，預付款項 17 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 818 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 2,714 萬元；淨值 1,900 萬元。

(三) 112 年 1 月 1 日至 112 年 8 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	1,363	1,978
	給付金額	21.47	24.74
111	件數	1,396	2,915
	給付金額	20.32	27.08
增減	件數	-33	-937
	(百分比)	-2.36%	-32.14%
	給付金額	1.15	-2.34
	(百分比)	5.66%	-8.64%

(四) 檢陳截至 112 年 8 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 7、附件 8。

(五) 檢陳截至 112 年 8 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 9。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

- (一)本會財務組組長之職缺，依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由洪業珖先生擔任財務組組長，自112年10月4日到任試用，簡歷資料，詳如附件10。
- (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；董事參選名單已於112年9月22日公告於本會官網；選票亦已於112年10月6日寄出，將邀請各教育團體推派之監票員參加籌備會議後，於10月26日召開會員代表大會，進行開票。
- (三)本會完成「增額提撥」及「自主投資」宣導短片二部，已上傳至Youtube平台，可前往搜尋「私校退撫儲金管理會」觀看並向教職員廣為宣導。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

本會委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS Taiwan Ltd.)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驗證續評，業於112年10月6日完成。本次驗證續評皆無主要(Major)及次要(Minor)不符合事項，本會之ISO 27001及BS 10012證書仍持續有效。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳112年9月7日第7屆第21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8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8月31日止，原基金資產規模為新臺幣21.34億元、今年以來報酬率為0.74%。
- (四)檢陳102年3月1日起至112年8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8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 8 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	4.92%	197.99	5.31%	26.03	5.07%
穩健型	10.94%	333.36	10.53%	11.04	9.63%
積極型	14.05%	192.75	12.87%	15.76	11.31%
合計		724.10		52.83	

(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 112/8/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/8/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	12.87%	19.11%
38-43歲		20%	80%	12.40%	18.53%
44-49歲		50%	50%	11.70%	17.66%
50-51歲		80%	20%	11.00%	16.80%
52-53歲		100%		10.53%	16.22%
54-55歲	20%	80%		9.49%	13.91%
56-57歲	40%	60%		8.45%	11.59%
58-59歲	60%	40%		7.40%	9.28%
60-61歲	80%	20%		6.36%	6.97%
62歲↑	100%			5.31%	4.66%

(七) 檢陳業經 112 年 10 月 12 日第 7 屆第 22 次投資策略執行小組會議決議通過之 112 年 9 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 16，及 112 年 10 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。

(八) 檢陳業經 112 年 10 月 12 日第 7 屆第 22 次投資策略執行小組會議決議通過之 112 年第 4 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。

(九) 檢陳截至 112 年 9 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。

(十) 有關修訂「儲金、增額提撥金及暫不請領-投資運用作業」一事，如遇有無法交易之緊急事件時，將依現行「調整投資決策之作業程序」規

範辦理後續作業，爰不修改作業流程相關說明。

(十一) 法定儲金於執行 112 年 9 月 7 日第 7 屆第 21 次投資策略執行小組會議通過之 112 年 8 月份 rebalance 建議時，以 112 年 9 月 6 日投資組合資料進行交易前試算，發現積極型之歐洲股票型占淨資產比例為 4.91%，低於允許變動區間下限 5% 之規範，投資顧問建議將贖回「台新 1699 貨幣市場基金」用以申購「統一全天候基金-I 類型」之款項，依據備選基金名單排序，改為申購「貝萊德歐洲基金 D2 歐元」，並依本會儲金、增額提撥金及暫不請領投資運用作業-調整投資決策之作業程序規定辦理後續作業。

(十二) 中國信託銀行(以下簡稱中信銀)外幣定存交易功能已於 112 年 9 月 1 日上線，業經 112 年 10 月 12 日第 7 屆第 22 次投資策略執行小組會議決議，為試行外幣定存承作之作業流程，以贖回款美金 1 萬元於中信銀承作 1 個月定期存款，故以法定儲金穩健型及積極型外幣計價基金贖回款項轉入活期存款之部分金額承作定期存款，承作金額為各美金 5 千元。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一) 業經董事會確認之 112 年 7 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 9 月 22 日以儲金稽字第 1121001643 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 8 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 9 月 8 日第 7 屆第 21 次監察人會議通過。

決 定：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：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 23**，提請審議。

說明：

一、本流程業經 112 年 10 月 12 日第 7 屆第 22 次投資策略執行小組會

議審議通過。

- 二、本會篩選適合投資的市場指標類別，係以理柏歸納分類之指標，訂定本會參考指標，經查臺灣股票型及歐元投資等級債券型之英文名稱於112年9月變更，故配合更新表一之指標名稱及所對應成立滿5年的基金數。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

第二案

提案單位：財務組

案由：有關訂定ETF投資相關作業規範一事，提請審議。

說明：

- 一、本會ETF投資相關作業規範業經112年10月12日第7屆第22次投資策略執行小組會議審議通過。
- 二、本會擬新增投資ETF，其標竿指標建議依107年3月8日第5屆第3次董事會修正通過之標竿指標股債比進行配置(保守型：股票型20%/債券型80%；穩健型：股票型50%/債券型50%；積極型：股票型70%/債券型30%)。
- 三、擬新增ETF之投資部位以各投資組合資產總額之10%為限，各市場ETF之投資比重限制建議比照共同基金相關規範。
- 四、有關ETF投資標的、各投資組合市場配置比重及允許變動區間、ETF配置時程及交易方式，詳如附件24。

擬辦：經董事會審議通過後，將增訂ETF投資相關作業流程。

決議：通過。

第三案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本(112)年度「雜項支出」之預算流用案，請討論。

說明：

- 一、為因應本會自動門維修費用及其它會務雜項支出，112年「雜項支出」預算編製47萬5千元，截至112年10月11日賸餘約7萬6千元，預估112年10月~12月每月雜支約4萬元，自動門維修費用約5萬元，故「雜項支出」費用預估不足9萬4千元，擬自「文具用品」預算科目流出10萬元。
- 二、「雜項支出」已於112年7月自「薪資支出」流入5萬6千元，

若再考慮本次預算流入，本年度「雜項支出」共流入 15 萬 6 千元，已逾該預算科目金額之 20%，依本會「預算流用辦法」規定須經董事會通過後，始得辦理預算流用。

擬辦：本案經董事會審議通過後，辦理預算流用。

決議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：提請審議本(112)年度「水電費」之預算流用案，請討論。

說明：

- 一、因本年度夏季電費調漲較去年增加約 2 萬元，112 年「水電費」預算編製 31 萬 8 千元，截至 112 年 10 月 11 日賸餘約 7 萬元，尚有 112 年 9 月至 112 年 10 月水電費尚未繳納，預估每月水電費約 3 萬元~4 萬元，合計尚須支付 14 萬元，預算不足 7 萬元，導致本年度「水電費」恐有不足之疑慮，故擬自「業務推廣費」預算科目流出 7 萬 3 千元，流入「水電費」預算科目。
- 二、本次預算流入佔「水電費」科目預算金額逾 20%，依本會「預算流用辦法」，須經董事會通過後，始得辦理預算流用。

擬辦：本案經董事會審議通過後，辦理預算流用。

決議：通過。

第五案

提案單位：財務組

案由：修訂本會內部控制制度第一層「投資決策作業」、「投資交易作業」及第二層「原基金投資運用作業」部分內容，提請審議。

說明：

- 一、依原基金 111 年 11 月臨時交易專案稽核報告之稽核意見辦理，現行原基金之配置係請投資顧問提出相關配置建議，惟原基金收入及支出由本會控管，且原基金缺口撥補自 111 年正式改採每個月撥補，為考量時效，故參考「儲金、增額提撥金及暫不請領投資運用作業」規定，將原基金之配置建議改為提報投策會議決議後執行，可提升原基金之投資運用效率。
- 二、內部控制制度第二層「原基金投資運用作業」之標準作業流程修正草案，業經 112 年 10 月 12 日第 7 屆第 22 次投資策略執行小組會議審議通過，修正草案及修正對照表，詳如附件 25。

三、另依據上述會議決議修訂本會內部控制制度第一層「投資決策作業」及「投資交易作業」，修正草案及修正對照表，詳如**附件 26**。

擬 辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查。

決 議：修正為投策小組各委員，修正後通過。

第六案（略）

提案單位：秘書組

第七案（略）

提案單位：秘書組

捌、 臨時動議

玖、 散會(下午 4 時 40 分)