

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 6 屆第 4 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 109 年 4 月 16 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

主 席：潘維大董事長

出席人員：

朱董事元祥、吳董事天方、吳董事宗原、李董事振登、呂董事慧芳、林董事宜男、姜董事麗智、徐董事守德、陳董事明堂、陳董事建志、陳董事建佑、張董事海燕、陳董事海鵬、葛董事自祥、黃董事國光、鄒董事紹騰、謝董事文卿、謝董事文聰。

列席人員：

洪常務監察人清池、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭茶、教育部監理會王姿文小姐、孔執行秘書秀琴、王顧問金龍、詹顧問乾隆、林顧問政鴻、劉顧問忠賢、李顧問瑞珠、薛顧問進坤、李執行長承錫、柳組長信泰、莊組長明軒、林組長元培、陳組長敏雄、黃組長寶惠、陳代理組長韻如、群益證券投資信託股份有限公司呂副總鴻德。

請假人員：

丁董事振源、成董事天明、教育部人事處吳專員彩昕、尤顧問榮輝。

記錄：黃怡君

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 6 屆第 3 次董事會會議紀錄（詳如附件 1）。

決 議：會議紀錄確認。

肆、報告事項

一、業務組：

（一）截至 109 年 4 月 10 日止，尚未依法繳納新制儲金者有財團法人新北市私立醒吾高級中學、南榮學校財團法人南榮科技大學及亞太創意技術學院（詳如附件 2）；各級學校所屬主管機關均已依法完成撥繳。

（二）109 年 2 月份參加新制儲金教職員人數共計 5 萬 1,543 人，其中教

師 3 萬 8,066 人(74%)，職員 1 萬 3,477 人(26%)，較去年同期 5 萬 3,494 人減少 1,951 人(3.65%)，近三年教職員人數對照表(詳如附件 3)。

(三)109 年 2 月份已生效退休、資遣、撫卹及離職案件共計 1,042 件，其中退休案 866 件(83.11%)、資遣案 16 件(1.54%)、撫卹案 7 件(0.67%)及離職案 153 件(14.68%)，較去年同期 967 件增加 75 件(7.76%)。

(四)有關自主投資推動情形，在 109 年 2 月份在職教職員中，已完成風險屬性評估者占 67%，相較去年同期 58%增加 9%；選擇保守型者占 57%，相較去年同期 71%減少 14%；選擇穩健型者占 21%，相較去年同期 14%增加 7%；選擇積極型者占 16%，相較去年同期 12%增加 4%，選擇人生週期型者占 6%，相較去年同期 3%增加 3%。

(五)截至 109 年 3 月 31 日止，共有 241 所學校辦理增額提撥作業，較去年同期 137 所增加 104 所(75.91%)，各學制辦理情形(詳如附件 4)，尚有 123 所學校未辦理或未完成撥繳(名單詳如附件 5)，各學制學校提撥金額一覽表(詳如附件 6)。

(六)業依「年金保險公司服務效益評估暨履約情形追蹤辦法」完成 109 年度第 1 季年金保險商品履約情形追蹤。

(七)有關信託銀行同意調整於 108 年 12 月 30 日所簽訂之「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金錢信託契約書」內容，新增部分文字如下：存款型投資部位不納入淨資產計算信託管理費，惟於此部分將待簽約日起算兩年後(最遲不超過第 3 年)，重新檢視上述資產部位計價方式之合理性。

(八)依 109 年 3 月 12 日第 6 屆第 3 次董事會會議討論提案第三案決議，檢陳修正後之「法定儲金及學校準備金催繳作業」及流程圖(詳如附件 7)。

決 定：除有關私立學校遲未提繳教職員儲金，是否通知當事人之疑義乙事列管外，其餘洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳 109 年 3 月 6 日第 6 屆第 2 次投資策略執行小組會議紀錄（詳如附件 8）。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 109 年 2 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 9）。
- (三)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 109 年 2 月 29 日，私校退撫儲金配置組合（詳如附件 10）、增額提撥配置組合（詳如附件 11）及 109 年 1 月 1 日起至 109 年 2 月 29 日原私校退撫基金配置組合（詳如附件 12）。
- (四)檢陳 109 年 1 月 1 日起至 109 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 報酬率	私校退撫儲金		增額提撥	
		金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	-3.43%	282.29	-6.73%	10.61	-7.09%
穩健型	-9.72%	138.61	-11.15%	2.67	-11.97%
積極型	-15.78%	74.94	-14.53%	2.91	-13.66%
合計		495.84		16.19	

- (五)截至 109 年 2 月 29 日止，原基金資產規模為 13.32 億元、今年以來報酬率為 0.11%。

- (六)截至 109 年 2 月 29 日止，自主投資推動基本概況如下表：

	未完成 風險評估	已完成風險評估				
		未選擇組合	已選擇組合			
			保守型	穩健型	積極型	人生週期型
人數	16,924	9,805	2,277	10,898	8,271	3,120
百分比	33%	19%	5%	21%	16%	6%
108 年以來 增減人數	-2,427	-2,199	536	1,400	891	1,217

- (七)檢陳 109 年 3 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書（詳如附件

13) 及 109 年 4 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 14)。

(八) 檢陳業經 109 年 4 月 10 日第 6 屆第 3 次投資策略執行小組會議決議通過之 109 年第 2 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 15)。

(九) 檢陳截至 109 年 3 月 31 日止，原私校退撫基金各主管機關財務缺口撥補情形統計如下表：

新臺幣：元

主管機關 \ 項目	106 年度缺口 待撥補金額(A)	107 年度缺口 待撥補金額(B)	待撥補總金額 (C=A+B)
臺中市政府教育局	117,310,958	218,561,020	335,871,978

(十) 為達投資組合穩定配置策略以及查 109 年 3 月份檢核私校退撫儲金各類型投資標的組合，是否符合各項投資規範時，發現下列不符規範之情形，並經陳報孔執行秘書後，即依其及投資顧問之意見辦理：

1、因應新冠肺炎疫情蔓延，當前金融情勢之不確定性升高，投資顧問建議退撫儲金各帳戶依據 3 年期績效排名與占淨資產比重，小幅調降風險性資產之曝險比重，預留資金支應月中既有部位之轉換需求，於 109 年 3 月 13 日執行贖回交易，各帳戶贖回明細說明如下：

(1) 保守型贖回：臺灣股票型之「瀚亞外銷基金」以及「統一大滿貫基金」、歐洲股票型之「聯博-歐洲股票基金 A 級別歐元」、美國股票型之「美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型」、全球債券型之「PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」、全球高收益債券型之「普信全球高收益債券型基金」，共 6 檔庫存子基金。

(2) 穩健型贖回：美國股票型之「美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型」、臺灣股票型之「統一大滿貫基金」、全球債券型之「PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」、全球高收益債券型之「普信全球高收益債券型基金」，共 4 檔庫存子基

金。

(3)積極型贖回：美國股票型之「美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型」、亞太除日本外股票型之「匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) IC」、臺灣股票型之「統一大滿貫基金」、全球債券型之「PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」、全球高收益債券型之「普信全球高收益債券型基金」，共 5 檔庫存子基金。

2、上述退撫儲金各帳戶基金贖回款項入帳後，除保守型保留資金支應月中既有部位之轉換需求，穩健型與積極型帳戶則將贖回款轉申購貨幣市場型之「日盛貨幣市場基金」。

3、經查，因應既有部位轉換後，儲金保守型帳戶淨資產規模下滑，致持有之全球債券型之「摩根基金-環球債券收益基金-JPM 環球債券收益(美元)-I 股(累計)」以及「PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)」占淨資產比例高於 10%之規定，爰贖回部分前揭基金以符規範，而贖回款項暫時全數保留為現金備用。

決 定：一、請將研訂因應機制 SOP 乙事列入董事會管制事項。

二、請於下次董事會就過去這段股市震盪期間相關因應作為辦理專案報告，其餘洽悉。

三、會計組：

檢陳截至 109 年 2 月 29 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 16-附件 17)。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之 109 年 1 月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於 109 年 2 月 13 日以儲金稽字第 1091000286 號函函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 109 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 2 月份內部稽核報告(詳如附件 18)及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(詳如附件 19)，並經 109 年 3 月 13 日第 6 屆第 3 次監察人會議通過。

(三)教育部 109 年 2 月 4 日以臺教儲監字第 1090015539 號函復本會有關委託廣信益群聯合會計師事務所於 109 年 1 月 13 日至本會進行第 3 次缺失事項實地覆核作業之結果，108 年度原所列管事項：10 項，同意解除列管：2 項，繼續列管：8 項(詳如附件 20，其中有 3 項屬逾期未改善)。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

(一)第 6 屆官監察人月緞請辭，自 109 年 3 月 16 日起由馬監察人君梅接任，刻正辦理法人變更登記相關程序。

(二)檢陳 109 年 2 月 12 日第 6 屆第 2 次監察人會議紀錄(詳如附件 21)，紀錄業經 109 年 3 月 13 日第 6 屆第 3 次監察人會議確認。

(三)本會人力資源規劃報告(詳如附件 22)，將依規劃內容辦理相關作業再視執行情形進行修正，並每半年定期報告執行情形。

(四)因應全球性傳染性疫情，有關持續營運措施，本會分流辦公規劃說明(詳如附件 24)。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

依教育部 109 年 3 月 17 日臺教資(四)字第 1090039705 號函，請本會提供相關資料(共計 53,044 筆)以利推動教育體系身分認證服務(教育雲)嘉惠私校教職員使用相關雲端學習及教育資源服務，業於 109 年 3 月 30 日提供。

決 定：洽悉。

伍、討論提案

第一案

提案單位：秘書組

案由：有關修訂本會『工作規則』、『新聘人員採計曾任年資提敘薪級原則』及增訂『新聘人員採計曾任年資提敘薪級審核作業細則』1案，提請審議。

說明：

- 一、依教育部私校退撫儲金監理會第41、42、43次委員暨顧問聯席會議決定及本會108年度定期稽核作業報告爭議彙整辦理(詳如附件25)。
- 二、本次增修訂旨揭辦法之目的為使提敘薪級標準更具體明確，且相關作業更臻完善。
- 三、本案如經審議決定並報教育部監理會同意後，送臺北市勞動局核備，再按旨揭辦法之標準，重行檢視本會在職同仁之提(改)案件並依規完備相關程序。若當事人無法提供相關書面佐證，則由本會主管及人事單位說明原委並依勞動相關法規辦理薪級或津貼之調整。
- 四、另就原爭議金額之部分，擬依法不溯及既往及勞資信賴原則辦理。
- 五、檢陳工作規則修正草案總說明、工作規則修正草案部分條文修正對照表及工作規則修正草案(詳如附件26-1、26-2、26-3)；新聘人員採計曾任年資提敘薪級原則修正草案總說明、新聘人員採計曾任年資提敘薪級原則修正草案部分條文修正對照表及新聘人員採計曾任年資提敘薪級原則修正草案(詳如附件27-1、27-2、27-3)；新聘人員採計曾任年資提敘薪級審核作業細則增訂草案增訂條文說明、新聘人員採計曾任年資提敘薪級審核作業細則增訂草案及新聘人員採計曾任年資提敘薪級審核作業細則_附件提敘俸級對照表(詳如28-1、28-2、28-3)。

決議：撤回。

第二案

提案單位：秘書組

案由：有關辦理本會 109 年度檔案銷毀作業，提請審議。

說明：

- 一、依本會內部控制制度及內部稽核意見(詳如附件 29)辦理。
- 二、檢陳 103 年至 105 年之檔案銷毀目錄共計 232 件(詳如附件 30)及檔案銷毀計畫(詳如附件 31)。
- 三、本案經董事會審核通過，函報教育部核准後執行。

決議：通過

第三案

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 110 年度投資運用計畫」(草案)(詳如附件 32)，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、業經 109 年 4 月 10 日第 6 屆第 3 次投資策略執行小組會議決議通過。
- 三、本案經董事會審議通過後，將函報教育部審議。

決議：通過。

陸、臨時動議(略)

柒、散會(下午 5 時 24 分)