

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 8 屆第 2 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 113 年 2 月 22 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：黃柏翔 董事長

出席人員：

王董事子奇、王董事孝熙、史董事慶璞、李董事天任、林董事沛英、林董事佳慧、張董事乃心、陳董事允恭、陳董事明堂、陳董事振遠、曾董事博修、曾董事鴻鍊、游陳董事鳳嬌、湯董事明哲、湯董事健明、黃董事城、黃董事恒祥、龔董事瑞璋。

應到人數：21人 實到人數：19人

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、姜監察人麗智、王顧問金龍、趙顧問涵捷、盧顧問之耘、高顧問春輝、羅顧問智耀、吳顧問聰能、賴執秘惠華、邱副執行長暉雯、林組長元培、陳組長雅琳、許代理組長雅蕙、王組長明莉、洪組長業珖、群益投信呂副總鴻德、資誠聯合會計師事務所林會計師雅慧、資誠聯合會計師事務所賴副理乃維。

請假人員：

利董事政南、孫董事逸民、陳顧問猷龍。

紀錄：吳怡萱、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 8 屆第 1 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：請於下次會議補充人數變化及儲金收支差額分析，其餘洽悉。

肆、上次會議決議執行情形：

會議名稱	案由	決議	執行情形	備註
第7-24次	伍、報告事項：一、業務組(七)有關本會儲金信託公開遴選受託銀行案。	請向下一任董事會報告本會擬與得標銀行僅簽訂兩年金錢信託契約之原因。	<p>一、本會退撫儲金及原退撫基金與信託銀行之金錢信託契約於113年1月5日到期，依儲金信託公開遴選受託銀行作業規定第10點第1款辦理現任受託銀行之評定，評定結果經112年4月20日第7屆第16次董事會會議決議為不續約，及通過由7位董事及4位專家學者組成受託銀行遴選委員會(以下稱遴選會)，辦理遴選受託銀行等事宜。</p> <p>二、遴選會於112年6月20日召開第1次會議審議通過遴選受託銀行需求說明書，其中敘明本次契約期間為二年，契約存續期間受託銀行通過本會評定，得再續約二年。本會於同年7月及8月完成辦理第1及2次公開招標。</p> <p>三、遴選會於112年8月24日召開第2次會議進行投標銀行複審，依審查評分結果審議通過投標銀行取得議價資格；遴選會主席授權委由黃委員健銘就各項相關費用及銀行所提供之價格標與投標銀行進行協商及議價，並請洪常務監察人列席後續協商及議價會議。</p> <p>四、遴選會黃委員、洪常務監察人及本會專案小組於112年9至12月期間，與投標銀行召開</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤</p> <p><input type="checkbox"/> 解除追蹤</p>

會議名稱	案由	決議	執行情形	備註
			<p>5 次協商及議價會議後，於同年 12 月 15 日與投標銀行完成議價並宣布得標銀行。會議決議得標銀行應依雙方歷次協商及議價會議決議內容，與本會完成議約及簽約。</p> <p>五、本會刻正與信託銀行辦理新契約議約及簽約作業，在新舊契約轉換作業時期，為維持原基金及儲金信託相關作業，雙方同意變更現行原基金及儲金之金錢信託契約存續期間至新契約生效之日止。</p>	
第 8-1 次	伍、報告事項：一、業務組(四)有關未完成辦理增額提撥學校。	發文給未辦理增額提撥的學校，並將條文依據寫上。	本會業於 113 年 2 月 15 日以儲金業字第 1131000272 號函並檢附相關條文及說明手冊，通知尚未開辦增額提撥學校。	<input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)112 年 12 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 5, 062 人，其中教師 3 萬 3, 244 人(74%)，職員 1 萬 1, 818 人(26%)，較上月 4 萬 4, 667 人增加 395 人(0.9%)，較去年同期 4 萬 6, 676 人減少 1, 614 人(-3.5%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。
- (二)截至 113 年 1 月 23 日止法定儲金已無欠繳學校。
- (三)112 年 12 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 171 件，其中退休案 33 件(19.30%)、撫卹案 10 件(5.85%)、資遣案 11 件(6.43%)及離職案 117 件(68.42%)，較上月 453 件減少 282 件(-62.25%)，較去年同期 98 件增加 73 件(74.49%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 3。

(四)112年12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2萬3,484人，較上月2萬3,354人增加130人(0.56%)，各學制辦理情形，詳如附件4；尚有66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12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6.49%、穩健型占25.80%、積極型占22.67%及人生週期型占45.04%(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 12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	44,550
	人數	9,213	3,672	7,182	2,892	11,493	10,098	
	百分比	20.68%	8.24%	16.12%	6.49%	25.80%	22.67%	

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日起預設選項變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12月31日止，資產總計約為新新臺幣(以下同)842.72億元，其中活期存款23.07億元，定期存款0.83億元，應收款項76.72億元，金融資產690.31億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動36.8億元)，金融資產評價調整51.79億元(含未實現匯兌損失4.35億元)。

2. 原私校退撫基金截至112年12月31日止，資產總計約為新新臺幣(以下同)38.88億元，其中活期存款6.82億元，應收款項1.89億元，預付款項0.05億元，金融資產30.01億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動17.3億元)，金融資產評價調整0.11億元。

(二)本會總資產3,013萬元，其中活期存款1,185萬元，預付款項25萬元，

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 655 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 1,266 萬元；淨值 1,747 萬元。

(三)112 年 1 月 1 日至 112 年 12 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：新新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
112	件數	3,312	2,874
	給付金額	51.42	35.96
111	件數	3,149	3,654
	給付金額	43.90	37.75
增減	件數	163	-780
	(百分比)	5.18%	-21.35%
	給付金額	7.52	-1.79
	(百分比)	17.13%	-4.74%

(四)檢陳截至 112 年 12 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 12 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 9。

(六)檢陳本會 112 年度預算流用彙總表，詳如附件 10。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

本會第 8 屆法人變更登記，業於 113 年 2 月 17 日教育部函復同意變更，依財團法人法第十二條第二項規定於文到 15 日內向法院聲請變更登記，詳如附件 11。

決 定：將史董事慶璞意見列入與律師討論的參考。

四、資訊組：

業於 113 年 1 月完成本會電腦日誌及電腦機房伺服器設備定期維護、113 年度資訊安全管理制度顧問暨稽核服務委外請購案及 LINE 官方帳號續約請購案。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 113 年 1 月 11 日第 8 屆第 1 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件 14。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 112 年第 4 季暨年度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 15。
- (三)截至 112 年 12 月 31 日止，原基金資產規模為新新臺幣 36.83 億元、112 年以來報酬率為 1.11%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 112 年 12 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 12 月 31 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 16、附件 17、附件 18。
- (五)檢陳 112 年 1 月 1 日起至 112 年 12 月 31 日，各投資組合標竿指標報酬率、資產規模以及 112 年以來報酬率摘陳如下表：

單位：新新臺幣億元

	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	6.07%	192.07	6.24%	26.70	6.03%
穩健型	13.10%	336.35	11.82%	11.89	10.99%
積極型	17.20%	198.40	14.68%	17.18	13.29%
合計		726.82		55.77	

(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 112/12/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 112/12/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	14.68%	21.02%
38-43歲		20%	80%	14.10%	20.33%
44-49歲		50%	50%	13.25%	19.29%
50-51歲		80%	20%	12.39%	18.26%
52-53歲		100%		11.82%	17.57%
54-55歲	20%	80%		10.70%	15.17%
56-57歲	40%	60%		9.59%	12.78%
58-59歲	60%	40%		8.47%	10.38%
60-61歲	80%	20%		7.36%	7.98%
62歲↑	100%			6.24%	5.59%

(七)檢陳業經 113 年 2 月 19 日第 8 屆第 2 次投資策略執行小組會議決議通過之 113 年 1 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 19、113 年 1 月份月度風格基金名單，詳如附件 20 及 113 年 2 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書，詳如附件 21。

(八)檢陳截至 113 年 1 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 22，各主管機關皆已如期完成撥補。

(九)依本會「金融市場重大事件處理作業」第 3 點規定，自本小組成員中，成立緊急應變小組，本會董事長及執行秘書為當然成員，另推選一位投策委員為緊急應變小組成員，依 113 年 1 月 22 日各投策委員票選結果，由謝劍平委員擔任緊急應變小組成員。

(十)本會於亞洲資產管理雜誌(Asia Asset Management)舉辦之 2024 最佳獎項(Best of the Best Awards)評選中，榮獲臺灣區最佳退休金計畫管理者獎(Best Pension Plan Sponsor)。

(十一)有關第 7 屆投資策略執行小組執行秘書之年度考評，依本會「投資策略執行小組設置要點」第 6 點及「執行秘書聘任合約書」第 10 條規定，由董事長提出考核報告，提報投資策略執行小組會議審議後於董事會議報告，本次評核期間為 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日，董事長考核報告請詳如附件 23，考核結果為通過，並經 113 年

2月19日第8屆第2次投資策略執行小組會議審議通過。

決 定：請於投策小組討論活存、定存資金配置的控管，其餘洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之112年11月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於113年1月22日以儲金稽字第1131000122號函函報教育部，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12月份內部稽核報告，詳如**附件 24**及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 25**，並經113年1月19日第8屆第1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：會計組

案 由：提請審議本會112年度決算書及業務報告書草案，請討論。

說 明：

一、依「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組織及管理辦法」第11條規定，儲金管理會應於每年2月28日前提出上年度決算書及業務報告書報監理會核轉教育部送立法院審議。依據本會監察人執行職務辦法第三點第(三)款、第(四)款規定，查核本會決算表冊及會計師查核報告為監察人之職權。本會112年度決算書及業務報告書草案業於113年2月16日本會第8屆第2次監察人會議審議通過，擬提報本次董事會議審議。

二、檢陳112年度決算書及業務報告書草案，詳如**附件 28**、資誠聯合會計師事務所林雅慧會計師擬出具之查核報告初稿，詳如**附件 29**。

擬 辦：議決通過後，於113年2月28日前提報教育部監理會審議。

決 議：通過。

第二案

提案單位：秘書組

案由：修正本會「工作規則」第九條第一項薪級表附表(一)之內容，提請審議。

說明：

- 一、依本會工作規則第九條第七項規定：「職員薪級之調整得依軍公教人員待遇調整幅度，報董事會調整之。」復依113年1月17日行政院院授人給字第1134000044號函修正發布之全國軍公教員工待遇支給要點，自113年1月1日起軍公教員工待遇調增4%，詳如**附件30**、**附件31**。
- 二、爰依前揭規定修正本會工作規則第九條第一項薪級表附表(一)，將各薪級之本薪、專業加給及主管職務加給，各按4%之比率調升。調升後之薪級表，自113年1月1日起實施，修正草案對照表，詳如**附件32**。
- 三、配合工作規則第七條第三款及第四款，有關組長及專員之新聘職員具備資格，修正為大學以上學位，爰增訂薪級表4至6級組長及專員之專業加給。
- 四、另依本會第4屆第23次董事會會議決議，到任時適用本會107年7月修訂前薪級表之職員，依通過之薪級表計算，若低於原可支領之數額，為保障其權益，仍適用原計算方式發給，107年7月修訂前薪級表，詳如**附件33**。

擬辦：經董事會審議通過後，依工作規則第四十一條規定函報教育部核定後公布實施，並依勞動基準法第七十條規定辦理。

決議：

- 一、調薪後之薪額無條件進位，修正後通過。
- 二、後續研議將職級與職務更明確化。

第三案

提案單位：秘書組

案由：修正本會內部控制制度第一層「驗收作業」部分內容，提請審議。

說明：

- 一、依本會112年7月份內部稽核作業《採購管理(財務)作業》稽核發現與建議辦理。
- 二、檢陳本會內部控制制度第一層「驗收作業」修正草案及修正對照表，詳如**附件34**。

擬辦：經董事會議通過後，函報教育部備查。

決議：通過。

第四案

提案單位：秘書組

案由：修正本會「約聘人員聘用辦法」(以下稱本辦法)約聘人員工作酬金標準支給表，提請審議。

說明：

- 一、依本辦法約聘人員工作酬金標準支給表(以下稱本支給表)註：第1點規定：「表列數額為月支工作酬金標準，調整時得依軍公教人員待遇調整幅度，報董事會調整之。」
- 二、復依113年1月17日行政院院授人給字第1134000044號函修正發布之全國軍公教員工待遇支給要點，自113年1月1日起軍公教員工待遇調增4%，爰依前揭規定修訂本支給表之工作酬金，調升後之薪級表，並自113年1月1日起實施，詳如**附件35**、**附件36**。
- 三、檢陳本辦法修正草案及修正對照表，詳如**附件37**、**附件38**。

擬辦：經董事會審議通過後，函報教育部備查。

決議：調薪後之薪額無條件進位，修正後通過。

第五案

提案單位：秘書組

案由：有關本會辦公會址房屋租賃續約案，提請審議。

說明：

- 一、本會向「台灣區織布工業同業公會」承租辦公處所，契約期間自107年7月16日至113年7月15日止，租金每月新新臺幣(以下同)24萬2千元，租期將於今年屆滿，詳如**附件39**。
- 二、考量本會所處地理位置、場地條件及安全管制措施等情形良好，擬續行承租。租期自113年7月16日至119年7月15日止(6年)，租金維持每月24萬2千元，詳如房屋租賃契約草案**附件40**。
- 三、本案年租金支出費用共計290萬4千元，符合採購作業辦法第6條第4項第2款第7目單位評估符合需要者，得採限制性招標規定，經董事長核決後，依採購作業辦法第2條第2項第4款規定提報董事會審議通過後辦理。

擬辦：經董事會審議通過後，將賡續辦理後續事宜。

決議：通過。

第六案

提案單位：財務組

案由：有關投資策略執行小組(以下簡稱投策小組)之年度考核，提請討論。

說明：

- 一、依「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投資策略執行小組設置要點」第 6 點規定，投策小組之投資績效應受董事會之考核。
- 二、為依前開規定辦理投策小組之年度考核，由各董事就投策小組執行項目進行討論，考核投策小組操作表現。
- 三、本次評核期間為 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日止，投策小組考核項目及執行成果，詳如**附件 41**。

擬辦：審議結果將於第 8 屆第 3 次投策會議報告。

決議：通過。

第七案

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 42**，提請審議。

說明：

- 一、依「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、業經 113 年 2 月 19 日第 8 屆第 2 次投資策略執行小組委員會議通過，由賴委員惠華擔任執行秘書一職，檢附其個人簡歷，詳如**附件 43**。

擬辦：經董事會審議通過後，將委請秘書組協助用印，並保管雙方用印完成後之合約正本。

決議：

- 一、通過。
- 二、請財務組補充賴執秘經歷的任期。

柒、 臨時動議

提案人：湯董事明哲

案由：請研擬績效獎金發放草案。

決議：研擬草案後再進行溝通。

捌、 散會(下午 6 時 15 分)