

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 21 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 114 年 9 月 26 日（星期五）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：

王董事孝熙、利董事政南、林董事沛英、林董事佳慧、鄭董事智勇、張董事乃心、陳董事允恭、陳董事明堂、陳董事振遠、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、曾董事博修、曾董事鴻鍊。

應到人數：20 人 實到人數：17 人

列席人員：

教育部人事處李專員家綺、教育部監理會辜組長蘭茶、廖監察人益興、姜監察人麗智、趙顧問涵捷、高顧問春輝、賴執秘惠華、姜副執行長統掌、高組長慧芬、陳組長雅琳、林組長德芝、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧。

請假人員：

王董事子奇、楊董事立人、龔董事瑞璋洪常務監察人清池、王顧問金龍、盧顧問之耘、陳顧問猷龍、羅顧問智耀、吳顧問聰能。

記錄：張靜予、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 8 屆第 20 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：洽悉，備查。

肆、上次會議決議執行情形：

| 會議名稱   | 議題                                                                                                                                     | 執行情形                                                                                                                         | 備註                     |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 第8-20次 | <p>對中國信託銀行求償案會議決議，海外ETF延遲收息/預扣稅額追回、投資與作業賠償金協商、與受影響教職員權益處理原則處理進度，授權專案小組辦理對中國信託銀行求償案會議持續磋商。</p> <p>(第8-21次董事會)<br/>決定：本案檢討報告再提報到董事會。</p> | <p>1. 中國信託已於114年8月26日匯入款項(減免管理費)，已於114年9月15日完成已離退教職員匯款作業；預計9月23日完成分配作業。</p> <p>2. 預計114年10月於本會官網及自主投資平台公告，並發文至受影響教職員之學校。</p> | <p>■持續追蹤<br/>□解除追蹤</p> |

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)114年7月份法定儲金提撥人數共計4萬2,778人，其中教師3萬1,672人(74%)，職員1萬1,106人(26%)，較上月4萬2,764人增加14人(0.03%)，較去年同期4萬4,420人減少1,642人(-3.70%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件2。
- (二)截至114年9月15日止，尚未依法如期繳納法定儲金之學校為雲林縣私立大成商工職業學校，該校114年7月份應繳未繳儲金金額計新臺幣17萬1,267元，詳如附件3。
- (三)114年7月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計198件，其中退休案164件(82.83%)、撫卹案3件(1.52%)、資遣案3件(1.52%)及離職案28件(14.13%)，較上月44件增加154件(350.00%)，較去年同期58件增加140件(241.38%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件4。
- (四)114年7月份增額提撥撥繳人數總計2萬3,234人，較上月2萬3,343人減少109人(-0.47%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如附

件 5、附件 6。

(五)114 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 6.26%、穩健型占 25.34%、積極型占 27.48%及人生週期型占 40.92%(含未選擇)：

| 年月           | 風險屬性未評估 |        | 風險屬性已評估 |        |       |        |        | 合計 |        |
|--------------|---------|--------|---------|--------|-------|--------|--------|----|--------|
| 114 年<br>7 月 | 未選擇     |        | 未選擇     | 已選擇    |       |        |        |    |        |
|              | 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      | 5,885  | 4,264   | 7,236  | 2,659 | 10,766 | 11,678 |    | 42,488 |
|              | 百分比     | 13.85% | 10.04%  | 17.03% | 6.26% | 25.34% | 27.48% |    | 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，而與法定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 114 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)998.74 億元，其中活期存款 36.17 億元，應收款項 6.32 億元，金融資產 894.09 億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 61.79 億元)，金融資產評價調整 62.16 億元(含未實現匯兌損失 39.94 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 114 年 7 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)47.35 億元，其中活期存款 3.78 億元，應收款項 12.99 億元，預付款項 16.65 億元，金融資產 13.87 億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 7.50 億元)，金融資產評價調整 0.06 億元。

(二)本會總資產 4,448 萬元，其中活期存款 2,860 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 410 萬元，預付款項 17 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 113 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 3,186 萬元；淨值 1,262 萬元。

(三)114 年 1 月 1 日至 114 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：件；新臺幣億元

| 年度  | 項目    | 儲金     | 原基金     |
|-----|-------|--------|---------|
| 114 | 件數    | 1,287  | 2,755   |
|     | 給付金額  | 27.99  | 21.02   |
| 113 | 件數    | 1,246  | 2,924   |
|     | 給付金額  | 20.39  | 27.19   |
| 增減  | 件數    | 41     | -169    |
|     | (百分比) | 3.29%  | -5.78%  |
|     | 給付金額  | 7.60   | -6.17   |
|     | (百分比) | 37.27% | -22.69% |

(四)檢陳截至 114 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 7**、**附件 8**。

(五)檢陳截至 114 年 7 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)本會業於 114 年 9 月 15 日及 16 日辦理自主投資宣導線上說明會，出席人數合計 1,058 人次，詳如下表：

| 日期         | 主題          | 線上出席人次 |
|------------|-------------|--------|
| 9 月 15 日上午 | 個人理財管理與保險規劃 | 250    |
| 9 月 15 日下午 | 個人理財管理與保險規劃 | 464    |
| 9 月 16 日下午 | 安養信託簡介      | 344    |

本次活動簡報及影音皆收錄於本會官方網站\下載專區\宣導說明會資料\ 114 年自主投資退休理財說明會 (<https://www1.t-service.org.tw/download/detail/290/32216>)。

(二)本會第九屆學校代表大會暨董事選舉，訂於 114 年 11 月 7 日（星期五）假財團法人張榮發基金會國際會議中心舉辦，專案進度管控表詳如**附件 10**；114 年 9 月 19 日完成各級私立學校推派之參選候選人登記，董事參選名單於 114 年 9 月 23 日公告於本會官網。

(三)本會林○明執行長於 114 年 8 月 18 日請辭獲准，服務至 114 年 9 月 18 日屆止，本會業於 114 年 8 月 18 日依組織及管理辦法第 10 條第 5 項規定以電子郵件通知本會監察人。為使本會會務順利推動，在新

任執行長未就任前，依本會工作職掌暨職務代理人一覽表，執行長之職務由姜○掌副執行長代理，代理期間自 114 年 9 月 19 日起，至新任執行長就任時止。

**決 定：洽悉。**

#### 四、資訊組：

- (一)完成 114 年度微軟辦公室軟體、伺服器作業系統、資料庫軟體及使用者存取授權、儲存設備主機請購暨申請預算流用、對外資訊公開網站、LINE 官方帳號應用程式介面(API)功能等請購案。
- (二)完成第二季資金流量控管系統、對外資訊網站定期維護作業。
- (三)完成 114 年度備份資料還原演練作業。
- (四)完成 114 年度 ISMS 及 PIMS 風險評鑑報告。
- (五)完成教育部為推動教育體系身分認證服務提供私立學校教職員基本資料。
- (六)完成 114 年度照明環境暨用電安全改善作業。
- (七)有關 114 年度資金流量控管系統維護進度，詳如**附件 11**。
- (八)有關自建自主投資平台專案進度管控表，詳如**附件 12**。

**決 定：洽悉。**

#### 五、財務組：

- (一)檢陳 114 年 8 月 8 日第 8 屆第 20 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 114 年 7 月份原私校退撫基金及法定儲金績效評估報告，詳如**附件 14**。
- (三)截至 114 年 7 月 31 日止，原基金資產規模為新臺幣 17.65 億元、今年以來報酬率為 0.92%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 114 年 7 月 31 日，私校退撫法定儲金配置組合、增額提撥配置組合及 114 年 1 月 1 日起至 114 年 7 月 31 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 114 年 1 月 1 日至 114 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   | 法定儲金   |        | 增額提撥  |        |
|-----|--------|--------|--------|-------|--------|
|     | 報酬率    | 金額     | 報酬率    | 金額    | 報酬率    |
| 保守型 | -1.92% | 214.46 | -2.50% | 32.92 | -2.48% |
| 穩健型 | -1.43% | 382.19 | -1.57% | 17.33 | -1.63% |
| 積極型 | -1.33% | 249.36 | -1.26% | 28.69 | -2.01% |
| 合計  |        | 846.01 |        | 78.94 |        |

(六)人生週期型基金之預估報酬率，如下表：

| 年齡級距   | 保守型比重 | 穩健型比重 | 積極型比重 | 114/1/1至 114/7/31<br>累積報酬率 | 109/1/1級距調整<br>至 114/7/31<br>累積報酬率 |
|--------|-------|-------|-------|----------------------------|------------------------------------|
| 37歲↓   |       |       | 100%  | -1.26%                     | 41.64%                             |
| 38-43歲 |       | 20%   | 80%   | -1.32%                     | 39.88%                             |
| 44-49歲 |       | 50%   | 50%   | -1.41%                     | 37.24%                             |
| 50-51歲 |       | 80%   | 20%   | -1.51%                     | 34.60%                             |
| 52-53歲 |       | 100%  |       | -1.57%                     | 32.84%                             |
| 54-55歲 | 20%   | 80%   |       | -1.75%                     | 28.75%                             |
| 56-57歲 | 40%   | 60%   |       | -1.94%                     | 24.65%                             |
| 58-59歲 | 60%   | 40%   |       | -2.13%                     | 20.56%                             |
| 60-61歲 | 80%   | 20%   |       | -2.31%                     | 16.46%                             |
| 62歲↑   | 100%  |       |       | -2.50%                     | 12.37%                             |

(七)檢陳業經 114 年 9 月 12 日第 8 屆第 21 次投資策略執行小組會議決議通過之 114 年 8 月份私校退撫儲金資產配置建議書(詳如附件 18)、114 年 8 月份月度風格基金名單(詳如附件 19)及 114 年 9 月份原私校退撫基金資產配置建議書(詳如附件 20)。

(八)檢陳截至 114 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 21)，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：

- 一、會議相關簡報列印 2 份紙本，提供需要的董事傳閱。
- 二、針對專案報告各投組績效，精確的數字仍按原有方式呈現；另新增上月底概括數字，供董事參考。
- 三、其餘洽悉。



## 六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 114 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 114 年 8 月 19 日以儲金稽字第 1141001496 號函報教育部，並副知本會監察人。
- (二)依 114 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 22、附件 23、附件 24、附件 25 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 114 年 7 月 31 日止)，詳如附件 26，並經 114 年 8 月 22 日第 8 屆第 20 次監察人會議及 114 年 9 月 19 日第 8 屆第 21 次監察人會議修正後通過。
- (三)檢陳教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所辦理 114 年度定期稽核作業之稽核報告，詳如附件 27。其查核結果，設計面 1 項缺失、執行面 16 項缺失及 1 項建議事項。
- (四)教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所將於 114 年 10 月 2 日及 114 年 10 月 3 日至本會進行 114 年度第 1 次缺失事項實地覆核作業。
- (五)有關本會 114 年 8 月份財務月報表已逾報送期限(114 年 9 月 15 日)函報教育部一事，教育部業於 114 年 9 月 18 日以臺教儲(二)字第 1147000304 號函請本會儘速依規定辦理，詳如附件 28。經查因本會會計組承辦人員作業不及，以致延宕報部時程，已於 114 年 9 月 18 日完成函報作業。

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：有關本會「辦理金融機構相關作業」(以下簡稱本流程)部分內容修正，提請審議。

說 明：

- 一、依 114 年度複委託帳戶稅務身份變更及預扣稅費返還專案稽核意見辦理，原流程尚缺乏投資帳戶開立時缺乏資格審查，除完成修訂「甄選往來金融機構相關作業」之外；本次再修訂「辦理金融機構

相關作業」審查本會符合免稅資格等設定及完成各項開戶所需要件。

二、本流程業經第 8 屆第 21 次投資策略小組審議通過，檢陳本流程修正草案及修正對照表（詳如**附件 30**）。

擬 辦：經董事會議審議通過後實施，並函報教育部備查。

決 議：

一、將附件 30-2 頁、第 3 項第 4 點修改成「財務組遴選開立海外投資帳戶前，應審查證券公司資格中介商（QI：Qualified Intermediary）資格，確認完成本會的免稅資格設定，以符合本會教職員最大經濟利益，會簽會計組及秘書組出納。」

二、修正後通過，函報教育部備查。

捌、 臨時動議

玖、散會(下午 3 時 38 分)