

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 4 次董事會會議紀錄

時 間：中華民國 113 年 4 月 18 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、林董事佳慧、張董事乃心、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：16 人

列席人員：

教育部人事處吳科長彩昕、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、趙顧問涵捷、高顧問春輝、吳顧問聰能、賴執秘惠華、邱執行長暉雯、林組長元培、陳組長雅琳、許組長雅蕙、王組長明莉、洪組長業琰、黃組長朋祥。

請假人員：

利董事政南、李董事天任、林董事沛英、孫董事逸民、陳董事允恭、王顧問金龍、盧顧問之耘、陳顧問猷龍、羅顧問智耀。

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 3 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：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。	本會業於 113 年 4 月 1 日與信託銀行完成簽約。	<input type="checkbox"/> 持續追蹤 <input checked="" type="checkbox"/> 解除追蹤

伍、報告事項

一、業務組：

- (一) 113 年 2 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 4,431 人，其中教師 3 萬 2,761 人(74%)，職員 1 萬 1,670 人(26%)，較上月 4 萬 5,095 人減少 664 人(-1.47%)，較去年同期 4 萬 6,004 人減少 1,573 人(-3.42%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。
- (二) 截至 113 年 3 月 20 日止法定儲金已無欠繳學校。
- (三) 113 年 2 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 218 件，其中退休案 167 件(76.60%)、撫卹案 3 件(1.38%)、資遣案 2 件(0.92%)及離職案 46 件(21.10%)，較上月 62 件增加 156 件(251.61%)，較去年同期 143 件增加 75 件(52.45%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 3。
- (四) 113 年 2 月份共有 286 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 350 所之 81.71%，增額提撥辦理人數 2 萬 3,284 人，較上月 2 萬 3,477 人減少 193 人(0.82%)，各學制辦理情形詳如附件 4；尚有 64 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) 113 年 2 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 6.29%、穩健型占 25.54%、積極型占 23.00%及人生週期型占 45.17%(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					
113年 2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		
	人數	9,240	3,597	7,130	2,782	11,292	10,166		44,207
	百分比	20.90%	8.14%	16.13%	6.29%	25.54%	23.00%		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，112學年度第1學期學校準備金結餘款與滯納金分配，已於113年3月27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19所，總分配金額為409萬2,493元，分配教職員人數為667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113年2月29日止，資產總計約為新臺幣(以下同)888.58億元，其中活期存款49.57億元，應收款項1.52億元，金融資產755億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動36億元)，金融資產評價調整82.49億元(含未實現匯兌利益10億元)。
2. 原私校退撫基金截至113年2月29日止，資產總計約為新臺幣(以下同)30.54億元，其中活期存款2.68億元，應收款項3.05億元，預付款項0.44億元，金融資產24.33億元(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0.04億元。

(二)本會總資產6,400萬元，其中活期存款4,660萬元，預付款項12萬元，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580萬元，其他資產48萬元；總負債4,727萬元；淨值1,673萬元。

(三)113年1月1日至113年2月29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
113	件數	280	660
	給付金額	2.64	4.91
112	件數	212	351
	給付金額	2.77	3.73
增減	件數	68	309
	(百分比)	32.08%	88.03%
	給付金額	-0.13	1.18
	(百分比)	-4.69%	31.64%

(四)檢陳截至113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7、附件8。

(五)檢陳截至113年2月29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)本會辦公處所續約簽約，已於113年4月12日完成簽約及公證。

(二)本會資訊組組長之職缺，依本會「工作規則」辦理公開招募，經考評後由黃朋祥先生擔任，自113年4月1日到任，簡歷資料，詳如附件10。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)113年3月完成Line官方帳號(含API)續約採購案。

(二)113年3月完成資訊機房消防設備維護續約請購案。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 113 年 3 月 14 日第 8 屆第 3 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 113 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 12。
- (三)截至 113 年 2 月 29 日止，原基金資產規模為新臺幣 27.02 億元、今年以來報酬率為 0.25%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 113 年 2 月 29 日，私校退撫儲金配置組合、增額提撥配置組合及 113 年 1 月 1 日起至 113 年 2 月 29 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 113 年 1 月 1 日起至 113 年 2 月 29 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	1.28%	210.95	2.55%	28.11	2.67%
穩健型	3.86%	351.06	5.39%	12.93	5.11%
積極型	5.34%	208.34	6.68%	19.09	6.41%
合計		770.35		60.13	

- (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	113/1/1至 113/2/29 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 113/2/29 預估累積報酬率
37歲↓			100%	6.68%	29.10%
38-43歲		20%	80%	6.42%	28.07%
44-49歲		50%	50%	6.04%	26.51%
50-51歲		80%	20%	5.65%	24.95%
52-53歲		100%		5.39%	23.91%
54-55歲	20%	80%		4.83%	20.78%
56-57歲	40%	60%		4.26%	17.66%
58-59歲	60%	40%		3.69%	14.53%
60-61歲	80%	20%		3.12%	11.40%
62歲↑	100%			2.55%	8.27%

(七)檢陳業經 113 年 4 月 11 日第 8 屆第 4 次投資策略執行小組會議決議通過之 113 年 3 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 16)、113 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 17)及 113 年 4 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書(詳如附件 18)。

(八)檢陳截至 113 年 3 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。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之 113 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 113 年 3 月 22 日以儲金稽字第 1131000535 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 113 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 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 113 年 3 月 22 日第 8 屆第 3 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：檢陳「投資策略執行小組執行秘書聘任合約書」草案及修正對照表，詳如附件 23、附件 24，提請審議。

說 明：

一、原合約書業經 113 年 3 月 21 日第 8 屆第 3 次董事會會議通過。

二、因本會現無遠距視訊工作流程可資參考，爰刪除執行秘書得以視訊方式處理工作事務並與本會財務組討論議案或投資相關規範之內容。

三、本會執行秘書薪酬費用自設立執行秘書一職後皆未調整，參考 111 年及 113 年軍公教人員待遇調整幅度，爰調漲執行秘書薪酬百分之八。

四、上述修正內容經董事會議通過後，與執行秘書重新簽訂合約，生效日為113年5月1日。

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：撤案。

捌、臨時動議

玖、散會(下午3時14分)