

# 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 5 次董事會會議紀錄

**時 間：**中華民國 113 年 5 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：18 人

**列席人員：**

教育部監理會辜組長蘭棻、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、高顧問春輝、羅顧問智耀、賴執秘惠華、邱執行長暉雯、高代理組長慧芬、陳組長雅琳、許組長雅蕙、王組長明莉、洪組長業玟、黃組長朋祥。

**請假人員：**

教育部人事處、利董事政南、孫董事逸民、湯董事明哲、盧顧問之耘、陳顧問猷龍、吳顧問聰能。

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 4 次董事會會議紀錄，詳如附件 1。**

**決 定：洽悉。**

**肆、報告事項**

**一、業務組：**

- (一)113 年 3 月份新制儲金提撥人數共計 4 萬 4,444 人，其中教師 3 萬 2,819 人(74%)，職員 1 萬 1,625 人(26%)，較上月 4 萬 4,431 人增加 13 人(0.03%)，較去年同期 4 萬 6,016 人減少 1,572 人(-3.42%)；近三年之教職員人數對照圖表，詳如附件 2。

(二)113 年 3 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為嘉義市私立仁義高級中學（學校未繳明細詳附件 3）。

(三)113 年 3 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 606 件，其中退休案 570 件(94.06%)、撫卹案 2 件(0.33%)、資遣案 11 件(1.81%)及離職案 23 件(3.80%)，較上月 218 件增加 388 件(177.98%)，較去年同期 598 件增加 8 件(1.34%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表，詳如附件 4。

(四)113 年 3 月份共有 290 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 350 所之 82.86%，增額提撥辦理人數 2 萬 3,369 人，較上月 2 萬 3,284 人增加 85 人(0.37%)，各學制辦理情形詳如附件 5；尚有 60 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 6；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 7。

(五)113 年 3 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 6.19%、穩健型占 25.35%、積極型占 23.36 %及人生週期型占 45.10%(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 3 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	9,264	3,579	7,117	2,738	11,221	10,336	
	百分比	20.93%	8.09%	16.08%	6.19%	25.35%	23.36%	
								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。

**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 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)914.27 億元，其中活期存款 65.90 億元，應收款項 0.38 億元，金融資產 746.14 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 101.85 億元(含未實現匯兌利益 17.39 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 113 年 3 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)29.82 億元，其中活期存款 2.45 億元，應收款項 1.88 億元，預付款項 0.41 億元，金融資產 25.03 億元(含無活絡市場之債務工具投資-流動 17.30 億元)，金融資產評價調整 0.05 億元。

(二)本會總資產 6,067 萬元，其中活期存款 4,360 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 542 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 4,431 萬元；淨值 1,636 萬元。

(三)113 年 1 月 1 日至 113 年 3 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
113	件數	886	1,162
	給付金額	16.17	5.82
112	件數	810	412
	給付金額	14.04	4.47
增減	件數	76	750
	(百分比)	9.38%	182.04%
	給付金額	2.13	1.35
	(百分比)	15.17%	30.20%

(四)檢陳截至 113 年 3 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 8、附件 9。

(五)檢陳截至 113 年 3 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 10。

(六)檢陳本會 113 年第 1 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如附件 11。

決 定：洽悉。

### 三、秘書組：

本會於113年5月16日(四)上午10時30分假中國信託商業銀行總行舉行「私校退撫儲金管理會金錢信託」簽約典禮。

**決 定：洽悉。**

### 四、資訊組：

(一)防毒暨端點控制(DLP)軟體授權請購案完成。

(二)資訊安全與個人資料保護顧問服務委外案遴選與議價作業完成。

**決 定：洽悉。**

### 五、財務組：

(一)檢陳113年4月11日第8屆第4次投資策略執行小組會議紀錄，詳如附件12。

(二)檢陳投資策略執行小組執行秘書113年第一季原私校退撫基金及私校退撫儲金績效評估報告，詳如附件13。

(三)截至113年3月31日止，原基金資產規模為新臺幣27.48億元、今年以來報酬率為0.33%。

(四)檢陳102年3月1日起至113年3月31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3月31日原私校退撫基金配置組合，詳如附件14、附件15、附件16。

(五)檢陳113年1月1日起至113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	2.96%	209.90	4.28%	28.55	4.36%
穩健型	6.92%	359.96	8.29%	13.39	7.56%
積極型	9.20%	216.67	9.88%	20.15	9.23%
合計		786.53		62.09	

(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 113/3/31 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至 113/3/31 預估累積報酬率
37歲↓			100%	9.88%	32.97%
38-43歲		20%	80%	9.56%	31.84%
44-49歲		50%	50%	9.08%	30.14%
50-51歲		80%	20%	8.61%	28.45%
52-53歲		100%		8.29%	27.32%
54-55歲	20%	80%		7.49%	23.87%
56-57歲	40%	60%		6.68%	20.43%
58-59歲	60%	40%		5.88%	16.99%
60-61歲	80%	20%		5.08%	13.54%
62歲↑	100%			4.28%	10.10%

(七)檢陳業經 113 年 5 月 9 日第 8 屆第 5 次投資策略執行小組會議決議通過之 113 年 4 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳如附件 17、113 年 4 月份月度風格基金名單(詳如附件 18)及 113 年 5 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書，詳如附件 19。

(八)檢陳截至 113 年 4 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 20，各主管機關皆已如期完成撥補。

(九)113 年 4 月份財務組執行投資作業時，發現下列情事，業依本會「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：

1. 依 113 年 4 月 11 日第 8 屆第 4 次投資策略執行小組會議通過之「113 年 3 月份退撫儲金資產配置調整建議書」，法定儲金投資組合將以部分台股基金贖回款項金額申購「富達台灣成長證券投資信託基金」。
2. 財務組於交易前請信託銀行協助通知各基金公司，富達投信回復因本會尚無開立富達境內基金投資帳戶，因此無法執行該基金申購交易。
3. 投資顧問建議如下：
  - (1). 請持續進行「富達境內基金投資帳戶」之開戶作業，以利後續申購交易。
  - (2). 法定儲金穩健型原申購「富達台灣成長證券投資信託基金」金額依 113 年第 2 季備選基金名單排名，並考量部分基金已接近占受益權單位之上限，改申購「復華高成長證券投資信託基金」

及「元大台灣高股息低波動 ETF 證券投資信託基金」。

4. 上述建議於電子郵件寄出時間點起算 24 小時內，未達委員總額 1/3 回復反對意見，且經執行秘書回復確認無誤，財務組接續完成交易執行，並於投策會議及董事會議報告。

(十) 本會於財資雜誌(The Asset)舉辦之 2024 年度最佳退休基金(Triple A Awards) 評選中，榮獲年度最佳退休基金獎項(Pension Fund of the Year)。

**決 定：**請執行長將獲獎相關人員辦理敘獎相關事宜，其餘洽悉。

六、稽核組：

(一) 業經董事會確認之 113 年 2 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 4 月 19 日以儲金稽字第 1131000729 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 3 月份內部稽核報告，詳如**附件 21** 及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳如**附件 22**，並經 113 年 4 月 19 日第 8 屆第 4 次監察人會議通過。

(三) 檢陳教育部於 113 年 4 月 10 日辦理本會歷年度定期稽核作業缺失事項改善情形書面覆核作業之結果，詳如**附件 23**。本次追蹤結果為：

1. 112 年度定期稽核報告繼續列管事項計 3 項：均繼續列管 3 項(其中 3 項逾期未完成改善)。
2. 111 年度定期稽核報告繼續列管事項計 2 項：其中同意解除列管 1 項，繼續列管 1 項(其中 1 項逾期未完成改善)。

**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：秘書組

案由：本會 114 年度業務計畫書暨員額編制表(草案)，提請審議。

說明：

- 一、依本會「工作規則」第 8 條之規定，本會置執行長一人綜理會務，且置副執行長一人襄助之，並視會務需要設置組別，各置組長一

人，專員、組員及辦事員若干人，綜上合計不得逾二十九人；並視業務需要僱用約聘人員及臨時人員。

二、本表所列職稱與員額分配，經董事會通過後實施，自 114 年 1 月 1 日生效。

三、截至 113 年 5 月 1 日，現職人員計有執行長 1 名、副執行長 0 名、組長 5 名、專員 3 名、組員 4 名、辦事員 10 名；另不占編制之約聘助理員 2 名，共計 25 名。

四、本會 114 年度員額數維持與 113 年度相同，執行長 1 名、副執行長 1 名、組長 6 名、專員 4 名、組員 6 名、辦事員 11 名，合計仍維持 29 名。

五、檢陳 114 年度業務計畫書暨員額編制表(草案)，詳如附件 25。

擬辦：經董事會通過後，賡續辦理 114 年度預算編列事宜。

決議：

一、修正後通過。

二、委請王金龍顧問評估異地機房建置相關事宜。

三、於會議上提供會計組已結算完成之最近一期財務報表，以紙本列印供參。

第二案

提案單位：秘書組

案由：本會 113 年上半年檔案銷毀目錄及計畫，提請審議。

說明：

一、依本會文書及檔案管理作業辦法第 6 點規定，本會檔案銷毀之處理，於檔案銷毀前，應由文書暨檔案管理人員清查屆滿保存年限之檔案，編制檔案銷毀目錄，並彙整檔案銷毀目錄與檔案銷毀計畫，提供董事會審核，經董事會審核後，報請教育部核准。

二、本會 113 年上半年之檔案銷毀目錄經內部相關單位審查及權責主管核准後，已依目錄訂定其銷毀計畫。本次銷毀目錄所列之公文符合文書及檔案管理作業辦法所訂「檔案分類及保存年限區分表」之保存年限。

三、檢陳 113 年上半年檔案銷毀目錄共計 781 件及檔案銷毀計畫，詳如附件 26、附件 27。

擬辦：本案經董事會審核通過，函報教育部核准後執行銷毀作業。

決議：通過。

捌、臨時動議

玖、散會(下午 3 時 35 分)