

# 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 9 屆第 1 次董事會會議紀錄

**時 間**：中華民國115年1月22日（星期四）下午2時  
**地 點**：臺北市中正區愛國東路22號10樓本會會議室  
**主 席**：王金龍董事長

### 出席人員：

陳董事允恭、曾董事鴻鍊、張董事齊玲、丁董事振源、夏董事惠汶、何董事怡君、楊董事立人、王董事孝熙、廖董事憲文、謝董事金賢、洪董事金水、李董事俊賢、呂董事曜志、童董事中儀、游陳董事鳳嬌、李董事博明、陳董事信君。

應到人數：21人 實到人數：18人

### 列席人員：

教育部人事處陳專員雅靖、教育部監理會辜組長蘭茶、楊代理執行秘書重任、包顧問蒼龍、王顧問俊權、許顧問政行、洪顧問清池、劉顧問士豪、黃顧問富源、廖監察人益興、盧監察人秋玲、蔡監察人榮捷、高組長兼代理副執行長慧芬、李專員育珊、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧、張代理組長伯瑋。

### 請假人員：

王董事明誠、林董事品瑄、湯董事明哲、黃顧問旭男、劉常務監察人嘉偉。

記錄：張瀨予、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第8屆第24次董事會會議紀錄及第9屆第2次臨時董事會會議紀錄，詳如附件1、附件2。

決 定：洽悉。

#### 肆、上次會議決議執行情形

會議名稱	議題	執行情形	備註
第 8-24 次	<p>案由：</p> <p>1. 請法律顧問檢視與中國信託的合約，看能否做相關處置。</p> <p>2. 請中國信託釐清重大交易違失事件的狀況，並回函給本會。</p> <p>決定：後續發函給匯豐及台新說明本會立場，並完成所有法定程序。</p>	<p>1. 法律顧問意見書詳如<b>附件 3</b>。</p> <p>2. 中信銀業於 115 年 1 月 7 日回函，告知已善盡保管銀行之責，並附上匯豐投信及台新銀行建北分行之回函，詳如<b>附件 4</b>。</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤</p> <p><input type="checkbox"/> 解除追蹤</p>

#### 伍、報告事項

##### 一、業務組：

(一)114 年 11 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 1,732 人，其中教師 3 萬 792 人 (74%)，職員 1 萬 940 人(26%)，較上月 4 萬 1,504 人增加 228 人(0.55%)，較去年同期 4 萬 3,126 人減少 1,394 人(-3.23%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如**附件 5**。

(二)114 年 11 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 97 件，其中退休案 26 件(26.80%)、撫卹案 4 件(4.12%)、資遣案 3 件(3.09%)及離職案 64 件(65.99%)，較上月 199 件減少 102 件(-51.26%)，較去年同期 74 件增加 23 件(31.08%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如**附件 6**。

(三)114 年 11 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 3,005 人，較上月 2 萬 2,836 人增加 169 人(0.74%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如**附件 7**、**附件 8**。

(四)

(五)114年11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5.94%、穩健型占24.62%、積極型占28.24%及人生週期型占41.20%(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			
114年 11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	6,091	4,078	6,869	2,455	10,182	11,680
	百分比	14.73%	9.86%	16.61%	5.94%	24.62%	28.24%
							41,355

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11月30日止，資產總計約為新臺幣(以下同)1,083.39億元，其中活期存款86.46億元，定期存款2.25億元，應收款項1.38億元，無預付款項，金融資產870.97億元(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122.33億元(含未實現匯兌損失5.94億元)。

2. 原私校退撫基金截至114年11月30日止，資產總計約為新臺幣(以下同)41.07億元，其中活期存款4.13億元，應收款項9.16億元，預付款項0.20億元，金融資產27.47億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動9.50億元)，金融資產評價調整0.11億元。

(二)本會總資產3,324萬元，其中活期存款1,712萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動456萬元，預付款項52萬元，銀行存款-限制1,000萬元，不動產、廠房及設備、無形資產56萬元，其他資產48萬元；總負債2,111萬元；淨值1,213萬元。

(三)114年1月1日至114年11月30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	2,911	3,515
	給付金額	61.67	29.04
113	件數	3,262	3,501
	給付金額	60.12	34.18
增減	件數	-351	14
	(百分比)	-10.76%	0.40%
	給付金額	1.55	-5.14
	(百分比)	2.58%	-15.04%

(四)檢陳截至 114 年 11 月 30 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 9、附件 10。

(五)檢陳截至 114 年 11 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，附件 11。

(六)檢陳本會 114 年度預算流用彙總表，附件 12。

決 定：洽悉。

### 三、秘書組：

(一)本會第 8 屆與第 9 屆董事長交接典禮業於 114 年 12 月 30 日於台北天成大飯店(台北市忠孝西路一段 43 號)圓滿完成。

(二)本會 115 年 1 月 5 日第 9 屆第 2 次臨時董事會通過聘用何祖平先生擔任本會執行長，本會於 115 年 1 月 9 日函請銘傳大學惠予同意。

決 定：洽悉。

### 四、資訊組：

(一)完成系統復原計畫演練。

(二)完成第 1 期私校退撫儲金管理系統及不斷電系統定期維護。

(三)不斷電系統 UPS 供電測試 1 小時。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 114 年 12 月 12 日第 8 屆第 24 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 11 月份原私校退撫基金及私校退撫儲金績效評估報告，詳如附件 14。
- (三)截至 114 年 11 月 30 日止，原基金資產規模為新臺幣 31.60 億元、今年以來報酬率為 1.25%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 114 年 11 月 30 日，私校退撫儲金配置組合、增額提撥配置組合及 114 年 1 月 1 日起至 114 年 11 月 30 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 日起至 114 年 11 月 30 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	4.00%	221.10	4.43%	35.50	4.57%
穩健型	8.23%	412.77	7.39%	19.80	8.83%
積極型	10.65%	277.65	8.69%	34.01	10.26%
合計		911.52		89.31	

- (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	114/1/1 至 114/11/30 累積報酬率	109/1/1 級距調整 至 114/11/30 累積報酬率
37歲 ↓			100%	8.69%	55.90%
38-43歲		20%	80%	8.43%	53.71%
44-49歲		50%	50%	8.04%	50.42%
50-51歲		80%	20%	7.65%	47.13%
52-53歲		100%		7.39%	44.94%
54-55歲	20%	80%		6.80%	40.02%
56-57歲	40%	60%		6.21%	35.10%
58-59歲	60%	40%		5.62%	30.19%
60-61歲	80%	20%		5.02%	25.27%
62歲 ↑	100%			4.43%	20.35%

- (七)檢陳業經 115 年 1 月 9 日第 9 屆第 1 次投資策略執行小組會議決議通過之 114 年 12 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 18)。
- (八)檢陳業經 115 年 1 月 9 日第 9 屆第 1 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年第 1 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 19)。
- (九)檢陳截至 114 年 12 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 20)，各主管機關皆已如期完成撥補。
- (十)有關辦理與投資顧問履約管理作業，本會於 114 年 12 月 30 日至玉山投信進行實地查核相關作業，查核紀錄詳如附件 21。

**決 定：洽悉。**

#### 六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 114 年 10 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 12 月 22 日以儲金稽字第 1141002334 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 11 及 12 月份內部稽核報告，詳如附件 22、附件 23。歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 114 年 12 月 31 日止)，詳如附件 24、附件 25，並經 114 年 12 月 26 日第 8 屆第 24 次監察人會議及 115 年 01 月 16 日第 9 屆第 1 次監察人會議通過。
- (三)檢陳教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所於 114 年 12 月 15 日至同年月 16 日進行第 2 次缺失事項覆核結果，詳如附件 26。其查核結果為：
1. 114 年度定期稽核報告列管事項計 12 項：其中同意解除列管 5 項，繼續列管 7 項(其中 1 項逾期未完成改善)。
  2. 113 年度定期稽核報告繼續列管事項計 1 項，繼續列管。
  3. 112 年度定期稽核報告繼續列管事項計 1 項，繼續列管(已逾期未完成改善)。
  4. 111 年度定期稽核報告繼續列管事項計 1 項，繼續列管(已逾期未完成改善)。

有關上開繼續列管事項，請本會針對逾期未完成改善事項積極辦理，其餘未完成改善事項，持續控管並應於期限內完成改善。另，教育部委託之廣信益群聯合會計師事務所於115年01月28日至115年01月29日至本會進行第3次缺失事項實地覆核作業。

**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：有關選舉及聘任第9屆投資策略執行小組委員案，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2點辦理。

二、本小組置委員9人，除本會董事長為當然委員，並擔任召集人外，其餘委員依下列規定聘任之：

(一)董事委員：本會董事3人，由本會董事互選產生，並依得票數列出備選委員之遞補名單，遇有同票數者，由董事長代表抽出遞補名單。

(二)顧問及專家學者委員：董事長所提名之顧問及專家學者5人，名單詳如附件28，經董事會同意後聘任。

三、聘任之投資策略執行小組委員應簽署「利益迴避聲明書」，並另於投資策略執行小組會議中，遴選具有基金管理及證券投資專長之委員1人擔任執行秘書。

四、委員任期自當屆董事會議通過委員聘任案之次日起聘，至次屆委員就任時止；執行秘書之任期自投資策略執行小組當屆會議決議後起聘，至次屆執行秘書就任時止。

擬辦：議決通過後，發給投資策略執行小組委員聘書，其聘期依說明四辦理。

決議：

- 一、依董事代表投票結果，由楊董事立人、陳董事允恭及湯董事明哲，當選第 9 屆投資策略執行小組委員；備選委員名單依序為謝董事金賢、廖董事憲文、呂董事曜志。
- 二、第 9 屆投資策略執行小組成員共有 9 位，名單分別為王董事長金龍、楊董事立人、陳董事允恭、湯董事明哲、楊委員重任、周委員冠男、謝委員劍平、張委員森林及李委員修全。

附帶決議：依投策小組設置要點，董事委員未出席開會累計達五次者，經本會提報董事會後，該名額按備選委員名單依序遞補之。

第二案

提案單位：財務組

案由：依 114 年度定期稽核意見，投資運用作業及投策會議資料等缺乏作業規範控制點，「儲金. 增額提撥金及暫不請領投資運用作業」、「原基金投資運用作業」，增修訂部分內容變動，提請審議。

說明：

- 一、依 114 年度定期稽核意見，現行各投組投資運用作業及投策會議資料等缺乏作業規範控制點，為使其完善相關作業流程說明，增修訂「儲金. 增額提撥金及暫不請領投資運用作業」、「原基金投資運用作業」內容文字。
- 二、經財務組與資訊組共同審視，「儲金. 增額提撥金及暫不請領投資運用作業」及「原基金投資運用作業」與資金流量控管系統無直接關聯性，故依定期稽核意見進行部分內容修正。
- 三、檢陳本流程修正草案及修正對照表（詳如附件 29）。

擬辦：擬請照案通過，並函報教育部備查。

決議：通過，並函報教育部備查。

第三案

提案單位：業務組

案由：有關變更私校退撫儲金及原私校退撫基金之受託銀行續約審查小組成員乙案，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儲金信託公開遴選受託銀行作業規定」（以下稱「受託銀

行作業規定」)第10點規定略以，現任受託銀行(中國信託商業銀行)經本會評核其表現並進行續約之評定，評定結果提報經董事會會議決議為續約，則籌組受託銀行續約審查小組(以下稱「續約審查小組」)。

二、業經第8屆第18次董監聯席會議決議，除組成受託銀行續約審查小組外，另請監察人及監理會各推派1位代表列席。續約審查小組成員名單：當然委員(召集人)第8屆黃董事長柏翔、陳董事允恭、謝投策委員劍平。

三、本會與中國信託商業銀行續約案，業已完成資格文件及服務企畫書之審查。因應第8屆及第9屆董事會交接，續行與中國信託商業銀行續約，擬變更續約審查小組成員：當然委員(召集人)第9屆王董事長金龍、陳董事允恭(連任第9屆董事)、謝委員劍平(續聘第9屆投策委員)

擬辦：經董事會議通過後，續辦與中國信託商業銀行續約事宜。

決議：通過。

#### 捌、臨時動議

提案單位：財務組

案由：「ETF投資規範及作業流程」、「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」，增修訂部分內容變動，提請審議。

說明：

- 一、依114年度定期稽核意見，現行各投組投資運用作業及投策會議資料等缺乏作業規範控制點，為使其完善相關作業流程說明，增修訂「ETF投資規範及作業流程」部分內容文字。
- 二、依第8屆第24次投資策略執行小組會議決議，115年第1季ETF配置比重至50%，修訂「ETF投資規範及作業流程」及「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」。
- 三、檢陳各流程修正草案及修正對照表。

擬辦：擬請照案通過，並函報教育部備查。

決議：通過，並函報教育部備查。

玖、散會(下午3時5分)