

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 2 次董監聯席會議紀錄

時 間：中華民國 115 年 2 月 26 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、王董事明誠、楊董事立人、王董事孝熙、廖董事憲文、謝董事金賢、林董事品瑄、洪董事金水、湯董事明哲、呂董事曜志、童董事中儀、游陳董事鳳嬌、李董事博明、李董事俊賢。

應到人數：21 人 實到人數：20 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、楊執行秘書重任、劉常務監察人嘉偉、廖監察人益興、盧監察人秋玲、蔡監察人榮捷、王顧問俊權、許顧問政行、洪顧問清池、劉顧問士豪、黃顧問旭男、黃顧問富源、何執行長祖平、高組長慧芬、陳組長雅琳、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧、王組長柏仁、玉山投信梅總經理以德、玉山投信李業務副理佩軒、資誠聯合會計事務所王協理世杰、資誠聯合會計事務所林會計師雅慧。

請假人員：

陳董事信君、包顧問蒼龍。

記錄：張瀨予、李家萱

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 9 屆第 1 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	議題	執行情形	備註
第 9-1 次	有關匯豐投顧及台新銀行交易違失事件，由本會直接發函。	依 9-1 董事會議決議，本會已委請法律顧問協助擬具相關警告函文，待法顧提供相關函文，賡續辦理。	<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)114 年 12 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 1,923 人，其中教師 3 萬 945 人 (74%)，職員 1 萬 978 人(26%)，較上月 4 萬 1,732 人增加 191 人(0.46%)，較去年同期 4 萬 3,260 人減少 1,337 人(-3.09%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如 [附件 2](#)。

(二)114 年 12 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 62 件，其中退休案 19 件(30.65%)、撫卹案 3 件(4.84%)、資遣案 0 件(0%)及離職案 40 件(64.51%)，較上月 97 件減少 35 件(-36.08%)，較去年同期 61 件增加 1 件(1.64%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如 [附件 3](#)。

(三)114 年 12 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 2,978 人，較上月 2 萬 3,005 人減少 27 人(-0.12%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如 [附件 4](#)、[附件 5](#)。

(四)114 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 5.85%、穩健型占 24.43%、積極型占 28.45%及人生週期型占 41.27%(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	已選擇				
114 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	
	人數	6,212	4,087	6,870	2,432	10,161	11,835	
	百分比	14.93%	9.82%	16.52%	5.85%	24.43%	28.45%	

- 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12月31日止，資產總計約為新臺幣(以下同)1,096.30億元，其中活期存款38.95億元，定期存款0.90億元，應收款項2.54億元，無預付款項，金融資產927.89億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動53.71億元)，金融資產評價調整126.02億元(含未實現匯兌損失5.42億元)。
2. 原私校退撫基金截至114年12月31日止，資產總計約為新臺幣(以下同)41.48億元，其中活期存款7.94億元，應收款項2.82億元，預付款項0.11億元，金融資產30.47億元(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0.14億元。

(二)本會總資產3,120萬元，其中活期存款1,380萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動456萬元，預付款項40萬元，銀行存款-限制1,000萬元，不動產、廠房及設備、無形資產196萬元，其他資產48萬元；總負債1,756萬元；淨值1,364萬元。

(三)114年1月1日至114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：件；新臺幣億元

年度	項目	儲金	原基金
114	件數	2,973	3,889
	給付金額	62.49	34.21
113	件數	3,323	3,946
	給付金額	60.79	40.45
增減	件數	-350	-57
	(百分比)	-10.53%	-1.44%
	給付金額	1.70	-6.24
	(百分比)	2.80%	-15.43%

(四)檢陳截至114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6、附件7。

(五)檢陳截至 114 年 12 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，**附件 8**。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

(一)業已完成本會 114 年度職員年終考核作業，並於 115 年 1 月 27 日以儲金秘字 1151000167 號函陳報教育部核備。

(二)本會依「工作規則」辦理公開招募稽核組組長之職缺，經考評後由王柏仁先生擔任，王組長已於 115 年 2 月 2 日到任，簡歷資料詳如**附件 9**。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

(一)完成機密文書機密等級註銷及變更作業。

(二)完成 LINE 官方帳號續約及購買訊息請購作業。

(三)完成公文系統、電腦機房伺服器及電腦日誌等維護作業。

(四)完成主機虛擬化平台軟體(VMware)授權及防火牆暨郵件伺服器維護驗收作業。

決 定：洽悉。

五、財務組：

(一)檢陳 115 年 1 月 9 日第 9 屆第 1 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如**附件 10**。

(二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 114 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 11**。

(三)截至 114 年 12 月 31 日止，原基金資產規模為新臺幣 38.41 億元、114 年以來報酬率為 1.45%。

(四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 114 年 12 月 31 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 12 月 31 日原私校退撫基金配置組合，詳如**附件 12**、**附件 13**、**附件 14**。

(五)檢陳 114 年 1 月 1 日起至 114 年 12 月 31 日，各投資組合標竿指標報酬率、資產規模以及 114 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	4.53%	222.32	5.04%	35.99	5.26%
穩健型	9.20%	418.23	8.35%	20.16	9.66%
積極型	11.89%	283.22	9.55%	34.95	11.15%
合計		923.77		91.10	

(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 114/12/31 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 114/12/31 累積報酬率
37歲↓			100%	9.55%	57.15%
38-43歲		20%	80%	9.31%	54.97%
44-49歲		50%	50%	8.95%	51.69%
50-51歲		80%	20%	8.59%	48.41%
52-53歲		100%		8.35%	46.23%
54-55歲	20%	80%		7.69%	41.19%
56-57歲	40%	60%		7.02%	36.16%
58-59歲	60%	40%		6.36%	31.12%
60-61歲	80%	20%		5.70%	26.09%
62歲↑	100%			5.04%	21.05%

(七)檢陳業經 115 年 2 月 5 日第 9 屆第 2 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年 1 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 15)。

(八)檢陳業經 115 年 2 月 5 日第 9 屆第 2 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 16)。

(九)檢陳截至 115 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 17)，各主管機關皆已如期完成撥補。

(十)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 115 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。

(十一)本會於亞洲資產管理雜誌(Asia Asset Management)舉辦之 2026 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)。

(十二)有關第 8 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 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日，考核結果經 115 年 2 月 5 日第 9 屆第 2 次投資策略執行小組會議審議通過，考核報告請詳如附件 18。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之 114 年 11、12 月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於 115 年 1 月 27 日以儲金稽字第 1151000164 號、第 1151000166 號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依 115 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 1 月份內部稽核報告，詳如附件 19。歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 115 年 1 月 30 日止)，詳如附件 20，並經 115 年 2 月 13 日第 9 屆第 2 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 115 年 1 月 28 日至本會進行第 3 次缺失事項覆核結果，詳如附件 21。其追蹤結果為：

1. 114 年度定期稽核報告繼續列管事項計 7 項：其中同意解除列管 5 項，繼續列管 2 項(其中 2 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(逾期未完成改善)。

有關上開繼續列管事項，請本會依事務所實地復核意見及監理會復查情形，確實並積極改善缺失事項，並於 115 年 3 月 27 日函復。

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：有關本會 114 年度決算書及業務報告書草案，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 114 年度決算書及業務報告書草案業於 115 年 2 月 12 日本會第 9 屆監察人審查 114 年度決算會議通過，提報本次董事暨監察人聯席會議審議。

- 二、檢陳 114 年度決算書及業務報告書草案(詳如附件 24)、資誠聯合會計師事務所林雅慧會計師出具之查核報告初稿(詳如附件 25、附件 26、附件 27)。

擬辦：擬請照案通過，於 115 年 2 月 28 日前提報教育部監理會審議。

決議：通過，於 115 年 2 月 28 日前提報教育部監理會審議。

第二案

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 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 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日止，投策小組考核項目及執行成果，詳如附件 28。

擬辦：審議結果將於第 9 屆第 3 次投策會議報告。

決議：通過。

第三案

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 29，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、經 115 年 2 月 5 日第 9 屆第 2 次投資策略執行小組委員會議通過，由楊委員重任擔任執行秘書一職，檢附其個人簡歷，詳如附件 30。
- 三、投策執秘待遇每月新臺幣 5 萬元，自 107 年至今已 8 年未調整，此期間管理會待遇已於 107 年、109 年、113 年、114 年分別調整 3%、4%、4%、3%，累計調整幅度達 14%，因投策執秘合約為 2 年，可考慮於合約訂內預留調整空間之條文，詳如修正對照表附件 31。

擬辦：擬請照案通過，賡續辦理簽約事宜。

決議：

- 一、將附件 31-1 頁「(四) 得依軍公教人員待遇調整幅度，報董事會調整之。」刪除。
- 二、修正後通過，賡續辦理簽約事宜。

第四案

提案單位：財務組

案由：修訂本會「原私校退撫基金財務缺口撥補及催繳作業流程」第三條第一項之內容，詳如附件 32，提請審議。

說明：

- 一、依教育部 115 年 2 月 3 日與本會進行 115 年度儲金管理會績效目標評分表草案研商會議，提醒本會各主管機關已如期撥補原基金

缺口，應不需以 Line 官方帳號公告主管機關名單，以擲節 Line 發送訊息成本。

二、檢陳修正對照表，詳如**附件 33**。

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。

捌、 臨時動議

提案人：湯董事明哲

案由：請研擬績效獎勵辦法。

決議：研擬辦法，於下次董事會報告。

玖、 散會(下午 3 時 20 分)