

# 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 3 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 115 年 3 月 19 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、夏董事惠汶、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。

應到人數：21人 實到人數：16人

列席人員：

教育部人事處陳專員雅靖、教育部監理會賴執行秘書俊男、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、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、黃顧問旭男、黃顧問富源、何執行長祖平、高組長慧芬、李專員育珊、黃組長朋祥、林組長元培、郭組長淑慧、王組長柏仁。

請假人員：

丁董事振源、何董事怡君、王董事明誠、李董事俊賢、陳董事信君。

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 2 次董監聯席會會議紀錄，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 9-2 次	案由：研擬績效獎勵辦法。 決定：請曾董事鴻鍊協助研擬。	由董事長指示本會召開專家會議研擬投資績效獎勵辦法草案。	<input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤

## 伍、報告事項

### 一、業務組：

- (一)115年1月份法定儲金提撥人數共計4萬1,933人，其中教師3萬952人(74%)，職員1萬981人(26%)，較上月4萬1,923人增加10人(0.02%)，較去年同期4萬3,336人減少1,403人(-3.24%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如**附件2**。
- (二)115年1月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計114件，其中退休案82件(71.93%)、撫卹案4件(3.51%)、資遣案3件(2.63%)及離職案25件(21.93%)，較上月62件增加52件(83.87%)，較去年同期75件增加39件(52%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如**附件3**。
- (三)115年1月份增額提撥撥繳人數總計2萬2,882人，較上月2萬2,978人減少96人(-0.42%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如**附件4**、**附件5**。
- (四)115年1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5.72%、穩健型占24.2%、積極型占28.82%及人生週期型占41.26%(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				
115年 1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	6,276	4,091	6,845	2,400	10,101	12,029	
	百分比	15.04%	9.82%	16.4%	5.72%	24.2%	28.82%	

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：

- 一、今年宣導影片製作完成後盡快整理好，由李董事博明協助透過全教總宣傳。
- 二、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 115 年 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)1,121.33 億元，其中活期存款 51.17 億元，定期存款 9.79 億元，應收款項 3.89 億元，無預付款項，金融資產 912.16 億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 48.78 億元)，金融資產評價調整 144.32 億元(含未實現匯兌損失 4.09 億元)。

2. 原私校退撫基金截至 115 年 1 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 5.32 億元，應收款項 2.96 億元，預付款項 10.95 億元，金融資產 22.16 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 0.09 億元。

(二)本會總資產 6,363 萬元，其中活期存款 4,644 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 456 萬元，預付款項 27 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 188 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 5,005 萬元；淨值 1,358 萬元。

(三)115 年 1 月 1 日至 115 年 1 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
115	件數	114	165
	給付金額	2.50	1.73
114	件數	75	173
	給付金額	0.73	1.29
增減	件數	39	-8
	(百分比)	52.00%	-4.62%
	給付金額	1.77	0.44
	(百分比)	242.47%	34.11%

(四)檢陳截至 115 年 1 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 115 年 1 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：

完成本會 115 年度「ISO 27001 續評暨資訊安全管理制度顧問服務委外」及「BS 10012 續評暨個人資料保護管理制度顧問服務委外」採購案。

**決 定：洽悉。**

### 四、資訊組：

- (一)完成提供財政部 114 年私立學校教職員退休金資料。
- (二)完成 115 年度 ISO 27001 及 BS 10012 續評請購作業。
- (三)完成對外資訊公開網站 115 年 02 月定期維護作業。
- (四)減少無效 Line@ 訊息發送數量(取消法定儲金催繳、學校準備金催繳及原私校退撫基金財務缺口催繳)。

**決 定：洽悉。**

### 五、財務組：

- (一)檢陳 115 年 2 月 5 日第 9 屆第 2 次投資策略執行小組會議紀錄，詳如**附件 9**。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 115 年 1 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 10**。
- (三)截至 115 年 1 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 0.13%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 115 年 1 月 31 日，私校退撫儲金配置組合、增額提撥配置組合及 115 年 1 月 1 日起至 115 年 1 月 31 日原私校退撫基金配置組合，詳如**附件 11**、**附件 12**、**附件 13**。
- (五)檢陳今年以來至 115 年 1 月 31 日，各投資組合標竿指標報酬率、資產規模及報酬率摘陳如下表：

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	1.12%	240.64	1.32%	36.78	1.29%
穩健型	2.03%	421.99	2.08%	20.64	1.88%
積極型	2.47%	284.45	2.48%	36.37	2.17%
合計		947.08		93.79	

(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	115/1/1至 115/1/31 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 115/1/31 累積報酬率
37歲↓			100%	2.48%	61.05%
38-43歲		20%	80%	2.40%	58.70%
44-49歲		50%	50%	2.28%	55.16%
50-51歲		80%	20%	2.16%	51.63%
52-53歲		100%		2.08%	49.27%
54-55歲	20%	80%		1.93%	43.95%
56-57歲	40%	60%		1.78%	38.62%
58-59歲	60%	40%		1.63%	33.30%
60-61歲	80%	20%		1.47%	27.97%
62歲↑	100%			1.32%	22.65%

(七)檢陳業經 115 年 3 月 12 日第 9 屆第 3 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年 2 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 14)、115 年 2 月份月度風格清單(詳如附件 15)及 115 年 3 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書(詳如附件 16)。

(八)檢陳截至 115 年 2 月 28 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。

決 定：

- 一、於下次董事會報告有關全人生週期規劃。
- 二、邀請本會投資較重的臺灣 ETF 邀請至本會進行說明。
- 三、洽悉。

六、稽核組：

- (一)業經董事會確認之 115 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 115 年 3 月 3 日以儲金稽字第 1151000444 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 2 月份內部稽核報告，詳如附件 18，並經 115 年 3 月 13 日第 9 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(無)

捌、 臨時動議

提案人：陳董事允恭

案 由：重新檢視 KPI 評分標準。

決 議：先蒐集資料，再找 2 位董事協助檢視 KPI 評分標準。

玖、 散會(下午 3 時 20 分)