

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 4 次董事會議紀錄

時 間：中華民國115年4月23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、蔡監察人榮捷、包顧問蒼龍、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。

請假人員：

陳董事信君、王顧問俊權。

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	議題	執行情形	備註
第9-2次	召開專家會議並邀請曾董事鴻鍊協助研擬投資績效獎勵辦法草案。	績效獎勵辦法草案已研擬並提供曾董事參閱。	<input checked="" type="checkbox"/> 持續追蹤 <input type="checkbox"/> 解除追蹤

會議名稱	議題	執行情形	備註
第 9-3 次	於下次董事會報告有關全人生週期規劃。	詳如附件 2。	<input type="checkbox"/> 持續追蹤 <input checked="" type="checkbox"/> 解除追蹤
	先蒐集資料，再找 2 位董事協助檢視 KPI 評分標準。	刻正蒐集有關財團法人績效考核制度之建構等相關資料。	<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 2 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 1,256 人，其中教師 3 萬 362 人 (74%)，職員 1 萬 894 人(26%)，較上月 4 萬 1,933 人減少 677 人(-1.61%)，較去年同期 4 萬 2,668 人減少 1,412 人(-3.31%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件 3。
- (二)115 年 2 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 61 件，其中退休案 13 件(21.31%)、撫卹案 5 件(8.20%)、資遣案 0 件(0.00%)及離職案 43 件(70.49%)，較上月 114 件減少 53 件(-46.49%)，較去年同期 129 件減少 68 件(-52.71%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 4。
- (三)115 年 2 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 2,980 人，較上月 2 萬 2,2882 人增加 98 人(0.43%)，辦理情形及教職員提撥金額一覽表詳如附件 5、附件 6。
- (四)115 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 5.66%、穩健型占 24.04%、積極型占 29.28%及人生週期型占 41.02% (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 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	6,121	4,002	6,707	2,324	9,863	12,011	41,028
	百分比	14.92%	9.75%	16.35%	5.66%	24.04%	29.28%	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，而與法定儲金提撥人數產生差異。

(五)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，114學年度第1學期學校準備金結餘款與滯納金分配，已於115年3月20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20所，總分配金額為533萬9,138元，分配教職員人數為895人；應辦理滯納金分配學校共計2所，總分配金額為1萬2,578元，分配教職員人數為407人。

(六)有關本會原私立學校教職員工退休撫卹基金金錢信託契約以及學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金金錢信託契約續約案，由續約審查小組與中國信託商業銀行業於115年3月24日完成續約協議，後續將與中國信託商業銀行完成簽約事宜。

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115年2月28日止，資產總計約為新臺幣(以下同)1,135.98億元，其中活期存款38.15億元，無定期存款及預付款項，應收款項5.56億元，金融資產958.08億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動58.57億元)，金融資產評價調整134.19億元(含未實現匯兌損失11.68億元)。
2. 原私校退撫基金截至115年2月28日止，資產總計約為新臺幣(以下同)31.05億元，其中活期存款6.33億元，應收款項2.01億元，預付款項0.44億元，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0.11億元。

(二)本會總資產 5,913 萬元，其中活期存款 4,203 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 456 萬元，預付款項 25 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 181 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 4,560 萬元；淨值 1,353 萬元。

(三)115 年 1 月 1 日至 115 年 2 月 28 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	175	253
	給付金額	3.16	2.51
114	件數	204	233
	給付金額	3.57	1.77
增減	件數	-29	20
	(百分比)	-14.22%	8.58%
	給付金額	-0.41	0.74
	(百分比)	-11.48%	41.81%

(四)檢陳截至 115 年 2 月 28 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 115 年 2 月 28 日止，與去年同期間相比之財務報表，附件 9。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

(一)臺灣臺北地方法院登記處 115 年 4 月 13 日 115 法登他字第 529 號函准予本會法人變更登記，俟登記程序完成後，換發法人登記證書，詳如附件 10。

(二)本會擬於 115 年 5 月 22 日上午於本會會議室舉行「私校退撫儲金暨原私校退撫基金金錢信託契約」續約簽約儀式，歡迎本會董事、監察人、顧問及貴賓蒞臨觀禮。

(三)本會 115 年下半年度會議行事曆供參，詳如附件 11。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

- (一)提供教育部教育體系身分認證服務所需私立學校教職員基本資料。
- (二)完成 115 年度機房消防系統設備、防毒暨端點控管軟體權、弱點掃描、不斷電系統電池汰換等 4 項請購作業。
- (三)完成 115 年 03 月消防設備、不斷電系統、資金流量控管系統等 3 項定期維護作業。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 115 年 3 月 12 日第 9 屆第 3 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 115 年 2 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 13。
- (三)截至 115 年 2 月 28 日止，原基金資產規模為新臺幣 28.49 億元、今年以來報酬率為 0.19%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 115 年 2 月 28 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 2 月 28 日原私校退撫基金配置組合，詳如附件 14、附件 15、附件 16。
- (五)檢陳今年以來至 115 年 2 月 28 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	1.85%	241.52	2.15%	37.28	2.11%
穩健型	3.24%	427.27	3.25%	21.05	3.10%
積極型	4.11%	290.88	3.87%	37.60	3.76%
合計		959.67		95.93	

(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 115/2/28 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 115/2/28 累積報酬率
37歲↓			100%	3.87%	63.24%
38-43歲		20%	80%	3.75%	60.78%
44-49歲		50%	50%	3.56%	57.11%
50-51歲		80%	20%	3.37%	53.43%
52-53歲		100%		3.25%	50.97%
54-55歲	20%	80%		3.03%	45.51%
56-57歲	40%	60%		2.81%	40.05%
58-59歲	60%	40%		2.59%	34.58%
60-61歲	80%	20%		2.37%	29.12%
62歲↑	100%			2.15%	23.65%

(七)檢陳業經 115 年 4 月 16 日第 9 屆第 4 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年 3 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 17)、115 年第二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 18)及 115 年 4 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 115 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 20)，各主管機關皆已如期完成撥補。

(九)本會收到富邦證券投資信託股份有限公司「富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金(00662)」受益人會議書面召開通知書，並經第 9 屆第 4 次投策會議決議，同意「富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金(00662)」進行分割，並授權經理公司以最大整數倍為分割倍數(詳如附件 21)。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一)業經董事會確認之 115 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 115 年 3 月 24 日以儲金稽字第 1151000599 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 3 月份內部稽核報告，詳如附件 22，並經 115 年 4 月 17 日第 9 屆第 4 次監察人會議通

過。

(三)檢陳教育部於115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**。其追蹤結果為：

1.114年度定期稽核報告繼續列管事項計2項：均同意解除列管。

2.113年度定期稽核報告繼續列管事項計1項：同意解除列管。

3.112年度定期稽核報告繼續列管事項計1項：同意解除列管。

決 定：115年3月份內部稽核報告調整後，於監察人會議報告，再提報董事會，其餘洽悉。

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：擬訂原私立學校教職員工退休撫卹基金(以下簡稱原私校退撫基金)116年度投資運用計畫草案(詳如**附件 25**)，提請審議。

說明：

一、依「學校法人及其所屬私立學校教職員工退休撫卹離職資遣儲金與原私立學校教職員工退休撫卹基金收支管理運用辦法」第5條與第7條規定辦理。

二、因應原私校退撫基金規模持續縮減，故現金流量控管將為投資管理之重點，在116年度原私校退撫基金因撥補收入而產生短期可運用資金時，將於流動性無虞之情況下搭配活期、定期存款與貨幣市場基金等投資標的以創造最大收益。

三、考量今明兩年(115至116年)美國聯準會將延續降息步調，過往國內央行將追隨降息。然而今年台灣房租及薪資通膨成長仍高，通膨預估將維持於1.5%-2%，今年維持利率不變機率高，預期房租與薪資影響通膨效應至明年將趨緩，推估明年國內央行有降息半碼的空間。依據美國聯準會之116年度經濟預估資料，推算原基金116年度預估目標收益率(詳如**附件 26**)。

四、本會「原私立學校教職員工退休撫卹基金116年度投資運用計畫」草案，業經115年4月16日第9屆第4次投資策略執行小組會議

決議通過。

擬辦：本案經董事會審議通過後，將函報教育部核定。

決議：通過，並函報教育部核定。

捌、臨時動議(無)

玖、散會(下午 3 時 18 分)