

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 7 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 115 年 7 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、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、李董事俊賢、湯董事明哲、呂董事曜志、童董事中儀、游陳董事鳳嬌。

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、教育部監理會賴執行秘書俊男、教育部監理會辜組長蘭茶、楊執行秘書重任、廖監察人益興、蔡監察人榮捷、盧監察人秋玲、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、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：

劉常務監察人嘉偉、王董事明誠、李董事博明、黃顧問富源、陳董事信君

記錄：張嘉玲、張瀨予

壹、宣布開會

貳、主席致詞

參、確認第 9 屆第 6 次董事暨監察人聯席會議紀錄，詳如附件 1。

決 定：洽悉。

肆、上次會議決議執行情形：（無）

伍、報告事項

一、業務組：

（一）115 年 5 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 1,348 人，其中教師 3 萬 529 人(74%)，職員 1 萬 819 人(26%)，較上月 4 萬 1,346 人增加 2 人

(0.005%)，較去年同期 4 萬 3,900 人減少 2,552 人(-5.81%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件 2。

(二)115 年 5 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 78 件，其中退休案 18 件(23.08%)、撫卹案 5 件(6.41%)、資遣案 1 件(1.28%)及離職案 54 件(69.23%)，較上月 110 件減少 32 件(-29.09%)，較去年同期 66 件增加 12 件(18.18%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 3。

(三)115 年 5 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 3,111 人，較上月 2 萬 3,072 人增加 39 人(0.17%)，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 5 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 5.48%、穩健型占 23.36%、積極型占 30.77%及人生週期型占 40.39%(含未選擇)：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計
115 年 5 月	未選擇		未選擇	已選擇				
	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	6,137	3,937	6,574	2,260	9,630	12,681	
	百分比	14.89%	9.55%	15.95%	5.48%	23.36%	30.77%	

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(以下簡稱本條例)第 8 條第 2 項規定，業已完成 114 學年度第 2 學期學校準備金提撥總計 8 億 1,264 萬 9,561 元；其中提繳金額三分之二，計 5 億 4,176 萬 6,842 元，撥入各私立學校之學校儲金準備專戶，作為學校依本條例規定按月撥繳儲金之準備；餘三分之一，計 2 億 7,088 萬 3,079 元，撥入原私校退撫基金，用以支付本條例施行前私校教職員工年資應付之退休、撫卹及資遣給與。

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 5 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)1,229.71 億元，其中活期存款 30.08 億元，定期存款 2.22 億元，無預付款項，應收款項 2.87 億元，金融資產 1,007.87 億元(含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 55.99 億元)，金融資產評價調整 186.67 億元(含未實現匯兌損失 7.83 億元)。
- 2.原私校退撫基金截至 115 年 5 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)37.5 億元，其中活期存款 1.43 億元，應收款項 4.59 億元，預付款項 0.35 億元，金融資產 30.96 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 0.17 億元。

(二)本會總資產 4,985 萬元，其中活期存款 3,299 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 456 萬元，預付款項 22 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 160 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 3,648 萬元；淨值 1,337 萬元。

(三)115 年 1 月 1 日至 115 年 5 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	990	861
	給付金額	25.76	10.81
114	件數	1,045	877
	給付金額	23.25	7.79
增減	件數	-55	-16
	(百分比)	-5.26%	-1.82%
	給付金額	2.51	3.02
	(百分比)	10.80%	38.77%

(四)檢陳截至 115 年 5 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 5 月 31 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 8。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

115 年 7 月份已完成「115 年度不定期資產盤點」、「私校退撫儲金管理系統維護服務採購案」及「115 年度社交工程演練服務採購案」。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

- (一)完成 115 年度辦理虛擬主機 Hyper-V 建置教育訓練。
- (二)完成 115 年度趨勢科技 XDR 端點偵測與回應服務、社交工程演練服務等 2 項請購作業。
- (三)完成 115 年度不斷電系統維護服務作業。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 115 年 6 月 11 日第 9 屆第 6 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 5 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 5 月 31 日止，原基金資產規模為新臺幣 32.39 億元、今年以來報酬率為 0.57%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 115 年 5 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 5 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 5 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	4.10%	244.54	6.17%	38.79	6.36%
穩健型	9.25%	456.26	10.88%	23.38	12.64%
積極型	13.64%	333.75	15.91%	45.56	18.52%
合計		1034.55		107.73	

(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 115/5/31 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 115/5/31 累積報酬率
37歲↓			100%	15.91%	82.15%
38-43歲		20%	80%	14.90%	78.14%
44-49歲		50%	50%	13.39%	72.14%
50-51歲		80%	20%	11.88%	66.13%
52-53歲		100%		10.88%	62.13%
54-55歲	20%	80%		9.94%	55.41%
56-57歲	40%	60%		9.00%	48.69%
58-59歲	60%	40%		8.06%	41.97%
60-61歲	80%	20%		7.11%	35.25%
62歲↑	100%			6.17%	28.53%

(七)檢陳業經 115 年 7 月 9 日第 9 屆第 7 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年 6 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 14、115 年第三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 15)及 115 年 7 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 6 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 17)，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

(一)業經第 9 屆第 6 次董事會確認之 115 年 5 月份內部稽核報告，依教育部 115 年 7 月 8 日臺教儲(二)字第 1150067761 號函(詳如附件 18)審查意見修正，詳如附件 19。檢陳修正內容對照表，詳如附件 20。

(二)依 115 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 6 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(截至 115 年 6 月 29 日止)，詳如附件 22，並經 115 年 7 月 17 日第 9 屆第 7 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)

TAA α 進場規劃說明。

柒、 討論提案

第一案

提案單位：財務組

案 由：修訂本會「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」部分規定之內容，提請審議。

說 明：

一、 依第 9 屆第 6 次及第 7 次投資策略執行小組會議決議，為增進投資組合績效，除了目前的「戰略資產配置 SAA(Strategic Asset Allocation)」資產配置的調整以外，也放寬「戰術資產配置 TAA(Tactical Asset Allocation)」的操作彈性及另設 TAA α 投資額度，以利投資顧問於市場機會出現時可以及時掌握；同時提高股票型單一型市場比重區間上限，以利於該市場類型於上升趨勢時，使該市場投資績效不受到允動區間上限限制，據以增修訂「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」內容。

二、 檢陳修正草案及修正對照表，詳如附件 24。

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：(無)

玖、 散會(下午 15 時 45 分)