

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 8 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 115 年 8 月 27 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、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、陳董事信君。

應到人數：21 人 實到人數：19 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棻、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、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、張專員伯瑋(代)、林組長元培、郭組長淑慧、王組長柏仁。

請假人員：

李董事博明、謝董事金賢。

記錄：張嘉玲、張瀨予

壹、宣布開會

貳、主席致詞

王董事長金龍：我們直接開始。

參、確認第 9 屆第 7 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（無）

伍、報告事項

一、業務組：

- (一)115 年 6 月份法定儲金提撥人數共計 4 萬 1,374 人，其中教師 3 萬 563 人(74%)，職員 1 萬 811 人(26%)，較上月 4 萬 1,348 人增加 26 人(0.063%)，較去年同期 4 萬 2,764 人減少 1,390 人(-3.25%)；近三年之教職員人數對照圖表詳如附件 2。
- (二)115 年 6 月份已給付退休、撫卹、資遣及離職給與案件共計 58 件，其中退休案 18 件(31.03%)、撫卹案 4 件(6.90%)、資遣案 0 件(0%)及離職案 36 件(62.07%)，較上月 78 件減少 20 件(-25.64%)，較去年同期 44 件增加 14 件(31.82%)；教職員退休撫卹資遣離職案件數圖表詳如附件 3。
- (三)115 年 6 月份增額提撥撥繳人數總計 2 萬 3,094 人，較上月 2 萬 3,111 人減少 17 人(-0.07%)，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 6 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 5.39%、穩健型占 23.07%、積極型占 31.43%及人生週期型占 40.11%(含未選擇)：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計
115 年 6 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	6,090	3,936	6,517	2,222	9,516	12,960	
	百分比	14.77%	9.54%	15.80%	5.39%	23.07%	31.43%	

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：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 115 年 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)1,247.98 億元，其中活期存款 34.83 億元，定期存款 0.6 億元，無

預付款項，應收款項 4.69 億元，金融資產 1,011.23 億元（含按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 52.49 億元），金融資產評價調整 196.63 億元（含未實現匯兌利益 3.99 億元）。

2.原私校退撫基金截至 115 年 6 月 30 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)44.64 億元，其中活期存款 0.64 億元，應收款項 11.82 億元，預付款項 0.32 億元，金融資產 31.66 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 0.2 億元。

(二)本會總資產 4,586 萬元，其中活期存款 2,921 萬元，按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 456 萬元，預付款項 9 萬元，銀行存款-限制 1,000 萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 152 萬元，其他資產 48 萬元；總負債 3,243 萬元；淨值 1,343 萬元。

(三)115 年 1 月 1 日至 115 年 6 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
115	件數	1,048	1,480
	給付金額	26.60	18.29
114	件數	1,089	1,981
	給付金額	23.77	13.10
增減	件數	-41	-501
	(百分比)	-3.76%	-25.29%
	給付金額	2.83	5.19
	(百分比)	11.91%	39.62%

(四)檢陳截至 115 年 6 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 6、附件 7。

(五)檢陳截至 115 年 6 月 30 日止，與去年同期間相比之財務報表，詳如附件 8。

(六)檢陳本會 115 年第 2 季行政管理費用實際與預算比較表，詳如附件 9。

決 定：洽悉。

三、秘書組：

本會前以 115 年 8 月 3 日儲金秘字第 1151001374 號函報送本會業經臺北市政府勞動局核備之工作規則至教育部，因所送修正「工作規則」核備條文與教育部核定條文有不符之處，教育部以 115 年 8 月 7 日臺教儲(一)字第 1150080175 號函原件檢還本會並副知監察人，請本會更正並於程序完備後重新函送教育部，詳如**附件 10**。本會業以 115 年 8 月 17 日儲金秘字第 1150001299 號函報已更正之「工作規則」請臺北市政府勞動局同意核備，詳如**附件 11**。

決 定：洽悉。

四、資訊組：

- (一)完成 115 年度防範惡意電子郵件社交工程演練計畫。
- (二)完成 115 年度第二季資金流量控管暨投資標的組合運用管理系統、電子公文暨數位檔案管理系統、電腦日誌集中管理系統等 3 項維護作業。
- (三)完成 115 年度不斷電系統維護請購作業。
- (四)完成 115 年度先傑人事財會系統系統復原暨備份資料還原演練作業。
- (五)完成 115 年度個資事件應變處理計畫模擬演練。
- (六)完成 115 年度個人資料保護制度 PIMS 及資訊安全管理制度 ISMS 風險評鑑報告及改善結果。

決 定：洽悉。

五、財務組：

- (一)檢陳 115 年 7 月 9 日第 9 屆第 7 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 年第 2 季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 6 月 30 日止，原基金資產規模為新臺幣 32.30 億元、今年以來報酬率為 0.75%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 115 年 6 月 30 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 6 月 30 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 6 月 30 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	5.14%	245.72	7.17%	39.21	7.45%
穩健型	10.86%	461.38	12.42%	23.78	13.96%
積極型	15.55%	342.74	16.96%	46.81	19.07%
合計		1049.84		109.80	

(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 115/6/30 累積報酬率	109/1/1級距調整 至 115/6/30 累積報酬率
37歲↓			100%	16.96%	83.80%
38-43歲		20%	80%	16.05%	79.92%
44-49歲		50%	50%	14.69%	74.09%
50-51歲		80%	20%	13.33%	68.27%
52-53歲		100%		12.42%	64.39%
54-55歲	20%	80%		11.37%	57.46%
56-57歲	40%	60%		10.32%	50.53%
58-59歲	60%	40%		9.27%	43.60%
60-61歲	80%	20%		8.22%	36.66%
62歲↑	100%			7.17%	29.73%

(七)檢陳業經 115 年 8 月 13 日第 9 屆第 8 次投資策略執行小組會議決議通過之 115 年 7 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書(詳如附件 17、115 年 7 月份月度風格基金名單(詳如附件 18)、115 年 8 月份原私校退撫基金資產配置調整建議書(詳如附件 19)及 115 年第 3 季 TAAα 正面表列備選名單(詳如附件 20)。

(八)檢陳截至 115 年 7 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 21)，各主管機關皆已如期完成撥補。

決 定：洽悉。

六、稽核組：

依 115 年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成 7 月份內部稽核報告，詳如**附件 22**。歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形(截至 115 年 7 月 31 日止)，詳如**附件 23**，並經 115 年 8 月 14 日第 9 屆第 8 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

第一案

提案單位：業務組

案 由：為辦理本會與臺灣人壽保險股份有限公司之保險人及年金保險商品合約續約一事，提請審議。

說 明：

- 一、本會與臺灣人壽保險股份有限公司之保險人及年金保險商品合約將於 115 年 9 月 30 日屆滿，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保險人及年金保險商品評選辦法(以下簡稱本辦法)第四點之規定，儲金管理會辦理保險人之遴選，應組成遴選委員會(以下簡稱遴選會)。
- 二、按本辦法第 10 點第 2 款規定，契約期滿，如原保險人無違約情事，應由儲金管理會依遴選會組織方式組成專案小組，評估服務效益及其財務狀況，經提報董事會決議通過後，逕與其續約。
- 三、本會依遴選會組織方式組成專案小組，並於 115 年 7 月 27 日舉行 115 年保險人及年金保險商品遴選委員會專案小組第一次會議，經會議決議通過與其續約，會議記錄詳如**附件 25**。
- 四、依本辦法第 10 點第 2 款規定，提報董事會決議通過後，逕與其續約。

擬 辦：擬請照案通過，賡續辦理續約相關事宜。

決 議：通過，賡續辦理續約相關事宜。

捌、 臨時動議

玖、 散會(下午 14 時 48 分)