

私校退撫儲金監理會會訊

中華民國 115 年 9 月第 17 卷第 3 期

* 業務快訊 *



- 一、為利各私立學校教職員能瞭解退撫儲金財務狀況，儲金財務報表已依法公告至 115 年 6 月份，欲瞭解儲金財務情形者，請逕至儲金管理會網站【<https://www1.t-service.org.tw>】/公開資訊/財務報表公告/退撫儲金報表】項下查詢。
- 二、本會第 9 屆委員人選異動。改聘任社團法人中華民國全國教師會張瓊方副理事長為委員，任期自 115 年 8 月 3 日起至 116 年 12 月 31 日。第 9 屆委員資料請至教育部網站【<https://www.edu.tw>】/認識教育部/本部各單位/私校退撫儲金監理會/認識監理會/組織與職掌/監理會委員】項下查閱或下載。
- 三、依據「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監理會稽核作業實施要點」規定，本會已辦理私校退撫儲金 115 年度稽核作業，辦理情形如下：
 - (一)委託會計師事務所依據「私校退撫儲金 115 年度定期稽核作業」及「實施計畫書」至儲金管理會，辦理私校退撫儲金業務整體層級與 11 項作業層級查核作業，本次查核項目說明如下：
 1. 整體層級有效性判斷項目：控制環境、風險評估、控制作業、資訊和溝通、監督等 5 個要素。
 2. 11 項作業層級項目：儲金收繳、儲金撥付、投資運用過程、個別投資標的、投資運用受託機構、財務出納及保管、會計、資訊、儲金代收代付、行政管理及退休金與資遣給與分期請領等 11 項稽核作業。
 - (二)針對退撫儲金營運作業，本次共計臚列查核缺失 15 項及管理建議 2 項，供儲金管理會作為營運改善參考：
 1. 內部控制設計面之評估，共計 1 項缺失；
 2. 內部控制執行面之評估，共計 14 項缺失；
 3. 管理建議，共計 2 項。
 - (三)本稽核報告已提本會第 69 次委員會會議報告，本會將持續追蹤儲金管

理會後續改善情形。

四、依據「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監理會稽核作業實施要點」第 6 點及儲金管理會內部稽核制度第十四(五)規定，儲金管理會內部稽核人員依 115 年度內部稽核計畫按月進行查核並追蹤缺失事項。前開內部稽核報告及追蹤報告已提報本會第 69 次委員會會議報告，本會將持續關注儲金管理會後續追蹤改善情形。

五、有關第 68 次委員暨顧問聯席會議紀錄，請逕至教育部網站【<https://www.edu.tw>】/本部各單位/私校退撫儲金監理會/政府資訊公開/私校退撫儲金監理會委員會會議紀錄/第 68 次委員暨顧問聯席會議紀錄】項下查詢。



讓數字說話



一、私立學校教職員退休、撫卹、離職、資遣儲金收支營運表

(115年1月1日至115年6月30日止)

單位：新臺幣元



收益	金額	費損	金額
財務收入	20,639,498,078	財務費用	7,392,783,246
利息收入	56,188,982	投資短絀	87,306,436
投資賸餘	5,849,252,430	兌換短絀	28,948,793
兌換賸餘	45,364,950	金融商品評價短絀	7,276,528,017
金融商品評價賸餘	14,286,128,136	信託管理費用	17,917,389
股利收入	402,563,580	信託保管費用(備註1)	17,843,737
其他業務收入	8,600	交易匯款費用	73,652
其他收入	8,600	專業投資顧問費用	0
		專業投資顧問費用	0
收益總計	20,639,506,678	費損總計	7,410,700,635
賸餘(短絀)	13,228,806,043		

備註：1. 信託保管費用含教職員、暫不請領及增額提撥專戶信託銀行信託管理費。

2. 資料來源：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，

網址：<https://www1.t-service.org.tw/公開資訊/財務報表公告>。



二、原私立學校教職員工退休撫卹金收支營運表

(115年1月1日至115年6月30日止)

單位：新臺幣元



收入	金額	支出	金額
財務收入	27,360,565	財務費用	4,617,364
利息收入	9,243,917	投資短絀	0
投資賸餘	7,141,500	兌換短絀	0
兌換賸餘	0	金融商品評價短絀	4,617,364
金融商品評價賸餘	10,975,148	信託管理費用	134,853
		信託保管費用	125,473
		交易匯款費用	9,380
		營運管理費用	16,332,316
		營運管理費用	16,332,316
收益總計	27,360,565	費損總計	21,084,533
賸餘(短絀)	6,276,032		

備註：1. 資料來源：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，

網址：<https://www1.t-service.org.tw/公開資訊/財務報表公告>。



三、私校退撫儲金及原私校退撫基金整體運用績效表及損益分析表



表一、私校退撫儲金(新制)-自主投資各類型投資標的組合運用配置表

(截止日：115年6月30日)

單位：新臺幣億元；%

投資項目		保守型		穩健型		積極型		合計	
		金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重
活期存款		1.34	0.55%	1.74	0.38%	7.01	2.06%	10.10	0.97%
定期存款		12.37	5.04%	-	-	-	-	12.37	1.18%
共同基金	貨幣市場型	52.51	21.42%	4.91	1.07%	0.11	0.03%	57.53	5.51%
	固定收益型	120.30	49.07%	198.73	43.28%	69.43	20.40%	388.46	37.18%
	資本利得型	57.87	23.61%	252.48	54.98%	262.92	77.25%	573.27	54.88%
	另類資產	0.75	0.31%	1.32	0.29%	0.90	0.26%	2.97	0.28%
小計		245.14	100.00%	459.18	100.00%	340.37	100.00%	1044.70	100.00%

- 備註：1.固定收益型基金：全球債券型基金、投資等級債券型(全球+美國)基金、全球非投資等級債券型基金、短期債券型(全球+美國)基金。
- 2.資本利得型基金：美國股票型基金、日本股票型基金、歐洲股票型基金、臺灣股票型基金、亞太除日本外股票型基金、全球醫療保健產業股票型基金、全球科技產業股票型基金、全球房地產產業股票型基金、全球自然資源產業股票型基金。
- 3.另類資產：黃金ETF。
- 4.資料來源：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網站公告資料。
- 5.如欲查詢相關資料，請逕至儲金管理會網站，或中國信託個人專戶網路查詢。
- 6.自主投資運用實施計畫-「投資標的組合運用規範簡表」：

投資規範		類 型(註1)	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
	1. 資本利得型基金占組合比重限制		資本利得型：0%~25%	資本利得型：30%~60%	資本利得型：40%~80%
	2. 個別基金占組合比重限制		≤10%	≤15%	≤15%
	3. 個別基金占該基金已發行受益權單位總數比重限制		≤10%	≤10%	≤10%
	4. 個別基金績效排名限制		過去三年期績效前50%	過去三年期績效前50%	過去三年期績效前50%
	5. 銀行存款之存放金融機構限制		長期債務信用評等達(BBB)以上	長期債務信用評等達(BBB)以上	長期債務信用評等達(BBB)以上
投資債票券之規範	6. 國內外債、票券占組合比重限制		≤40%	≤25%	≤15%
	7. 個別國內外債、票券占組合比重限制		≤5%	≤5%	≤5%
	8. 個別國內外債、票券占該證券發行總額比重限制		≤10%	≤10%	≤10%
	9. 保證、承兌及發行金融機構之信用評等限制		長期債務信用評等達(BBB-)以上 短期債務信用評等達(A-3)以上	長期債務信用評等達(BBB-)以上 短期債務信用評等達(A-3)以上	長期債務信用評等達(BBB-)以上 短期債務信用評等達(A-3)以上
10. 再平衡(Rebalance)資產配置調整頻率			3個月	2個月	1個月
11. 運用損益			不低於二年期定期存款利率(註2)	自負盈虧	自負盈虧

註1：上表類型中所稱之高風險係指一年以內，投資組合價值漲跌的可能性大；所稱之低風險係指一年以內，投資組合價值漲跌的可能性小。

註2：保守型之運用損益，依私校退撫條例第十條第三項規定，其收益不得低於當地銀行二年期定期存款利率，如有不足，按教職員參加期間之累計收益，於離退時，由國庫補足。

表二、原私校退撫基金(舊制)運用配置表

(截止日：115年6月30日)

單位：新臺幣元；%

項目區分	比例(%)	金額
一、存款性資產	31.39%	1,013,971,258
二、貨幣市場型基金	68.61%	2,215,807,280
合計	100.00%	3,229,778,538

備註：資料來源：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。

表三、私校退撫儲金(新制)-自主投資各類型投資標的組合損益分析表

(期間:115年1月1日至115年6月30日)

單位:新臺幣元;%

115年度各月份	保守型			穩健型			積極型		
	單位淨值	已實現加計未實現累計收益數	期間報酬率	單位淨值	已實現加計未實現累計收益數	期間報酬率	單位淨值	已實現加計未實現累計收益數	期間報酬率
1月	13.9852	318,894,141	1.42%	21.6028	805,934,241	2.19%	23.4716	637,201,895	2.64%
2月	14.0781	578,100,219	2.09%	21.8566	1,525,100,726	3.39%	23.8295	1,212,773,364	4.21%
3月	13.8687	-112,761,267	0.58%	21.0343	-783,525,628	-0.50%	22.5179	-806,490,630	-1.53%
4月	14.3552	844,585,077	4.10%	22.4913	2,392,910,454	6.40%	24.9128	2,352,190,732	8.94%
5月	14.5882	1,342,189,817	5.79%	23.3354	4,267,194,538	10.39%	26.3616	4,332,867,730	15.28%
6月	14.7298	1,357,578,562	6.82%	23.6179	4,304,042,494	11.72%	26.5139	4,223,134,245	15.94%

備註:1.期間報酬率=(當月單位淨值-去年12月單位淨值)/去年12月單位淨值。

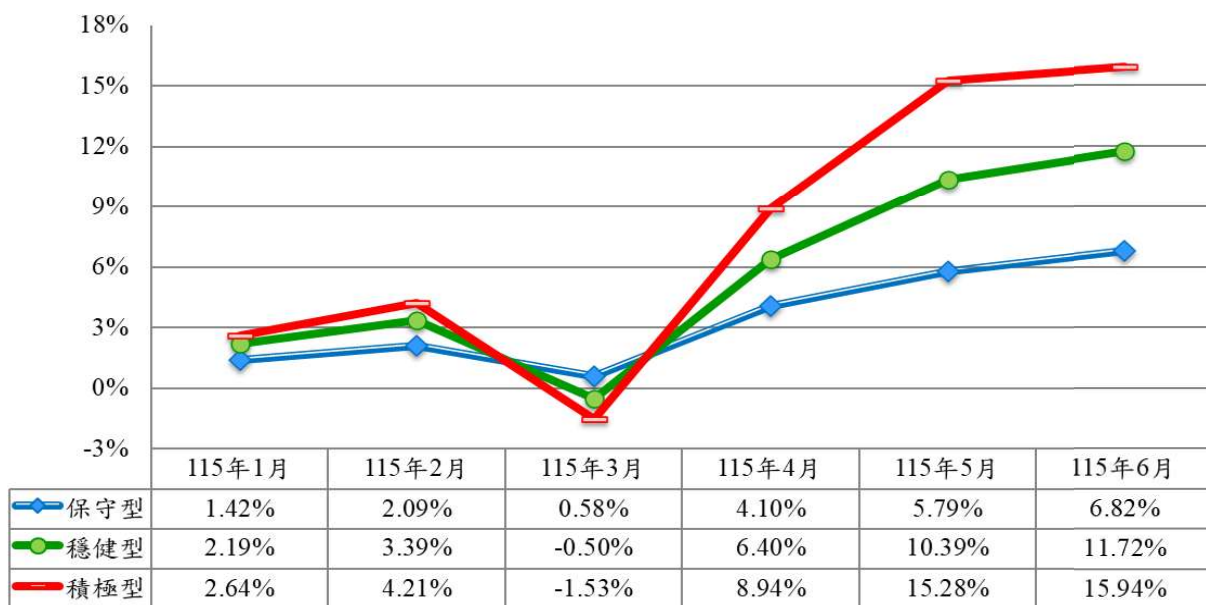
2.成立日期:102年3月1日。

3.資料來源: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網站公告資料。



私校退撫儲金(新制)-自主投資
115年度1月~6月期間報酬率

單位:%



備註:投資組合特色:

1. 保守型-採全球股債配置的低風險組合。兼顧流動性及收益性。在充分分散風險下,建構最具價值且低風險的投資組合。配置於債券型基金、貨幣市場型基金及現金的比重超過7成5。
2. 穩健型-採全球股債配置的中風險組合;在追求長期資本增值的同時,也將報酬率的波動控制在一定的水準之內。投資於股票型基金的比重將高於保守型。
3. 積極型-全球股債配置的較高風險組合;積極追求長期資本利得,以期能提升整體報酬率,然而相應的波動風險也較高。投資於股票型基金的比重將高於穩健型。



表四、原私校退撫基金(舊制)損益分析表
(期間：115 年 1 月 1 日至 115 年 6 月 30 日)

單位：新臺幣元；%

115 年度 各月份	當月可運用資金	本年度平均可運用資金	已實現加計未實現 累計收益數	期間收益率 (加計未實現)
1 月	2,748,409,092	2,748,409,092	3,701,255	0.1347%
2 月	2,848,785,846	2,798,597,469	5,411,248	0.1934%
3 月	2,906,273,535	2,834,489,491	9,738,849	0.3436%
4 月	3,219,389,163	2,930,714,409	13,217,419	0.4510%
5 月	3,239,123,600	2,992,396,247	16,917,507	0.5653%
6 月	3,229,778,538	3,031,959,962	22,743,201	0.7501%

備註：1. 期間收益率=累計收益數/本年度平均可運用資金。

2. 本表係於 115 年 1 月起計算。

3. 資料來源：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網站公告資料。

