

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 114 年度預算評估報告

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（以下簡稱儲金管理會）係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條例第 4 條規定，於 99 年 1 月奉教育部核准籌設，並於同年 6 月設立登記。該會主要業務係受教育部委託辦理私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金（以下簡稱私校退撫儲金）及財團法人中華民國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）之收支管理與運用，與審定私立學校教職員有關退休、撫卹、離職及資遣等事宜。

儲金管理會 114 年度預算案編列收入 4,533 萬 3 千元，較 113 年度預算增加 18 萬 9 千元；支出編列 4,958 萬 3 千元，較 113 年度預算增加 47 萬 4 千元；收支相抵後預計短絀 425 萬元，較 113 年度預算短絀 396 萬 5 千元增加短絀 28 萬 5 千元。謹就儲金管理會 114 年度預算案相關問題評估如下：

三、部分參加自主投資之私校教職員尚未完成風險評估或未選擇投資組合，允宜強化相關教育宣導及諮詢服務

儲金管理會 114 年度預算案「媒體政策及業務宣導費」編列 10 萬元拍攝及錄製當年度欲加強業務之宣導影片，與 113 年度相同；而「業務推廣費」科目編列 1 萬元，同 113 年度，主要係線上分眾宣導說明會經費；另私校退撫儲金 114 年度預算案「專業投資顧問費用」科目編列 500 萬元，與 113 年度相同，依儲金管理會提供其與保德信證券投資信託股份有限公司（下稱保德信投信）簽定之專業投資顧問公司委任契約第 2 條¹規

¹依 113 年 10 月 21 日簽訂專業投資顧問公司委任合約第 2 條投資顧問服務項目、範圍及方式之規範，協助辦理理財教育宣導說明會及相關投資理財諮詢服務為其顧問服務項目之一，服務範圍及方式包括：1. 協助辦理私校教職員退休理財教育宣導說明會及教育訓練。2. 提供專人電話理財諮詢服務窗口及電子郵

定，保德信投信需配合或協助至會員學校辦理投資理財教育宣導說明會及諮詢服務。經查：

(一)相關規範

1. 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 10 條第 1 項規定：「依第八條規定撥繳退撫儲金，儲金管理會應審酌儲金規模情形，設計不同收益、風險之投資標的組合，提供教職員選擇，未選擇者，由儲金管理會按教職員年齡配置在適當之投資組合；其實施辦法，由中央主管機關定之。」
2. 依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自主投資及退休金與資遣給與分期請領實施辦法第 4 條第 2 項規定：「現職教職員應按評估後之個人風險屬性選定其得選擇之投資標的組合；其未選定者，以儲金管理會依第二條所定自主投資實施計畫，訂定之人生週期型投資標的組合為運用選擇。」而人生週期型係以教職員年齡作為區隔，由保守型、穩健型及積極型三種投資標之組合依比例配置而成。

(二)108 至 113 年度自主投資教育宣導相關費用之編列與執行情形

為提升私校教職員對自主投資計畫各類型投資組合瞭解，儲金管理會除於「業務推廣費」科目編列投資理財宣導、自主投資等說明會之辦理經費外，亦於專業投資顧問合約之服務項目，明訂協助至會員學校辦理投資理財教育宣導說明會及諮詢服務。由 108 至 113 年度前揭自主投資教育宣導費用之編列

件網路諮詢服務，說明會、諮詢服務方式及內容應依儲金管理會書面要求及相關規定辦理。3. 配合儲金管理會或學校需求，提供私校教職員自主投資相關宣導資料，宣導資料由保德信投信編寫或增修，並經由儲金管理會同意後使用之。

與執行觀之(詳表1),「業務推廣費」預算數介於1萬元至55萬元間,決算數則介於8千元至57萬3千元間;而「專業投資顧問費用」預算數介於260萬元至500萬元間,決算數則介於230萬2千元至588萬8千元間;另112及113年度新增之「媒體政策及業務宣導費」各編列10萬元,決算數分別為9萬9千元及9千元。

由108至113年度自主投資教育宣導場次及參與人次觀之(詳表2),「業務推廣費」主要辦理北中南說明會,場次介於2至6場,參與人次介於87至1,460人次;投資顧問公司宣導說明會介於18至41場,參與人次則介於203至1,586人次。

表1 108至113年度自主投資教育宣導相關費用編列與執行統計表

單位：新臺幣千元

項次/年度		108	109	110	111	112	113
業務推廣費	預算數	400	400	400	550	200	10
	決算數	573	129	19	111	97	8
媒體政策及業務宣導費	預算數					100	100
	決算數					99	9
專業投資顧問費用	預算數	2,600	2,600	4,645	5,000	5,000	5,000
	決算數	2,302	2,474	5,888	5,000	5,000	5,000

說明：1. 據儲金管理會表示，112年度起「業務推廣費」分眾說明會皆採線上方式舉辦，刪除實體方式經費，致預算數大幅減少。

2. 113年度決算數為截至12月底之執行數。

資料來源：儲金管理會提供。

表2 108至113年度自主投資教育宣導場次及參與人次統計表

項次/年度		108	109	110	111	112	113
業務推廣費	場次	6	2	3	3	3	3
	人次	437	87	446	1,129	1,232	1,460
專業投資顧問費用	場次	41	33	26	22	24	18
	人次	1,586	1,091	932	298	203	358

說明：1. 據儲金管理會表示，業務推廣費係辦理北中南說明會，其中108年度第6場宣導說明會因未統計人數，故參與人次僅為5場次合計數，另110至113年度係採線上宣導。

2. 據儲金管理會表示，該會自108年5月22日起，始請校方提供投資顧問公司宣導說明會實際參與人數，惟並未每間學校皆有回饋

相關資料，故其參與人次僅供參考，且年度結束後始有相關統計。
資料來源：儲金管理會提供。

(三)截至 113 年底，仍有部分參加自主投資教職員尚未完成風險評估或未選擇投資組合，允宜強化相關教育宣導及諮詢服務

依儲金管理會提供資料，截至 113 年底止，參加新制儲金教職員人數計 4 萬 3,008 人，其中仍有 6,126 人(14.24%)尚未完成風險評估，而已完成風險評估 3 萬 6,882 人(85.76%)中，尚有 4,423 人(10.28%)仍未選擇投資組合；據該會表示未完成風險評估或已完成風險評估但未選擇投資組合者，依前揭規範自動預設為人生週期型(所選擇之投資組合類型可依個人風險評估結果重新調整)。儲金管理會允宜加強對參加新制儲金教職員投資理財教育宣導及相關諮詢或服務。

表 3 截至 113 年底參加自主投資私校教職員風險評估辦理狀況表

單位：人；%

項次	總計	未完成風險評估	已完成風險評估				
			未選擇投資組合	已選擇投資組合			
				保守型	穩健型	積極型	人生週期型
人數	43,008	6,126	4,423	2,689	11,141	11,300	7,329
占比	100.00	14.24	10.28	6.25	25.91	26.28	17.04

資料來源：儲金管理會提供。

綜上，為提升私校教職員對自主投資計畫中各類型投資組合之瞭解，儲金管理會每年除於「業務推廣費」編列辦理投資理財宣導、自主投資等說明會之經費外，亦於專業投資顧問合約之服務項目，明訂協助至會員學校辦理投資理財教育宣導說明會及諮詢服務，惟截至 113 年底止仍有部分參加自主投資教職員尚未完成風險評估或未選擇投資組合，允宜加強各類投資理財教育宣導，並強化相關投資理財諮詢或網路服務，俾參加新制儲金教職員能依投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度選擇合適之投資組合。

(分機：1920 廖來第)