

中華民國 112 年度

(112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日)



勞動部勞動基金運用局 編

勞工退休基金（新制）

決算目次

中華民國 112 年度

頁次

一、總說明	1-8
二、主要表	
1. 收支餘絀表	9
2. 餘絀撥補表	10
3. 現金流量表	11
4. 平衡表	12-13
5. 收繳給付表	14
三、明細表	
1. 投資業務收入明細表	15
2. 兌換賸餘明細表	16
3. 手續費收入明細表	17
4. 存款利息收入明細表	18
5. 其他利息收入明細表	19
6. 雜項業務收入明細表	20
7. 滯納金收入明細表	21
8. 雜項收入明細表	22
9. 支出明細表	23
10. 銀行存款明細表	24
11. 透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動明細表	25
12. 透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動明細表	26
13. 按攤銷後成本衡量之金融資產-流動明細表	27
14. 委託經營資產明細表	28
15. 委託經營資產評價調整明細表	29
16. 其他金融資產-流動明細表	30
17. 應收退休金明細表	31
18. 應收收益明細表	32
19. 應收利息明細表	33
20. 其他應收款明細表	34
21. 透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動明細表	35
22. 透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動明細表	36
23. 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動明細表	37
24. 其他金融資產-非流動明細表	38
25. 定期存款附表	39

26.電腦軟體明細表.....	40
27.催收款項明細表.....	41
28.備抵呆帳-催收款項明細表	42
29.應付費用明細表.....	43
30.其他應付款明細表.....	44
31.預收退休金明細表.....	45
32.其他預收款明細表.....	46
33.勞工退休基金 - 本金明細表	47
34.勞工退休基金 - 收益明細表	48

四、參考表

1. 運用概況表.....	49
2. 收支餘絀明細表(委託經營).....	50
3. 委託經營經理費彙計表.....	51
4. 平衡表(委託經營).....	52-53
5. 未到期遠期外匯明細表.....	54
6. 未沖銷部位期貨明細表.....	55
7. 未到期交換明細表.....	56
8. 未到期選擇權明細表.....	57

五、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表	59-70
---	-------

總 說 明

勞工退休基金(新制)

總 說 明

中華民國 112 年度

壹、基金概況

一、設立依據及目的：

為改善舊制勞工退休金制度常使勞工陷於因工作轉換無法累計年資致未能領取退休金之情況，並提升保障勞工老年經濟之安全，立法院於93年6月三讀通過「勞工退休金條例」，新制勞工退休金於94年7月1日起開辦。

勞動部組織法第5條規定，勞動部設立勞動基金運用局，統籌管理各類基金之運用業務，新制勞工退休金收支業務由勞工保險局辦理。另依勞工退休金條例第33條規定，勞工退休基金之經營及運用得委託金融機構辦理。

二、組織概況：

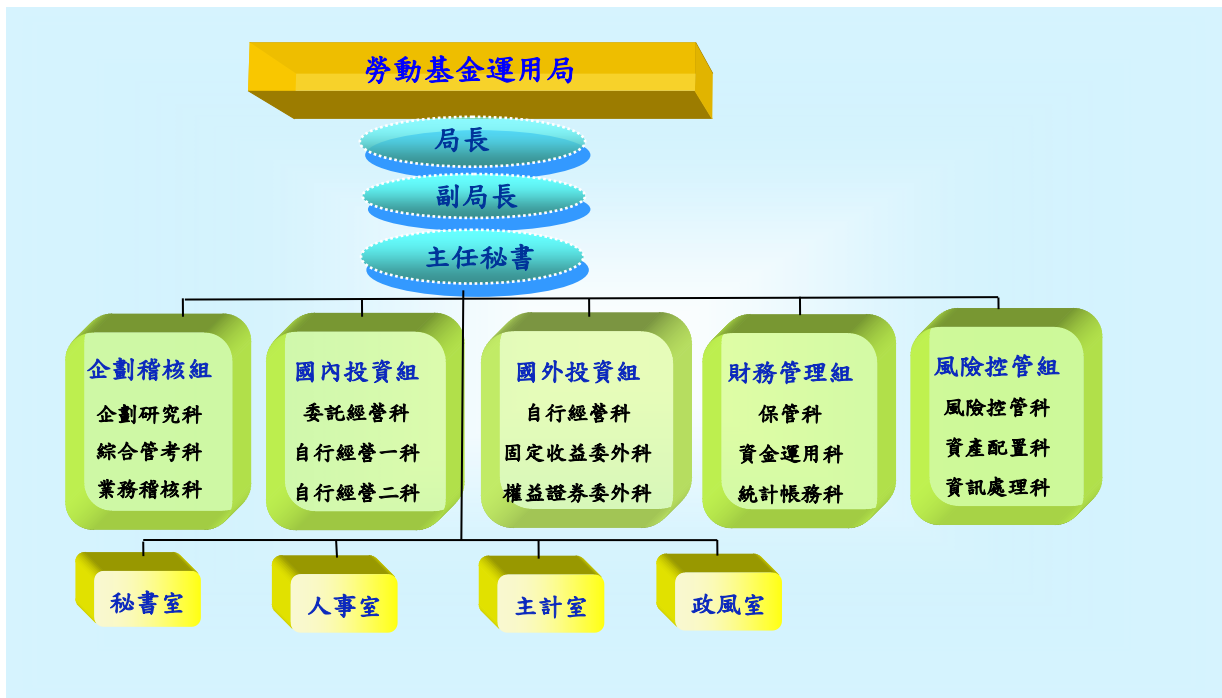
勞動部為辦理各類勞動基金投資運用業務，特設勞動基金運用局（以下簡稱本局）掌理勞動部主管之特種基金，包含勞工退休基金、勞工保險基金、就業保險基金、積欠工資墊償基金及勞工職業災害保險基金之投資運用業務。「勞動部勞動基金運用局組織法」於103年1月9日立法院第8屆第4會期會議審議通過，由總統公布實施，本局於103年2月17日成立。依本局處務規程之規定，設5個業務單位：企劃稽核組、國內投資組、國外投資組、財務管理組、風險控管組，以及4個行政協助單位：秘書室、人事室、主計室、政風室，執行所定之工作職掌。

本局主要任務係提升運用效能，確保基金收益及安全性。依據本局組織法第2條規定，掌理下列事項：

- (一) 勞動部主管特種基金之投資管理業務。
- (二) 各基金之投資政策、資產配置與年度運用計畫之研擬及執行。
- (三) 各基金風險預算之編製、定期性風險報告之編析及風險管理之執行。
- (四) 各基金投資委託經營計畫之研擬、委託國內外資產管理機構之規劃、遴選、執行及監督考核。

- (五)各基金投資運用之帳務處理及保管。
- (六)各基金年度稽核計畫之研擬、執行及考核。
- (七)各基金綜合業務之研擬、執行及考核。
- (八)各基金運用管理法令之研擬及執行。
- (九)各基金風險管理資訊體系之整體規劃及推動。
- (十)其他與基金業務相關事項。

本局組織系統圖如下：



貳、業務計畫之執行成果

一、退休金收支部分：

- (一)112年11月勞工退休金提繳單位57萬7千餘個，勞工退休金提繳人數757萬4千餘人，個人自願提繳人數106萬5千餘人。112年度11月止累計應收勞工退休金2,597億5,627萬4千餘元。112年度核發勞工退休金案件21萬9千餘件，核發金額500億8,550萬餘元。
- (二)積極辦理勞工退休金欠費催收工作，退休金平均每月實收率持續達99%，雇主繳納之退休金即分配至勞工之退休金個人專戶，保障勞工之退休金權益。
- (三)為便捷勞工查詢勞退個人專戶資料，提供郵政金融卡、勞動保障卡(共委託土地銀行、玉山銀行、台北富邦銀行、台新銀行、第一銀行發行)及自然人憑證/健保卡號+戶號/行動電話認證查詢服務。截至112年底，以郵政金融卡及勞動保障卡查詢勞退個人專戶累計895萬2千餘次；以自然人憑證/健保卡號+戶號/行動電話認證登入勞工保險局e化服務系統查詢勞退個人專戶累計1,687萬6千餘次。
- (四)主動通知年滿65歲且停繳1年以上之勞工(屬可能已退休者)及死亡勞工之遺屬，提出申請退休金，112年度寄發勞工通函6萬2千餘件，寄發死亡勞工遺屬通函計1萬4千餘件。
- (五)依照新制勞退基金111年度實際運用損益，辦理收益分配後，於112年3月2日揭示於勞退個人專戶，提供勞工查詢所分配之金額。

二、基金之經營及運用部分：

(一)風險控管執行情形：

1. 依「勞動基金運用局經營基金風險管理要點」，建立相關風險控管機制，並依法規訂定「風險控管明細表」，採取適當控管措施，按日計算風險值，用以瞭解基金投資組合風險值變化情形，且定期陳報風險控管查核及投資部位風險曝露情形，俾供基金投資運用及管理之參考。另，本年召開3次風險控管推動小組會議，檢視基金投資組合每

日風險值變化情形；全球金融受地緣政治、供應鏈去全球化、通貨膨脹、美聯準會升息等因素影響持續動盪，鑑於聯準會維持高利率、總體經濟仍有衰退疑慮，賡續追蹤國際金融情勢脈動，以掌握基金風險值變化及相關因應措施。

2. 運用資產配置模擬管理系統研擬最適資產配置，兼顧投資報酬與風險後，擬訂年度資產配置暨投資運用計畫，決定基金資產之股票/債券、國內/國外、自營/委外之投資比例，並導入風險預算觀念以強化風險控管，在兼顧安全性及收益性下，按月監控各投資項目之執行情形，以達成預定之收益目標。

(二)在稽核業務部分，每年均依法令及業務需求擬訂稽核計畫，並就內控機制檢討訂定之具體強化措施，均納入查核重點。依據 112 年度稽核計畫，已完成辦理各業務組室及國內外委託經營受託機構、保管銀行之查核，將賡續落實以風險為導向之差異化分級管理，針對查核缺失事項，列管追蹤複查至改善為止，國內受託機構查核結果亦供委外招標評審及帳戶續約與加減碼評估之參考。另外，每年彙整國內受託機構查核缺失態樣，提供投信自我檢視、改善經營體質，並同時副知金管會及函請投信投顧公會督促改善，持續與金融市場主管機關建立資訊分享平台，發揮共同監管實益。

(三)有關投資方面，國內兼顧自營與委託，持續優化國內股票投資布局，於自營部分伺機布局長期基本面良好、營運展望佳之個股，並透過區間操作，以增加基金獲利；委託部分則審慎規劃國內委託經營業務，為鼓勵國內企業重視永續發展，持續辦理以編製永續報告書之上市櫃公司為投資標的之委任案，並推動至現行國內委託帳戶，期能導引國內投信長期布局且投資於穩健獲利之績優個股，以兼顧收益並分散投資組合風險提升基金長期穩健獲利。國外投資方面，全球經濟逐漸從新冠疫情、俄烏戰爭能源危機的影響中復甦，中期成長展望仍然疲弱，整體經濟可能走向軟著陸，國外投資將持續觀察總體經濟情勢變化，適時調整全球投資

布局，並持續增加永續投資部位。

(四)基金運用情形部分：

1. 勞退基金秉持審慎操作原則，除密切監控基金風險值外，並積極辦理多元投資，彈性調整投資布局標的及時點，截至 112 年底基金規模為 3 兆 9,544.0 億元，112 年截至 12 月底運用淨收益為 4,785.6 億元，收益率為 12.60%，高於預期收益率之 3.84%及期間平均最低保證收益率之 1.5559%。總計自 94 年成立日起，勞退基金淨賺 13,139.5 億元（同期間依保證收益率計算之累積保證收益數為 3,170.5 億元）。
2. 勞退基金係以追求長期穩健報酬為目標，秉持專業投資、長期布局方式運用管理，未來仍將依年度投資計畫審慎布局，妥適調整資產配置，以追求基金長期穩健之運用績效，保障退休勞工經濟安全。
3. 112 年度各運用項目投資運用情形詳如下表：

運用項目	收益率		說明
	預期	實際	
1. 銀行存款	0.55%	1.31%	達成。
2. 國內債務證券	1.22%	1.87%	達成。
3. 國內權益證券	5.69%	28.28%	達成。
4. 國外債務證券	1.24%	5.84%	達成。
5. 國外權益證券	5.20%	17.89%	達成。
6. 國外另類投資	6.02%	7.26%	達成。
合計 (扣除費用後)	3.84%	12.60%	達成。
註：			
1. 112 年度最低保證收益率 1.5559%。			
2. 112 年度預算之預期收益率為 3.85%，扣除手續費率 0.01%，淨收益率為 3.84%。			

參、決算概要

一、收支餘絀實況：

(一)收入：計 494,962,898,269 元，其中投資業務收入 482,988,231,081 元、手續費收入 235,282,676 元、存款利息收入 10,760,714,267 元、其他利息收入 54,167 元、雜項業務收入 3,527,286 元、滯納金收入 972,933,115 元、雜項收入 2,155,677 元。

(二)支出：計 15,498,511,939 元，其中投資業務成本 110,022,122 元、兌換短絀 15,314,520,034 元、雜項費用 2,280 元、呆帳 73,967,503 元。

(三)餘絀：本年度總收入 494,962,898,269 元，總支出 15,498,511,939 元，收支相抵後賸餘計 479,464,386,330 元。

二、餘絀撥補實況：

本期賸餘 479,464,386,330 元，除當年度滯納金賸餘 898,965,612 元及其他業務外賸餘 2,153,397 元外，計賸餘 478,563,267,321 元，全數分配予勞工。

三、現金流量實況：

本年度現金及約當現金淨增計 6,927,885,775 元，其中業務活動之淨現金流入 111,752,569,206 元，投資活動之淨現金流出 337,761,400,217 元，籌資活動之淨現金流入 232,583,589,992 元，匯率影響數 353,126,794 元。

四、資產負債實況：

(一)資產：

1. 流動資產 3,790,185,075,231 元，其中現金 104,847,582,767 元，係銀行存款。流動金融資產 3,618,566,234,613 元，係透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動 426,635,324,418 元、透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動 83,789,723,647 元、按攤銷

後成本衡量之金融資產-流動 120,277,282,254 元、委託經營資產 2,356,740,041,626 元、委託經營資產評價調整 193,886,636,780 元及其他金融資產-流動 437,237,225,888 元。應收款項 66,771,257,851 元，係應收退休金 59,327,492,206 元、應收收益 609,748,096 元、應收利息 4,635,077,067 元及其他應收款 2,198,940,482 元。

2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 506,882,938,269 元，係非流動金融資產，其中透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動 13,317,832,817 元、透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動-205,195,541 元、按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動 476,827,630,993 元、其他金融資產-非流動 16,942,670,000 元。

3. 無形資產 8,685,231 元，係電腦軟體。

4. 其他資產 5,453,141,700 元，係什項資產，其中催收款項 6,008,635,992 元(退休金 2,976,870,079 元、滯納金 3,031,760,363 元、退休金給付 5,550 元)、備抵呆帳-催收款項 555,494,292 元。

(二) 負債：

流動負債 1,243,112,913 元，其中應付款項 668,768,273 元，係應付費用 38,445,322 元及其他應付款 630,322,951 元，預收款項 574,344,640 元，係預收退休金 377,792,932 元及其他預收款 196,551,708 元。

(三) 淨值：

淨值 4,301,286,727,518 元，其中基金 4,292,828,096,430 元(含依勞工退休金條例第 27 條第 3 項歸入 460,915,302 元)，係勞工退休基金-本金 3,037,565,413,196 元及勞工退休基金-收益 1,255,262,683,234 元，累積賸餘 8,458,631,088 元，係滯納金賸餘 8,443,608,154 元及其他業務外賸餘 15,022,934 元。

五、收繳給付實況：

本年度基金收繳 285,243,505,544 元，基金給付 50,085,505,158 元，基金收繳給付淨額 235,158,000,386 元。

主要表

勞工退休基金(新制)
收支餘絀表
中華民國112年度

單位:新臺幣元

科 目	本年度預算數		本年度決算數		比較增減(-)		上年度決算數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	金額	%
總收入	139,706,843,000	100.00	494,962,898,269	100.00	355,256,055,269	254.29	217,451,220,210	100.00
投資業務收入	136,752,244,000	97.89	482,988,231,081	97.58	346,235,987,081	253.18	66,801,271,804	30.72
兌換賸餘							144,970,206,167	66.67
手續費收入			235,282,676	0.05	235,282,676	--	237,387,728	0.11
存款利息收入	1,978,595,000	1.42	10,760,714,267	2.17	8,782,119,267	443.86	4,473,196,587	2.06
其他利息收入			54,167	-	54,167	--	12,303	-
雜項業務收入			3,527,286	-	3,527,286	--	72,900,338	0.03
滯納金收入	976,004,000	0.70	972,933,115	0.20	-3,070,885	-0.31	894,572,488	0.41
雜項收入			2,155,677	-	2,155,677	--	1,672,795	-
總支出	135,030,000	0.10	15,498,511,939	3.13	15,363,481,939	11,377.83	444,653,121,495	204.48
投資業務成本	66,015,000	0.05	110,022,122	0.02	44,007,122	66.66	444,580,981,741	204.45
兌換短絀			15,314,520,034	3.09	15,314,520,034	--		
雜項費用			2,280	-	2,280	--	202	-
呆帳	69,015,000	0.05	73,967,503	0.01	4,952,503	7.18	72,139,552	0.03
本期賸餘(短絀)	139,571,813,000	99.90	479,464,386,330	96.87	339,892,573,330	243.53	-227,201,901,285	-104.48

備註：

1. 本表所列投資業務收入(含投資利益、投資評價利益)、投資業務成本(含投資損失、投資評價損失)、與兌換賸餘及兌換短絀等相對科目，平時採總額入帳，年終則採淨額列示。
2. 數值為零者，以空白表示；百分比小於0.01%者，以「-」表示；百分比無意義者，以「--」表示。以下各表同。

勞工退休基金(新制)
餘絀撥補表
中華民國112年度

單位:新臺幣元

項 目	本年度預算數		本年度決算數		比較增減(-)		上年度決算數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	%	金額	%
賸餘之部	147,204,345,000	100.00	487,029,450,281	100.00	339,825,105,281	230.85	7,581,399,123	100.00
本期賸餘	139,571,813,000	94.82	479,464,386,330	98.45	339,892,573,330	243.53	824,105,529	10.87
業務賸餘	138,664,824,000	94.20	478,563,267,321	98.26	339,898,443,321	245.12		
業務外賸餘(註1)	906,989,000	0.62	901,119,009	0.19	-5,869,991	-0.65	824,105,529	10.87
前期未分配賸餘	7,632,532,000	5.18	7,565,063,951	1.55	-67,468,049	-0.88	6,757,293,594	89.13
累積餘絀	7,632,532,000	5.18	7,565,063,951	1.55	-67,468,049	-0.88	6,757,293,594	89.13
追溯適用及追溯重編之影響數								
分配之部	138,664,824,000	94.20	478,570,819,193	98.26	339,905,995,193	245.13	16,335,172	0.22
賸餘撥充基金數	138,664,824,000	94.20	478,570,819,193	98.26	339,905,995,193	245.13	16,335,172	0.22
本年度業務賸餘分配數(註2)	138,664,824,000	94.20	478,563,267,321	98.26	339,898,443,321	245.12		
以滯納金補足收益數			7,551,872	-	7,551,872	--	16,335,172	0.22
未分配賸餘	8,539,521,000	5.80	8,458,631,088	1.74	-80,889,912	-0.95	7,565,063,951	99.78
累積餘絀(註3)	8,539,521,000	5.80	8,458,631,088	1.74	-80,889,912	-0.95	7,565,063,951	99.78
短絀之部							228,026,006,814	100.00
本期短絀							228,026,006,814	100.00
業務短絀							228,026,006,814	100.00
前期待填補短絀								
追溯適用及追溯重編之影響數								
填補之部							228,026,006,814	100.00
短絀折減基金數							228,026,006,814	100.00
本年度業務短絀分配數							228,026,006,814	100.00
待填補之短絀								

註：

1. 本年度業務外賸餘決算數901,119,009元，包括滯納金賸餘898,965,612元及其他業務外賸餘2,153,397元。
2. 本年度業務賸餘分配數478,563,267,321元，依「勞工退休金條例退休基金管理運用及盈虧分配辦法」第8條規定，以12月31日為盈虧分配基準日，全數分配予勞工，其中包括當年度勞工申請退休分配數13,939,108,865元及待分配至勞工個人專戶數464,624,158,456元。
3. 本年度累積餘絀決算數8,458,631,088元，包括滯納金賸餘8,443,608,154元及其他業務外賸餘15,022,934元。

勞工退休基金(新制)
現金流量表
中華民國112年度

單位:新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100
業務活動之現金流量:				
本期勝餘(短絀)	139,571,813,000	479,464,386,330	339,892,573,330	243.53
利息股利之調整(註1)	-8,174,280,000	-39,111,017,881	-30,936,737,881	378.46
未計利息股利之本期勝餘(短絀)	131,397,533,000	440,353,368,449	308,955,835,449	235.13
調整項目	-104,739,721,000	-365,512,658,343	-260,772,937,343	248.97
提存呆帳及評價短絀(註2)	69,015,000	-350,479,694,948	-350,548,709,948	--
攤銷(註3)	4,876,000	-7,096,539,069	-7,101,415,069	--
兌換短絀(勝餘)		3,950,018,627	3,950,018,627	--
其他(註4)	-162,587,000	-368,331,711	-205,744,711	126.54
流動資產淨減(淨增)	-104,651,025,000	-11,983,250,167	92,667,774,833	-88.55
流動負債淨增(淨減)		465,138,925	465,138,925	--
未計利息股利之現金流入(流出)	26,657,812,000	74,840,710,106	48,182,898,106	180.75
收取利息	8,150,395,000	23,300,386,423	15,149,991,423	185.88
收取股利		13,611,472,677	13,611,472,677	--
支付利息				
業務活動之淨現金流入(流出)	34,808,207,000	111,752,569,206	76,944,362,206	221.05
投資活動之現金流量:				
流動金融資產淨減(淨增)	-287,833,018,000	260,300,513,646	548,133,531,646	--
增加投資		-604,116,107,416	-604,116,107,416	--
減少投資	30,664,158,000	6,056,583,166	-24,607,574,834	-80.25
增加無形資產	-1,500,000	-2,389,613	-889,613	59.31
投資活動之淨現金流入(流出)	-257,170,360,000	-337,761,400,217	-80,591,040,217	31.34
籌資活動之現金流量:				
提繳勞工退休基金	257,845,514,000	282,669,095,150	24,823,581,150	9.63
給付勞工退休金	-33,235,192,000	-50,085,505,158	-16,850,313,158	50.70
籌資活動之淨現金流入(流出)	224,610,322,000	232,583,589,992	7,973,267,992	3.55
匯率影響數		353,126,794	353,126,794	--
現金及約當現金之淨增(淨減)	2,248,169,000	6,927,885,775	4,679,716,775	208.16
期初現金及約當現金(註5)	62,858,345,000	131,311,120,192	68,452,775,192	108.90
期末現金及約當現金(註6)	65,106,514,000	138,239,005,967	73,132,491,967	112.33

註:

1. 係利息收入25,440,830,355元及股利收入13,670,187,526元。
2. 係淨投資評價利益350,553,662,451元及呆帳-滯納金73,967,503元。
3. 包括無形資產攤銷4,572,995元、按攤銷後成本衡量之金融資產-流動及非流動溢價攤銷115,154,318及按攤銷後成本衡量之金融資產-流動及非流動折價攤銷7,216,266,382元。
4. 包括催收款項-滯納金淨增227,324,138元及註銷滯納金轉銷呆帳141,007,573元。
5. 包括銀行存款73,440,748,731元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券57,870,371,461元。
6. 包括銀行存款104,847,582,767元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券33,391,423,200元。

勞工退休基金(新制)

平衡表

中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

科 目	本 年 度 決 算 數 (1)	上 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 減 (-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2) *100
資產	4,302,529,840,431	3,587,425,139,631	715,104,700,800	19.93
流動資產	3,790,185,075,231	3,251,677,726,579	538,507,348,652	16.56
現金	104,847,582,767	73,440,748,731	31,406,834,036	42.76
銀行存款	104,847,582,767	73,440,748,731	31,406,834,036	42.76
流動金融資產	3,618,566,234,613	3,117,891,821,907	500,674,412,706	16.06
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動	426,635,324,418	417,152,224,988	9,483,099,430	2.27
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	83,789,723,647	8,008,754,636	75,780,969,011	946.23
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	120,277,282,254	116,642,052,904	3,635,229,350	3.12
委託經營資產	2,356,740,041,626	2,124,942,204,147	231,797,837,479	10.91
委託經營資產評價調整	193,886,636,780	-81,090,186,796	274,976,823,576	--
其他金融資產-流動	437,237,225,888	532,236,772,028	-94,999,546,140	-17.85
應收款項	66,771,257,851	60,038,610,939	6,732,646,912	11.21
應收退休金	59,327,492,206	56,976,963,371	2,350,528,835	4.13
應收收益	609,748,096	547,951,680	61,796,416	11.28
應收利息	4,635,077,067	2,513,437,433	2,121,639,634	84.41
其他應收款	2,198,940,482	258,455	2,198,682,027	850,702.07
預付款項		306,545,002	-306,545,002	-100.00
其他預付款		306,545,002	-306,545,002	-100.00
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	506,882,938,269	330,795,651,567	176,087,286,702	53.23
非流動金融資產	506,882,938,269	330,795,651,567	176,087,286,702	53.23
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動	13,317,832,817	13,615,634,048	-297,801,231	-2.19
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	-205,195,541	-1,065,405	-204,130,136	19,159.86
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	476,827,630,993	308,553,372,924	168,274,258,069	54.54
其他金融資產-非流動	16,942,670,000	8,627,710,000	8,314,960,000	96.38
無形資產	8,685,231	10,868,613	-2,183,382	-20.09
無形資產	8,685,231	10,868,613	-2,183,382	-20.09
電腦軟體	8,685,231	10,868,613	-2,183,382	-20.09
其他資產	5,453,141,700	4,940,892,872	512,248,828	10.37
什項資產	5,453,141,700	4,940,892,872	512,248,828	10.37
催收款項	6,008,635,992	5,563,427,234	445,208,758	8.00
減：備抵呆帳-催收款項	-555,494,292	-622,534,362	67,040,070	-10.77
資產合計	4,302,529,840,431	3,587,425,139,631	715,104,700,800	19.93

備註：

1. 信託代理與保證資產(負債)1,863,048,623元〔即為保證品(應付保證品)1,863,048,623元〕。

2. 本表相關金融資產科目之上年度決算數，配合企業會計準則公報第15號「金融工具」規定修正，業經重分類調整如下：

(1) 「持有至到期日金融資產-流動」116,642,052,904元重分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產-流動」116,642,052,904元。

(2) 「持有至到期日金融資產-非流動」290,077,412,389元、「透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動」18,250,000,000元及「透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動」225,960,535元重分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動」308,553,372,924元。

勞工退休基金(新制)
平 衡 表

中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

科 目	本 年 度 決 算 數 (1)	上 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 減 (-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2) *100
負債	1,243,112,913	760,798,829	482,314,084	63.40
流動負債	1,243,112,913	760,798,829	482,314,084	63.40
應付款項	668,768,273	336,835,033	331,933,240	98.54
應付費用	38,445,322	24,734,284	13,711,038	55.43
其他應付款	630,322,951	312,100,749	318,222,202	101.96
預收款項	574,344,640	423,963,796	150,380,844	35.47
預收退休金	377,792,932	383,789,871	-5,996,939	-1.56
其他預收款	196,551,708	40,173,925	156,377,783	389.25
負債合計	1,243,112,913	760,798,829	482,314,084	63.40
淨值	4,301,286,727,518	3,586,664,340,802	714,622,386,716	19.92
基金	4,292,828,096,430	3,579,099,276,851	713,728,819,579	19.94
勞工退休基金	4,292,828,096,430	3,579,099,276,851	713,728,819,579	19.94
勞工退休基金-本金	3,037,565,413,196	2,788,460,752,073	249,104,661,123	8.93
勞工退休基金-收益	1,255,262,683,234	790,638,524,778	464,624,158,456	58.77
累積餘絀	8,458,631,088	7,565,063,951	893,567,137	11.81
累積賸餘	8,458,631,088	7,565,063,951	893,567,137	11.81
累積賸餘	8,458,631,088	7,565,063,951	893,567,137	11.81
淨值合計	4,301,286,727,518	3,586,664,340,802	714,622,386,716	19.92
負債及淨值合計	4,302,529,840,431	3,587,425,139,631	715,104,700,800	19.93

勞工退休基金(新制)
收繳給付表
中華民國112年度

單位:新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2) *100
基金收繳				
退休金收入	285,243,505,544	268,417,440,063	16,826,065,481	6.27
基金給付				
退休金給付	50,085,505,158	33,262,194,495	16,823,310,663	50.58
基金收繳給付淨額	235,158,000,386	235,155,245,568	2,754,818	-

備註:退休金給付包含退休金本金36,138,844,421元、收益分配數13,939,108,865元及以滯納金補足收益數7,551,872元。

明 細 表

勞工退休基金(新制)
投資業務收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)* 100	
投資業務收入	136,752,244,000	859,566,076,763	722,813,832,763	528.56	<p>1. 本表採總額列示，減除投資業務成本-投資損失25,819,163,280元及投資業務成本-投資評價損失350,758,682,402元(詳支出明細表)後為淨投資業務收入482,988,231,081元，主要係金融市場受通膨情勢趨緩帶動市場反彈，投資產生評價利益。</p> <p>2. 本表所列投資業務收入-投資利益143,573,669,989元，與投資業務成本-投資損失25,819,163,280元相抵後，為淨投資業務收入-投資利益117,754,506,709元。</p> <p>3. 本表所列投資業務收入-投資評價利益701,312,344,853元，與投資業務成本-投資評價損失350,758,682,402元相抵後，為淨投資業務收入-投資評價利益350,553,662,451元。</p>
投資有價證券利息收入		14,680,061,921			
投資有價證券利息收入-債券-國內		3,000,948,714			
投資有價證券利息收入-債券-國外		10,177,102,816			
投資有價證券利息收入-短期票券-國內		1,497,585,392			
投資有價證券利息收入-利率結構型商品-國內		4,424,999			
投資利益		143,573,669,989			
投資利益-股票-國內		9,825,828,786			
投資利益-股票現金股利-國內		9,227,143,052			
投資利益-受益憑證-國內		322,663,194			
投資利益-受益憑證-國外		3,240,186,660			
投資利益-受益憑證現金股利-國內		1,157,744,340			
投資利益-受益憑證現金股利-國外		3,285,300,134			
投資利益-債券-國外		4,107,706			
投資利益-委託經營-國內		60,761,325,069			
投資利益-委託經營-國外		55,749,371,048			
投資評價利益		701,312,344,853			
投資評價利益-股票-國內		79,343,571,666			
投資評價利益-受益憑證-國內		9,075,205,803			
投資評價利益-受益憑證-國外		38,889,520,599			
投資評價利益-委託經營-國內		132,928,304,979			
投資評價利益-委託經營-國外		439,566,223,312			
投資評價利益-特別股-國內		1,248,746,869			
投資評價利益-利率結構型商品-國內		260,771,625			
合 計	136,752,244,000	859,566,076,763	722,813,832,763	528.56	

備註：1. 本表所列投資業務收入之投資利益、投資評價利益與其相對科目，採總額列示。

2. 委託經營部位，依本基金會計制度及委託、保管契約規定，其相關費用係由委託經營資產逕扣。

勞工退休基金(新制)
兌換賸餘明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
兌換賸餘		170,471,853,350	170,471,853,350	--	本表採總額列示，與兌換短絀185,786,373,384元(詳支出明細表)相抵後，為淨兌換短絀15,314,520,034元，主要係外幣匯率波動致國外投資產生兌換損失。
已實現兌換賸餘		3,892,904,718			
已實現兌換賸餘—委託經營		3,892,904,718			
未實現兌換賸餘		166,578,948,632			
未實現兌換賸餘—自行運用		33,051,300,306			
未實現兌換賸餘—委託經營		133,527,648,326			
合 計		170,471,853,350	170,471,853,350	--	

勞工退休基金(新制)
手續費收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
手續費收入		235,282,676	235,282,676	--	係國外自營借券手續費收入。
手續費收入—借券—國外		235,282,676			
合 計		235,282,676	235,282,676	--	

勞工退休基金(新制)
存款利息收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)* 100	
存款利息收入	1,978,595,000	10,760,714,267	8,782,119,267	443.86	主要係升息影響及積極與往來金融機構議價，致存款利息收入實際數高於預算數。
存款利息收入－銀行存款利息收入－活儲		2,795,194,368			
存款利息收入－銀行存款利息收入－活儲－國內		243,917,433			
存款利息收入－銀行存款利息收入－活儲－國外		2,551,276,935			
存款利息收入－銀行存款利息收入－定存		7,965,519,899			
存款利息收入－銀行存款利息收入－定存－國內		6,488,547,422			
存款利息收入－銀行存款利息收入－定存－國外		1,476,972,477			
合 計	1,978,595,000	10,760,714,267	8,782,119,267	443.86	

勞工退休基金(新制)
其他利息收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)* 100	
其他利息收入		54,167	54,167	--	主要係勞工退休金代收機構遲延入帳等所加計之利息。
其他利息收入—國內		54,167			
合 計		54,167	54,167	--	

勞工退休基金(新制)
雜項業務收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)* 100	
雜項業務收入		3,527,286	3,527,286	--	主要係投保中心辦理 投資人團體訴訟之賠 償款等收入。
雜項業務收入－國內		3,155,315			
雜項業務收入－國外		371,971			
合 計		3,527,286	3,527,286	--	

勞工退休基金(新制)
滯納金收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
滯納金收入	976,004,000	972,933,115	-3,070,885	-0.31	
合 計	976,004,000	972,933,115	-3,070,885	-0.31	

勞工退休基金(新制)
雜項收入明細表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
雜項收入		2,155,677	2,155,677	--	係依決算法第7條規定預收退休金及應付保管款，於其年度終了屆滿4年，而仍未能實現者免予編列數等。
雜項收入		2,155,677			
合 計		2,155,677	2,155,677	--	

勞工退休基金(新制)

支出明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣元

科目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增減(-)		說明	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100		
投資業務成本	66,015,000	376,687,867,804	376,621,852,804	570,509.51	本表採總額列示，減除投資業務成本-投資損失25,819,163,280元及投資業務成本-投資評價損失350,758,682,402元後為淨投資業務成本110,022,122元，主要係因國外自營資產淨值高於預估數，致實際保管費用高於預算數。	
投資業務成本-手續費費用		110,022,122				
手續費費用-攤銷電腦軟體-風控		4,572,995				
手續費費用-保管銀行保管費-國外		85,475,643				
手續費費用-票券集保帳戶維護費-國內		3,555,951				
手續費費用-匯款手續費-國內		223,342				
手續費費用-債券帳戶維護費及匯撥費-國內		153,698				
手續費費用-委託經營評選費用-國內		127,880				
手續費費用-委託經營評選費用-國外		152,490				
手續費費用-律師及顧問費-國內		357,688				
手續費費用-律師及顧問費-國外		6,091,870				
手續費費用-國外委託經營實地訪查等費用-企稽		2,186,242				
手續費費用-權利使用費-風控		4,352,461				
手續費費用-資訊系統委外服務費-風控		2,771,862				
投資業務成本-投資損失		25,819,163,280			同投資業務收入明細表。	
投資損失-股票-國內		345,799,800				
投資損失-受益憑證-國外		399,399,774				
投資損失-債券-國外		5,894				
投資損失-委託經營-國內		3,308,089,502				
投資損失-委託經營-國外		21,765,868,310				
投資業務成本-投資評價損失		350,758,682,402				同投資業務收入明細表。
投資評價損失-股票-國內		25,066,571,867				
投資評價損失-受益憑證-國內		3,001,240,692				
投資評價損失-受益憑證-國外		24,345,762,140				
投資評價損失-委託經營-國內		56,150,290,915				
投資評價損失-委託經營-國外		241,367,413,800				
投資評價損失-一般特別股-國內		634,581,402				
投資評價損失-利率結構型商品-國內		192,821,586				
兌換短絀		185,786,373,384	185,786,373,384	--	同兌換賸餘明細表。	
已實現兌換短絀		15,257,406,125				
已實現兌換短絀-委託經營		15,257,406,125				
未實現兌換短絀		170,528,967,259				
未實現兌換短絀-自行運用		35,781,633,885				
未實現兌換短絀-委託經營		134,747,333,374				
雜項費用		2,280	2,280	--	係前依決算法第7條規定預收退休金屆滿4年轉雜項收入後再申請溢繳退回之數額。	
呆帳	69,015,000	73,967,503	4,952,503	7.18	係催收款項滯納金呆帳提列數。	
合計	135,030,000	562,548,210,971	562,413,180,971	416,509.80		

備註：1. 本表所列投資業務成本之投資損失、投資評價損失，以及兌換短絀與其相對科目，採總額列示。

2. 委託經營部位，依本基金會計制度及委託、保管契約規定，其相關費用係由委託經營資產逕扣。

勞工退休基金(新制)

銀行存款明細表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
銀行存款－支票存款	2,000	
銀行存款－支票存款－臺灣銀行	2,000	
銀行存款－活儲存款	100,668,955,312	
銀行存款－活儲存款－臺灣銀行	4,750,327,643	
銀行存款－活儲存款－合作金庫銀行東門分行	17,901,000,000	
銀行存款－活儲存款－合作金庫銀行五洲分行	1,639,000,000	
銀行存款－活儲存款－合作金庫長春分行	2,000,000,000	
銀行存款－活儲存款－中小企銀建國分行	6,000,000,000	
銀行存款－活儲存款－土地銀行營業部	1,000,000,000	
銀行存款－活儲存款-外幣合作金庫銀行	41,828,321	
銀行存款－活儲存款-外幣土地銀行	15,013	
銀行存款－活儲存款-外幣中國信託銀行	60,139,409	
銀行存款－活儲存款-外幣台北富邦銀行	7,465,817,844	
銀行存款－活儲存款-外幣JP摩根銀行	5,722,404,583	
銀行存款－活儲存款-外幣花旗銀行	7	
銀行存款－活儲存款-外幣華南銀行	21,175,568,632	
銀行存款－活儲存款-外幣玉山銀行	28,557,864	
銀行存款－活儲存款-外幣凱基商業銀行	10,291	
銀行存款－活儲存款-外幣三菱日聯銀行	37,625,556	
銀行存款－活儲存款-外幣匯豐銀行	47	
銀行存款－活儲存款-國泰世華銀行	87,973,267	
銀行存款－活儲存款-外幣三井住友銀行	29,650,177,346	
銀行存款－活儲存款-外幣第一銀行	3,108,509,489	
銀行存款－勞保局	4,178,625,455	
合 計	104,847,582,767	

勞工退休基金(新制)
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－股票	216,070,752,136	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－股票－國內	216,070,752,136	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－借券	49,007,513,622	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－借券－國外	49,007,513,622	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－受益憑證	141,337,338,640	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－受益憑證－國內	23,941,472,701	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－受益憑證－國外	117,395,865,939	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－特別股	19,719,720,020	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－特別股－一般特別股－國內	19,719,720,020	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－利率結構型商品	500,000,000	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－流動－利率結構型商品－國內	500,000,000	
合 計	426,635,324,418	

勞工退休基金(新制)
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-股票	66,501,403,729	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-股票-國內	66,501,403,729	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-債券	3,720,982,470	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-債券-國外	3,720,982,470	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-受益憑證	13,934,414,847	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-受益憑證-國內	1,808,911,199	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-受益憑證-國外	12,125,503,648	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-特別股	-365,249,400	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-特別股-國內	-365,249,400	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-利率結構型商品	-1,827,999	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動-利率結構型商品-國內	-1,827,999	
合 計	83,789,723,647	

勞工退休基金(新制)
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－債券	29,283,075,365	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－債券－國內	24,135,613,608	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－債券－國外	5,147,461,757	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－短期票券	90,994,206,889	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－短期票券－國內	90,994,206,889	
合 計	120,277,282,254	

勞工退休基金(新制)
委託經營資產明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
委託經營資產－國內	549,060,254,878	
委託經營資產－國內－10702	60,852,713,439	
委託經營資產－國內－10101續約2	24,818,421,961	
委託經營資產－國內－10102續約2	25,198,718,686	
委託經營資產－國內－10901	40,517,258,056	
委託經營資產－國內－9801續約4	23,405,769,265	
委託經營資產－國內－11001	35,752,000,400	
委託經營資產－國內－10302續約	70,601,043,796	
委託經營資產－國內－10202續約2	33,551,852,075	
委託經營資產－國內－10902	19,213,121,485	
委託經營資產－國內－96續約5	28,893,452,383	
委託經營資產－國內－10301續約2	16,504,070,058	
委託經營資產－國內－9902續約3	10,380,864,835	
委託經營資產－國內－9701續約5	7,113,097,250	
委託經營資產－國內－10601續約	35,307,852,287	
委託經營資產－國內－10401續約2	8,507,562,800	
委託經營資產－國內－10001續約3	28,837,302,183	
委託經營資產－國內－11101	14,125,312,184	
委託經營資產－國內－10701續約	65,479,841,735	
委託經營資產－國外	1,807,679,786,748	
委託經營資產－國外－借券	178,551,945	
委託經營資產－國外－10501	30,286	
委託經營資產－國外－10601	222,287	
委託經營資產－國外－10101續約	8,263,576	
委託經營資產－國外－9901續約2	4,145,431	
委託經營資產－國外－10701	92,589,456,776	
委託經營資產－國外－10201續約	199,245,605,002	
委託經營資產－國外－10801	64,503,957,173	
委託經營資產－國外－10401續約	203,768,579,276	
委託經營資產－國外－10402續約	85,990,729,046	
委託經營資產－國外－10901	79,517,189,481	
委託經營資產－國外－9701續約3	57,658,864,625	
委託經營資產－國外－10001續約2	173,053,982,539	
委託經營資產－國外－10501續約	141,389,432,066	
委託經營資產－國外－11001	105,260,525,193	
委託經營資產－國外－9702續約3	160,443,642,513	
委託經營資產－國外－10601續約	162,684,723,545	
委託經營資產－國外－10101續約2	89,675,870,788	
委託經營資產－國外－9801續約3	104,838,498,041	
委託經營資產－國外－11101	30,873,659,742	
委託經營資產－國外－11102	55,979,818,244	
委託經營資產－國外－共用帳戶－固定收益帳戶	2,437,552	
委託經營資產－國外－共用帳戶－權益證券帳戶	769,525	
委託經營資產－國外－共用帳戶－另類投資帳戶	10,832,096	
合 計	2,356,740,041,626	

勞工退休基金(新制)
委託經營資產評價調整明細表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

摘 要	金 額	說 明
委託經營資產評價調整－國內	73,402,950,148	
委託經營資產評價調整－國內－10702	10,782,091,555	
委託經營資產評價調整－國內－10101續約2	9,926,951,496	
委託經營資產評價調整－國內－10102續約2	4,758,960,782	
委託經營資產評價調整－國內－10901	4,802,771,180	
委託經營資產評價調整－國內－9801續約4	3,547,814,887	
委託經營資產評價調整－國內－11001	4,052,727,873	
委託經營資產評價調整－國內－10302續約	5,474,416,929	
委託經營資產評價調整－國內－10202續約2	2,083,411,170	
委託經營資產評價調整－國內－10902	4,240,118,323	
委託經營資產評價調整－國內－96續約5	5,777,904,661	
委託經營資產評價調整－國內－10301續約2	3,060,622,667	
委託經營資產評價調整－國內－9902續約3	1,109,460,783	
委託經營資產評價調整－國內－9701續約5	1,015,209,079	
委託經營資產評價調整－國內－10601續約	3,553,310,824	
委託經營資產評價調整－國內－10401續約2	698,856,896	
委託經營資產評價調整－國內－10001續約3	1,639,156,848	
委託經營資產評價調整－國內－11101	424,171,599	
委託經營資產評價調整－國內－10701續約	6,454,992,596	
委託經營資產評價調整－國外	120,483,686,632	
委託經營資產評價調整－國外－10701	10,412,149,835	
委託經營資產評價調整－國外－10201續約	16,460,151,393	
委託經營資產評價調整－國外－10801	4,744,261,979	
委託經營資產評價調整－國外－10401續約	42,732,663,013	
委託經營資產評價調整－國外－10402續約	3,214,583,232	
委託經營資產評價調整－國外－10901	-2,965,480,974	
委託經營資產評價調整－國外－9701續約3	-338,501,591	
委託經營資產評價調整－國外－10001續約2	195,306,299	
委託經營資產評價調整－國外－10501續約	7,066,039,819	
委託經營資產評價調整－國外－11001	169,356,346	
委託經營資產評價調整－國外－9702續約3	7,583,502,449	
委託經營資產評價調整－國外－10601續約	12,701,641,879	
委託經營資產評價調整－國外－10101續約2	2,845,658,404	
委託經營資產評價調整－國外－9801續約3	11,738,929,722	
委託經營資產評價調整－國外－11101	2,894,416,577	
委託經營資產評價調整－國外－11102	1,029,008,250	
合 計	193,886,636,780	

勞工退休基金(新制)
其他金融資產-流動明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他金融資產－流動－定期存款	437,237,225,888	
其他金融資產－流動－定期存款－國內	414,773,130,000	
其他金融資產－流動－定期存款－國外	22,464,095,888	
合 計	437,237,225,888	

勞工退休基金(新制)
應收退休金明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應收退休金	59,327,492,206	
合 計	59,327,492,206	

勞工退休基金(新制)
 應收收益明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應收收益－股利	609,748,096	
應收收益－股利－國內	602,509,065	
應收收益－股利－國外	7,239,031	
合 計	609,748,096	

勞工退休基金(新制)
 應收利息明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應收利息－銀行存款	1,346,966,184	
應收利息－銀行存款－國內	546,485,618	
應收利息－銀行存款－國外	800,480,566	
應收利息－投資有價證券	3,288,110,883	
應收利息－投資有價證券－國內	1,840,036,824	
應收利息－投資有價證券－國外	1,448,074,059	
合 計	4,635,077,067	

勞工退休基金(新制)
其他應收款明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他應收款－賣出證券	2,198,940,482	
其他應收款－賣出證券－國內	1,958,978,310	
其他應收款－賣出證券－國外	239,962,172	
合 計	2,198,940,482	

勞工退休基金(新制)
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－非流動－受益憑證	6,317,832,817	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－非流動－受益憑證－國外	6,317,832,817	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－非流動－利率結構型商品	7,000,000,000	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產－非流動－利率結構型商品－國內	7,000,000,000	
合 計	13,317,832,817	

勞工退休基金(新制)
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動－受益憑證	109,810,953	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動－受益憑證－國外	109,810,953	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動－利率結構型商品	-315,006,494	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動－利率結構型商品－國內	-315,006,494	
合 計	-205,195,541	

勞工退休基金(新制)
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動－債券	476,827,630,993	
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動－債券－國內	172,667,991,290	
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動－債券－國外	304,159,639,703	
合 計	476,827,630,993	

勞工退休基金(新制)
其他金融資產-非流動明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他金融資產－非流動－定期存款	16,942,670,000	
其他金融資產－非流動－定期存款－國內	16,942,670,000	
合 計	16,942,670,000	

勞工退休基金(新制)

定期存款附表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

摘要	金額					合計
	銀行存款		其他金融資產-流動		其他金融資產-非流動	
	國內定期存款	國外定期存款	國內定期存款	國外定期存款	國內定期存款	
臺灣銀行			14,888,000,000			14,888,000,000
臺灣土地銀行			77,938,000,000			77,938,000,000
合作金庫商業銀行			14,297,400,000	3,073,500,000		17,370,900,000
第一商業銀行			38,000,000,000			38,000,000,000
華南商業銀行			6,000,000,000			6,000,000,000
彰化商業銀行			1,000,000,000			1,000,000,000
上海商業儲蓄銀行			33,000,000,000			33,000,000,000
兆豐國際商業銀行			82,500,000,000			82,500,000,000
王道商業銀行			5,600,000,000			5,600,000,000
臺灣中小企業銀行			8,000,000,000			8,000,000,000
台中商業銀行			13,600,000,000			13,600,000,000
新加坡商星展銀行			11,000,000,000			11,000,000,000
匯豐(台灣)商業銀行			8,000,000,000			8,000,000,000
瑞興商業銀行			1,709,900,000		300,000,000	2,009,900,000
臺灣新光商業銀行			12,800,000,000			12,800,000,000
陽信商業銀行			5,400,000,000		2,000,000,000	7,400,000,000
日商三井住友銀行			3,000,000,000	9,610,888,489		12,610,888,489
中華郵政公司儲匯部門			3,527,930,000		11,142,670,000	14,670,600,000
聯邦商業銀行			1,400,000,000			1,400,000,000
遠東國際商業銀行			14,250,000,000			14,250,000,000
元大商業銀行			30,000,000,000			30,000,000,000
玉山商業銀行			14,082,000,000			14,082,000,000
星展(台灣)商業銀行			5,029,900,000		3,500,000,000	8,529,900,000
安泰商業銀行			6,750,000,000			6,750,000,000
中國信託商業銀行			3,000,000,000	479,911,099		3,479,911,099
法商東方匯理銀行				3,073,500,000		3,073,500,000
日商三菱日聯銀行				3,152,796,300		3,152,796,300
凱基商業銀行				3,073,500,000		3,073,500,000
合計			414,773,130,000	22,464,095,888	16,942,670,000	454,179,895,888

勞工退休基金(新制)
電腦軟體明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
電腦軟體	8,685,231	
合 計	8,685,231	

勞工退休基金(新制)
 催收款項明細表
 中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
催收款項	6,008,635,992	
催收款項－退休金	2,976,870,079	
催收款項－滯納金	3,031,760,363	
催收款項－退休金給付	5,550	
合 計	6,008,635,992	

勞工退休基金(新制)
備抵呆帳-催收款項明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
備抵呆帳－催收款項	-555,494,292	
備抵呆帳－催收款項－滯納金	-555,494,292	
合 計	-555,494,292	

勞工退休基金(新制)
應付費用明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應付費用－手續費	38,445,322	
應付費用－手續費－國內	1,232,389	
應付費用－手續費－國外	37,212,933	
合 計	38,445,322	

勞工退休基金(新制)
其他應付款明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他應付款－買入證券	621,682,017	「其他應付款－其他－國內」科目係行政執行款應撥還勞保費等，及已核發退休金退匯待重新改匯之款項。
其他應付款－買入證券－國內	2,020,808	
其他應付款－買入證券－國外	619,661,209	
其他應付款－代收稅款	106,946	
其他應付款－代收稅款－國內	106,946	
其他應付款－逾期未兌支票	2,000	
其他應付款－逾期未兌支票	2,000	
其他應付款－其他	8,531,988	
其他應付款－其他－國內	8,531,988	
合 計	630,322,951	

勞工退休基金(新制)
預收退休金明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
預收退休金	377,792,932	
合 計	377,792,932	

勞工退休基金(新制)
其他預收款明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他預收款	196,551,708	係投資國外私募基金 資本匯回款。
其他預收款－國外	196,551,708	
合 計	196,551,708	

勞工退休基金(新制)
勞工退休基金-本金明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
勞工退休基金—本金	3,037,565,413,196	
合 計	3,037,565,413,196	

勞工退休基金(新制)
勞工退休基金-收益明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
勞工退休基金-收益-已分配	1,255,262,683,234	
合 計	1,255,262,683,234	

參 考 表

勞工退休基金(新制)

運用概況表

中華民國112年度

單位:新臺幣元

基金之運用項目	上年底結存數額	本年度增加數	本年度減少數	本年底結存數額
一、銀行存款	545,320,298,635		74,178,692,981	471,141,605,654
二、國內債務證券	304,088,239,010	10,929,292,797		315,017,531,807
三、國內權益證券	742,999,080,420	46,073,399,295		789,072,479,715
四、國外債務證券	635,479,648,656	294,117,215,806		929,596,864,462
五、國外權益證券	895,596,909,718	79,392,644,984		974,989,554,702
六、國外另類投資	471,196,058,754	3,388,647,188		474,584,705,942
合 計	3,594,680,235,193	433,901,200,070	74,178,692,981	3,954,402,742,282

註：國內委託經營係以權益證券投資為主，運用項目歸屬於國內權益證券；國外委託經營則依其為債券型、股票型或另類型委託，運用項目分別歸屬為國外債務證券、國外權益證券或另類投資。

勞工退休基金(新制)
收支餘絀明細表(委託經營)
中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目	收 支 金 額	備 註
總收入	393,449,462,174	
存款利息收入	2,468,459,328	
存款利息收入—活存	2,058,167,117	
存款利息收入—定存	410,292,211	
投資業務收入	389,518,969,776	
投資利息收入	17,157,288,481	
投資利息收入—債券	14,527,343,304	
投資利息收入—短期票券	2,235,758,320	
投資利息收入—存出保證金	97,492,708	
投資利息收入—期貨保證金	296,694,149	
投資利益	72,354,083,213	
投資利益—股票	23,649,587,218	
投資利益—股票現金股利	47,309,501,575	
投資利益—受益憑證現金股利	1,394,994,420	
投資評價利益	300,007,598,082	
投資評價利益—股票	258,873,953,205	
投資評價利益—受益憑證	7,712,855,738	
投資評價利益—債券	29,617,885,539	
投資評價利益—遠匯契約	489,516,668	
投資評價利益—選擇權	88,056,370	
投資評價利益—交換	3,225,330,562	
手續費收入	1,118,654,353	借券
雜項業務收入	343,378,717	
總支出	39,620,086,748	
投資業務成本	27,035,900,293	
經理費	5,383,512,792	
保管費	295,246,079	
存入保證金利息費用	54,356,652	
交換利息	385,455,241	
其他費用(註1)	93,584,552	
投資損失	20,125,679,513	
投資損失—受益憑證	386,476,679	
投資損失—債券	9,280,914,342	
投資損失—短票	4,113	
投資損失—期貨	7,479,144,410	
投資損失—選擇權	407,771,358	
投資損失—交換	2,571,368,611	
投資評價損失	698,065,464	
投資評價損失—期貨	698,065,464	
兌換短絀(註2)	12,584,186,455	
本期賸餘(短絀)	353,829,375,426	

- 備註：1. 係期貨交易稅、期貨手續費、債票券維護費、集保服務費、郵電費、證券交易所費用、存託憑證處理費用、服務處理費等費用。
2. 包括已實現兌換短絀8,466,246,822元，已實現買賣遠匯短絀2,898,254,585元及本金兌換短絀1,219,685,048元。
3. 本表所列投資業務收入及成本科目之交換利息收入(費用)、投資利益(損失)、投資評價利益(損失)及兌換賸餘(短絀)採淨額列示。
4. 本表賸餘(短絀)數含已收回委託經營帳戶賸餘22,449,131,867元。

勞工退休基金(新制)
委託經營經理費彙計表
中華民國112年度

單位：新臺幣元

摘 要	金 額
國內委託經營經理費	918,857,370
野村投信	213,927,114
保德信投信	39,224,666
國泰投信	125,892,163
富邦投信	9,289,579
復華投信	104,316,463
群益投信	25,816,791
滙豐投信	41,945,566
統一投信	106,738,353
安聯投信	139,151,176
施羅德投信	25,418,993
第一金投信	7,990,036
台新投信	78,140,503
華南永昌投信	1,005,967
國外委託經營經理費	4,464,655,422
AMERICAN CENTURY	33,237,387
AMUNDI	58,123,104
ASHMORE	1,374,260
BRANDYWINE	60,247,937
COHEN & STEERS	212,462,086
CPR	105,047,804
ClearBridge	58,820,869
DWS	211,437,836
GEODE	46,557,176
INSIGHT	35,494,078
LGIM	51,875,647
MAGELLAN	247,703,805
MFS	106,107,418
ROBECO	54,132,833
RREEF	198,190,647
TCW	90,275,959
WESTERN	18,523,490
聯博	42,147,902
安聯	49,074,486
貝萊德	362,260,585
博祿貝	66,662,870
世邦魏理仕	47,817,777
富達	132,840,825
滙豐	2,768,973
景順	310,508,915
摩根	305,804,159
盧米斯塞勒斯	89,761,098
摩根史坦利	4,064,027
晉達	57,570,712
野村	94,944,152
北美信託	66,425,059
保德信	7,881,615
百達	79,721,591
太平洋	152,741,675
柏瑞	80,066,082
施羅德	56,809,955
道富	243,796,143
普信	52,975,179
坦伯頓	79,393,633
瑞萬通博	226,794,193
威靈頓	262,211,480
合 計	5,383,512,792

勞工退休基金(新制)
平衡表(委託經營)
中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

資 產	金 額	備 註
資產	2,817,096,830,195	
流動資產	2,817,096,830,195	
銀行存款	115,928,172,865	
活存	95,358,172,865	
定存	20,570,000,000	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動	2,259,537,716,333	
股票	1,616,292,873,495	
債券	449,522,179,095	
受益憑證	81,964,533,745	
短期票券	101,899,565,593	
選擇權	100,696,795	
期貨保證金	9,757,867,610	
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	403,310,402,046	
股票	193,304,979,204	
債券	-4,436,855,214	
受益憑證	2,103,246,863	
短期票券	783,551,502	
選擇權	-41,097,483	
期貨	3,710,561,258	
遠匯契約	206,490,319,003	
交換	1,395,696,913	
應收帳款	30,122,446,398	
應收退稅款	952,293,350	
應收收益	2,686,813,772	
應收利息	4,377,169,323	
其他應收款	181,816,108	
資產合計	2,817,096,830,195	

勞工退休基金(新制)
平衡表(委託經營)
中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

負債及淨資產	金 額	備 註
負債	266,470,151,789	
流動負債	266,470,151,789	
應付帳款	54,557,751,110	
應付代收款	1,155,391	
應付費用	2,487,237,892	
經理費	2,305,958,761	
保管費	181,279,131	
其他應付款	242,130	
透過餘絀按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動	209,423,765,266	
期貨	2,629,183,601	
遠匯契約	206,193,332,485	
交換	601,249,180	
淨資產	2,550,626,678,406	
委託投資資本	2,178,785,505,804	
期初累積委託經營盈餘(虧損)	40,460,929,043	
本年度委託經營利益(損失)	331,380,243,559	
負債及淨資產合計	2,817,096,830,195	

勞工退休基金(新制)
未到期遠期外匯明細表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

摘 要	名 目 本 金		折 合 新 臺 幣 金 額	
國外委託經營	USD	6,642,039,860.88	NTD	204,143,095,127
合 計	USD	6,642,039,860.88	NTD	204,143,095,127

勞工退休基金(新制)
未沖銷部位期貨明細表
中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

摘	要	金	額	說	明
買入期貨契約價值		147,453,276,971			
國內委託經營		596,470,200			
國外委託經營		146,856,806,771			
賣出期貨契約價值		125,482,148,039			
國內委託經營		4,467,500,000			
國外委託經營		121,014,648,039			

勞工退休基金(新制)
未到期交換明細表
中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

摘 要	金 額	說 明
國外委託經營		
利率交換合約資產名目金額	86,122,715,555	
利率交換合約負債名目金額	58,916,120,494	

勞工退休基金(新制)
未到期選擇權明細表
中華民國112年12月31日

單位:新臺幣元

摘 要	金 額	說 明
國外委託經營 買入選擇權契約價值	37,654,279,690	

本 頁 空 白

附 錄

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
肆、審查經過及審議總結果 五、通案決議 11 項	<p>一、中華民國 112 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分審查總報告所列未送院會處理項目，除確有窒礙難行者再協商，依協商結論通過外，其餘均照各委員會審查會議決議通過。至送院會處理項目，協商有結論者，依協商結論通過；協商未獲結論者，交付表決，並依表決結果通過；另黨團協商之凍結內容經併委員會凍結案處理，依協商結論通過者，均不再於宣讀本中一一敘明。</p> <p>二、各委員會審查結果協商結論，均應依通案決議辦理，不再逐一於各單位協商結果敘明。各單位均應切實依通案決議核實分別刪減，惟各委員會審查刪減數如逾通案決議刪減比例，以各委員會審查刪減數為準；未達通案決議刪減比例，則增加減列不足之數。</p> <p>三、112 年度媒體政策及業務宣導費預算共編列 21 億 9,063 萬 7 千元，其中營業及非營業特種基金預算部分即高達 10 億 0,592 萬元，除透過平面媒體、廣播媒體、網路媒體及電視媒體辦理外，尚不包含如舉辦活動、說明會、園遊會，或發放各式宣傳品等，宣導樣態眾多，實際上用於政策大內宣的經費，遠比預算書上呈現的還要多。爰要求媒體政策及業務宣導費預算部分，1,000 萬元以下基金及中央存款保險股份有限公司、就業安定基金、觀光發展基金、經濟特別收入基金、毒品防制基金、勞</p>	<p>配合決議內容辦理。</p> <p>配合決議內容辦理。</p> <p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>工保險局作業基金、運動發展基金、環境保護基金及新住民發展基金不減列，行政院農業委員會基金減列 20%，其餘營業基金通刪 10%、非營業基金通刪 5%。</p> <p>四、為利政府經費花在刀口上，發揮更大財政效益，並避免政府機關、事業機構圖利特定媒體。因此要求營業、非營業基金所編列之政策宣導費用，由單一媒體含相關企業，該年度得標金額合計不得超過該部會該項預算金額的 30%，惟各基金媒體政策及業務宣導費預算在 1,000 萬元以下者，不在此限。</p> <p>五、依立法院預算中心 110 年度中央政府總決算審核報告評估報告指出，預算法第 4 條規定特別收入基金係政府運用特定收入來源，以專款專用方式推動特定政策或業務，然預算執行上卻有下列缺失：1、連年基金財源不敷支應年度所需經費，規模逐年遞減：110 年度中央政府總決算 25 個特別收入基金中，基金財源不敷支應年度所需經費者多達 11 個，其中離島建設基金、警察消防海巡移民空勤人員及協勤民力安全基金、大專校院轉型及退場基金、環境保護基金、通訊傳播監督管理基金及反托拉斯基金等 6 個基金甚至連續 3 年發生收支短絀，不利持續運作。2、特別收入基金超支併決算辦理，部分計畫甚至年年超支，規避立法院監督：預算法第 89 條雖賦予基金年度預算執行期間有彈性規定，但農業特別收入基金、</p>	<p>非本基金應辦事項。</p> <p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>經濟特別收入基金等多個基金，竟有同一計畫連續 3 年超支，濫用收支得併決算辦理之規定，無法控管經費且規避事前監督。3、基金有部分計畫執行率連年低於 3 成：離島建設基金、大專校院轉型及退場基金，近三（108 至 110）年度預算執行率亦分別僅 6.64%、12.13%及 24.02%，均有同一基金用途項目預算執行率偏低甚或未執行之狀況。特別收入基金係政府藉特定收入來源，推動特定政策或業務，爰此，請行政院主計總處就上開基金重新審視財務資源可能流入情形，並量入為出原則規劃與執行年度預算，於 3 個月內向立法院財政委員會提出有效改善書面報告。</p> <p>六、衛生福利部所屬全民健康保險基金，112 年度預算金額高達 8,000 億元，基金支出金額快速增長，致基金財務逐步惡化，為避免浪費健保資源，並確保錢用在刀口上，發揮更大財務效益。因此要求審計部就全民健康保險基金 110、111、112 年度經費支用情形，進行深度專案查核，並於行政院提出 112 年度中央政府總決算附屬單位決算及綜計表（非營業部分）後 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p> <p>七、勞動部主管之就業安定基金，其設立之政策目的，在於促進國民就業及勞工福祉，惟近年來補助各縣市相關經費，完全基於政黨考量。為釐清預算經費使用，是否符合相關法令規定？及該基金</p>	<p>非本基金應辦事項。</p> <p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>設立意旨？因此要求審計部進行專案查核，並於行政院提出 112 年度中央政府總決算附屬單位決算及綜計表（非營業部分）後3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p> <p>八、為避免政府於選舉前以大筆國家資源遂行各項人事酬庸甚至移轉國家財產之虞，爰要求行政院通令各機關及其所屬與所主管的附屬單位營業及非營業基金、財團法人、行政法人暨泛公股持股逾 20%之轉投資事業及其再轉投資事業，於 3 個月內就投資效益評估等向立法院相關委員會提出書面報告。</p> <p>九、近年來中央政府各機關或基金基於引進新技術、政策推動或扶持產業發展目的等原因，持續轉投資各領域事業，或將原有國營事業經過幾次釋股，使公股股權比率降至50%以下而轉為民營企業；然因監督密度不若國營事業，亦衍生相關監理問題。查國營事業管理法第 3 條第 3 項規定：「政府資本未超過 50%，但由政府指派公股代表擔任董事長或總經理者，立法院得要求該公司董事長或總經理至立法院報告股東大會通過之預算及營運狀況，並備詢。」是以，政府對於公私合營事業可透過指派公股代表擔任董事長或總經理等方式，參與公司相關營運與監督管理。惟部分公私合營事業之公股比率已為最大股東，相關主管機關未充分利用股權優勢，積極派任公司董事長或總經理。據 109 年之統計顯</p>	<p>非本基金應辦事項。</p> <p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>示，公股比率逾 4 成之加工出口區作業分基金轉投資之台灣絲織開發股份有限公司(公股 45.24%)與台灣糖業股份有限公司轉投資之越台糖業有限責任公司(公股 40.0%)；另行政院國家發展基金與台灣糖業股份有限公司共同轉投資之台灣花卉生物技術股份有限公司(公股 24.31%，若加計耀華玻璃股份有限公司管理委員會投資之泛公股比率 34.16%)，及國軍退除役官兵輔導委員會主管轉投資之欣彰天然氣股份有限公司(公股 34.08%)與大台南區天然氣股份有限公司(公股 28.80%)等事業，公股均為最大股東，卻未派任公司董事長或總經理，形成政府高額投資卻未實際參與公司經營之妥適性爭議；且非官股派任之董事長或總經理，則無法依據前揭國營事業管理法規定，要求渠等至國會報告事業營運狀況或重大決策，恐形成政府鉅額投資卻乏相對應有之管理責任與監督機制。查立法院於年度總預算案及單位預算審議過程中，各部會亦常須配合國會問政需要而提供主管投資事業之書面報告等資料；另倘外界欲瞭解政府投資民營事業概況，亦須透過各機關官網逐一檢視，內容不僅分散龐雜，且公開資訊內容不一，與所稱可達外界考核與監督成效尚有落差，目前中央政府機關投資公私合營事業之資訊揭露方式容有再審酌空間。爰要求行政院研擬訂定各部會官網應公開轉投資事業資訊之一致標準，及建置整合資料庫之規</p>	

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>劃，以相同密度監督管理，俾減少資訊不對稱情形。</p> <p>十、為因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情，我國於 109 年農曆春節前，就已在 1 月 20 日宣布成立「嚴重特殊傳染性肺炎中央流行疫情指揮中心」（下稱疫情指揮中心）。根據當時政府掌握的情資，為了做好因應疫情的行動，因此透過疫情指揮中心統籌整合各部會資源與人力。疫情指揮中心架構分為情報、作戰及後勤三項領域，各領域下設各任務組別，均以相關部會次長級首長為組長，分別依主管業務範圍執行疫情指揮中心之決策。以防疫政策宣導為例，後勤領域之新聞宣導組由行政院新聞傳播處處長任組長，衛生福利部疾病管制署公關室主任擔任副組長，負責防疫宣導、民眾諮詢及政府行銷策略。因疫情指揮中心有效整合資訊及人員調度，新聞宣導組成功於疫情期間督導各部會正確且廣泛宣導疫情指揮中心所作之各種防疫政策。惟廣泛宣導疫情防疫政策亦成為詐騙集團冒充中央政府主管之各公營事業常見之手法，近五年來詐騙案件與財損飆升，111 年為我國詐騙案與財損的最高點藉以詐取民眾個資及聯絡方式。為強化「新世代打擊詐欺策略行動綱領」中之「識詐（教育宣導面）」面向，為有效統籌整合各部會資訊及人員調度，爰要求中央政府各附屬單位積極配合內政部警政署刑事警察局打擊詐欺犯罪中心</p>	<p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
柒、信託基金部分審議結果社會福利及衛生環境委員會二、勞工退休基金(新制)通過決議4項	<p>之防治詐騙作為。</p> <p>十一、參照合作金庫金融控股股份有限公司對資產管理子公司督導管理作業專案檢查結果及合作金庫資產管理股份有限公司人事進用及業務缺失調查報告：1、公股金融控股子公司應比照銀行公開招考，以免私人任用。2、合作金庫金融控股股份有限公司、合作金庫資產管理股份有限公司應檢討貸放款業務及詐領出差費做背信、圖利追究。3、公股金融控股辦理 AMC 都更危老代墊款相關業務，對於尚未向主管機關申請之案件，應建立審核管控機制。</p> <p>一、勞動部勞動基金運用局統籌運用各勞動基金及國民年金保險基金，截至111年1月底總管理規模達5兆6千億餘元，然111年3月媒體報導「投資蓬佩奧公司？勞動部勞動基金運用局曾接外交部來文，勞動部勞動基金運用局在110年就已經接到外交部相關來文詢問」，此為勞工養老金，投資需更為謹慎，不可以作為政治操作。爰針對112年度勞工退休基金(新制)「投資業務成本」預算編列6,651萬5千元，凍結50萬元，俟勞動部針對上述問題提出說明及檢討改進之方案，向立法院社會福利及衛生環境委員會提出書面報告，並經同意後，始得動支。</p>	<p>非本基金應辦事項。</p> <p>本項業於112年7月26日以勞金授字第1121260717號函送書面報告資料予立法院，經立法院社會福利及衛生環境委員會於112年11月1日會議審查，同意動支，並經立法院112年11月29日台立院議字第1120703742號函復在案，茲摘述內容如下：</p> <p>一、勞動部勞動基金運用局(以下稱運用局)辦理各項投資係以增進長期穩健收益為原則，絕無受政治干預影響，查勞工退休金條例第41條規定，新制勞工退休基金之運用不得有意圖干涉、操縱、指示其運用或其他有損勞工利益之情事，立法之初已考量防止政治干預情形發生。</p> <p>二、運用局依據「勞動基金運用作業要點」之規定辦理各項投資運用，投資範圍以國內外上市、上櫃之股票及債券為主，並遵循投資分析、投資決策、投資執行、投資檢</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>二、經查新制勞工退休基金 111 年收益分配已於 112 年 3 月 2 日公布，收益虧損達 2,280 億 3,000 萬元，收益率 -6.67%，依照本次分配的 1,251 萬名勞工計算，平均每人損失 1 萬 8,227 元，創勞動部勞動基金運用局開辦 9 年來，堪稱我國史上最差收益，俾使國人擔心退休金縮水。根據勞動部表示，上述情事係受去年金融市場蕭條影響，111 年新制勞退基金收益雖然虧損，但近 10 年的平均投資報酬率為 4.26%，以長期投資來看，績效仍是穩健。對此尚有許多國人對新制勞退虧</p>	<p>討等決策程序審慎操作，標的選擇著重產業前景、經營管理績效、財(業)務狀況，以獲取配息及資本利得為原則，並每月向勞動基金監理會提出收支、運用及績效等相關報告供審議，基金運用均須依循相關運用規範及監督機制，絕無受政治干預影響。</p> <p>三、有關媒體報載勞動基金投資美國前國務卿蓬佩奧引介之基金公司一節，運用局辦理各項投資運用均基於投資專業進行各項評估，在符合法令規範下，以安全性、流動性及獲利性為原則，並以追求長期基金穩健收益為目標，運用局所經管基金未投資該公司，亦未有安排該公司來訪，或參與該公司相關投資會議之情事。</p> <p>四、運用局未來仍將持續關注金融市場情勢，本於法令規範審慎投資，追求基金長期穩健績效。</p> <p>一、新制勞工退休基金以追求長期穩健經營為目標，勞動基金運用局秉持全球多元化投資、穩健布局之策略，按年規劃基金資產配置，並衡酌基金屬性、法規限制，評估總體經濟及金融市場情勢，透過國內外股票、債券及另類資產等項目投資，分散基金的投資風險，降低投資組合波動，規劃兼顧風險與報酬之最適資產配置。鑑於金融市場變化急遽及波動持續，基金各項投資均考量總體經濟投資環境及通貨膨脹之現況與未來展望，依循資產配置計畫各資產類別之變動區間，衡酌市場變化，隨時動態調整投資組合，期降低資產波動風</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	<p>損，恐影響未來退休金感到焦慮，甚至有民眾查帳後發現虧損 10 萬元，在網上抱怨被政府坑錢。當年勞工退休基金係為改善舊制勞工退休金制度常使勞工陷於因工作轉換、無法累計年資致未能領取退休金之情況，並提升保障勞工老年經濟之安全，如今基金投資管理收益不彰，顯見其計畫執行成效尚待加強。綜上所述，為確保基金收益及安全性、提升勞工退休基金運用效能，爰請勞動部針對勞工退休基金內部投資制度、風險管控進行檢討，且於 3 個月內向立法院社會福利及衛生環境委員會提出書面報告。</p> <p>三、有鑑於勞保破產在即，勞退作為勞工退休金兩大支柱之一，應積極提升自提比例，惟目前各國勞退自提制度研究不足。爰要求勞動部 2 個月內向立法院社會福利及衛生環境委員會提出「OECD 主要國家勞退自提制度」書面報告。</p>	<p>險，力求增益基金長期穩健報酬。自 94 年成立後至 112 年 12 月底止，收益數共 13,139 億元，年化收益率 4.86%，長期投資績效仍屬穩健。</p> <p>二、為因應近期市場面臨全球主要國家升息、經濟衰退疑慮及通貨膨脹壓力，國外投資方面，採取多元分散風險投資配置，增加防禦性資產配置、持有至到期債券或基礎建設投資；國內投資方面，考量國內物價相對穩定，將密切關注物價走勢，適時布局可受惠相關議題之台股部位，並隨時密切關注國內外重大事件可能影響之相關金融商品或部位之持有風險，適時檢視曝險部位，以維護基金資產之安全。</p> <p>三、本項業於 112 年 7 月 20 日以勞金授字第 1121560344 號函送書面報告資料予立法院社會福利及衛生環境委員會暨各委員在案。</p> <p>一、經濟合作暨發展組織（以下簡稱 OECD）目前成員國共計 38 國，並有出版《Pensions at a glance》報告，但該報告並未採用世界銀行三層次支柱架構，而係採取兩層次的分類架構，其中第一層基礎年金屬維持最低生活保障之給付，主要透過稅收予以支應；第二層年金則與職業別之收入較為相關，並進一步區分為公共年金及私人年金，公共年金主要是國家透過收取保費或稅收方式予以支應，性質接近我國之勞工保險，至於私人年金則屬雇主為勞工提供退休金，並可再區分強制性及自願性，性質接近我國之勞工退休金制度，且我國係</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>課予雇主強制給付退休金義務。據此，OECD 各國退休制度與我國制度內涵有本質之差異。有關美國、英國、澳洲及日本之自願提繳退休金之制度簡介如下：</p> <p>(一)美國：美國政府於 1981 年創立 401(K) 退休儲蓄計畫，屬延後課稅制度，源於美國稅法 (Internal Revenue Code, IRC) 第 401 (K) 條。該退休儲蓄計畫並未強制雇主應為勞工提繳退休金，而是由雇主提出退休金計畫，以提供勞工自行選擇參與，勞工如未參加，將導致缺乏第二層退休金之保障。又勞工參加雇主提供的退休金計畫後，雇主始相對提繳一定比率之退休金給與該名勞工。</p> <p>(二)英國：英國第二層私人年金（職業年金）起初並未強制要求雇主為勞工提繳退休金，惟經多次年金改革，英國政府於 2012 年 10 月起，始強制要求雇主須為符合資格之勞工自動加入職業年金，並為勞工提繳退休金，但勞工得於被自動加入後自行選擇退出。</p> <p>(三)澳洲：於 1992 年制定「退休金保證(行政管理)法」 Superannuation Guarantee (Administration) Act (俗稱超級年金)，屬於確定提撥制之強制性退休儲蓄計畫，強制雇主需提撥一定比例之退休金。</p> <p>(四)日本：日本退休金（退職金）制度，性質為勞工過去對於企業貢獻之評價，屬於恩惠性之給與。近年重大變革以 2001 年通過之「確定提撥企業年金法」及「確定給付企業年金法」為</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>主。「確定提撥企業年金法」，號稱日本 401K 計畫，區分個人型(以下簡稱 iDeCo)及企業型(以下簡稱企業型 DC)。iDeCo 初期主要提供自營業者為主，之後逐年開放適用對象，凡國民年金被保險人均得自行加入，惟因該制度屬於個人為基礎之提繳退休金模式，雇主無須相對提撥至勞工之個人帳戶。2018 年為讓中小企業提供勞工企業年金，實施「iDeCo+」，開放勞工加入 iDeCo 後，得由事業單位相對提撥退休金。企業型 DC 則屬雇主負擔提撥義務之制度，初期並不允許勞工自願提繳，至 2012 年訂定「匹配供款」制度，於勞資雙方協議下，由雇主同意勞工自願提繳退休金，但基於企業型 DC 係以事業單位為前提，勞工自提部分不得超過事業單位提繳之金額。2022 年 10 月，日本政府開放實施企業型 DC 事業單位之勞工，亦得自行加入 iDeCo，但該勞工就不能同時於事業單位進行「匹配供款」。</p> <p>二、我國勞工退休金制度係採課予雇主強制提繳退休金義務，涵蓋率已達全體勞工，並在此基礎上，由勞工自願提繳退休金，且不論勞工是否自願提繳退休金，均不影響勞工之退休金權益，而自願提繳退休金部分，6%內亦採全額免課予所得稅。考量各國退休金制度，因其國情及歷史發展脈絡不同，爰有發展出「自動加入」、「自動增提」等規定，惟相較之下，我國勞工退休金制度已有多方保障勞工請領退休金之權</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	<p>四、有鑑於我國勞退自提人數13%，遠低於英、美等國，恐無法保障勞工退休生活。為鼓勵 112 年度勞退自提人數比例由 13%提升至15%。爰針對「基金收繳-退休金收入」增列 4 億元。以鼓勵勞工提升勞退自提比例，保障退休生活，增進勞工退休經濟安全信心。</p>	<p>益。</p> <p>三、本項業於 112 年 7 月 20 日以勞金授字第 1121560349 號函送書面報告資料予立法院社會福利及衛生環境委員會暨各委員在案。</p> <p>一、已配合決議內容辦理，於 112 年度勞工退休基金(新制)法定預算「基金收繳-退休金收入」增列 4 億元，由原編列 258,261,888 千元，修正為 258,661,888 千元。</p> <p>二、另為強化勞工退休生活之經濟安全保障，將持續透過說明會、社群及新聞媒體等多元管道積極宣導，鼓勵勞工自願提繳勞工退休金。</p>

主辦會計人員：陳麗娟



基金主持人：蘇郁卿

