



行政院勞工委員會業務例行記者會

日期：96 年 12 月 26 日

承辦單位：勞工退休基金監理會 新聞聯絡室電話：(02) 8590-2935

主管姓名：李副主任委員瑞珠

聯絡電話：(02) 8590-1077

主題：勞工退休基金監理會今日召開第六次委員會議，聽取勞退基金截至 96 年 11 月底止之收支運用概況並通過多項議案

勞工退休基金監理會 12 月 26 日召開第六次委員會議，由黃肇熙主任委員主持，本次會議除由相關單位陳報勞退基金新、舊制之收支、保管、運用概況以及舊制勞退基金 96 年度國內委託經營專案實地查核結果外，並通過 97 年度稽核計畫與國外投資交易對象遴選要點修正等多項議案，以保障基金投資委託經營資產之安全得以有效運用，並使基金之資金運用更符合實際金融市場狀況與預期，進而有效提昇基金運用效益。

為善盡監督管理之責，確保各受託機構遵循法令及相關作業規範，監理會研訂「96 年度國內委託經營舊制勞退基金專案實地查核計畫」，對舊制基金國內委託經營之受託機構在法規遵循風險、價格風險、作業風險、信用風險、流動性風險、代理人制度及投資流程等方面進行全面稽查。經實地查核各受託機構結果尚未發現違反相關法規情事，對於有關應行檢討改進事項業已分別函請各受託機構說明或注意改善，並將繼續追蹤改善情形，以保障委託經營資產之安全及有效運用。同時，本次會議並討論通過 97 年度稽核計畫，97 年度監理會之稽核業務將採書面稽核與實地稽核，並以例行性及專案性業務檢查方式，

期在內外部稽核併行下確實瞭解新舊制勞退基金各項業務之管理運作實況，並提供改進建議、加強追蹤控管，以維護基金安全，確保全體勞工權益。

整體而言，截至 96 年 11 月底止，新舊兩制總規模合計達 6,832 億 8,321 萬元，96 年度截至 11 月底止，整體基金運用淨收益（評價後）計 234 億 9,810 萬元，折合年化收益率為 4.28%。在舊制勞退基金方面，截至 96 年 11 月底止，舊制勞工退休基金規模為 4,577 億 7,505 萬元，96 年度截至 11 月底止，評價後運用淨收益為 228 億 7,294 萬元，折合年化收益率為 5.88%。在新制勞退基金方面，勞工退休金新制於 94 年 7 月 1 日開辦，參加新制人數仍持續穩定成長，迄 96 年 11 月底止新制基金規模為 2,255 億 0,816 萬元，96 年度截至 11 月底止評價後運用淨收益計 6 億 2,515 萬元，因受國際股市大幅下滑而連帶影響國內股市表現，且因新制基金投入國內股市之時間甚短，故整體年化收益率為 0.39%。有關勞退基金運用績效詳細資料，請上行政院勞工委員會網站

（www.cla.gov.tw）或勞工退休基金監理會網站（www.lpsc.gov.tw）查閱。

勞工退休基金監理會表示，為達成年度基金運用計畫各項目標，除將積極辦理各項業務外，為確保相關作業安全，並建立各項業務辦理之實施規範與作業流程，同時，建立內部安全控管機制，期使基金在安全性、收益性、專業性等原則下有效運用，創造基金最佳收益。

行政院勞工委員會勞工退休基金運用績效參考資料

一、舊制勞工退休基金規模與運用情形

依勞動基準法第 56 條第 3 項規定，舊制勞工退休基金由中央主管機關會同財政部委託金融機構保管運用，最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益。自 96 年 7 月 2 日起本會依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」第三條規定，委託臺灣銀行保管運用，經積極運用後，基金運用累積餘額為 4,577 億 7,505 萬元。截至 96 年 11 月底之運用情形如下：

(一)、基金規模與收益：

單位：新台幣 萬元；%

至 96 年 11 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	45,777,505
本年度提存買賣損失準備	144,583
本年度運用淨收益 ^註 (收益率折合年息)	2,287,295 (5.88481%)

註：提存買賣損失準備前。

(二)、截至 96 年 11 月底資產配置

單位：新台幣 元；%

項 目	餘 額(元)	占基金運用比例(%)
轉存金融機構	180,826,812,289	39.50
政府機關及公營事業經建貸款	10,589,619,883	2.31
股票及受益憑證投資	44,572,755,475	9.74
公債、金融債券、公司債	60,054,621,643	13.12
證券化商品	201,325,600	0.04

短期票券	53,905,235,179	11.78
國外投資	25,645,553,627	5.60
國內委託經營	56,296,296,328	12.30
國外委託經營	25,682,835,564	5.61
合計	457,775,055,588	100.00

(三)、國內股票投資比率表 (市價法) (截至 96.11.30 止)

投資類別	投資金額(元)	投資比率(%)
ETF	1,966,939,900	2.27
水泥工業	1,347,273,123	1.55
食品工業	9,025,665	0.01
塑膠工業	8,830,094,857	10.19
紡織纖維	837,360,399	0.97
電機機械	142,910,610	0.16
化學工業	811,005,250	0.94
生技醫療業	7,394,400	0.01
玻璃陶瓷	83,875,000	0.10
鋼鐵工業	6,535,828,621	7.54
橡膠工業	982,160,442	1.13
半導體業	13,412,627,011	15.49
電腦及週邊設備業	6,150,124,052	7.10
光電業	8,747,290,868	10.09
通信網路業	4,076,754,491	4.70
電子零組件業	4,001,402,097	4.62
電子通路業	781,413,203	0.90
資訊服務業	172,735,836	0.20
其他電子業	9,534,197,856	11.00
建材營造	228,260,796	0.26
航運業	1,817,009,884	2.10
金融保險	7,659,215,455	8.84
貿易百貨	56,090,100	0.06
油電燃氣業	2,882,996,508	3.33
其他	1,618,847,888	1.87

開放型基金	3,962,834,464	4.57
合計	86,655,668,776	100.00

(四)、國內委託經營各受託投信績效統計

行政院勞工委員會 95 年 6 月辦理國內委託經營，委託金額為 240 億元；另 96 年 6 月辦理 91 年委託第 2 次續約及 93 年委託續約，委託金額計為 170 億元（其中 91 年續約部分 30 億元，93 年度續約部分為 140 億元），又 96 年 9 月增加委託額度 105 億元，目前委託總金額為 515 億元。

91 年第 2 次續約及 93 年續約

單位：新台幣 元；%

投信名稱	委託投資金額 (億元)	目前淨資產 (元)	投資報酬率 (%)
91 年委託第 2 次續約復華投信	30	2,907,888,832	-3.07
93 年委託續約元大投信	30	2,699,787,847	-10.01
93 年委託續約復華投信	30	2,905,403,643	-3.15
93 年委託續約日盛投信	20	1,987,300,859	-0.63
93 年委託續約富邦投信	60	6,090,947,549	1.52
合計	170	16,591,328,730	-2.40

註：執行期間係自 96 年 6 月 21 日至 96 年 11 月 30 日止。

95 年委託經營

單位：新台幣 元；%

投信名稱	委託投資金額 (億元)	目前淨資產 (元)	投資報酬率 (%)
95 年委託統一投信	30	3,126,739,233	4.22
95 年委託元大投信	30	3,989,560,038	32.99
95 年委託群益投信	30	3,865,128,008	28.84
95 年委託復華投信	30	3,735,414,235	24.51
95 年委託日盛投信	30	3,218,970,444	7.30

95 年委託安泰投信	30	4,079,566,324	35.99
95 年委託匯豐中華投信	30	3,903,893,138	30.13
95 年委託大華投信	30	3,851,506,760	28.38
合計	240	29,770,778,180	24.04

註：執行期間係自 95 年 6 月 21 日至 96 年 11 月 30 日止。

95 年委託經營 A 帳戶

單位：新台幣 元；%

投信名稱	委託投資金額 (億元)	目前淨資產 (元)	投資報酬率 (%)
95 年委託安泰投信 A 帳戶	30	2,828,270,834	-5.72
95 年委託匯豐中華投信 A 帳戶	30	2,823,846,264	-5.87
95 年委託大華投信 A 帳戶	25	2,360,259,963	-5.59
95 年委託復華投信 A 帳戶	20	1,957,318,451	-2.13
合計	105	9,969,695,512	-5.05

註：執行期間係自 96 年 9 月 3 日至 96 年 11 月 30 日止。

(五)、國外委託經營各受託投信績效統計

96 年 6 月行政院勞工委員會辦理國外委託經營，委託金額為 8 億美元，各家受託投信機構績效如下：

96 年國外委託

單位：美元；%

投信名稱	委託投資金額(億元)	目前淨資產(元)	投資報酬率(%)
96 年景順德國	2	200,454,640	0.23
96 年瑞銀環球	2	205,123,505	2.56
96 年富達國際	2	213,253,489	6.63
96 年德盛安聯	2	203,449,111	1.72
合計	8	822,280,744	2.78

註：執行期間係自 96 年 6 月 21 日至 96 年 11 月 30 日止。

(六)、96 年國外委託投資績效

單位：美元；%

資產淨值	822,280,744 元
總投資損（-）益	22,280,744 元
報酬率	2.78%

註：1. 執行期間係自 96 年 6 月 21 日至 96 年 11 月 30 日止。

2. 股票部分為 MSCI 全球國家之未避險原幣別指數（Morgan Stanley Capital International, world index-all countries, Unhedged）。同期間(96/6/21-96/11/30)市場報酬率為 2.2567%。

3. 債券部分為 Citigroup 全球政府債券之已避險至美金指數（Citigroup World Government Bond Index; hedged to USD）。同期間(96/6/21-96/11/30)市場報酬率 5.8675%。

4. 未含美元兌台幣兌換損益。

二、新制勞工退休基金規模與運用情形

(一)、勞工退休金新制於 94 年 7 月 1 日開辦迄今，截至 96 年 11 月開單之提繳事業單位家數達 373,650 家，提繳勞退新制勞工人數約達 4,490,400 人。

(二)、基金規模收益：

單位：新台幣 萬元；%

至 96 年 11 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	2,255 億 816 萬元
本年度運用淨收益(收益率折合年息)	6 億 2,515 萬元 (0.3898%)

(三)、截至 96 年 11 月底資產配置：

單位：新台幣 元；%

項 目	餘 額 (元)	占基金運用比例(%)
轉存金融機構	186,020,485,650	82.49
短期票券	9,960,497,222	4.42
股票及受益憑證	205,555,400	0.09
國內委託經營	29,321,624,908	13.00
合計	225,508,163,180	100.00

(四)、國內投資股票投資比率表(截至 96.11.30 止)

投 資 類 別	投 資 比 率(%)
ETF	1.22
水泥工業	2.07
食品工業	0.00
塑膠工業	8.43
紡織纖維	0.38
電機機械	0.18
電器電纜	0.00
玻璃陶瓷	0.00
造紙工業	0.00
鋼鐵工業	5.81
橡膠工業	2.58
汽車工業	0.00
半導體	14.53
電腦及週邊設備	12.83
光電業	15.48
通信網路	8.14
電子零組件	6.36
電子通路	2.62
資訊服務	0.50

其他電子業	6.15
油電燃氣	0.17
建材營造	0.00
航運業	4.28
觀光事業	0.00
金融保險	5.85
貿易百貨	0.34
生技醫療	0.06
化學工業	1.12
其他	0.90
合計	100.00

(五)、國內委託經營各受託投信績效統計

勞工退休基金監理會 96 年 9 月辦理新制勞工退休基金 96 年度第一次國內投資委託經營，委託金額為 300 億元。

96 年第一次委託

單位：新台幣 元；%

投信名稱	委託投資金額(元)	目前淨資產(元)	投資報酬率(%)
大華投信	3,000,000,000	2,649,881,169	-11.67
元大投信	3,000,000,000	2,676,571,838	-10.78
日盛投信	3,000,000,000	2,882,635,673	-3.91
安泰投信	3,000,000,000	2,757,380,758	-8.09
保德信投信	3,000,000,000	2,799,658,002	-6.68
保誠投信	3,000,000,000	2,760,602,964	-7.98
國泰投信	3,000,000,000	2,850,874,861	-4.97

富邦投信	3,000,000,000	2,690,533,665	-10.32
復華投信	3,000,000,000	2,790,453,132	-6.98
群益投信	3,000,000,000	2,844,224,386	-5.19
合計	30,000,000,000	27,702,816,448	-7.66

註：執行期間係自 96 年 9 月 27 日至 96 年 11 月 30 日止。