

一、舊制勞工退休基金規模與運用情形

舊制勞工退休基金依勞動基準法第 56 條第 3 項規定，該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 4,426 億 6,732 萬元。截至 96 年 7 月底之運用情形如下：

(一)、基金規模、收益與手續費支出： 單位：新台幣萬元；%

至 96 年 7 月底止基金規模與收益		
目前基金運用規模		4,426 億 6,732 萬
本年度提存買賣損失準備		14 億 4,583 萬
本年度運用淨收益 (收益率折合年息)	提存買賣損失準備前	253 億 8,890 萬 (10.36256%)
	提存買賣損失準備後	239 億 4,307 萬 (9.77244%)
本年度最低保證收益 (收益率折合年息)		48 億 7,051 萬 (1.98259%)
運用淨收益超出保證收益	提存買賣損失準備前	205 億 1,839 萬
	提存買賣損失準備後	190 億 7,256 萬
手續費支出		9,360 萬

(二)、截至 96 年 7 月底資產配置 單位：新台幣元；%

項 目	餘 額	占基金運用比例
轉存金融機構	1,827 億 9,004 萬元	41.29%
政府機關及公營事業經建貸款	121 億 3,962 萬元	2.74%
股票及受益憑證投資(含期貨)	897 億 1,761 萬元	20.27%
公債、金融債券、公司債	552 億 7,390 萬元	12.49%
短期票券	505 億 3,554 萬元	11.42%

國外投資(自行運用)	259億4,896萬元	5.86%
國外投資(委託經營)	262億6,165萬元	5.93%
合計	4,426億6,732萬元	100.00%

(三)、勞工退休基金最近三年收益率概況表

年度	實際收益率 (評價後)%	保證收益率 %
93年	2.2131	1.1807
94年	2.9981	1.4441
95年	5.2767	1.7990
96年1月	4.8052	1.9234
96年2月	3.7623	1.9384
96年3月	3.1227	1.9434
96年4月	3.5329	1.9459
96年5月	3.8563	1.9489
96年6月	8.5650	1.9509
96年7月	10.3626	1.9825

註：實際收益率係已提列損失準備數(95年度起含收益準備數)之收益率

(四) 勞工退休基金投資國內股票投資比率概況表 (截至96.7.31止)

投資類別	投資金額(元)	投資比率(%)
ETF	1,152,448,382	1.29
水泥	764,576,146	0.86
食品	116,406,193	0.13
塑膠	4,343,869,409	4.87
紡織纖維	1,001,023,114	1.12
電機	283,843,669	0.32
玻璃	14,150,658	0.02
鋼鐵	4,033,245,464	4.52
橡膠	695,777,965	0.78
汽車	946,063,975	1.06
營建	288,268,782	0.32
運輸	1,987,391,832	2.23

金融	8,557,441,921	9.59
百貨	257,520,458	0.29
生技	979,631,941	1.10
半導體	18,878,472,821	21.13
電腦	10,059,505,310	11.27
光電	8,261,640,210	9.25
通信	5,751,960,141	6.44
零組件	4,938,480,998	5.53
電通路	316,389,475	0.35
資服	269,746,599	0.30
其他電	7,971,582,805	8.93
油電	1,609,253,899	1.80
其他	1,819,005,393	2.04
開放型基金	3,979,998,901	4.46
合計	89,277,696,461	100.00

(五)-1、95 年度國內委外投資績效(95.6.21-96.07.31)

資 產 淨 值	317 億 6,425 萬元
總 投 資 損 (-) 益	77 億 6,425 萬元
報 酬 率	32.35%
96 年度基金保證收益率	1.98259%

註:95.6.21 大盤指數 6363.5 點，96.07.31 大盤指數 9,287.2 點，大盤報酬率 45.94%

(五)-2、96 年度國內委外投資績效(96.6.21-96.07.31)

資 產 淨 值	186 億 7,925 萬元
總 投 資 損 (-) 益	16 億 7,925 萬元
報 酬 率	9.88%
96 年度基金保證收益率	1.98259%

註:96.6.21 大盤指數 8755.8 點，96.07.31 大盤指數 9,287.2 點，大盤報酬率 6.07%

(五)-3、96 年度國外委外投資績效(96. 6. 21-96. 07. 31)

資 產 淨 值	7 億 9,502 萬美元
總 投 資 損 (-) 益	-498 萬美元 (註)
報 酬 率	-0.62%
96 年度基金保證收益率	1.98259%

註:1. 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 (96/6/21-96/07/31)市場報酬率為-2.005%。

2. 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 (96/6/21-96/07/31)市場報酬率 1.97%。

3. 未含美元兌台幣兌換損益。

(六)、勞工退休基金國內委託經營投信績效統計表

行政院勞工委員會於 95 年 6 月將 240 億元委託經營，又 96 年 6 月委託額度續約 170 億元（其中 30 億元為 91 年度委託經營續約部分，140 億元為 93 年度委託經營續約部分），目前委託總額為 410 億元。

期間：95 年 6 月 21 日至 96 年 7 月 31 日止 單位：新台幣元；%

投 信 名 稱	委託投資金額	目 前 淨 資 產	投 資 報 酬 率
95 年委託統一投信	30 億元	3,690,106,284 元	23.00%
95 年委託元大投信	30 億元	4,020,335,168 元	34.01%
95 年委託群益投信	30 億元	3,818,528,071 元	27.28%
95 年委託復華投信	30 億元	3,847,926,183 元	28.26%
95 年委託日盛投信	30 億元	3,495,818,667 元	16.53%
95 年委託安泰投信	30 億元	4,489,369,070 元	49.65%
95 年委託匯豐中華投信	30 億元	4,194,300,321 元	39.81%
95 年委託大華投信	30 億元	4,207,876,206 元	40.26%
合 計	240 億元	31,764,259,970 元	32.35%

期間：96 年 6 月 21 日至 96 年 7 月 31 日止 單位：新台幣元；%

投 信 名 稱	委託投資金額	目 前 淨 資 產	投 資 報 酬 率
91 年續約復華投信	30 億元	3,272,265,316 元	9.08%
93 年委託元大投信	30 億元	3,118,094,172 元	3.94%
93 年委託復華投信	30 億元	3,269,503,887 元	8.98%
93 年委託日盛投信	20 億元	2,149,917,682 元	7.50%
93 年委託富邦投信	60 億元	6,869,475,725 元	14.49%
合 計	170 億元	18,679,256,782 元	9.88%

(七)、勞工退休基金國外委託經營投信績效統計表

行政院勞工委員會於 96 年 6 月將美金 8 億元委託經營，目前國外委託總額為 8 億美元。

期間：96 年 6 月 21 日至 96 年 7 月 31 日止 單位：美元；%

投 信 名 稱	委託投資金額	目 前 淨 資 產	投 資 報 酬 率
96 年景順德國	2 億元	198,112,758 元	-0.94%
96 年瑞銀環球	2 億元	197,487,819 元	-1.26%
96 年富達國際	2 億元	200,109,703 元	0.05%
96 年德盛安聯	2 億元	199,305,361 元	-0.35%
合 計	8 億元	795,015,641 元	-0.62%

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 6 月底止，提繳勞工退休金的事業單位家數達 368,740 家，提繳勞退新制勞工人數約達 4,361,059 人。

(二)、基金規模、收益：

單位：新台幣萬元；%

至 96 年 7 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	1,897 億 2,877 萬元
本年度運用淨收益(收益率折合年息)	16 億 4,713 萬 (1.8001%)
96 年 7 月份最低保證收益率	2.5241%

(二) 截至 96 年 7 月底資產配置

單位：新台幣元；%

項 目	餘 額	占基金運用比例
銀行活期性存款	26 億 8,942 萬元	1.42%
定期存款	1,775 億 6,360 萬元	93.59%
短期票券	94 億 7,575 萬元	4.99%
合 計	1,897 億 2,877 萬元	100.00%