

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 4,561 億 3,456 萬元。截至 96 年 10 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 10 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	4,561 億 3,456 萬元
本年度提存買賣損失準備	144,583
本年度運用淨收益 (提存買賣損失準備前) (收益率折合年息)	3,504,440 (9.92248%)
本年度最低保證收益 (收益率折合年息)	724,815 (2.04706%)
運用淨收益超出保證收益 (提存買賣損失準備前)	2,779,625

(二)、截至 96 年 10 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	179,725,490,523 元	39.40%
政府機關及公營事業經建貸款	11,639,619,883 元	2.55%
股票及受益憑證投資	37,280,333,094 元	8.18%
期貨	53,801,980 元	0.01%
公債、金融債券、公司債	59,561,141,605 元	15.96%
證券化商品	202,645,471 元	0.05%
短期票券	59,154,768,887 元	12.97%
國外投資	25,558,884,702 元	5.60%
國內委託經營	57,078,073,954 元	12.52%
國外委託經營	25,879,796,768 元	5.67%
合 計	456,134,556,867 元	100.00%

(三)、國內股票投資比率表 (市價法) (截至 96.10.31 止)

投 資 類 別	投 資 金 額(元)	投 資 比 率(%)
ETF	1,225,685,770	1.26
水泥	1,384,620,234	1.43
食品	94,556,159	0.10
塑膠	8,732,262,087	8.99
紡織纖維	741,402,274	0.76
電機	199,674,220	0.21
玻璃	132,467,400	0.14
鋼鐵	5,784,147,381	5.95
橡膠	1,568,247,890	1.61
汽車	331,625,114	0.34
營建	354,067,783	0.36
運輸	2,594,173,206	2.67

金融	7,739,666,340	7.97
百貨	67,729,350	0.07
生技	821,219,117	0.85
半導體	15,464,216,773	15.91
電腦	7,927,527,110	8.16
光電	10,414,105,276	10.72
通信	5,293,612,806	5.45
零組件	4,094,925,172	4.21
電通路	1,363,162,285	1.40
資服	323,327,796	0.33
其他電	11,418,388,846	11.75
油電	2,972,209,905	3.06
其他	1,695,631,674	1.75
開放型基金	4,424,974,978	4.55
合計	97,163,626,945	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	目 前 淨 資 產	投 資 報 酬 率
91 年委託第 2 次續約復華投信	30 億元	3,262,309,398 元	8.74%
93 年委託續約元大投信	30 億元	3,034,273,049 元	1.14%
93 年委託續約復華投信	30 億元	3,255,924,080 元	8.53%
93 年委託續約日盛投信	20 億元	2,252,709,662 元	12.64%
93 年委託續約富邦投信	60 億元	6,967,779,068 元	16.13%
合 計	170 億元	18,772,995,257 元	10.43%

註：執行期間係自 96 年 6 月 21 日至 96 年 10 月 31 日止。

95 年委託經營

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	3,583,300,146 元	19.44%
95 年委託元大投信	30 億元	4,366,051,627 元	45.54%
95 年委託群益投信	30 億元	4,260,384,217 元	42.01%
95 年委託復華投信	30 億元	3,941,337,465 元	31.38%
95 年委託日盛投信	30 億元	3,639,290,301 元	21.31%
95 年委託安泰投信	30 億元	4,510,074,801 元	50.34%
95 年委託匯豐中華投信	30 億元	4,377,792,505 元	45.93%
95 年委託大華投信	30 億元	4,317,869,191 元	43.93%
合 計	240 億元	32,996,100,253 元	37.48%

註：執行期間係自 95 年 6 月 21 日至 96 年 10 月 31 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	目 前 淨 資 產	投資報酬率
95 年委託安泰投信 A 帳戶	30 億元	3,096,514,762 元	3.22%
95 年委託匯豐中華投信 A 帳戶	30 億元	3,166,670,735 元	5.56%
95 年委託大華投信 A 帳戶	25 億元	2,624,284,850 元	4.97%
95 年委託復華投信 A 帳戶	20 億元	2,038,983,062 元	1.95%
合 計	105 億元	10,926,453,406 元	4.06%

註：執行期間係自 96 年 9 月 3 日至 96 年 10 月 31 日止。

(五)、國內委託經營績效統計

單位：新台幣 元；%

委 託 年 別 項 目	91 年第 2 次續約及 93 年續約 (96 年 6 月 21 日~96 年 10 月 31 日)	95 年委託 (95 年 6 月 21 日~96 年 10 月 31 日)	95 年委託 A 帳戶 (96 年 9 月 3 日~96 年 10 月 31 日)
基金委託金額	17,000,000,000 元	24,000,000,000 元	10,500,000,000 元
委託資產淨值	18,772,995,257 元	32,996,100,253 元	10,926,453,409 元
總損益金額	1,772,995,257 元	8,996,100,253 元	426,453,409 元
總損益比率	10.43%	37.48%	4.06%
折合應達累計報酬率	4.33%	16.33%	1.93%
大盤報酬率	10.91%	52.61%	8.12%

註：1. 上表係以「市價法」評價。

2. 大盤報酬率僅供參考，不宜做為績效衡量及比較之指標。

(六)、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	目前淨資產	投資報酬率
96年景順德國	2億元	205,557,794元	2.78%
96年瑞銀環球	2億元	209,198,470元	4.60%
96年富達國際	2億元	217,908,447元	8.95%
96年德盛安聯	2億元	209,282,840元	4.64%
合計	8億元	841,947,551元	5.24%

註：執行期間係自96年6月21日至96年10月31日止。

(七)、96年國外委託投資績效

單位：美元；%

資產淨值	841,947,551元
總投資損(-)益	(註) 41,947,551元

- 註：1. 執行期間係自96年6月21日至96年10月31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(96/6/21-96/10/31)市場報酬率為6.9870%。
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(96/6/21-96/10/31)市場報酬率4.4361%。
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 10 月開單之提繳事業單位家數達 372,478 家，提繳勞退新制勞工人數約達 4,461,901 人。

(二) 基金規模、收益：

單位：新台幣 萬元；%

至 96 年 10 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	2,168 億 4,347 萬元
本年度運用淨收益(收益率折合年息)	28 億 5,394 萬元 (2.0043%)

(三) 截至 96 年 10 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	177,467,052,046	81.84%
短期票券	9,420,002,968	4.34%
國內委託經營	29,956,410,570	13.82%
合 計	216,843,465,584	100.00%

(四) 國內投資股票投資比率表

(截至 96.10.31 止)

投資類別	投資比率(%)
水泥工業	1.60
食品工業	0.34
塑膠工業	8.15
紡織纖維	0.82
電機機械	0.12
電器電纜	0.00
玻璃陶瓷	0.05
造紙工業	0.00
鋼鐵工業	4.90
橡膠工業	2.56
汽車工業	0.00
半導體	14.70
電腦及週邊設備	11.89
光電業	18.01
通信網路	9.14
電子零組件	4.85
電子通路	2.15
資訊服務	0.63
其他電子業	6.75
油電燃氣	0.16
建材營造	0.00
航運業	5.65
觀光事業	0.00
金融保險	5.48
貿易百貨	0.35
生技醫療	1.10
化學工業	0.00
其他	0.60
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，期間：96 年 9 月 27 日至 96 年 10 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
大華投信	3,000,000,000	2,950,651,255	-1.64%
元大投信	3,000,000,000	2,999,703,489	-0.01%
日盛投信	3,000,000,000	3,146,361,110	4.88%
安泰投信	3,000,000,000	3,030,706,249	1.02%
保德信投信	3,000,000,000	3,010,644,453	0.35%
保誠投信	3,000,000,000	3,014,882,101	0.50%
國泰投信	3,000,000,000	3,103,277,230	3.44%
富邦投信	3,000,000,000	3,003,544,462	0.12%
復華投信	3,000,000,000	2,982,296,226	-0.59%
群益投信	3,000,000,000	3,011,938,719	0.40%
合計	30,000,000,000	30,254,005,294	0.85%

(六) 國內委託經營績效統計

單位：新台幣 元；%

項 目	委託年別	96 年第一次委託 (96 年 9 月 27 日~96 年 10 月 31 日)
	基金委託金額	30,000,000,000
委託資產淨值	30,254,005,294	
總損益金額	254,005,294	
總損益比率	0.85%	
折合應達累計報酬率	1.13%	

註：上表係以「市價法」評價。