

中 華 民 國 110 年 度

勞 動 部 主 管

勞 工 退 休 基 金 預 算 案

(舊制)

臺灣銀行股份有限公司 編

勞工退休基金（舊制）

目 次 中華民國110年度

頁次

一. 預算總說明

（一）基金概況- - - - -	1-3
（二）業務計畫概要- - - - -	4
（三）本年度預算概要- - - - -	5-6

二. 主要表

（一）收支餘絀預計表- - - - -	7
（二）餘絀撥補預計表- - - - -	8
（三）現金流量預計表- - - - -	9
（四）收繳給付預計表- - - - -	10
（五）保證收益預計表- - - - -	11

三. 明細表

（一）投資業務收入明細表- - - - -	13
（二）存款利息收入明細表- - - - -	14
（三）支出明細表- - - - -	15

四. 參考表

（一）預計平衡表- - - - -	18-19
（二）運用概況預計表- - - - -	20
（三）投資業務成本-手續費費用分析表 - - - - -	21
投資業務成本-手續費費用說明 - - - - -	22-25
（四）員工人數彙計表- - - - -	26
（五）用人費用彙計表- - - - -	27
（六）投資業務成本-管理費用分析表 - - - - -	28
（七）提存投資損失分析表- - - - -	29

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- - - - -	31-33
--	-------

一、預算總說明

勞工退休基金（舊制）

總 說 明

中華民國 110 年度

壹、基金概況

一、設立依據及目的：

為規定勞動條件最低標準，保障勞工權益，加強勞雇關係，促進社會與經濟發展，政府於民國 73 年 8 月 1 日公布施行勞動基準法（以下簡稱本基準法）。依據本基準法第 56 條規定，雇主按月提撥之勞工退休準備金匯集為勞工退休基金，由中央主管機關設勞工退休基金監理委員會管理之；其組織、會議及其他相關事項，由中央主管機關定之。自 96 年 7 月 2 日起並依「勞工退休金條例」第 4 條規定受「勞工退休基金監理會」之監督管理，103 年 2 月 17 日勞動部成立後，舊制勞工退休基金（以下簡稱本基金）監理業務移由「勞動部」掌理。

復依本基準法第 56 條規定基金之收支、保管及運用，由中央主管機關會同財政部委託金融機構辦理；行政院於 74 年 6 月 20 日核頒「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，臺灣銀行（以下簡稱本行）依據該法第 3 條規定，受主管機關會同財政部委託賡續原中央信託局（96 年 7 月 1 日臺灣銀行股份有限公司合併中央信託局）辦理基金之收支、保管、運用及彙總事宜。本行為辦理本基金之收支、保管，得委託其他金融機構代辦。

為區分依「勞工退休金條例」施行之新制勞工退休基金及便於帳務管理，本基金資產以「舊制勞工退休基金」名義為各項投資與登記。

二、組織概況：

本行為辦理本基金業務，於信託部下設勞基投資科、勞基業務科及勞基給付科等三個勞退專責業務單位執行所定之工作職掌；另，有關本基金預決算書、基金保管、資訊管理、投資分析、法律訴訟、採購招標、收發文件及內控稽核等，尚需本行信託部相關科及總行資訊處、財務部、企劃部、經濟研究處、法令遵循處、秘書處、總務處、人力資源處及董事會稽核處等配合支援，方能順利運作完成主管機關託付辦理事項。

本行秉持提升勞工退休基金運用績效，保障勞工退休生活為要旨，勞退專責單位掌理下列事項：

（一）勞工退休基金運用之規劃分析。

（二）勞工退休基金之運用。

1. 勞工退休基金存放國內外之金融機構。
2. 勞工退休基金國內外上市、上櫃或私募之權益證券之投資。
3. 勞工退休基金國內外債務證券之投資。
4. 勞工退休基金國內公開募集或私募之證券投資信託基金、期貨信託基金之受益憑證、共同信託基金受益證券或集合信託商品之投資。
5. 勞工退休基金外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位之投資。
6. 勞工退休基金國內外不動產證券化商品之投資。
7. 勞工退休基金國內外商品現貨之投資。
8. 勞工退休基金從事國內外衍生性金融商品。
9. 勞工退休基金從事有價證券出借交易。
10. 其他經主管機關核准有利於本基金收益之項目。

（三）勞工退休基金投資交易額度及限制之事前之檢覈。

（四）勞工退休基金業務章則及作業手冊之擬訂與修正。

（五）勞工退休基金資金之調撥。

（六）勞工退休基金放款之協辦。

（七）勞工退休基金投資運用之開戶與交割處理。

（八）勞工退休基金委託經營之協辦。

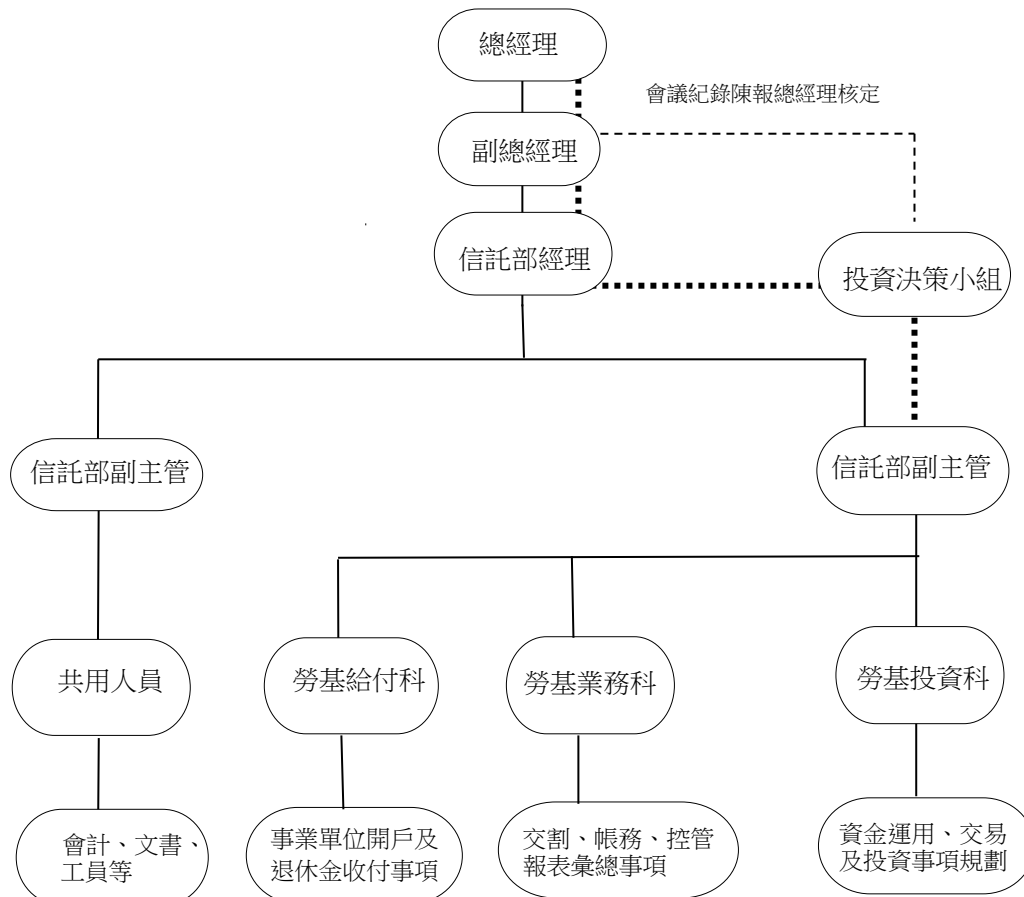
1. 勞工退休基金委託經營庶務之協辦。
2. 勞工退休基金委託經營業務之書面查核與彙總。
3. 勞工退休基金委託經營股東會通知彙總事項。

（九）勞工退休基金帳務、內控、會計報表彙辦與提供。

（十）勞工退休基金作業資訊系統安全控管與連繫維護事項。

- (十一) 勞工退休基金傳票、表報之編製，補助帳簿之登記及表單之繕製保管。
- (十二) 事業單位勞工退休準備金專戶開戶、異動、移併及註銷事項。
- (十三) 事業單位勞工退休準備金專戶印鑑之管理。
1. 專戶印鑑卡保管。
 2. 專戶印鑑核對。
- (十四) 事業單位勞工退休準備金專戶之繳存與對帳。
- (十五) 事業單位繳交罰鍰之處理。
- (十六) 事業單位勞工退休準備金專戶之給付。
- (十七) 退休金支票之管理。
1. 退休金支票之簽發及變更。
 2. 退休金支票之寄發及交付。
- (十八) 與各地勞工行政單位之連繫及宣導。
- (十九) 勞工退休金債權查詢、強制執行及訴訟之處理。
1. 勞工退休金債權查詢及強制執行之扣押或撤銷。
 2. 勞工退休基金業務之訴訟。
- (二十) 其他主管機關交辦事項。

本行督導勞退基金組織系統圖



貳、業務計畫概要

一、計畫名稱：舊制勞工退休基金110年度資產配置暨投資運用計畫

二、計畫重點：

舊制勞工退休基金

110年度舊制勞工退休基金資產配置計畫預計表

配置及收益 運用項目	資產配置					資產收益	
	中心 配置 比例 (%)	允許 變動 區間 (%)	委託 經營 (%)	自行 運用 (%)	預估 營運量 (億元)	預期 報酬率 (%)	預估 收益 (億元)
一、銀行存款	10.00%	9%-23%	-	10.00%	845.90	0.66%	5.58
二、國內債務 證券	11.00%	8%-20%	-	11.00%	930.49	1.17%	10.89
三、國內權益 證券	24.00%	17%-33%	13.00%	11.00%	2,030.16	5.60%	113.69
四、國外債務 證券	19.00%	11%-24%	12.00%	7.00%	1,607.21	1.94%	31.18
五、國外權益 證券	24.00%	17%-28%	19.00%	5.00%	2,030.16	5.72%	116.13
六、國外另類 投資	12.00%	5%-13%	9.00%	3.00%	1,015.08	6.83%	69.33
合 計	100.00%	-	53.00%	47.00%	8,459.00	4.10%	346.80
管理費率						(0.17%)	
淨期望收益率						3.93%	

依本基準法第56條第4項規定，最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益；如有虧損，由國庫補足之。預計110年度二年定期存款平均利率為0.64208%，以勞工退休基金平均餘額846,563,121千元，保證收益估約5,435,612千元。

預計110年度總收入34,679,361千元減除投資業務成本1,456,733千元及提存權益證券淨收益百分之十做為投資損失準備2,298,141千元後，淨收益為30,924,487千元，較110年度預計應分配保證收益5,435,612千元，超出25,488,875千元，依法半數12,744,437千元再分配予事業單位，其餘12,744,438千元作為累積賸餘。

參、本年度預算概要

一、收支餘絀概況：

- (一) 收入方面：110年度總收入34,679,361千元，較109年度34,972,286千元，減少292,925千元，約0.84%；其中投資業務收入34,121,067千元，較109年度34,394,204千元，減少273,137千元，約0.79%；存款利息收入558,294千元，較109年度578,082千元，減少19,788千元，約3.42%。
- (二) 支出方面：110年度總支出3,754,874千元，較109年度3,809,782千元，減少54,908千元，約1.44%；其中投資業務成本1,456,733千元，較109年度1,425,236千元，增加31,497千元，約2.21%；提存投資損失2,298,141千元，較109年度2,384,546千元，減少86,405千元，約3.62%。
- (三) 餘絀方面：收支相抵後計賸餘30,924,487千元，較109年度31,162,504千元，減少238,017千元，約0.76%。

二、餘絀撥補概況：

本期賸餘30,924,487千元，除按基金保證收益5,435,612千元分配予事業單位外，尚有未分配賸餘25,488,875千元，依法半數12,744,437千元再分配予事業單位，其餘12,744,438千元作為累積賸餘。

三、現金流量概況：

本年度現金及約當現金淨減少計731,351千元，其中業務活動之淨現金流入44,347,857千元，投資活動之淨現金流入2,339,648千元，籌資活動之淨現金流出47,418,856千元。

四、收繳給付概況：

- (一) 勞工退休基金收繳：本年度各事業單位提存之勞工退休準備金，編列58,849,525千元，較109年度67,776,352千元，減少8,926,827千元，約13.17%。
- (二) 勞工退休基金給付：本年度給付事業單位及勞工之退休金，編列87,995,038千元，較109年度82,778,449千元，增加5,216,589千元，約6.30%。

五、資金運用概況：

- (一) 銀行存款：本年度轉存各金融機構存款營運量編列84,590,000千元，較109年度83,780,000千元，增加810,000千元，約0.97%。
- (二) 國內債務證券：本年度國內債務證券營運量編列93,049,000千元，較109年度92,158,000千元，增加891,000千元，約0.97%。
- (三) 國內權益證券：本年度國內權益證券營運量編列203,016,000千元，較109年度201,072,000千元，增加1,944,000千元，約0.97%。
- (四) 國外債務證券：本年度國外債務證券營運量編列160,721,000千元，較109年度159,182,000千元，增加1,539,000千元，約0.97%。
- (五) 國外權益證券：本年度國外權益證券營運量編列203,016,000千元，較109年度209,450,000千元，減少6,434,000千元，約3.07%。
- (六) 國外另類投資：本年度國外另類投資營運量編列101,508,000千元，較109年度92,158,000千元，增加9,350,000千元，約10.15%。

二、主 要 表

勞工退休基金(舊制)

收支餘絀預計表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)		說 明
金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
129,766,303	100.00	總收入	34,679,361	100.00	34,972,286	100.00	-292,925	-0.84	
127,885,177	98.55	投資業務收入	34,121,067	98.39	34,394,204	98.35	-273,137	-0.79	詳第13頁投資 業務收入明細 表
183,395	0.14	手續費收入	-		-		-		
1,531,364	1.18	存款利息收入	558,294	1.61	578,082	1.65	-19,788	-3.42	詳第14頁存款 利息收入明細 表
166,367	0.13	雜項收入	-		-		-		
15,390,467	11.86	總支出	3,754,874	10.83	3,809,782	10.89	-54,908	-1.44	
1,514,532	1.17	投資業務成本	1,456,733	4.20	1,425,236	4.07	31,497	2.21	詳第21頁及28 頁投資業務成 本分析表
10,988,425	8.47	兌換短絀	-		-		-		
2,887,240	2.22	提存投資損失	2,298,141	6.63	2,384,546	6.82	-86,405	-3.62	詳第29頁提存 投資損失分析 表
270		雜項費用	-		-		-		
114,375,836	88.14	本期賸餘(短絀)	30,924,487	89.17	31,162,504	89.11	-238,017	-0.76	

勞 工 退 休 基 金 (舊 制)

餘絀撥補預計表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

上 年 度 預 算 數		項 目	本 年 度 預 算 數		說 明
金 額	%		金 額	%	
102,863,471	100.00	賸餘之部	181,746,182	100.00	本年度預算基金平均餘額846,563,121千元乘以預計保證收益率0.64208%(即5,435,612千元)及本期賸餘超過保證收益數之半數再分配予事業單位(即12,744,437千元)。
31,162,504	30.30	本期賸餘	30,924,487	17.02	
71,700,967	69.70	前期未分配賸餘	150,821,695	82.98	
-		會計政策變動及前期錯誤更正累積影響數	-		
18,273,343	17.76	分配之部	18,180,049	10.00	
18,273,343	17.76	本期分配收益數	18,180,049	10.00	
84,590,128	82.24	未分配賸餘	163,566,133	90.00	

勞工退休基金(舊制)

現金流量預計表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量:		
本期賸餘(短絀)	30,924,487	
利息股利之調整	-4,764,954	利息收入
未計利息股利之本期賸餘(短絀)	26,159,533	
調整非現金項目	13,486,340	
提存各項準備	2,298,141	
攤銷	2,458	
流動資產淨減	11,188,215	
流動負債淨減	-2,474	
未計利息股利之現金流入(流出)	39,645,873	
收取利息	4,701,984	
收取股利	-	
支付利息	-	
業務活動之淨現金流入(流出)	44,347,857	
投資活動之現金流量:		
流動金融資產淨減(淨增)	1,066,416	
減少投資	1,276,232	
增加無形資產	-3,000	
投資活動之淨現金流入(流出)	2,339,648	
籌資活動之現金流量:		
提撥勞工退休基金	40,576,182	
給付勞工退休金	-87,995,038	
籌資活動之淨現金流入(流出)	-47,418,856	
現金及約當現金淨增(淨減)	-731,351	
期初現金及約當現金	50,485,550	包括銀行存款31,685,550千元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券18,800,000千元。
期末現金及約當現金	49,754,199	包括銀行存款31,254,199千元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券18,500,000千元。

註:本表係採現金及約當現金基礎,包括現金及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

勞 工 退 休 基 金（舊 制）

收繳給付預計表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本 年 度 預 算 數	上 年 度 預 算 數	比 較 增 減 (-)		說 明
				金 額	%	
110,968,605	基金收繳	58,849,525	67,776,352	-8,926,827	-13.17	參酌108年事業單位實際按月提撥繳存數、上年度保證分配收益及預估補提差額數編列。
87,995,039	基金給付	87,995,038	82,778,449	5,216,589	6.30	參酌108年度實際給付數編列。
22,973,566	基金收繳給付淨額	-29,145,513	-15,002,097	-14,143,416	94.28	

勞工退休基金（舊制）

保證收益預計表

中華民國110年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科 目	本年度 預算數	上年度 預算數	比較增減(-)	說 明
5,453,327	勞工退休基金保證收益	5,435,612	5,384,183	51,429	本年度預算基金平均餘額 846,563,121 千元乘以預計保證收益率0.64208%。
0.64208%	勞工退休基金保證收益率(%)	0.64208%	0.64208%	0.00000%	本年度保證收益率之預算數係參照舊制勞工退休基金保證收益率（以第一銀行、合作金庫及臺灣銀行三行庫二年期平均利率為準）編列，同上年度預算數。

本 頁 空 白

三、明 細 表

勞工退休基金(舊制)

投資業務收入明細表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

項 目	營 運 量 (平均餘額)	報 酬 率	期 限	金 額	說 明
國內權益證券	203,016,000	5.600%	1年	11,368,896	收益率詳第4頁資產配置計畫預計表「國內權益證券」預期報酬率〈係參據台股過去15年股利殖利率及每股盈餘成長率推估〉。
國外權益證券	203,016,000	5.720%	1年	11,612,515	收益率詳第4頁資產配置計畫預計表「國外權益證券」預期報酬率〈係參據過去15年指標股利殖利率、每股盈餘成長率及匯率變動推估〉。
國外另類投資	101,508,000	6.830%	1年	6,932,996	收益率詳第4頁資產配置計畫預計表「國外另類投資」預期報酬率〈係參據過去10年指標報酬率及預期Libor、匯率變動後推估〉。
國內債務證券息	93,049,000	1.170%	1年	1,088,673	收益率詳第4頁資產配置計畫預計表「國內債務證券」預期報酬率〈係參據債券近5年殖利率、商業本票近6個月利率推估〉。
國外債務證券息	160,721,000	1.940%	1年	3,117,987	收益率詳第4頁資產配置計畫預計表「國外債務證券」預期報酬率〈係參據過去15年全球綜合債券指數殖利率、美國國庫券利率及匯率變動後推估〉。
合 計	761,310,000			34,121,067	

勞工退休基金(舊制)

存款利息收入明細表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

項 目	營 運 量 (平均餘額)	利 率	期 限	金 額	說 明
銀行存款息	84,590,000	0.660%	1年	558,294	
合 計	84,590,000			558,294	

勞 工 退 休 基 金 (舊 制)

支出明細表

中華民國110年度

單位：新臺幣千元

前 決 年 算 數	科 目 名 稱	本 年 預 算 數	上 年 預 算 數	說 明
1,514,532	投資業務成本	1,456,733	1,425,236	1. 手續費費用部分編列253,863千元，詳第21頁；109年度編列252,316千元： 增加原因，主要係110年預計營運量較109年增加0.97%所致。 2. 管理費用部分編列1,202,870千元，詳第28頁；109年度編列1,172,920千元。比較增減原因如下： (1) 國內權益證券委託經營110年預計營運量，較109年預計營運量增加0.97%，管理費用採績效級距彈性費率0.05%~0.45%平均數，按費率0.20%預估增加2,106千元。 (2) 國外債務證券委託經營110年預計營運量，較109年預計營運量增加0.97%，管理費用按加權平均費率0.25%，同109年，致管理費用預估增加2,430千元。 (3) 國外權益證券委託經營110年預計營運量，較109年預計營運量減少4.08%，平均管理費率預計0.25%，較109年預計管理費率0.24%增加0.01%，致管理費用預估減少341千元。 (4) 國外另類投資委託經營110年預計營運量，較109年預計營運量增加13.59%，平均管理費率預計0.43%，較109年預計管理費率0.45%降低0.02%，致管理費用預估增加25,755千元。
10,988,425	兌換短絀	-	-	
2,887,240	提存投資損失	2,298,141	2,384,546	提列投資損失編列2,298,141千元，詳第29頁；109年度編列2,384,546千元(權益證券淨收益23,845,464千元提列10%)：減少原因，主要係預估投資權益證券淨收益減少8.64億元，就該收益提列10%作為投資損失準備減少所致。
270	雜項費用	-	-	
15,390,467	總 計	3,754,874	3,809,782	

本 頁 空 白

四、參考表

本 頁 空 白

勞工退休基金(舊制)

預計平衡表

中華民國110年12月31日

單位:新臺幣千元

108年(前年) 12月31日 實際數	科 目	110年 12月31日 預計數	109年(上年) 12月31日 預計數	比較增減(-)
1,063,543,287	資產	1,033,414,189	1,047,612,891	-14,198,702
970,890,899	流動資產	940,933,549	953,856,561	-12,923,012
60,360,982	現金	31,254,199	31,685,550	-431,351
60,360,982	銀行存款	31,254,199	31,685,550	-431,351
894,083,288	流動金融資產	905,490,141	917,987,144	-12,497,003
701,961,741	透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動-淨額	806,484,307	817,614,894	-11,130,587
57,280,449	持有至到期日金融資產-流動	29,185,887	29,588,692	-402,805
134,841,098	其他金融資產-流動	69,819,947	70,783,558	-963,611
16,445,942	應收款項	4,189,209	4,183,867	5,342
295,738	應收退稅款	266,164	280,951	-14,787
856,823	應收收益	771,141	813,982	-42,841
3,090,368	應收利息	3,151,824	3,088,854	62,970
12,209,787	其他應收款	6,854	6,854	-
6,774	備抵呆帳—其他各項應收款	6,774	6,774	-
687	預付款項	-	-	-
687	其他預付款	-	-	-
92,646,781	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	92,471,549	93,747,781	-1,276,232
92,646,781	非流動金融資產	92,471,549	93,747,781	-1,276,232
89,078,931	持有至到期日金融資產-非流動	90,624,106	91,874,841	-1,250,735
3,567,850	其他金融資產-非流動	1,847,443	1,872,940	-25,497
5,607	無形資產	9,091	8,549	542
5,607	無形資產	9,091	8,549	542
5,607	電腦軟體	9,091	8,549	542
1,063,543,287	資 產 合 計	1,033,414,189	1,047,612,891	-14,198,702

註:本年度信託代理與保證資產(負債)預計為291,361千元,為保證品(應付保證品)291,361千元。

勞 工 退 休 基 金 (舊 制)

預 計 平 衡 表

中華民國110年12月31日

單位:新臺幣千元

108年(前年) 12月31日 實 際 數	科 目	110年 12月31日 預 計 數	109年(上年) 12月31日 預 計 數	比較增減(-)
44,037,328	負 債	19,677,643	17,381,976	2,295,667
29,102,132	流動負債	59,798	62,272	-2,474
29,102,132	應付款項	59,798	62,272	-2,474
1,065	應付代收款	-	-	-
590,540	應付費用	-	-	-
28,510,527	其他應付款	59,798	62,272	-2,474
14,935,196	其他負債	19,617,845	17,319,704	2,298,141
14,935,158	負債準備	19,617,845	17,319,704	2,298,141
14,935,158	投資損失準備	19,617,845	17,319,704	2,298,141
38	什項負債	-	-	-
38	暫收及待結轉帳項	-	-	-
1,019,505,959	淨值	1,013,736,546	1,030,230,915	-16,494,369
851,463,543	基金	850,170,413	879,409,220	-29,238,807
851,463,543	勞工退休基金	850,170,413	879,409,220	-29,238,807
846,028,047	勞工退休基金-本金戶	831,990,364	861,135,877	-29,145,513
5,435,496	勞工退休基金-收益戶	18,180,049	18,273,343	-93,294
168,042,416	累積餘絀	163,566,133	150,821,695	12,744,438
168,042,416	累積賸餘	163,566,133	150,821,695	12,744,438
168,042,416	累積賸餘	163,566,133	150,821,695	12,744,438
1,063,543,287	負 債 及 淨 值 合 計	1,033,414,189	1,047,612,891	-14,198,702

勞 工 退 休 基 金 (舊 制)

運用概況預計表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	科 目	本年度 預算數	上年度 預算數	比 較 增 減(-)	說 明
157,904,852	一. 銀行存款	84,590,000	83,780,000	810,000	平均餘額
105,825,379	二. 國內債務證券	93,049,000	92,158,000	891,000	平均餘額
196,240,689	三. 國內權益證券	203,016,000	201,072,000	1,944,000	平均餘額
163,203,892	四. 國外債務證券	160,721,000	159,182,000	1,539,000	平均餘額
228,003,169	五. 國外權益證券	203,016,000	209,450,000	-6,434,000	平均餘額
91,351,996	六. 國外另類投資	101,508,000	92,158,000	9,350,000	平均餘額
942,529,977	合 計	845,900,000	837,800,000	8,100,000	

勞工退休基金(舊制)
投資業務成本-手續費費用分析表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
52,042	用人費用	59,773	58,980	代辦費用，詳第22頁手續費費用說明
27,459	服務費用	27,825	25,611	代辦費用，詳第23頁手續費費用說明
249	材料及用品費	386	446	代辦費用，詳第23頁手續費費用說明
157	租金與利息	220	3,340	代辦費用，詳第23頁手續費費用說明
5,836	折舊、折耗及攤銷	4,758	5,766	代辦費用，詳第24頁手續費費用說明
2,328	稅捐與規費	2,490	2,503	代辦費用，詳第24頁手續費費用說明
30	會費、捐助與分攤	30	30	代辦費用，詳第24頁手續費費用說明
98,641	有價證券保管費	96,838	96,778	代辦費用26,223千元，詳第24頁手續費費用說明
28,048	分攤共同部門費用	29,015	28,483	代辦費用，詳第24頁手續費費用說明
4,201	債票券帳戶維護費	4,153	4,114	詳第24頁手續費費用說明
2,287	集保服務費用	4,751	4,705	詳第25頁手續費費用說明
6,238	期貨交易費用	6,624	6,560	詳第25頁手續費費用說明
15,798	其他	17,000	15,000	詳第25頁手續費費用說明
243,314	合計	253,863	252,316	

備註：內含支付臺灣銀行代辦費用150,720千元；占基金餘額831,990,364千元之0.018%，尚未逾91年9月30日勞退監理會第57次會議決議『有關中信局辦理勞工退休基金之手續費編列原則及計算標準，其手續費之費率以基金淨額0.046%為上限』之規定。

勞工退休基金（舊制）

投資業務成本-手續費費用說明

中華民國110年度

用人費用

依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定編列。

員工薪資

按正式人員人數，參酌待遇標準編列34,880千元，詳見用人費用彙計表。

超時工作報酬

依業務需要編列加班費（含員工未休假加班費）計4,263千元。

獎金

按「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」規定編列績效及考核獎金12,789千元，惟其核發，應於決算時視實際經營成果，依有關規定覈實辦理。

退休、卹償金及資遣費

依勞動基準法、「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」等之規定提儲及現行有關規定編列4,512千元。

分擔保險費

分別依公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定編列2,773千元。

福利費

含傷病醫藥費、健檢補助費、體育活動費、提撥福利金及其他福利費，計編列556千元，其中：

- （一）傷病醫藥費：按現行有關規定每人每年350元標準編列11千元。
- （二）健檢補助費：按現行有關規定每二年一次40歲以上計編20人3,500元標準編列70千元。
- （三）體育活動費：按現行有關規定每人每年600元標準編列19千元。
- （四）提撥福利金：按臺灣銀行人事、事務代辦費用之0.15%編列187千元。
- （五）其他福利費：依照行政院訂頒「行政院暨所屬各機關公務人員休假改進措施」所訂規定，按實際需要編列休假補助費，計269千元。

勞工退休基金（舊制）

投資業務成本-手續費費用說明

中華民國110年度

服務費用

水電費

按業務實際需要編列水費及電費等計600千元。

郵電費

按業務實際需要編列郵費、電話費及數據通信費等計12,400千元。

旅運費

按業務實際需要編列臺澎金馬地區旅費及貨物運費等計175千元。

印刷裝訂與廣告費

按業務實際需要編列印刷及裝訂費計850千元。

修理保養與保固費

按業務實際需要編列一般房屋、機械及設備、交通及運輸設備及什項設備等修護費計6,200千元。

棧儲、包裝、代理及加工費

主要係電腦資料登錄、整理委外辦理之外包費，按業務實際需要編列4,500千元。

電腦軟體服務費

主要係使用電腦公司資料庫及應用系統之電腦軟體租金及使用費，按業務實際需要編列3,100千元。

材料及用品費

使用材料費

主要係設備零件等費用，按業務實際需要編列26千元。

用品消耗

主要係各種辦公用品、報章什誌及員工制服等費用，按業務實際需要編列360千元。

租金與利息

什項設備租金

主要係租用影印傳真機等什項設備之租金，按業務實際需要編列220千元。

勞工退休基金（舊制）

投資業務成本-手續費費用說明

中華民國110年度

折舊、折耗及攤銷

折舊

係各種設備之折舊費用，計編列 1,675千元。

攤銷

主要係委託電腦公司開發軟體與設計程式及購買套裝軟體而分年攤銷之費用，計編列3,083千元。

稅捐與規費

主要為臺灣銀行人事、事務代辦費用之營業稅，以2%編列，計編列2,490千元。

會費、捐助與分攤

會費

為與同業交流及蒐集資料之需參加中華民國退休基金協會之常年會費，計編列30千元。

有價證券保管費

為投資國內公司債、金融債券及定存單等有價證券之保管費用，計編列26,223千元；另投資國外債務證券、權益證券及其他金融商品之保管費用，計編列70,615千元，共計編列96,838千元。

分攤共同部門費用

含督導主管等之間接用人費用及共同部門之分攤費用，計編列29,015千元。

債票券帳戶維護費

含中央登錄債券帳戶維護費326千元及其他票券集保帳戶維護費3,827千元等，共計編列4,153千元。

勞工退休基金（舊制）

投資業務成本-手續費費用說明

中華民國110年度

集保服務費用

為權益證券集保費用等，計編列4,751千元。

期貨交易費用

為期貨交易稅及手續費等，計編列6,624元。

其他

配合勞動基金運用局辦理舊制勞工退休基金國內外委託經營公開評選與內部作業系統整合暨資料安全保存等，復為提升運用績效，稽查委任後受託機構契約遵循情形及培訓相關人員之專業知能，編列委託評選費850千元、海外投資稅務服務費用800千元、國外委託經營監管顧問費2,174千元、委託經營常年法律顧問費232千元、國外受託機構實地業務訪察及受訓費用1,889千元、場地使用費2,500千元、系統增修維護費1,019千元、資料蒐集與業務處理費200千元、系統整合採購案費用4千元、資訊權利使用費760千元及無形資產攤銷費用2,458千元，合計12,886千元；另投資定存單、短期票券、國外債務證券、基金等有價證券之匯款匯費及電報費等，計編列4,114千元，共計編列17,000千元。

勞工退休基金(舊制)

員工人數彙計表

中華民國110年度

單位：人

職 類 (稱)	本年度員額預計數	說 明
業務部分	32	
正式職員	31	
正式工員	1	
合 計	32	

勞工退休基金（舊制）

用人費用彙計表

中華民國110年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	本年度預算數	說明
員工薪資	34,880	
超時工作報酬	4,263	
獎金	12,789	
退休、卹償金及資遣費	4,512	
分擔保險費	2,773	
福利費	556	
合計	59,773	

勞工退休基金(舊制)
投資業務成本－管理費用分析表
中華民國110年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目	營 運 量 (平均餘額)	費 率	期 限	金 額	說 明
管理費用-國內權益證券委託經營	109,967,000	0.20000%	1年	219,934	依委託投資契約所訂績效級距彈性費率0.05%~0.45%之平均數編列。
管理費用-國外債務證券委託經營	101,508,000	0.25000%	1年	253,770	依國外委託經營契約加權平均費率編列。
管理費用-國外權益證券委託經營	160,721,000	0.25000%	1年	401,803	依國外委託經營契約加權平均費率編列。
管理費用-國外另類投資委託經營	76,131,000	0.43000%	1年	327,363	依國外委託經營契約加權平均費率編列。
合 計	448,327,000			1,202,870	

備註：加計投資業務成本-手續費費用253,863千元(詳見第21頁)後，投資業務成本共計1,456,733千元。

勞工退休基金(舊制)

提存投資損失分析表

中華民國110年度

單位:新臺幣千元

明細科目	金額	說明
提存投資損失	2,298,141	依「勞動基金運用作業要點」第17點規定，應將權益證券淨收益提列10%作為投資損失準備以穩定收益。本年度預估權益證券淨收益22,981,411千元(國內權益證券11,368,896千元及國外權益證券11,612,515千元)，提列2,298,141千元。
合計	2,298,141	

本 頁 空 白

五、附 錄

勞工退休基金(舊制)

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 109 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 4 項	一、中華民國109 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。 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。。 三、鑑於嚴重特殊傳染性肺炎全球疫情持續發展，國際間之各類活動銳減，航空客運亦多數暫停。爰要求109 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業特種基金，除國家發展委員會及文化部主管（管理）之基金外；行政院農業委員會、教育部、科技部及行政院環境保護署主管（管理）基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」減列15%，其餘附屬單位預算營業及非營業特種基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」，均減列30%。 四、年度中央政府總預算案附屬單位預算國

配合決議內容辦理。

配合決議內容辦理。

非本基金應辦事項。

非本基金應辦事項。

勞工退休基金(舊制)

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 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
柒、信託基金部分各委員會審查結果 社會福利及衛生環境委員會審查結果	營事業編列「固定資產建設、改良、擴充計畫」2,855 億元，主要投資項目包括電源開發及電力擴充、石油煉製及天然氣產能擴充、擴建供水設施等。然因近年來，國營事業固定資產投資計畫及各項投資建設仍尚有低度利用或閒置情形，究其原因，為其前期規劃作業未盡完善，亦未審慎評估計畫可行性，致使後續執行遇有地方政府反對或環評未過等窘境，導致計畫停辦，且部分計畫亦缺乏辦理之急迫性及必要性。為避免各國營事業投入資金後，因執行欠佳等情形停止辦理，並使其投資得以發揮最大效益，爰要求經濟部、財政部及交通部等國營事業單位分別向立法院經濟、財政、交通等委員會提出改善固定資產建設投資計畫前期報告及閒置或未達經濟效益之投資設備運用情形之檢討報告。 一、勞動部勞動基金運用局經營舊制勞工退休基金，依據所訂109年度舊制勞工退休基金資產配置，109年度預估基金規模達8,378億元，其中銀行存款及國內債務證券，中心配置合計逾基金規模2成，然而該2項預期報酬率相對較低。爰請勞動基金運用局應更積極評估各項投資風險及收益性，依市場情勢積極辦理各項投資。
	本案業於 109 年 7 月 30 日勞金授字第 1091460158 號函復立法院，說明如下： (一)勞動基金資產配置計畫係屬中長期之投資計畫，根據基金的風險承受能力、資本市場環境及經濟金融條件，以市場具代表性指標長期歷史資料為基礎，除衡量總體經濟情勢，尚審酌報酬與風險之衡平性，規劃兼顧投資報酬與風險的最適資產配置。鑑於近年面對瞬息萬變的政經形勢，國際金融情勢紛擾不斷，存在許多不確定因素與挑戰，除傳統股債外，為提供整體投資組合面臨市場變動之風險保護，持續擴大另類資產投資部位，進行多元化布局，以降低基金投資風

勞工退休基金(舊制)

**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 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
一、勞工退休基金(舊制)通過決議1項		險，並維持報酬率之平穩。 (二)固定收益型資產(如債券)因具有穩定報酬的特性，故為退休基金長期持有之投資工具，又銀行存款部位亦為資產配置之一環，除因應基金給付所需之流動性需求外，適時持有可供資產配置再平衡並掌握投資機會。另依據國際投資顧問之意見，市場波動度仍高，且存在下行風險，降低投資風險仍為全球機構投資人主要投資趨勢，建議加碼現金配置。此外，各資產類別設有允許變動區間，投資團隊可隨時因應金融市場情勢，動態調整資產組合。 (三)展望未來，金融市場波動仍大，勞動基金仍將密切關注全球政經變化對整體金融環境及各類資產之影響，審慎因應局勢變化調整投資配置，並向銀行爭取較高之利率，提升基金投資績效。

