



行政院勞工委員會業務例行記者會

日期：96 年 11 月 28 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召開第五次委員會議，陳報勞工退休基金截至 96 年 10 月底止之收支運用概況

勞工退休基金監理會 11 月 28 日召開第五次委員會議，由黃肇熙主任委員主持，並由相關單位陳報新、舊制勞退基金之收支、保管、運用概況。整體而言，截至 96 年 10 月底止，新舊兩制總規模合計達 6,729 億 7,803 萬元，96 年度截至 10 月底止，整體基金運用淨收益（評價後）計 378 億 9,834 萬元，折合年化收益率為 7.65%。

在舊制勞退基金方面，截至 96 年 10 月底止，舊制勞工退休基金規模為 4,561 億 3,456 萬元，96 年度截至 10 月底止，評價後運用淨收益為 350 億 4,439 萬元，折合年化收益率為 9.92%，較上(9)月增加 0.05 個百分點。

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 10 月底止新制基金規模為 2,168 億 4,347 萬元，96 年度截至 10 月底止評價後運用淨收益計 28 億 5,394 萬元，整體年化收益率為 2%，較上(9)月增加 0.12 個百分點。

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，將積極辦理各項業務，期能使基金在安全性、收益性、專業性等原則下有效運用，創造基金最佳收益。

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；%

項 目 \ 委託年別	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。