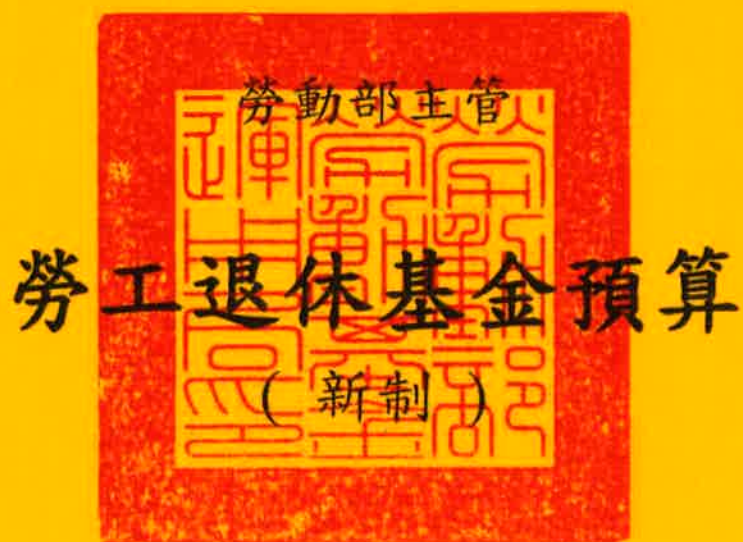


中 華 民 國 107 年 度



勞動部勞動基金運用局 編

勞工退休基金 (新制)

目次

中華民國 107 年度

頁次

一、預算總說明	1-6
二、主要表	
1. 收支餘絀預計表	7
2. 餘絀撥補預計表	8
3. 現金流量預計表	9
4. 收繳給付預計表	10
三、明細表	
1. 投資業務收入明細表	11
2. 存款利息收入明細表	12
3. 滯納金收入明細表	13
4. 支出明細表	14
四、參考表	
1. 預計平衡表	16-17
2. 運用概況預計表	18
3. 投資業務成本-手續費費用分析表	19
4. 委託經營逕扣費用分析表	20
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	21-22

一、預算總說明

勞工退休基金(新制)

總說明

中華民國 107 年度

壹、基金概況

一、設立依據及目的：

為改善舊制勞工退休金制度常使勞工陷於因工作轉換無法累計年資致未能領取退休金之情況，並提升保障勞工老年經濟之安全，立法院於 93 年 6 月三讀通過「勞工退休金條例」，新制勞工退休金於 94 年 7 月 1 日起開辦，96 年 7 月 2 日勞工退休基金監理會成立，辦理勞工退休基金之審議、監督考核事宜。

配合政府組織改造，103 年 2 月 17 日勞動部正式成立，依組織法第 5 條規定勞動部設立勞動基金運用局，統籌管理各類基金之運用業務；收支業務由勞工保險局辦理。另依勞工退休金條例第 33 條規定，勞工退休基金之經營及運用得委託金融機構辦理。

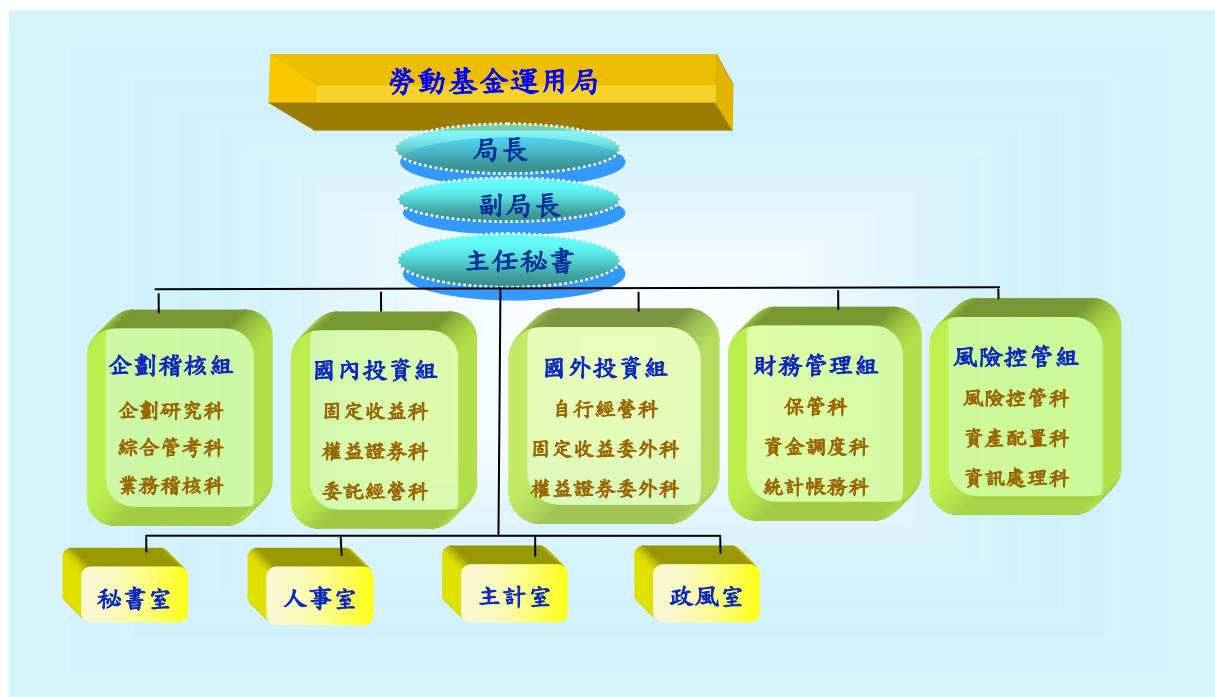
二、組織概況：

勞動部為辦理各類勞動基金投資運用業務，特設勞動基金運用局（以下簡稱本局）掌理勞動部主管之特種基金，包含勞工退休基金、勞工保險基金、就業保險基金、積欠工資墊償基金及職業災害勞工保護專款之投資運用業務。「勞動部勞動基金運用局組織法」於 103 年 1 月 9 日立法院第 8 屆第 4 會期第 18 次會議通過，由總統公布實施，並於 103 年 2 月 17 日成立。依本局處務規程規定，設 5 個業務單位：企劃稽核組、國內投資組、國外投資組、財務管理組、風險控管組，以及 4 個行政協助單位：秘書室、人事室、主計室、政風室，執行所定之工作職掌。

本局主要任務在提升運用效能，確保基金收益及安全性。依據本局組織法第 2 條規定，掌理下列事項：

- (一) 勞動部主管特種基金之投資管理業務。
- (二) 各基金之投資政策、資產配置與年度運用計畫之研擬及執行。
- (三) 各基金風險預算之編製、定期性風險報告之編析及風險管理之執行。
- (四) 各基金投資委託經營計畫之研擬、委託國內外資產管理機構之規劃、遴選、執行及監督考核。
- (五) 各基金投資運用之帳務處理及保管。
- (六) 各基金年度稽核計畫之研擬、執行及考核。
- (七) 各基金綜合業務之研擬、執行及考核。
- (八) 各基金運用管理法令之研擬及執行。
- (九) 各基金風險管理資訊體系之整體規劃及推動。
- (十) 其他與基金業務相關事項。

本局組織系統圖如下：



貳、業務計畫概要

一、計畫名稱：新制勞工退休基金 107 年度資產配置暨投資運用計畫

二、計畫重點：

新制勞工退休基金參考過去各類資產之報酬率，並預估未來國內外經濟發展及金融情勢之變化對各類資產報酬率之影響，按權重加權推估各運用項目之預期報酬率，另運用「資產配置模擬系統」模擬不同風險承受度下，設算基金可能達成之數種接近效率前緣的資產配置投資組合，再衡酌各資產項目之市場規模、未來走勢、現有部位、人力能量及達成配置之可行性等微幅調整，以決定出能兼顧報酬及風險之基金最適資產配置。107 年度資產配置計畫詳如下表：

107 年度新制勞退基金資產配置

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%	9%~ 23%	-	10%	2,013.01	0.65%	13.08
二、國內債務證券	12%	11%~23%	-	12%	2,415.61	1.49%	35.99
三、國內權益證券	22%	16%~32%	18%	4%	4,428.62	5.61%	248.45
四、國外債務證券	19%	13%~24%	12%	7%	3,824.72	2.34%	89.50
五、國外權益證券	24%	16%~29%	22%	2%	4,831.23	5.75%	277.80
六、國外另類投資	13%	5%~14%	11%	2%	2,616.91	5.83%	152.57
合計	100%	-	63%	37%	20,130.10	4.06%	817.39
手續費率						(0.01%)	
淨期望收益率						4.05%	

依本條例第 23 條第 2 項規定，依本條例提繳之勞工退休金運用收益，不得低於當地銀行二年定期存款利率；如有不足由國庫補足之。預計 107 年度二年定期存款平均利率為 1.22598%，以勞工退休基金平均餘額 2,013,010,000 千元，保證收益估約 24,679,100 千元。

預計 107 年度運用收益 81,738,276 千元減除投資業務成本 113,463 千元後，運用淨收益為 81,624,813 千元，全數分配予勞工，較 107 年度預計保證收益 24,679,100 千元，超出 56,945,713 千元。

參、本年度預算概要

一、收支餘絀概況：

(一) 收入方面：總收入 82,395,688 千元，較 106 年度 75,790,371 千元，增加 8.72%，計 6,605,317 千元；其中投資業務收入 80,429,819 千元，較 106 年度 74,058,687 千元，增加 8.60%，計 6,371,132 千元；存款利息收入 1,308,457 千元，較 106 年度 1,166,106 千元，增加 12.21%，計 142,351 千元；滯納金收入 657,412 千元，較 106 年度 565,578 千元，增加 16.24%，計 91,834 千元。

(二) 支出方面：總支出 196,421 千元，較 106 年度 159,470 千元，增加 23.17%，計 36,591 千元；其中投資業務成本 113,463 千元，較 106 年度 112,303 千元增加 1.03%，計 1,160 千元；呆帳 82,958 千元，較 106 年度 47,167 千元，增加 75.88%，計 35,791 千元。

(三) 餘絀方面：收支相抵後計賸餘 82,199,267 千元，較 106 年度 75,630,901 千元，增加 8.68%，計 6,568,366 千元。

二、餘絀撥補概況：

本期賸餘 82,199,267 千元，除按業務賸餘(基金運用淨收益數) 81,624,813 千元全數分配外，尚有業務外賸餘-滯納金 574,454 千元，悉數列入勞工退休基金累積餘絀。

三、現金流量概況：

本年度現金及約當現金淨增加計 17,632,623 千元，其中業務活動之淨現金流入 61,424,761 千元，投資活動之淨現金流出 204,509,225 千元，籌資活動之淨現金流入 160,717,087 千元。

四、收繳給付概況：

(一) 勞工退休基金收繳：本年度各事業單位及各勞工自願提存之勞工

退休金，編列 186,240,720 千元，較 106 年度 176,366,036 千元，增加 9,874,684 千元。

(二) 勞工退休基金給付：本年度給付勞工之退休金，編列 23,180,995 千元，較 106 年度 15,996,427 千元，增加 7,184,568 千元。

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 201,301,000 千元，較 106 年度 182,204,000 千元，增加 19,097,000 千元。

(二) 國內債務證券：本年度國內債務證券營運量編列 241,561,000 千元，較 106 年度列 218,645,000 千元，增加 22,916,000 千元。

(三) 國內權益證券：本年度國內權益證券營運量編列 442,862,000 千元，較 106 年度 400,849,000 千元，增加 42,013,000 千元。

(四) 國外債務證券：本年度國外債務證券營運量編列 382,472,000 千元，較 106 年度 364,408,000 千元，增加 18,064,000 千元。

(五) 國外權益證券：本年度國外權益證券營運量編列 483,123,000 千元，較 106 年度 437,290,000 千元，增加 45,833,000 千元。

(六) 國外另類投資：包括不動產、基礎建設、私募基金、避險基金、原物料商品及其他相關另類投資等。本年度國外另類投資營運量編列 261,691,000 千元，較 106 年度 218,645,000 千元，增加 43,046,000 千元。

二、主 要 表

勞工退休基金(新制)

收支餘絀預計表

中華民國107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	%	
82,707,450	100.00	總收入	82,395,688	100.00	75,790,371	100.00	6,605,317	8.72	
78,789,652	95.26	投資業務收入	80,429,819	97.61	74,058,687	97.72	6,371,132	8.60	詳第11頁投資業務收入明細表
35,798	0.04	手續費收入	-	-	-	-	-	-	
3,173,789	3.84	存款利息收入	1,308,457	1.59	1,166,106	1.54	142,351	12.21	詳第12頁存款利息收入明細表
121,797	0.15	雜項業務收入	-	-	-	-	-	-	
581,699	0.70	滯納金收入	657,412	0.80	565,578	0.74	91,834	16.24	詳第13頁滯納金收入明細表
4,715	0.01	雜項收入	-	-	-	-	-	-	
30,630,769	37.04	總支出	196,421	0.24	159,470	0.21	36,951	23.17	
53,981	0.07	投資業務成本	113,463	0.14	112,303	0.15	1,160	1.03	詳第19頁投資業務成本-手續費費用分析表
30,526,230	36.91	兌換短絀	-	-	-	-	-	-	
50,559	0.06	呆帳	82,958	0.10	47,167	0.06	35,791	75.88	詳第14頁支出明細表
52,076,680	62.96	本期賸餘(短絀)	82,199,267	99.76	75,630,901	99.79	6,568,366	8.68	

註：本年度預算數係參照行政院主計總處核定作業基金採用企業會計準則適用科(項)目編製之數；前年度決算數為審定決算數、上年度預算數為導入企業會計準則科目重分類之數。

勞 工 退 休 基 金 (新 制)

餘絀撥補預計表

中華民國107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	%	
78,873,038	100.00	贍餘之部	86,006,461	100.00	本年度預算數除以基金平均餘額2兆130億1,000萬元，折合基金預計運用淨期望收益率為4.05%。
75,630,901	95.89	本期贍餘	82,199,267	95.57	
75,112,490	95.23	業務贍餘	81,624,813	94.91	
518,411	0.66	業務外贍餘-滯納金	574,454	0.66	
3,242,137	4.11	前期未分配贍餘	3,807,194	4.43	
3,242,137	4.11	累積餘絀	3,807,194	4.43	
-		會計政策變動及前期錯誤更正累積影響數	-		
75,112,490	95.23	分配之部	81,624,813	94.91	
75,112,490	95.23	贍餘撥充基金數	81,624,813	94.91	
3,760,548	4.77	未分配贍餘	4,381,648	5.09	

勞工退休基金(新制)

現金流量預計表

中華民國107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)	82,199,267	
	利息股利之調整	-8,205,033	利息收入
	未計利息股利之本期賸餘(短絀)	73,994,234	
	調整非現金項目	-20,543,369	
	提存呆帳及評價短絀	82,958	
	攤銷	3,606	
	其他	-154,876	調整「催收款項—滯納金」變動數154,876千元。
	流動資產淨增	-20,475,057	
	未計利息股利之現金流入(流出)	53,450,865	
	收取利息	7,973,896	
	收取股利	-	
	支付利息	-	
	業務活動之淨現金流入(流出)	61,424,761	
投資活動之現金流量			
	流動金融資產淨減(淨增)	-182,453,858	
	增加投資	-22,039,472	
	增加無形資產	-15,895	
	投資活動之淨現金流入(流出)	-204,509,225	
籌資活動之現金流量			
	提繳勞工退休基金	183,898,082	
	給付勞工退休金	-23,180,995	
	籌資活動之淨現金流入(流出)	160,717,087	
	現金及約當現金之淨增(淨減)	17,632,623	
	期初現金及約當現金	141,814,843	包括銀行存款102,348,405千元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券39,466,438千元。
	期末現金及約當現金	159,447,466	包括銀行存款115,073,948千元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券44,373,518千元。

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(新制)

收繳給付預計表 中華民國 107 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	%	
185,053,850	基金收繳 退休金收入	186,240,720	176,366,036	9,874,684	5.60	平均月提繳人數6,500千人，平均月提繳工資 37,100元及提繳率 6.44%，減列退休金沖轉數120,000千元。
17,837,680	基金給付 退休金給付	23,180,995	15,996,427	7,184,568	44.91	1. 一次退休金： 預估107年度勞工退休金年發生率為16.6234%，核發人數按預估60歲(含)以上專戶數574,535人估算計95,507人(574,535 * 16.6234%)，請領一次退休金20,189,893,279元，平均每件核發金額約為211,397元。 2. 續提退休金： 預估107年度發生率為15.9434%，核發人數按105年止續提專戶人數79,360人估算計12,653人(79,360 * 15.9434%)，請領續提退休金527,414,999元，平均每件核發金額約為41,683元。 3. 死亡退休金： 預估107年度勞工死亡其遺屬或指定請領人請領一次退休金年發生率為0.1506%，核發人數按預估個人專戶人數11,360,994人，估算計17,110人(11,360,994 * 0.1506%)，遺屬請領勞工退休金2,377,331,840元，平均每件核發金額約為138,944元。 4. 月退休金： 預估107年度請領月退休金發生率為15.0943%，核發人數按預估60歲(含)且年資15年以上專戶人數210人估算計32人(210 * 15.0943%)，依據內政部最近公告年金生命表預估平均餘命及勞動部勞動基金運用局公告新制勞工退休金全年平均保證收益率前3年(即101年至103年)之平均利率等估算，本年度新增請領案件核發4,988,544元，續發以前年度請領案件40,020,696元(申請人次計115人)，合計核發月退休金45,009,240元。 5. 勞工提前請領退休金： 預估107年度發生率為0.2988%核發人數按105年12月止符合請領提前退休金之專戶人數56,177人估算計168人(56,177 * 0.2988%)，勞工提前請領退休金41,345,640元，平均每件核發金額約為246,105元。 6. 綜上預計107年度勞工退休金核發總金額為23,180,994,998元(本金19,663,669,279元及收益3,517,325,719元)，核發人數為125,585人。
167,216,170	基金收繳給付淨額	163,059,725	160,369,609	2,690,116	1.68	

註：本表係採應計基礎編制。

三、明 細 表

勞 工 退 休 基 金 (新 制)

投資業務收入明細表

中華民國107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	442,862,000	5.61%	一年	24,844,558	委託經營部位，依本基金會計制度及委託、保管契約規定，其相關費用係由委託經營資產逕扣3,635,704千元後之淨值，其相關費用詳第20頁委託經營逕扣費用分析表。
國外權益證券	483,123,000	5.75%	一年	27,779,573	
國內債務證券 息—自行運用	241,561,000	1.49%	一年	3,599,259	
國外債務證券 息—自行運用	140,911,000	2.34%	一年	3,297,317	
國外債務證券 —委託經營	241,561,000	2.34%	一年	5,652,527	
國外另類投資	261,691,000	5.83%	一年	15,256,585	
合 計	1,811,709,000			80,429,819	

勞 工 退 休 基 金（新 制）

存款利息收入明細表

中華民國107年度

單位：新臺幣千元

項 目	營 運 量 (平 均 餘 額)	利 率	期 限	金 額	明 說
銀行存款息	201,301,000	0.65%	一年	1,308,457	
合 計	201,301,000			1,308,457	

勞工退休基金(新制)

滯納金收入明細表

中華民國107年度

單位：新臺幣千元

項	目	金	額	說	明
滯納金收入		657,412		依本條例第53條第1項規定，雇主未按時提繳或繳足退休金者，每逾1日加徵應提繳金額百分之3之滯納金至應提繳金額之1倍為止。	
合	計	657,412			

勞工退休基金(新制)

支出明細表

中華民國107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
53,981	投資業務成本	113,463	112,303	詳第19頁投資業務成本-手續費費用分析表
30,526,230	兌換短絀	-	-	
50,559	呆帳	82,958	47,167	針對催收款項滯納金部分編列呆帳。
30,630,769	合 計	196,421	159,470	

四、參 考 表

本 頁 空 白

勞工退休基金(新制)

預計平衡表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105 年 (前 年) 12 月 31 日 實 際 數	科 目	107 年 12 月 31 日 預 計 數	106 年 (上 年) 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減 (-)
1,762,245,740	資產	2,242,722,423	1,997,463,431	245,258,992
1,543,501,707	流動資產	2,044,647,703	1,821,549,140	223,098,563
182,826,288	現金	115,073,948	102,348,405	12,725,543
182,826,288	銀行存款	115,073,948	102,348,405	12,725,543
1,317,667,088	流動金融資產	1,884,138,024	1,676,302,058	207,835,966
130,343,286	透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動-淨額	177,740,128	157,265,100	20,475,028
72,382,902	持有至到期日金融資產-流動	227,416,100	223,121,324	4,294,776
963,121,620	委託經營資產淨額	1,382,081,951	1,209,731,534	172,350,417
151,819,279	其他金融資產-流動	96,899,845	86,184,100	10,715,745
40,008,331	應收款項	45,435,731	42,898,677	2,537,054
37,799,004	應收退休金	43,160,466	40,854,578	2,305,888
491	應收收益	830	801	29
2,207,454	應收利息	2,274,435	2,043,298	231,137
1,382	其他應收款	-	-	-
3,000,000	預付款項	-	-	-
3,000,000	其他預付款	-	-	-
215,899,573	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	194,568,904	172,529,432	22,039,472
215,899,573	非流動金融資產	194,568,904	172,529,432	22,039,472
9,350,425	透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動-淨額	16,137,452	12,620,231	3,517,221
190,602,908	持有至到期日金融資產-非流動	168,394,620	150,982,300	17,412,320
15,946,240	其他金融資產-非流動	10,036,832	8,926,901	1,109,931
4,471	無形資產	28,793	16,504	12,289
4,471	無形資產	28,793	16,504	12,289
4,471	電腦軟體	28,793	16,504	12,289
2,839,990	其他資產	3,477,023	3,368,355	108,668
2,839,990	什項資產	3,477,023	3,368,355	108,668
4,092,583	催收款項	4,739,946	4,668,320	71,626
1,252,798	備抵呆帳－催收款項	1,262,923	1,299,965	37,042
205	暫付及待結轉帳項	-	-	-
1,762,245,740	資 產 合 計	2,242,722,423	1,997,463,431	245,258,992

註：1. 本年度信託代理與保證資產(負債)預計為806,954千元，為保證品(應付保證品) 806,954千元。

2. 本年度預計數係參照行政院主計總處核定作業基金採用企業會計準則適用科(項)目編製之數；前年度決算數為審定決算數、上年度預計數係就預算數按實際業務狀況調整之數額(即原有之調整後預計數)，並為導入企業會計準則科目重分類之數。

勞工退休基金(新制)

預計平衡表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105 年 (前 年) 12 月 31 日 實 際 數	科 目	107 年 12 月 31 日 預 計 數	106 年 (上 年) 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減 (-)
782,819	負債	-	-	-
782,819	流動負債	-	-	-
496,040	應付款項	-	-	-
15,665	應付費用	-	-	-
480,375	其他應付款	-	-	-
286,779	預收款項	-	-	-
286,779	預收退休金	-	-	-
1,761,462,921	淨值	2,242,722,423	1,997,463,431	245,258,992
1,758,174,138	基金	2,238,340,775	1,993,656,237	244,684,538
1,758,174,138	勞工退休基金	2,238,340,775	1,993,656,237	244,684,538
1,529,080,050	勞工退休基金-本金	1,857,848,365	1,691,271,314	166,577,051
229,094,088	勞工退休基金-收益	380,492,410	302,384,923	78,107,487
3,288,783	累積餘絀	4,381,648	3,807,194	574,454
3,288,783	累積賸餘	4,381,648	3,807,194	574,454
3,288,783	累積賸餘	4,381,648	3,807,194	574,454
1,762,245,740	負 債 及 淨 值 合 計	2,242,722,423	1,997,463,431	245,258,992

勞工退休基金(新制)

運用概況預計表

中華民國107年度

單位：新臺幣千元

前 決	年 算	度 數	科 目	本 年 預 算	度 數	上 年 預 算	度 數	比 較 增 減 (-)	說 明
272,138,029			一、銀行存款	201,301,000		182,204,000		19,097,000	平均餘額
210,111,928			二、國內債務證券	241,561,000		218,645,000		22,916,000	平均餘額
312,573,628			三、國內權益證券	442,862,000		400,849,000		42,013,000	平均餘額
335,976,842			四、國外債務證券	382,472,000		364,408,000		18,064,000	平均餘額
378,022,436			五、國外權益證券	483,123,000		437,290,000		45,833,000	平均餘額
189,356,787			六、國外另類投資	261,691,000		218,645,000		43,046,000	平均餘額
1,698,179,650			合 計	2,013,010,000		1,822,041,000		190,969,000	

勞工退休基金(新制)
投資業務成本-手續費費用分析表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明細科目	本年預算數	說明
中央登錄債券帳戶維護費及匯撥費	725	依交易金額及費率預估，帳戶維護費以帳戶維護費率0.01%估算，計編列242千元；債券匯撥費以無實體債券買賣每億元債券匯撥費200元估算，計編列483千元，合共編列725千元。
票券集保帳戶維護費	1,932	依交易金額及帳戶維護費率0.004%預估。
匯款手續費	248	依每日匯款手續費240元與金融機構營業天數，及預估國內債券到期及領息金額與匯款手續費費率估算。
保管銀行保管費	31,483	為投資國外有價證券委請保管銀行辦理所需之經費，依保管費率0.0184%估算。
保管銀行保管費之稅捐	1,574	國外投資委請保管銀行辦理，支付保管費所應負擔之稅捐，按營業稅率5%估算。
國外委託經營經理費及保管費之稅捐	61,071	支付國外委託經營受託機構經理費稅捐，按營業稅率2%估算，編列52,737千元；支付國外保管銀行保管費稅捐，按營業稅率5%估算，編列8,334千元，合共編列61,071千元。
國內外委託經營評選費用	674	辦理國內外委託經營受託機構之遴選及聘任所需之費用，依國內、外分別辦理2次委外預估。
律師及顧問費	4,354	辦理委託經營之律師及顧問費等。
國外委託經營實地訪察等費用	2,548	依國外委託經營及保管契約規定，赴受託機構及保管銀行辦理實地履約管理等所需之經費。
權利使用費	3,053	租用國內外股票、債券等分析軟體及資訊源費用。
基金業務資訊系統委外維護費	2,195	基金業務資訊系統委外維護等所需費用。
攤銷電腦軟體	3,606	建置績效管理性報表等系統，依使用年限編列攤銷費用。
合 計	113,463	

勞 工 退 休 基 金 (新 制)

委託經營逕扣費用分析表

中華民國107年度

單位：新臺幣千元

項 目	營 運 量 (平均餘額)	費 率	期 限	金 額	說 明
經理費－國內委託經營	362,342,000	0.20000%	一年	724,684	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。
經理費－國外委託經營	905,855,000	0.29385%	一年	2,661,855	採平均費率0.29385%編列。
保管費－國內委託經營	362,342,000	0.00520%	一年	18,842	依平均費率0.0052%編列。
保管費－國外委託經營	905,855,000	0.01840%	一年	166,677	依平均費率0.0184%編列。
其他費用－國內委託經營	362,342,000	0.01259%	一年	45,619	依過去執行情形及本年度營運量預估國內委託經營業務，所須期貨交易稅、期貨手續費、債票券維護費、集保服務費、郵電費等非屬經理費及保管費之費用。
其他費用－國外委託經營	905,855,000	0.00199%	一年	18,027	依過去執行情形及本年度營運量預估國外委託經營業務，所須證券交易所費用、存託憑證處理費用、股務處理費等非屬經理費及保管費之費用。
合 計				3,635,704	

五、附 錄

勞工退休基金(新制)
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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
捌、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 二、勞工退休基金(新制)通過決議3項	一、制勞工退休基金「手續費—基金業務資訊系統委外維護費」於105年即編列383萬6千元，又於106年編列359萬2千元，針對基金業務資訊系統委外維護所需費用編列過高，建請於業務辦理執行時檢討過去實際執行之成效，評估是否具有必要性與重要性，在必要之資訊系統及設備範疇內節約使用，並需提供相關明細內容，避免有編列浮濫之虞。 二、有鑑於勞工退休金新制中，勞工個人可於每月工資6%以內自願提繳，並配套設計可自當年度個人綜合所得總額中全數扣除之租稅誘因，且規範自願提繳退休金亦適用2年定期存款利率之保證收益。勞工自願提繳退休金可適度增加退休所得替代率，惟目前勞工個人自願提繳退休金人數未達40萬人，亟待提高其提繳意識，以提高勞工老年經濟生活之保障程度，請勞工保險局加強宣導勞工退休金新制個人自願提繳業務。	(一)為推動新制勞退基金運用業務，自96年起陸續開發國內外委託經營、帳務投資管理、風險控管、資產配置模擬等資訊系統，並為因應市場環境、金融商品等需求作後續系統功能增修，期能有效掌握基金投資組合狀況及相關操作績效，輔以良好的風險管理及多元化資產配置，俾利基金投資管理業務永續經營，以保障勞工退休後之經濟生活。 (二)為利基金投資運用及帳務資料之正確性及即時性，有賴相關基金資訊系統正常維運，故系統維護確有必要。本局在撙節相關經費原則下，委外維護費僅依照系統建置金額之10%編列。 (三)106年度委外維護費359萬2,000元，在撙節經費原則下，最後與維護廠商之議價金額為234萬6,242元(約建置金額之6.53%)。 (四)綜上，相關委外維護經費均核實編列，本局辦理招標採購作業時，將秉持一貫原則賡續撙節費用辦理。 (一)勞保局利用多元管道，並強化宣導：為促進勞工自願提繳退休金，勞保局透過多元管道加強相關宣導，107年宣導包括：賡續辦理80餘場校園深耕勞動保障及12場事業單位業務說明會，並運用退休金繳款單信封背面向50萬餘個單位宣導，亦透過勞保局臉書粉絲團、新聞媒體等，鼓勵職場新鮮人及勞工自願提繳退休金。另於網站推出「人生規劃師」宣導主題，勞工可透過「勞退自提好處多」懶人包之圖解說明，瞭解自願提繳勞工退休金好處，藉此提升勞工參加自願提繳之意願。另外不定期發布新聞，積極宣導自提免稅優惠，及提醒雇主向國稅局正確申

勞工退休基金(新制)
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 106 年度

決 議 項	及 附 帶 決 議 內 容	辦 理 情 形
	三、依據104年審計部決算報告，據勞動部統計，自民國94年開辦勞退新制以來已屆10年，提繳事業單位計481,649家、提繳人數6,221,337人，基金規模1兆5,212 億餘元，惟其中個人另外自願提繳者僅383,495人，約占整體百分之六。勞動部應持續加強宣導，充分說明自行提繳之內容與效益，提供充足資訊供予勞工，便利其選擇個人最適當之退休制度。	報免稅的方式，以確保自提勞工權益。 (二) 勞工自提人數已逐年增加：經勞保局持續強化宣導，自提人數已逐年增加，由 104 年 38 萬餘人，至 107 年度已達 50 萬餘人，顯見已有越來越多勞工認同並參加自提，後續仍將持續加強宣導。 勞工是否自願提繳退休金，受到薪資水準、生活需求、消費習性及個人理財習慣等因素影響。勞動部辦理勞工退休制度及法令宣導會時均加強宣導自願提繳退休金，以提高勞工提繳退休金之意願。截至 106 年 12 月底止，個人自願提繳人數 429,810 人較 104 年底成長 12.08%，勞動部將持續加強宣導。