



行政院勞工委員會業務例行記者會

日期：97年1月30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完成現階段各項機能建置，未來將強化資產配置、提昇基金運用效益

勞工退休基金監理會於 96 年 7 月 2 日成立半年以來，除已完成現階段各項機能建置，展望 97 年度，監理會將積極推動強化建構資產配置、持續建置勞退基金相關資訊應用系統、強化稽核控管機制，並提升人員專業能力，以提升基金之運用績效。

壹、完成現階段各項機能建制

一、組織建構

為推動監理會各項業務，經建構組織分工，設有投資管理組、財務管理組、風險控管組及稽核企劃組等業務部門，及秘書室、人事室、政風室、會計室等輔助部門，96 年度預定進用 60 名員額，已提前於 96 年 10 月底進用完成。

二、法規建置

為使新、舊制勞工退休基金投資運用有所遵循，監理會於 96 年 7 月 2 日正式成立後隨即同日召開第 1 次委員會議，通過新制基金 10 項法令規章，嗣廣續規劃訂定新、舊制基金運用相關法令規章，逐步建置監理會運作及基金運用規章制度。96 年度經訂定（修訂）新、舊制勞退基金運用相關法令規章計 19 項，現階段所需建置法令規章已全部完成。

三、建立專業團隊

為增進監理會同仁之專業知能，研訂 2 年人才培訓計畫，採以內、外部教

育訓練並行，內部訓練係洽請專家學者來會授課，96年度所規劃10門、共43小時內訓專業課程，已辦理完成。

四、內部控制

在風險控管部分，建立各項業務推展之實施規範與作業流程，以增進基金之安全控管，並研訂風險指標，建立各項投資標的風險控管機制。在稽核業務部分，為瞭解新舊制勞工退休基金內部各項業務管理運作，並強化對國內外委託經營之受託機構與保管機構控管作業，確保遵循法令規範，維護基金安全，96年度針對國內委託經營之9家受託機構，計17個帳戶進行全面實地查核，建議改進事項有25項，已分別函請受託機構注意改善，並持續追蹤處理情形。

五、資訊建置

為因應業務推展需要，96年度完成辦理基金投資管理作業整合資訊應用系統、國內委託經營管理資訊應用系統、國內外財經資訊源系統、資訊硬體設備、電腦主機房等資訊系統建置作業，並定期對外發布基金運作現狀相關訊息。

貳、96年度資金運用收益

由於新制勞工退休基金於監理會成立前，基金無法有效運用，僅得由勞工保險局依法善盡保管之責，全數以定期存款及購買銀行可轉讓定期存單方式權宜保管，基金收益僅有存款利息收入，復以利率多以大額牌告利率計價儲存，致收益率偏低。監理會於96年7月2日成立後，已逐步依據資產配置原則，推動各項投資計畫。

截至96年12月底止，新舊兩制勞工退休基金總規模合計達6,936億6,891萬元，其中舊制勞退基金規模為4,589億8,840萬元，新制基金規模為2,346億8,051萬元。在資產配置方面，舊制勞退基金主要投資項目包括國內股票及受益憑證23.2%、存款39.58%、國外投資11.26%、債券及短票23.85%、貸款2.11%；新制勞退基金主要投資項目包括國內股票及受益憑證12.32%、存

款 82.05%、債券及短票 5.63%。

96 年度下半年因遭逢美國次級房貸風暴，造成全球股市重挫，連帶使台股無可避免下跌，致而影響基金經營績效，截至 12 月底止，整體基金獲益 237 億元，報酬率為 3.92%，其中舊制勞退基金獲益 229 億元，報酬率為 5.4%；新制勞退基金獲益計 7 億 5,552 萬元，報酬率為 0.42%。

參、展望未來

睽諸全球經濟近期以來受美國次級房貸風波影響走緩，惟在新興市場經濟體強盛購買力支撐下，我國出口持續暢旺，依據行政院主計處估計 96 年全年經濟成長率 5.46%，97 年可達 4.53%，顯示台股基本面仍屬良好。未來勞退基金資產配置將持續採取多元投資策略，積極分散投資風險，以國內外股債平衡配置方式，追求更穩健之投資效益。其中，新制基金 97 年度資產配置除將銀行存款由 96 年度 75% 大幅調降為 32% 外，在國內及國外比例上分別為 70% 及 30%，國外投資比例由 96 年度的 5% 提高為 30%（包括權益證券 13%、債務證券 17%）；另考量股市波動風險及景氣下滑疑慮下，除將國內權益證券投資由 96 年度 20% 提高為 25% 外，並增加投資債券部位 27%（包括國內 10%、國外 17%）。在舊制基金投資運用規劃方面，除投資國內權益證券從 96 年 30% 調升至 33% 外，國外投資比例亦由 96 年度之 15% 提高為 20%。

勞工退休基金之投資運用係以長期穩健為原則，為維護基金安全及勞工權益，未來監理會仍將持續關注國內外貨幣政策及經濟情勢之變化，依委員會議核定之投資計畫機動調整資產配置，藉由多元投資，分散投資風險，配合加強內控機制審慎操作，以獲取退休基金長期穩定之報酬，保障勞工退休生活福祉。