

一、勞工退休基金規模與運用情形

勞工退休基金依勞動基準法第 56 條第 3 項規定，該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，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」第三條規定，委託中央信託局保管運用，經積極運用後，基金運用累積餘額為 4,382 億 8,627 萬元。截至 96 年 6 月底之運用情形如下：

(一)、基金規模、收益與手續費支出： 單位：新台幣萬元；%

至 96 年 6 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	4,382 億 8,627 萬
本年度運用淨收益 (收益率折合年息)	164 億 3,582 萬 (7.87251%)
本年度最低保證收益 (收益率)	40 億 8,436 萬 (1.95094%)
運用淨收益超出保證收益	123 億 5,146 萬
手續費支出	8,272 萬

(二)、截至 96 年 6 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	1,798 億 9,507 萬元	41.04%
政府機關及公營事業經建貸款	121 億 8,962 萬元	2.78%
股票及受益憑證投資	884 億 7,848 萬元	20.19%
短期票券	537 億 3,275 萬元	12.26%
公債、金融債券、公司債	513 億 5,185 萬元	11.72%
黃金存摺	1 億 5,649 萬元	0.04%
期貨保證金	4 億 3,991 萬元	0.10%
國外投資	258 億 7,993 萬元	5.90%
國外委託經營	261 億 6,217 萬元	5.97%
合 計	4,382 億 8,627 萬元	100.00%

(三) 勞工退休基金投資股票投資比率概況表

(截至 96.6.30 止)

投資類別	投資金額(元)	投資比率(%)
水泥	551,269,820	0.62%
食品	116,406,193	0.13%
塑膠	4,301,702,967	4.86%
紡織纖維	1,061,308,661	1.20%
電機	249,910,523	0.28%
鋼鐵	3,859,352,563	4.36%
橡膠	454,391,836	0.51%
汽車	1,020,656,775	1.15%
電子	57,881,771,088	65.42%
營建	192,095,317	0.22%
運輸	1,796,235,505	2.03%
金融	7,245,787,575	8.19%
百貨	318,878,179	0.36%
其他	9,428,709,961	10.67%
合計	88,478,476,963	100.00%

(四) 勞工退休基金最近三年收益率概況表

年度	實際收益率 (評價後) %	保證收益率 %
93 年	2.2131	1.1807
94 年	2.9981	1.4441
95 年	5.2767	1.7990
96 年 1 月	4.8052	1.9234
96 年 2 月	3.7623	1.9384
96 年 3 月	3.1227	1.9434
96 年 4 月	3.5329	1.9459
96 年 5 月	3.8563	1.9489
96 年 6 月	7.8725	1.9509

註：實際收益率係已提列或沖回期末評價備抵損失後所計算之收益率，95 年度起配合會計準則

34 號公報施行，改以市價法為投資評價基準。

(五)、勞工退休基金國內委託經營投信績效統計表

行政院勞工委員會於 95 年 6 月將 240 億元委託經營，又 95 年 6 月委託額度續約 170 億元（其中 30 億元為 91 年度委託經營續約部分，140 億元為 93 年度委託經營續約部分），目前委託總額為 410 億元。

期間：95 年 6 月 21 日至 96 年 6 月 30 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
95 年委託統一投信	30 億元	3,312,768,399 元	10.43%
95 年委託元大投信	30 億元	3,723,213,532 元	24.11%
95 年委託群益投信	30 億元	3,681,031,814 元	22.70%
95 年委託復華投信	30 億元	3,615,297,008 元	20.51%
95 年委託日盛投信	30 億元	3,270,255,986 元	9.01%
95 年委託安泰投信	30 億元	3,790,623,459 元	26.35%
95 年委託匯豐中華投信	30 億元	3,854,576,517 元	28.49%
95 年委託大華投信	30 億元	3,808,441,907 元	26.95%
合 計	240 億元	29,056,208,622 元	21.07%

期間：96 年 6 月 21 日至 96 年 6 月 30 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
91 年續約復華投信	30 億元	3,027,777,341 元	0.93%
93 年委託元大投信	30 億元	2,985,326,916 元	-0.49%
93 年委託復華投信	30 億元	3,026,753,212 元	0.89%
93 年委託日盛投信	20 億元	2,013,401,472 元	0.67%
93 年委託富邦投信	60 億元	6,101,433,917 元	1.69%
合 計	170 億元	17,154,692,858 元	0.91%

(六)、勞工退休基金國外委託經營投信績效統計表

行政院勞工委員會於 96 年 6 月將美金 8 億元委託經營，目前國外委託總額為 8 億美元。

期間：96 年 6 月 21 日至 96 年 6 月 30 日止 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	199,877,754 元	-0.06%
96 年瑞銀環球	2 億元	200,307,539 元	0.15%
96 年富達國際	2 億元	200,848,693 元	0.42%
96 年德盛安聯	2 億元	200,717,049 元	0.36%
合 計	8 億元	801,751,035 元	0.22%

(七)、勞退基金委託經營績效統計表評比指標參考資料

國內委託經營

單位：新台幣元；%

	95 年第一次 (95 年 6 月 21 日~96 年 6 月 30)	91 年第二次續約及 93 年續約 (96 年 6 月 21 日~96 年 6 月 30)
基金委託金額	24,000,000,000	17,000,000,000
委託資產淨值	29,056,208,622	17,154,692,858
總損益金額	5,056,208,622	154,692,858
總損益比率	21.07%	0.91%
折合應達累計報酬率	13.00%	0.30%
大盤報酬率	39.60%	1.45%

附註：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。

二、勞退新制申報情形

勞工退休金新制於 94 年 7 月 1 日開辦迄今，截至 96 年 5 月底止，提繳勞工退休金的事業單位家數達 36 萬 7 千餘家，提繳勞退新制勞工人數約達 435 萬 2 千餘人，至 96 年 7 月 6 日止，基金累積餘額約達 1,840 億 6,373 萬餘元。96 年 7 月份最低保證收益率為年利率 2.5241%。