

行政院勞工委員會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

舊制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，自 96 年 7 月 2 日起依「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 4,481 億 1,724 萬元。截至 96 年 8 月底之運用情形如下：

(一)、基金規模、收益與手續費支出： 單位：新台幣元；%

至 96 年 8 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	448,117,239,569
本年度運用淨收益 (收益率折合年息)	23,741,674,198 (8.43908%)
本年度最低保證收益 (收益率折合年息)	5,659,364,339 (2.00633%)
運用淨收益超出保證收益	18,082,309,859

(二)、截至 96 年 8 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	191,443,124,970	42.72%
政府機關及公營事業經建貸款	11,639,619,883	2.60%
股票及受益憑證投資(含期貨)	54,811,226,372	12.23%
公債、金融債券、公司債	58,123,218,387	12.97%
短期票券	34,693,209,339	7.74%
國外投資	26,064,545,855	5.82%
國內委託經營	44,948,584,191	10.03%
國外委託經營	26,393,710,572	5.89%
合 計	448,117,239,569	100.00%

(三)、勞工退休基金投資國內股票投資比率概況表

(截至 96.8.31 止)

投資類別	投資金額(元)	投資比率(%)
ETF	1,152,448,382 元	1.31%
水泥	1,024,328,445 元	1.16%
食品	145,532,279 元	0.17%
塑膠	4,437,633,751 元	5.04%
紡織纖維	1,055,069,879 元	1.20%
電機	261,503,728 元	0.30%
玻璃	69,425,353 元	0.08%
鋼鐵	4,261,348,925 元	4.84%
橡膠	1,164,256,383 元	1.32%
汽車	889,708,016 元	1.01%
營建	361,596,912 元	0.41%
航運	1,996,532,507 元	2.27%
金融	8,549,087,491 元	9.72%
百貨	222,549,211 元	0.25%
生技	979,972,961 元	1.11%
半導體	17,437,909,948 元	19.84%
電腦	9,809,113,576 元	11.15%
光電	7,389,973,175 元	8.40%
通信	5,435,657,874 元	6.18%
零組件	4,602,462,138 元	5.23%
電通路	770,287,297 元	0.88%
資服	241,914,331 元	0.27%
其他電	8,126,336,970 元	9.24%
油電	1,576,866,844 元	1.79%
其他	1,677,484,077 元	1.91%
開放型基金	4,329,998,901 元	4.92%
合計	87,968,999,354 元	100.00%

(四) 勞工退休基金收益率概況：

年度	實際收益率% (評價後)	保證收益率%
96年8月	8.4391%	2.0063%

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，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96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8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
統一投信	30億元	3,459,954,682元	15.33%
元大投信	30億元	3,976,631,188元	32.55%
群益投信	30億元	3,884,961,236元	29.50%
復華投信	30億元	3,873,828,831元	29.13%
日盛投信	30億元	3,361,045,431元	12.03%
安泰投信	30億元	4,303,717,504元	43.46%
匯豐中華投信	30億元	4,179,916,619元	39.33%
大華投信	30億元	4,151,975,162元	38.40%
合計	240億元	31,192,030,653元	29.97%

期間：96年6月21日至96年8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
復華投信	30 億元	3,185,479,908 元	6.18%
元大投信	30 億元	2,957,878,564 元	-1.40%
復華投信	30 億元	3,180,765,361 元	6.03%
日盛投信	20 億元	2,062,933,593 元	3.15%
富邦投信	60 億元	6,628,615,807 元	10.48%
合 計	170 億元	18,015,673,233 元	5.97%

(六)、勞工退休基金國內委託經營績效統計表

	95 年第一次 (95年6月21日~96年8月31)	91 年第二次續約及 93 年續約 (96年6月21日~96年8月31)
基金委託金額	24,000,000,000	17,000,000,000
委託資產淨值	31,192,030,653	18,015,673,233
總損益金額	7,192,030,653	1,015,673,233
總損益比率	29.97%	5.97%
折合應達累計報酬率	14.33%	2.33%
大盤報酬率	41.15%	2.58%

(七)、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 8 月 31 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
景順德國	2 億元	196,150,756 元	-1.92%
瑞銀環球	2 億元	199,103,148 元	-0.44%
富達國際	2 億元	200,997,303 元	0.50%
德盛安聯	2 億元	199,421,272 元	-0.29%
合 計	8 億元	795,672,479 元	-0.54%

(八) 勞工退休基金國外委外投資績效

期間：96 年 6 月 21 日至 96 年 8 月 31 日

資 產 淨 值	USD 795,672,479
總 投 資 損 (-) 益	-USD 4,327,521 (註)
報 酬 率	-0.54%
96 年度基金保證收益率	2.00633%

- 註：1. 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 (96/6/21-96/08/31) 市場報酬率為 -2.276%。
2. 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 (96/6/21-96/08/31) 市場報酬率 3.293%。
3. 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 7 月底止，提繳勞工退休金的事業單位家數達 369,607 家，提繳勞退新制勞工人數約達 4,414,456 人。

(二)、基金規模、收益：

單位：新台幣萬元；%

至 96 年 8 月底止基金規模與收益	
目前基金運用規模	1,987 億 5,104 萬元
本年度運用淨收益(收益率折合年息)	19 億 6,310 萬元 (1.8266%)
96 年 8 月份最低保證收益率	2.5241%

(三) 截至 96 年 8 月底資產配置

單位：新台幣元；%

項 目	餘 額	占基金運用比例
銀行活期性存款	2,618,490,929 元	1.32%
定期存款	186,656,800,000 元	93.91%
短期票券	9,475,747,930 元	4.77%
合 計	198,751,038,859 元	100.00%