

公務人員退休撫卹基金簡訊

壹、業務報導

幼托整合後，幼兒園園長及新進教師得參加教育人員退撫基金

教育部102年3月6日臺教人(四)字第1020003274號書函

查幼兒教育及照顧法第2條第2項規定，幼兒園係指對幼兒提供教育及照顧服務之機構。而該法第25條規定：「(第1項)直轄市、縣(市)、鄉(鎮、市)設立之公立幼兒園其專任園長，除依第56條第2項第1款規定由公立托兒所所長轉換取得資格者仍依公務人員任用法之相關法令於原機構任用外，應由具公立幼兒園現職教師資格者擔任，其…退休、撫卹…事項，準用公立國民小學校長之規定。(第3項)公立幼兒園編制內有給職專任之教師，其……退休、撫卹…事項，準用公立國民小學教師之規定。」是以，改制後之公立幼兒園新進之園長及編制內有給職專任教師之退休撫卹事項，準用公立國民小學校長、教師規定，爰得參加教育人員退撫基金，按月撥繳基金費用。

依據教育部101年10月30日召開之「研商幼兒園之定位屬性及其相關法令疑義事宜」會議紀錄略以，改制前之公立托兒所機關代碼將持續保留至原依公務人員任用法任用之人員全部離職止，但改制後之公立幼兒園須另行編定機關代碼繳納退撫基金。

辦理退撫基金102年度第1次國內委託經營業務公開徵求受託機構案

102年度第1次國內投資業務公開徵求受託機構案業於本(102)年3月22日提經基金管理會第168次委員會議審議修正通過，本次委託案之重點如下：

- 一、委託類型：相對報酬之股票型委託。
- 二、委託額度及家數：至多新臺幣250億元，預計至多委託5家業者，每家業者新臺幣50億元。
- 三、委託期間：自基金管理會實際撥存委託投資資本至保管機構之日起4年。
- 四、目標報酬率：以臺灣證券交易所公告之發行量加權股價報酬指數之投資報酬率加100個基本點的淨年投資報酬率為目標報酬率。
- 五、管理費率：自基金管理會實際撥存委託資產時起，於資產配置期間，依照實際委託淨資產價值按固定年費率0.10%按日計算；資產配置期滿後第1日起，按每日累計投資報酬率所適用委託報酬年費率(0.05%~0.15%)按日計算。
- 六、保管銀行：由第一商業銀行擔任保管銀行。

貳、資訊報導

參加退撫基金人數

截至102年3月底止，參加基金之機關學校總數為7,637個，參加之總人數為621,581人，各身分別人數及比例：

身 分 別	人 數	比 例
公 務 人 員	291,262	46.86%
教 育 人 員	191,739	30.85%
軍 職 人 員	138,580	22.29%
合 計	621,581	100.00%

退撫基金收支情形

1.基金收繳

102年3月份及累計至102年3月底止，各類人員其本人及政府撥繳之基金費用(不包括營運管理收入)及其比例：



身分別	3月份金額(億元)	比例	累計金額(億元)	比例
公務人員	22.9507	47.00%	3,632.7791	47.98%
教育人員	17.9563	36.77%	2,802.5081	37.01%
軍職人員	7.9246	16.23%	1,136.7949	15.01%
合計	48.8316	100.00%	7,572.0821	100.00%

2.基金撥付

102年3月份及累計至102年3月底止，各類人員退撫給與之支付金額及其比率：

身分別	3月份金額(億元)	占當月份收入比率	累計金額(億元)	占累計收入比率
公務人員	2.9548	12.87%	1,247.4735	34.34%
教育人員	0.3031	1.69%	1,364.8463	48.70%
軍職人員	4.1329	52.15%	875.7079	77.03%
合計	7.3908	15.14%	3,488.0277	46.06%

102年3月份各類退撫給與人數統計表

單位：人

退撫類別 身分別	一次退休(伍)金	月退休金(俸)	兼領	資遣	撫卹	離職退費	合計
公務人員	22	1,807	8	2	10	14	1,863
教育人員	0	35	2	1	6	2	46
軍職人員	1,250	327	0	0	2	28	1,607
合計	1,272	2,169	10	3	18	44	3,516

附註：1.軍職人員無資遣給與規定。兼領月退休金列入月退休金人數統計。

2.上列統計人數，不含統計後再追辦退休、資遣案之人數。

退撫基金資產明細(截至102年3月31日止)

單位：新臺幣萬元；%

項目別	金額	比例
一、臺幣存款	5,330,830	10.15
二、外幣存款	3,199,513	6.09
三、國內外上市(上櫃)公司股票	8,604,358	16.38
四、國內外短期票券及庫券	8,194,797	15.6
五、國內外債券	6,896,600	13.13
六、國內外開放型受益憑證	1,810,385	3.44
七、國內外委託經營	17,999,265	34.26
八、應收款項	482,093	0.92
九、預付款項	15,951	0.03
十、催收款項	-	-
合計	52,533,792	100

退撫基金委託經營績效統計表

1.國內委託經營

單位：新臺幣元；%

	第八次(續約)	第十次	第十一次	第十二次
	國內委託經營	國內委託經營	國內委託經營	國內委託經營
	101年6月8日~ 102年3月31日	99年11月29日~ 102年3月31日	100年2月25日~ 102年3月31日	101年6月5日~ 102年3月31日
基金委託金額	5,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	18,000,000,000
委託資產淨值	5,523,519,651	19,382,628,222	18,927,339,229	20,600,743,626
總損益金額	523,519,651	-617,371,778	-1,072,660,771	2,600,743,626
總損益比率	10.47	-3.09	-5.36	15.27
同期間大盤報酬率	11.84	-4.73	-7.29	19.11
102年度報酬率	4.62	2.37	2.38	3.73

附註：

1. 上表係以「市價法」評價。
2. 第8次續約、第10次及第11次之委託經營係絕對報酬股票型，以臺銀2年期定存利率加7%為年投資報酬目標。
3. 第12次委託經營係相對報酬股票型，以臺灣證券交易所編製之發行量加權股價報酬指數之投資報酬率加100個基本點為年投資報酬目標。

2. 國外委託經營

(1) 第四次國外委託經營

基金類型	第四次國外委託經營	
	98年9月14日~102年3月31日	
	國際股票型委任	
	以美元計算(元)	以新臺幣計算(元)
基金委託金額	750,000,000.00	(註1) 24,471,000,000
委託資產淨值	1,013,610,618.61	(註2) 30,276,549,178
總損益金額	263,610,618.61	5,805,549,178
投資報酬率	35.15%	23.72%
同期間指定指標報酬率	36.42%	—
102年度報酬率	6.44%	—

附註：

1. 依98年9月11日央行收盤匯率32.628換算。
2. 以新臺幣計算之委託資產淨值係依102年3月31日臺灣銀行外幣結帳價格表之新臺幣對美元匯率29.870換算。
3. 國際股票型之目標報酬率，為指定指標MSCI全球指數之投資報酬率加100個基本點(1.00%)之淨年投資報酬率。

(2) 第五次國外委託經營 (亞太股票型)

基金類型	第五次國外委託經營	
	99年4月28日~102年3月31日	
	亞太股票型委任	
	以美元計算(元)	以新臺幣計算(元)
基金委託金額	400,000,000.00	(註1) 12,564,800,000
委託資產淨值	497,722,144.81	(註2) 14,866,960,465
總損益金額	97,722,144.81	2,302,160,465
投資報酬率	24.43%	18.32%
同期間指定指標報酬率	20.52%	—
102年度報酬率	3.99%	—

附註：

1. 依99年4月27日央行收盤匯率31.412換算。
2. 以新臺幣計算之委託資產淨值係依102年3月31日臺灣銀行外幣結帳價格表之新臺幣對美元匯率29.870換算。
3. 亞太股票型之目標報酬率，為指定指標MSCI亞太(日本、臺灣除外)指數之投資報酬率加75個基本點(0.75%)之淨年投資報酬率。



第五次國外委託經營（國際股票型）

基金類型	第五次國外委託經營	
	99年6月4日~102年3月31日	
	國際股票型委任	
	以美元計算(元)	以新臺幣計算(元)
基金委託金額	500,000,000.00	(註1) 16,137,500,000
委託資產淨值	706,348,862.13	(註2) 21,098,640,512
總損益金額	206,348,862.13	4,961,140,512
投資報酬率	41.27%	30.74%
同期間指定指標報酬率	36.82%	—
102年度報酬率	6.81%	—

附註：

- 依99年6月3日央行收盤匯率32.275換算。
- 以新臺幣計算之委託資產淨值係依102年3月31日臺灣銀行外幣結帳價格表之新臺幣對美元匯率29.870換算。
- 國際股票型之目標報酬率，為指定指標MSCI全球指數之投資報酬率加50個基本點(0.50%)之淨年投資報酬率。

(3)第六次國外委託經營（國際股票型）

基金類型	第六次國外委託經營	
	100年8月16日~102年3月31日	
	國際股票型委任	
	以美元計算(元)	以新臺幣計算(元)
基金委託金額	600,000,000.00	(註1) 17,371,200,000
委託資產淨值	751,988,889.00	(註2) 22,461,908,114
總損益金額	151,988,889.00	5,090,708,114
投資報酬率	25.33%	29.31%
同期間指定指標報酬率	21.01%	—
102年度報酬率	6.91%	—

附註：

- 依100年8月15日央行收盤匯率28.952換算。
- 以新臺幣計算之委託資產淨值係依102年3月31日臺灣銀行外幣結帳價格表之新臺幣對美元匯率29.870換算。
- 國際股票型之目標報酬率，為指定指標富時全球指數之投資報酬率加75個基本點(0.75%)之淨年投資報酬率。

第六次國外委託經營（新興股票型）

基金類型	第六次國外委託經營	
	100年8月16日~102年3月31日	
	新興股票型委任	
	以美元計算(元)	以新臺幣計算(元)
基金委託金額	400,000,000.00	(註1) 11,580,800,000
委託資產淨值	453,866,999.83	(註2) 13,557,007,285
總損益金額	53,866,999.83	1,976,207,285
投資報酬率	13.47%	17.06%
同期間指定指標報酬率	6.36%	—
102年度報酬率	0.85%	—

附註：

- 依100年8月15日央行收盤匯率28.952換算。
- 以新臺幣計算之委託資產淨值係依102年3月31日臺灣銀行外幣結帳價格表之新臺幣對美元匯率29.870換算。
- 新興股票型之目標報酬率，為指定指標MSCI新興市場(臺灣除外)指數之投資報酬率加100個基本點(1.0%)之淨年投資報酬率。

(4)第七次國外委託經營（全球公司債券型）

基金類型	第七次國外委託經營	
	101年6月7日~102年3月31日	
	全球公司債券型委任	
	以美元計算(元)	以新臺幣計算(元)
基金委託金額	360,000,000.00	(註1) 10,776,600,000
委託資產淨值	385,221,687.87	(註2) 11,506,571,817
總損益金額	25,221,687.87	729,971,817
投資報酬率	7.01%	6.77%
同期間指定指標報酬率	6.85%	—
102年度報酬率	-1.51%	—

附註：

1. 依101年6月6日央行收盤匯率29.935換算。
2. 以新臺幣計算之委託資產淨值係依102年3月31日臺灣銀行外幣結帳價格表之新臺幣對美元匯率29.870換算。
3. 全球公司債券型之目標報酬率，為指定指標巴克萊資本全球綜合公司債券指數之投資報酬率加50個基本點(0.5%)之淨年投資報酬率。

退撫基金歷年收益情形

單位：新臺幣億元，%

年度	已實現 收益數 (億元)	已實現 年收益率 (%)	加計未實現損益及 備供出售金融資產 投資評價損益後之 收益數(億元)	加計未實現損益及 備供出售金融資產 投資評價損益後之 年收益率(%)	臺銀2年期定 期存款 利率(%)
85	4.83	7.784	4.83	7.784	6.931
86	34.66	12.420	34.19	12.251	6.292
87	52.86	9.119	15.51	2.675	6.313
88	73.97	8.181	110.40	12.209	5.846
89	196.92	9.973	-171.83	-8.702	5.142
90	67.13	4.720	54.71	3.847	4.016
91	45.43	2.594	-44.26	-2.527	2.246
92	39.50	1.946	164.98	8.129	1.567
93	63.32	2.628	53.14	2.206	1.496
94	99.14	3.661	128.30	4.737	1.812
95	140.96	4.446	346.63	10.932	2.175
96	210.88	5.617	184.28	4.908	2.473
97	-94.97	-2.464	-860.87	-22.333	2.693
98	63.59	1.625	762.63	19.489	0.937
99	134.89	3.048	159.47	3.603	1.068
100	68.73	1.445	-284.51	-5.980	1.323
101	106.63	2.207	298.11	6.171	1.400
102(至1月底)	18.47	4.418	107.53	25.725	1.400
102(至2月底)	37.63	4.480	124.35	14.806	1.400
102(至3月底)	52.75	4.169	159.51	12.608	1.400

註：89年度係一年半之會計期間。