

公務人員退休撫卹基金簡訊 (105年2月刊登本會網站)

資訊報導

參加退撫基金人數

截至 104 年 12 月底止，參加基金之機關學校總數為 7,260 個，參加之總人數為 629,566 人，各身分別人數及比例：

身 分 別 人	數	比 例
公 務 人 員	288,415	45.81%
教 育 人 員	188,947	30.01%
軍 職 人 員	152,204	24.18%
合 計	629,566	100.00%

退撫基金收支情形

1、基金收繳

基金成立以來累計至 104 年 12 月底止，各類人員其本人及政府撥繳之基金費用（不含括營運管理收入）及其比例：

身 分 別	累 計 金 額 (億 元)	比 例
公 務 人 員	4,400.6518	47.77%
教 育 人 員	3,405.5509	36.96%
軍 職 人 員	1,406.4790	15.27%
合 計	9,212.6817	100.00%

2、基金撥付

基金成立以來累計至 104 年 12 月底止，各類人員退撫給與之支付金額及其比率：

身 分 別	累 計 金 額 (億 元)	占 累 計 收 入 比 率
公 務 人 員	1,952.9370	44.38%
教 育 人 員	1,946.8468	57.17%
軍 職 人 員	1,237.7622	88.00%
合 計	5,137.5460	55.77%

104 年 12 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)	資遣	撫卹	離職退費	合計
公務人員	59	2,773	0	0	8	2,840
教育人員	2	37	4	0	2	45
軍職人員	487	632	0	0	152	1,271
合計	548	3,442	4	0	162	4,156

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。

105 年上半年發放定期退撫給與人數及金額統計表

單位：人；新臺幣元

身分別	政 務 人 員		公 務 人 員		教 育 人 員		軍 職 人 員		合 計	
	人 數	金 額	人 數	金 額	人 數	金 額	人 數	金 額	人 數	金 額
月退休金 (退休俸)	218	23,344,160	124,116	14,896,697,423	103,994	12,503,564,954	55,220	5,941,923,330	283,548	33,365,529,867
月撫慰金 (退休俸 半數)	16	604,328	6,107	185,834,811	3,562	121,260,256	889	28,705,754	10,574	336,405,149
因公傷病	-	-	5	76,065	8	642,535	-	-	13	718,600
贍養金	-	-	-	-	-	-	84	3,457,753	84	3,457,753
贍養金 半數	-	-	-	-	-	-	14	283,535	14	283,535
年撫卹金	-	-	-	-	-	-	1,313	106,552,664	1,313	106,552,664
合計	234	23,948,488	130,228	15,082,608,299	107,564	12,625,467,745	57,520	6,080,923,036	295,546	33,812,947,568

附註：1.本表不包含以支票方式支領之人數與金額。

2.政務人員自 93 年 1 月 1 日起依法不再參加退撫基金，惟撥付部分仍須辦理。

退撫基金資產明細(截至 104 年 12 月 31 日止)

單位：新臺幣萬元；%

項目別	金額	比例
一、臺幣存款	6,030,437	10.49
二、外幣存款	2,789,439	4.85
三、國內外上市(上櫃)公司股票	8,953,744	15.58
四、國內外短期票券及庫券	6,244,480	10.87
五、國內外債券	8,942,377	15.56
六、國內外開放型受益憑證	1,681,097	2.93
七、國內外委託經營	21,883,696	38.08
八、應收款項	320,818	0.56
九、預付款項	621,037	1.08
十、催收款項	0	-
合計	57,467,125	100.00

退撫基金委託經營績效統計表

1. 國內委託經營

單位：新台幣元；%

	第 8 次(續約) 國內委託經營	第 12 次 國內委託經營	第 13 次 國內委託經營	第 14 次 國內委託經營
	101 年 6 月 8 日~ 104 年 12 月 31 日	101 年 6 月 5 日~ 104 年 12 月 31 日	103 年 9 月 26 日~ 104 年 12 月 31 日	104 年 3 月 3 日~ 104 年 12 月 31 日
基金委託金額	5,000,000,000	20,000,000,000	25,000,000,000	21,000,000,000
委託資產淨值	5,817,608,972	26,235,028,271	24,343,805,043	19,739,667,952
總損益金額	817,608,972	6,235,028,271	-656,194,957	-1,260,332,048
總損益比率	16.35	36.29	-1.53	-6.17
同 期 間 大 盤 報 酬 率	17.76	38.33	-3.81	-13.16
1 0 4 年 度 報 酬 率	-5.30	-5.62	-4.95	-6.17

附註：

1. 上表係以「市價法」評價。
2. 第 8 次續約及第 14 次委託經營係絕對報酬股票型，第 8 次續約以台銀 2 年期定存利率加 7% 為年投資報酬目標，第 14 次以台灣證券交易所公告之股票集中市場近 4 年年底殖利率之簡單平均數加 2% 為年投資報酬目標。
3. 第 12 次及第 13 次委託經營係相對報酬股票型，以台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 4 次國外委託經營續約 (國際股票型)

	第 4 次國外委託經營續約	
	102 年 9 月 14 日~ 104 年 12 月 31 日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	381,056,090.52	(註 1) 11,371,475,853
委託資產淨值	440,637,302.45	(註 2) 14,488,154,504
總損益金額	59,581,211.93	3,116,678,651
投資報酬率	15.64%	27.41%
同 期 間 指 定 指 標 報 酬 率	9.88%	—
104 年度報酬率	-1.54%	—

附註：

1. 依 102 年 9 月 13 日央行收盤匯率 29.842 換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依 104 年 12 月 31 日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率 32.880 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5次國外委託經營續約(亞太股票型)

	第5次國外委託經營續約	
	103年4月28日~ 104年12月31日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	263,076,477.07	(註1) 7,976,478,785
委託資產淨值	253,627,390.20	(註2) 8,339,268,590
總損益金額	-9,449,086.87	362,789,805
投資報酬率	-3.59%	4.55%
同期間指定 指標報酬率	-9.59%	—
104年度報酬率	-4.31%	—

附註：

1. 依103年4月25日央行收盤匯率30.32換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依104年12月31日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率32.880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5次國外委託經營續約(國際股票型)

	第5次國外委託經營續約	
	103年6月4日~ 104年12月31日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	454,341,586.67	(註1) 13,659,325,462
委託資產淨值	455,632,817.20	(註2) 14,981,207,030
總損益金額	1,291,230.53	1,321,881,568
投資報酬率	0.28%	9.68%
同期間指定 指標報酬率	-2.55%	—
104年度報酬率	-1.56%	—

附註：

1. 依103年6月3日央行收盤匯率30.064換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依104年12月31日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率32.880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50個基本點(0.50%)之淨年投資報酬率。

(3)第6次國外委託經營(國際股票型)

	第6次國外委託經營	
	100年8月16日~ 104年12月31日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	650,000,000.00	(註1) 18,891,500,000
委託資產淨值	982,242,981.57	(註2) 32,296,149,234
總損益金額	332,242,981.57	13,404,649,234
投資報酬率	54.68%	75.67%
同期間指定 指標報酬率	42.34%	—
104年度報酬率	0.86%	—

附註：

1. 依100年8月15日央行收盤匯率28.952換算(103年2月12日增加5,000萬美元之入帳成本匯率為30.406)。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依104年12月31日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率32.880換算。
3. 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6次國外委託經營(全球新興股票型)

	第6次國外委託經營	
	100年8月16日~ 104年12月31日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	200,000,000.00	(註1) 5,790,400,000
委託資產淨值	207,653,693.45	(註2) 6,827,653,441
總損益金額	7,653,693.45	1,037,253,441
投資報酬率	3.83%	17.91%
同期間指定 指標報酬率	-13.96%	—
104年度報酬率	-9.02%	—

附註：

1. 依100年8月15日央行收盤匯率28.952換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依104年12月31日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率32.880換算。
3. 全球新興股票型之目標報酬率，為指定指標MSCI新興市場(台灣除外)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7次國外委託經營(全球公司債券型)

	第7次國外委託經營	
	101年6月7日~ 104年12月31日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	360,000,000.00	(註1) 10,776,600,000
委託資產淨值	389,631,207.69	(註2) 12,811,074,109
總損益金額	29,631,207.69	2,034,474,109
投資報酬率	8.23%	18.88%
同期間指定 指標報酬率	7.87%	—
104年度報酬率	-3.73%	—

附註：

1. 依101年6月6日央行收盤匯率29.935換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依104年12月31日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率32.880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。

(5)第8次國外委託經營(全球新興市場債券型)

	第8次國外委託經營	
	102年6月4日~ 104年12月31日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	600,000,000.00	(註1) 18,042,000,000
委託資產淨值	545,946,151.65	(註2) 17,950,709,466
總損益金額	-54,053,848.35	-91,290,534
投資報酬率	-9.01%	-0.51%
同期間指定 指標報酬率	-4.00%	—
104年度報酬率	-6.87%	—

附註：

1. 依102年6月3日央行收盤匯率30.070換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依104年12月31日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率32.880換算。
3. 全球新興市場債券型之目標報酬率，為指定指標70%JPMorgan新興市場美元外債指數及30%JPMorgan新興市場當地貨幣債券指數之投資報酬率加75個基本點(0.75%)之淨年投資報酬率。

(6)第 9 次國外委託經營（全球高股利股票型）

	第 9 次國外委託經營	
	103 年 10 月 1 日~ 104 年 12 月 31 日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	500,000,000.00	(註 1) 15,924,000,000
委託資產淨值	505,050,060.04	(註 2) 16,606,045,974
總損益金額	5,050,060.04	682,045,974
投資報酬率	-2.38%	5.46%
同期間指定 指標報酬率	-7.29%	—
104 年度報酬率	-1.59%	—

附註：

1. 依 103 年 9 月 30 日央行收盤匯率 30.436 換算(104 年 9 月 25 日增加 2.5 億美元之入帳成本匯率為 33.260)。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依 104 年 12 月 31 日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率 32.880 換算。
3. 全球高股利股票型之目標報酬率，為指定指標 MSCI 全球高股利指數(臺灣除外)之投資報酬率加 50 個基本點(0.50%)之淨年投資報酬率。

第 9 次國外委託經營（全球低波動股票型）

	第 9 次國外委託經營	
	104 年 6 月 1 日~ 104 年 12 月 31 日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	250,000,000.00	(註 1) 7,717,750,000
委託資產淨值	247,273,398.43	(註 2) 8,130,349,340
總損益金額	-2,726,601.57	412,599,340
投資報酬率	-1.09%	5.35%
同期間指定 指標報酬率	-1.53%	—
104 年度報酬率	-1.09%	—

附註：

1. 依 104 年 5 月 29 日央行收盤匯率 30.871 換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依 104 年 12 月 31 日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率 32.880 換算。
3. 全球低波動股票型之目標報酬率，為指定指標 MSCI 全球低波動指數(臺灣除外)之淨年投資報酬率。

(7)第 10 次國外委託經營（全球基礎建設股票型）

	第 10 次國外委託經營	
	104 年 3 月 18 日~ 104 年 12 月 31 日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	150,000,000.00	(註 1) 4,750,050,000
委託資產淨值	131,075,388.74	(註 2) 4,309,758,782
總損益金額	-18,924,611.26	-440,291,218
投資報酬率	-12.62%	-9.27%
同期間指定 指標報酬率	-11.67%	—
104 年度報酬率	-12.62%	—

附註：

1. 依 104 年 3 月 17 日央行收盤匯率 31.667 換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依 104 年 12 月 31 日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率 32.880 換算。
3. 全球基礎建設股票型之目標報酬率，為指定指標道瓊 Brookfield 全球基礎建設指數之投資報酬率加 100 個基本點(1%)之淨年投資報酬率。

第 10 次國外委託經營（全球不動產股票型）

	第 10 次國外委託經營	
	104 年 6 月 1 日~ 104 年 12 月 31 日	
	以美元計算(元)	以新台幣計算(元)
基金委託金額	150,000,000.00	(註 1) 4,630,650,000
委託資產淨值	149,151,757.18	(註 2) 4,904,109,776
總損益金額	-848,242.82	273,459,776
投資報酬率	-0.57%	5.91%
同期間指定 指標報酬率	-2.98%	—
104 年度報酬率	-0.57%	—

附註：

1. 依 104 年 5 月 29 日央行收盤匯率 30.871 換算。
2. 以新台幣計算之委託資產淨值係依 104 年 12 月 31 日台灣銀行外幣結帳價格表之新台幣對美元匯率 32.880 換算。
3. 全球不動產股票型之目標報酬率，為指定指標富時歐洲/北美不動產協會全球指數之投資報酬率加 100 個基本點(1%)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 年化收益率 (%)	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 益後之年化收益 率(%)	臺銀 2 年期 定期存款 利率 (%)
85	4.83	7.78	4.83	7.78	6.93
86	34.66	12.42	34.19	12.25	6.29
87	52.86	9.12	15.51	2.68	6.31
88	73.97	8.18	110.40	12.21	5.85
89	196.92	9.97	-171.83	-8.70	5.14
90	67.13	4.72	54.71	3.85	4.02
91	45.43	2.59	-44.26	-2.53	2.25
92	39.50	1.95	164.98	8.13	1.57
93	63.32	2.63	53.14	2.21	1.50
94	99.14	3.66	128.30	4.74	1.81
95	140.96	4.45	346.63	10.93	2.18
96	210.88	5.62	184.28	4.91	2.47
97	-94.97	-2.46	-860.87	-22.33	2.69
98	63.59	1.63	762.63	19.49	0.94
99	134.89	3.05	159.47	3.60	1.07
100	68.73	1.44	-284.51	-5.98	1.32
101	106.63	2.21	298.11	6.17	1.40
102	205.92	4.00	427.68	8.30	1.40
103	252.11	4.60	356.46	6.50	1.40
104	131.29	2.34	-108.77	-1.94	1.38

註：89 年度係一年半之會計期間。