



# 公務人員退休撫卹基金通訊

## Newsletter of Public Service Pension Fund

發行人／朱武獻  
社長／陳文彬  
總編輯／楊安城  
編輯／李韻清、賴俊男、陳淑君、余桂美、萬慰椿、游淑君、劉若玫、呂佳樺、簡慧紋、高啟仁、邱佩君  
發行所／公務人員退休撫卹基金管理委員會  
116台北市文山區試院路一號  
電話：總機(02)8236-7300 傳真：(02)8236-7467  
網址：http://www.fund.gov.tw  
E-mail信箱：service@mail.fund.gov.tw

一份屬於參加退撫基金人員，  
建立基金管理會與參加基金人員溝通橋樑的刊物

●政府出版品統一編號：  
2000900006  
●中華郵政北台字第7559號  
執照登記雜誌交寄



國內  
郵資已付

台北郵局許可證  
台北字第942號

先睹為快

第1版  
基金管理會提前終止與統一投信公司之第2次委託經營續約投資契約

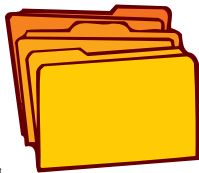
第2版  
委託經營績效統計

第3版  
淺談組合型基金

第4版  
「軍公教人員退休撫卹基金收作業手冊」業經重新編修刊登於基金管理會網站，請各機關學校下載參考使用。

## 基金管理會提前終止與統一投信公司之第2次委託經營續約投資契約

公務人員退休撫卹基金管理會（以下簡稱基金管理會）於93年10月7日至8日辦理代操基金管理會90年度第2次委託經營續約帳戶之「統一證券投資信託股份有限公司」（以下簡稱統一投信公司）實地稽核時，發現該公司違反「證券投資信託事業經營全權委託投資業務操作辦法」第44條及第50條第1項第2款有關投資檢討與利益衝突之規定、投資決策流程、內部控制及監督管理鬆散、風險控管機制等瑕疵，致使基金管理會遭受重大損失，又截至93年9月底止，低於大盤報酬率，在基金管理會9個國內委託經營帳戶中為唯一負報酬率者，其操作績效不佳。基上原因，基金管理會爰依退出機制之規定，報經第72次委員會議通過，自93年12月18日起終止與該公司之委託經營投資契約。



基金管理會之委託資產除2檔個股暨未到期之短期債券外，均以現金方式歸還，併入基金管理會自行操作之投資組合。統一投信公司自93年12月7日起，即停止一切買進行為，並於契約終止日將所有款券置於代客操作專戶及保管銀行之委託投資專戶內，此外，該公司已於93年12月31日將經保管機構副署之委託資產明細現況、投資損益、淨值及相關簿冊、報表文件移轉、點交該會；保管機構亦於93年12月31日前將受託保管之委託資產、憑證及相關簿冊、報表文件交付基金管理會。

## 研修基金財務管理相關作業規範

基金管理會成立之後，為建立各項財務投資制度化作業程序，以確保預期投資目標之達成，在兼顧安全性與收益性之原則下，原對各項投資標的均訂有相關作業規範，以資遵循。惟鑒於金融情勢瞬息萬變，為使基金相關財務內部作業規範更為周延，基金管理會均會配合各項投資標的實際執行狀況，適時加以檢討研修，俾使基金之運用更臻透明化、制度化及效率化。

為確保退撫基金定期存款之安全性及收益性，爰修正「公務人員退休撫卹基金定期存款作業規定」之相關條文，適度反應金融機構之最新資本適足率；又為使退撫基金之短期債券投資更具靈活性及收益性之考量，爰修正「公務人員退休撫卹基金短期債券投資作業規定」之相關條文，酌予調整短期債券中可轉讓之銀行定期存單及保證承兌金融機構之信用評等，上開二種作業規範業於93年12月6日，提請基金管理會第72次委員會議審議修正通過實施。

## 「提昇退撫基金運用效率及增加收益分組討論會」圓滿完成

基金管理會為達成提昇基金經營績效之目標，特於93年11月26、27日假鴻禧大溪別館舉辦「提昇退撫基金運用效率及增加收益分組討論會」，會中邀請基金管理會及投資小組之委員、顧問及專家學者參加，分為2場次舉行，以強化未來基金管理績效、提升基金整體收益，俾使基金的管理運作更為順暢。討論相關議題如下：

第1場「基金管理會改制為行政法人並將公教人員保險業務改由基金管理會接辦，對基金運用效益影響之探討」，由李考試委員慧梅主持，討論題綱有二：

一、基金管理會改制為「行政法人」並將公保業務改由基金管理會管理，基金管理會組織條例及基金管理條例均須配合修正，應增定或修正那些重要事項，俾能增進基金運用效益？

二、為增進退撫基金之運作效益，在基金管理會現行組織未改制前，是否有其他具體可行之改進措施？

第2場「基金管理會擔任所投資公司董監事之可行性」，由吳考試委員茂雄主持，討論題綱有三：

一、基金管理會是否適宜擔任所投資公司董監事，並涉入公司經營業務？

二、擔任公司董監事是否會因此降低基金管理會在股票市場操作之靈活性？對基金投資收益是否有影響？

三、國外英、美、日等國家大型退休基金之實務做法。

第3場「退撫基金是否得以『信託』方式進行投資。」，由邱考試委員聰智主持，討論題綱為：基金管理會負責基金之收支、管理及運用，是否屬「信託法」之受託人？

第4場「如何提昇基金管理會稽核效能之探討」，由伊凡諾幹考試委員主持，討論題綱有二：

一、組織架構、人力素質與資訊系統對績效稽核之影響。

二、如何增進委外代操監管評估之功能。

上述4項議題，透過此次「提昇退撫基金運用效率及增加收益分組討論會」與基金管理會之委員、顧問、學者、專家等，充分溝通與意見交流，對退撫基金未來投資運用有相當大的助益，基金管理會已將與會人員寶貴意見詳加紀錄，作為退撫基金管理運用之參考，未來基金管理會仍將在兼顧運用效率與增加收益的前提下，致力追求退撫基金、全體軍、公、教人員與政府三贏的局面。

## 93年度退撫基金業務座談會辦理情形

基金管理會自成立以來，為使退撫基金承辦人員充分熟悉有關基金業務相關法令及作業

程序，於90年度開始採隔年分區方式辦理基金業務座談會，企盼藉由座談方式加強聯繫與溝通，以提升基金整體行政效能。

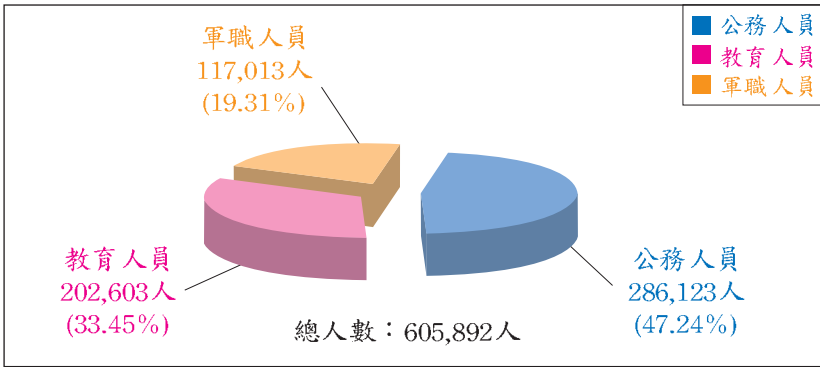
93年度基金業務座談為避免辦理業務座談之人力調度，致影響基金管理會之內部業務運作，故將相鄰之部分縣市合併辦理，自10月15日至11月9日止，共辦理宜蘭縣等12個縣市政府計8場次，參加人數計1,900餘人。

座談會中為使參加基金人員充分瞭解基金管理會為健全退撫基金財務所做之努力，業已針對退撫基金之運用情形及提撥費率之調整狀況詳加說明。此外，有關基金收繳系統使用情形，為便利各參加機關學校辦理退撫基金之收繳作業，基金管理會自85年開發單機DOS版基金作業系統，大幅簡化各機關學校承辦人之作業程序，隨資訊環境之進化，於87年6月重新開發完成視窗版基金繳納作業系統，並於89年起進行異動資料網路傳輸作業之測試，至90年10月起全面推廣使用，對於降低人工資料輸入及資料錯誤量已有明顯成效，倍受肯定。現場參加人員所提出之問題與建議均已由各場次主持人及主講人當場說明答復，至於非屬基金管理會權責者，已彙送相關主管機關辦理函復。由於各參加人員對此次辦理方式及座談內容均表肯定，使基金業務座談會，達成雙向溝通及宣導之目的。



## 參加退撫基金人數

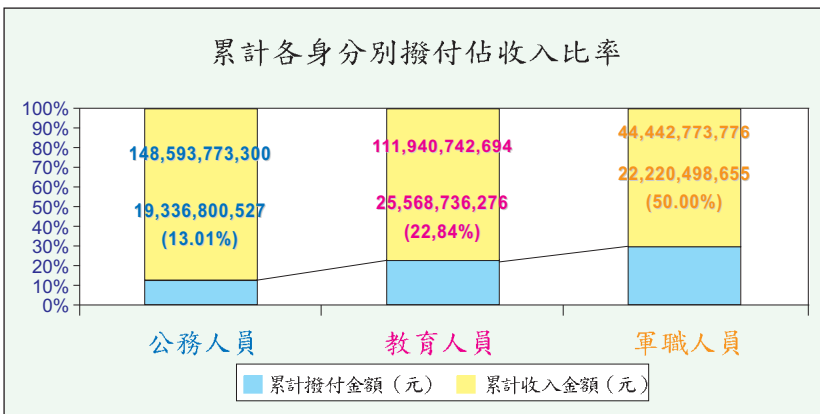
截至93年12月底止，參加基金之機關學校總數為7,755個，參加之總人數為605,739人，各身分別人數及比例



附註：政務人員自93年1月1日起依法不再參加退撫基金。

## 退撫基金收支情形

累計至93年12月底止，累計收入總金額為304,977,289,770元，累計撥付總金額為67,126,035,458元，各身分別人員收入、撥付金額及撥付佔收入比率如下圖

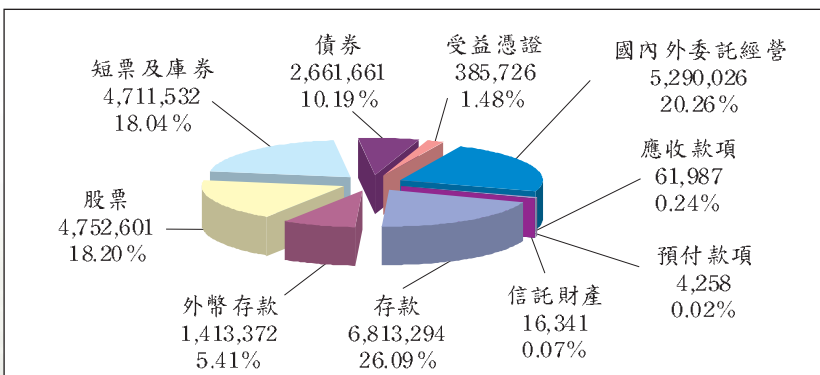


附註：政務人員自93年1月1日起依法不再參加退撫基金，故93年已無收入。但撥付部分仍須辦理。

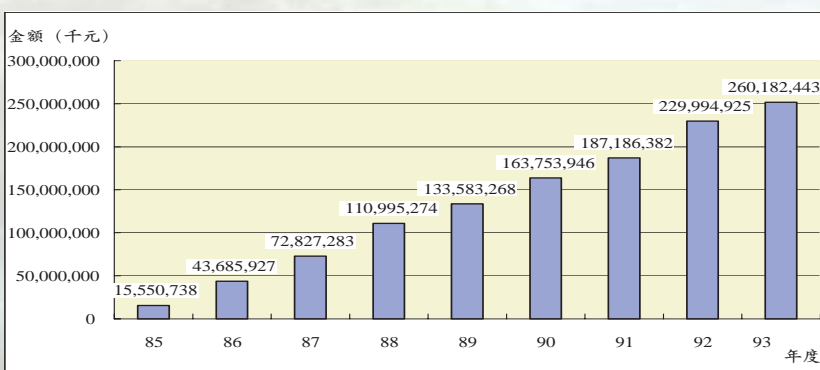
## 退撫基金資產明細圖

截至93年12月底止，基金結餘數合計為26,110,798萬元，基金運用概況如下圖

單位：萬元；%



## 退撫基金歷年基金淨值趨勢圖



註：1. 89年度為88年7月1日至89年12月31日止。 2. 93年度計算至93年12月31日止。  
3. 基金淨值含應收應付基金收支及運用收支。

## 退撫基金國內委託經營績效統計表

單位：元；%

第 1 次委託經營續約 (自92年7月16日至93年12月31日止)						
受託機構名稱	委託金額	資產淨值	未實現損益	已實現損益	總損益金額	總損益比例 (%)
復華投信	1,869,682,184	2,210,036,473	74,909,235	265,445,054	340,354,289	18.20
第 2 次委託經營續約 (自93年3月26日至93年12月31日止)						
受託機構名稱	委託金額	資產淨值	未實現損益	已實現損益	總損益金額	總損益比例 (%)
金鼎投信	2,500,560,025	2,622,114,003	-4,069,246	125,623,224	121,553,978	4.86
第 3 次委託經營 (自92年10月13日至93年12月31日止)						
受託機構名稱	委託金額	資產淨值	未實現損益	已實現損益	總損益金額	總損益比例 (%)
群益投信	5,000,000,000	5,465,543,502	3,033,322	462,510,180	465,543,502	9.31
金復華投信	5,000,000,000	5,442,108,341	6,499,427	435,608,914	442,108,341	8.84
大華投信	5,000,000,000	5,215,035,018	210,808,933	4,226,085	215,035,018	4.30
新光投信	5,000,000,000	5,185,994,925	-35,911,738	221,906,663	185,994,925	3.72
元大投信	5,000,000,000	5,114,195,867	113,404,804	791,063	114,195,867	2.28
復華投信	5,000,000,000	5,194,369,531	56,166,762	138,202,769	194,369,531	3.89
<b>合計</b>	<b>30,000,000,000</b>	<b>31,617,247,184</b>	<b>354,001,510</b>	<b>1,263,245,674</b>	<b>1,617,247,184</b>	<b>5.39</b>

附註：1. 90年度第1次委託經營續約，同期間大盤報酬率為15.06%。90年度第2次委託經營續約，同期間大盤報酬率為-0.28%。92年度第3次委託經營，同期間大盤報酬率為4.60%。  
2. 92年度委託經營業務，係採投股票及債券平衡式辦理，因非屬股票型委託，大盤報酬率僅供參考，不宜做為績效衡量及比較之指標。

## 退撫基金國外委託經營績效統計表

單位：美元；%

第 1 次國外委託經營 (自92年12月22日至93年12月31日止)						
受託機構名稱	委託金額	資產淨值	未實現損益	已實現損益	總損益金額	總損益比例 (%)
JP摩根投資管理	100,000,000	112,397,423.60	9,554,034.06	2,843,389.54	12,397,432.60	12.40%
瑞銀環球資產管理	100,000,000	113,189,660.36	8,861,855.93	4,327,804.43	13,189,660.36	13.19%
德盛安聯資產管理	100,000,000	109,924,310.88	7,084,268.86	2,840,042.02	9,924,310.88	9.92%
<b>平衡型小計</b>	<b>300,000,000</b>	<b>335,511,394.84</b>	<b>25,500,158.85</b>	<b>10,011,235.99</b>	<b>35,511,394.84</b>	<b>11.84%</b>
美商道富銀行	100,000,000	116,378,858.36	12,760,978.38	3,617,879.98	16,378,858.36	16.38%
巴克萊國際投資管理	100,000,000	115,701,671.69	12,045,347.01	3,656,324.68	15,701,671.69	15.70%
<b>指數股票型小計</b>	<b>200,000,000</b>	<b>232,080,530.05</b>	<b>24,806,325.39</b>	<b>7,274,204.66</b>	<b>32,080,530.05</b>	<b>16.04%</b>
<b>合計</b>	<b>500,000,000</b>	<b>567,591,924.89</b>	<b>50,306,484.24</b>	<b>17,285,440.65</b>	<b>67,591,924.89</b>	<b>13.52%</b>

附註：1. 若以新台幣計算 (92/12/21匯率為34.2389；93/12/31匯率為31.768) 之總收益金額為911,810,273元，報酬率為5.33%。  
2. 平衡型委託之指定為60%摩根士丹利全球已開發國家指數，40%摩根大通全球政府債券指數。其同期間報酬率為14.83%。  
3. 指數股票型委託之指定指標為摩根士丹利全球已開發國家指數。其同期間報酬率為17.46%。

## 退撫基金93年1月至12月份已實現收益情形

單位：萬元

年度 (月份)	已實現收益 (A)	已實現損失 (B)	已實現淨損益 (A-B)
93 (01)	83,867	14,576	69,291
93 (02)	168,587	8,557	160,030
93 (03)	131,440	26,577	104,863
93 (04)	298,646	46,025	252,621
93 (05)	135,304	69,777	65,527
93 (06)	57,454	37,096	20,358
93 (07)	119,641	52,516	67,125
93 (08)	92,032	30,202	61,830
93 (09)	73,863	29,320	44,543
93 (10)	74,934	52,829	22,105
93 (11)	43,860	138,150	-94,290
93 (12)	59,825	194,153	-134,328
<b>合計</b>	<b>1,339,453</b>	<b>699,778</b>	<b>639,675</b>

## 淺談組合型基金 (群益投信提供)

### 什麼是組合型基金

組合型基金英文名稱為Fund of Funds，和一般股票型、債券型或平衡型基金最大的不同在於投資標的之差別，一般基金的投資標的是股票、債券、短票或其他投資工具，而組合型基金的投資標的是「基金」，包括股票型基金、債券型基金、平衡型基金、海外基金，以及近來開放的指數型基金或保本型基金等，都是組合型基金可投資的範圍，所以組合型基金可說是「基金中的基金」。



### 組合型基金的優勢及特色

依據我國證券投資信託基金管理辦法之規定，「組合型基金係指投資於證券投資信託事業或外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位，且不得投資於其他組合型基金者，每一組合型基金至少應投資5個以上子基金，且每個子基金最高投資上限不得超過組合型基金淨資產價值之30%」。而目前國內投信公司所發行的各類型基金達400餘檔，再加上核備之海外基金700多支，投資人光是從中選出幾支來建立投資組合，就為了是否選對基金及能否分散風險而大傷腦筋，由於每檔組合型基金需至少投資5檔子基金，每檔子基金的投資上限為30%，因此，組合型基金可由專家根據景氣循環變化，挑選合適的基金及決定投資比例，持股比例可由0%至100%，多頭時可增加投資效益，空頭時可對抗不景氣，所以組合型基金最大的優勢在於持股比例機動調整，平均投資範圍廣泛，解決投資人挑選基金的困難，協助落實資產配置管理，分散投資風險，適合不熟悉投資操作且追求相對穩健收益的投資人。

### 組合型基金的投資費用

由於組合型基金投資多檔基金，因此有些人懷疑是否有重複收取經理費的問題，目前主管機關證期局嚴格規定，組合型基金如果投資自家投信發行的基金時，對此不得計收經理費，若投資非經理公司基金則可依規定收取0.5%經理費。其餘手續費、保管費則同一般共同基金。

### 組合型基金的類型

若以投資區域、發行公司的類型來區分，組合型基金共可分為3類型，第1類型為海外資產管理公司所發行，子基金範圍涵蓋全球各地區經理公司發行的基金，投資區域遍佈全球，第2類型以國內的投信公司為主，其子基金的範圍僅包活自家所發行的國內型及海外型基金，第3類型其發行公司亦同樣為國內投信公司，但其子基金包含層面較廣，並不限於自家所發行的基金，凡是國內投信公司所發行的基金，皆在其篩選的範疇內。

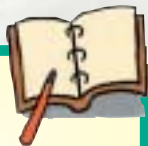
根據統計，美國從1997年2月至2002年底為止，組合型基金成長近4倍，規模達684億美元，其中雖然歷經2002年全球股市大跌，但組合型基金管理資產卻逆勢成長，顯示組合型基金頗受美國投資人青睞，整體而言，組合型基金由於強調資產配置、分散投資，屬於報酬與風險均相對較低的投資標的，但投資人在選擇時，還是需留意發行組合型基金的公司信譽、是否具有全方位資產管理的經驗、對投資標的、選股範圍、被挑選出來的基金類型與績效有一定了解，此外，對於基金市場訊息熟悉及敏感度較強的投資人，其實也可以利用資產配置的觀念長期模擬組合型基金，挑戰自我的投資實力。

## 退休基金小百科

### 原始保證金 (initial margin)

係指在期貨市場從事期貨契約買賣時，期貨商要求期貨交易人於下單委託買賣前，必須存入帳戶的交易保證金，通常為契約市場總價值的5%或1%，用來保障經紀商和作為履約的後盾，即為期貨交易的抵押品，充當未來履約的保證。客戶保證金又可分為原始保證金及維持保證金，通常後者大約是前者的8成。

例如：客戶在從事新的期貨商品價格時，必須先繳交一定金額作為原始保證金，在行情變動中當保證金額低於維持保證金時，就會收到變動追繳通知，客戶必須在指定時間內將保證金補足到原始保證金的水平。



## 金融櫥窗

### 股價指數期貨入門 (About Futures)【下】



#### 股價指數期貨交易實例說明

交易人甲預期大盤將呈下跌走勢，但對融券放空個股缺乏把握，因此於12月1日選擇於期貨市場放空一張12月臺股期貨，成交價為7,500點，當日收盤結算價為7,750點。12月2日大盤亦如預期下挫，收盤結算價為7,400點。12月3日大盤先跌然後回穩，甲於盤中以7,200點買回沖銷以了結獲利，其保證金及損益變動情形如下（假設臺股期貨原始保證金14萬元，維持保證金11萬元）：

日期	12月1日	12月2日	12月3日
操作方式	賣出一張12月臺股期貨 成交價為7,500點		買進一張12月臺股期貨 成交價為7,200點
當日結算價	7,750點	7,400點	7,400點
繳存保證金	14萬元	5萬元	無
損益試算	$200 \times (7,500 - 7,750)$ 點 = -50,000元	$200 \times (7,750 - 7,400)$ 點 = 70,000元	$200 \times (7,400 - 7,200)$ 點 = 40,000元
保證金淨值	14萬元 - 5萬元 = 9萬元	14萬元 + 7萬元 = 21萬元	14萬元 + 4萬元 = 18萬元
是否追繳保證金	保證金淨值 < 維持保證金 需追繳保證金5萬元	保證金淨值 > 維持保證金 不用追繳保證金	-
可申請提領保證金	無	7萬元	18萬元
交易損益	當日虧損5萬元	當日獲利7萬元	當日獲利4萬元
總(損)益	-5萬+7萬+4萬=6萬元(註1)		

註1：甲君對大盤走勢判斷正確，並將此預期轉為實際的操作，藉買進臺股期貨獲利6萬元。

### 期貨的功能

#### 一、投機功能

投機者佔了整體市場的大部份，失去了投機者的參與，市場上的避險交易行為將會窒礙難行。不過，國人的觀念多以為投機者是不切實際，有如賭徒一般的市場參與者，因此，對於開立期貨帳戶之時，多不願將自己列為投機者，殊不知投機與賭博的差異。投機者是指有能力而且願意承擔市場高風險，以期獲取高報酬的市場交易者，他們承擔了價格的風險，活絡市場的交易狀況，讓市場上的其他交易者也能順利的完成交易。對於整體的經濟社會的貢獻來說，是屬於正面的效益，而非負面的影響。



#### 二、避險功能

其實，期貨契約形成的初衷之一，就是提供標的物商品的持有者可以轉嫁價格變動的風險。當避險者在現貨市場中持有現貨，而將於未來出售之時，可在同時於期貨市場賣出等值於現貨的契約，或是在未來將要買進現貨（例如，電纜業者未來要買進銅做為電線原料時），但為預防未來銅價可能上漲，故先在期貨市場買進。不論是生產者、中間商抑或是消費者，他們的目的在於轉移價格風險，使其成本與利潤可以得到保障，這也是期貨市場所能提供的功能之一。

#### 三、價格發現功能

市場的價格係由供需的關係決定。期貨市場以公開的方式進行交易，並且將交易的相關資訊即時傳至各地。在價格變化的資訊充分揭露之下，所有的市場參與者，皆可以完全掌握價格變動的狀況。所以，期貨市場自然的成為了決定商品價格的場所，成交價格也就成為了買賣的標準。

(資料來源：期交所及寶來瑞富期貨)

## 放眼世界

### 加州公務員退休基金改進 委外代操作業（上）



公務人員退休撫卹基金監理委員會 業務組 柯輝芳撰

#### 一、前言

2004年初美國加州公務員退休基金（CalPERS），即對如何改進委外代操作業進行一連串的研究與調查，根據「退休金與投資（Pensions & Investments）」雜誌該年9月份的報導，該基金已獲致一些重大改革方向。例如：對於終止委外代操基金經理人的權限，基金董事會將下放更多權利給基金幕僚管理單位；大幅改變挑選代操基金經理人的作業方式；改善該基金與委外代操經理人的和諧夥伴關係。

#### 二、將終止委外代操基金經理人的權限下放給幕僚管理單位

過去15年間CalPERS對於公佈其聘用或終止委外代操經理人的消息一直持開放態度，將之公佈於基金網站上，但經過檢討後，此一態度在未來恐將轉趨保守；主因是其遭遇一些困難的問題：（一）目前採行的挑選代操基金經理人程序太過於費時，當該基金從第一次公開討論擬聘用增值型指數基金經理人起，到選出經理人名單完成撥款手續，共約需耗費15~18個月。（二）基金董事會介入聘用或終止代操經理人的作業過程造成困擾，就在2000年10月時，董事會在基金幕僚管理單位的反對下承諾投資1.25億美元開發加州CIM都會區不動產案，當時幕僚單位認為CIM公司不具備有交易經驗，但是CIM公司卻成功地說服基金董事會去投資。另外，在2003年3月時董事會曾對幕僚單位所提的投資案再加碼至2.8億美元，類似的情形，有代操基金經理人向董事會成員遊說，反對中止該經理人的委外代操合約，或是要求將特定的代操經理人納入決選名單中。

再者，CalPERS的顧問Wilshire公司指出，由於該基金在市場上的強勢地位，使其在委外代操費率的談判、對代操經理人要求額外管理資訊方面所持的高姿態立場，使得若干好的經理人不想參與CalPERS的委外代操計畫；此外，Wilshire也建議CalPERS在評選代操經理人時，應採取較封閉隱密的方式，以使評選委員會能夠在沒有新聞媒體的干擾下，作出充分而坦率的評選決定。

如果把終止委外代操經理人的權限，由董事會下放給基金幕僚管理單位，則以現行該基金幕僚管理人員待遇，係與代操經理人績效表現連動的機制而言，幕僚有權終止績效表現差的代操經理人，才可以真正落實幕僚人員待遇與代操經理人績效表現連動的一致性。然據報導，基金董事會對於完全授權終止代操經理人方面仍有疑慮，經協調後代之以要求幕僚管理單位應於終止代操經理人之前通知董事會。-----（下期待續）

## 動態報導

**基金管理會編印之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」，業經檢討重新編修刊登於基金管理會網站，請參加退撫基金之各機關學校，下載參考使用。**



一、本次作業手冊之修正篇幅所佔比例不大，因主管機關函釋規定更迭頻繁，爰不印刷成冊分送，改採刊登於基金管理會網站（網址：<http://www.fund.gov.tw>）供各界下載參考使用，另於基金管理會網站增列「各年度繳納基金費用對照表」及「作業手冊表格（單）檔」二項目，提供更方便下載之功能。

二、本次作業手冊修正重點，分述如下：

- （一）第一章「參加退撫基金人員」：修正政務人員、公立高中（職）以上學校護理教師相關規定，並增列公立學校教師留職停薪借調擔任組織法規規定之聘用人員（非依聘用人員聘用條例聘用之聘用人員）規定。
- （二）第二章「基金給與」：修正發還原繳付基金費用補充說明，增列退休再任舉例說明。

（三）第三章「補繳退撫基金年資」

1. 修正「購買年資」一詞為「補繳退撫基金年資」，並配合修正相關表單名稱。

2. 新增主管權責機關（銓敘部、教育部）函釋規定得補繳退撫基金年資項目。

（四）原第六章「單機版操作說明」內容，V.08版操作說明已納入安裝系統中，於執行安裝程式及資料安裝後，於主畫面點選「說明」，即可流覽及列印V.08版操作流程說明，爰刪除本章內容。

（五）第六章「附錄」：原第七章「附錄」

1. 修正公務人員退休撫卹基金管理委員會撥付新制年資退撫給與作業要點。

2. 增列93年度及94年度退休撫卹基金繳納金額對照表【按94年度退休撫卹基金繳納金額對照表（作業手冊第76頁公教人員部分，第83頁軍職人員部分）係暫依93年度全國軍公教人員待遇支給標準配合退撫基金提撥費率調整至10.8%修正，如94年度全國軍公教人員待遇支給標準有所更動，基金管理會將重行配合修正上開繳納金額對照表，並另通函各參加基金之機關學校更換使用】。

3. 配合公文書橫式書寫推動措施，將各類申請書表由直式表單改為橫式表單（參加公務人員退休撫卹基金人員補繳退撫基金年資權益通知書、補繳退撫基金年資申請書、參加公務人員退休撫卹基金人員發還原繳付基金費用申請書）。

## 紙上叩應



**Q：有關軍公教人員申請退休（伍），經各權責主管機關核定後再申請撤銷或更改退休（伍）給與種類或亡故須改辦撫卹者，應如何通報？**

A：經各該主管機關核定並副知基金管理會之退撫給與案件，如當事人於其生效日前，申請註銷或更改給與種類或亡故須改辦撫卹時，各服務單位或軍職人員之核定主管機關仍請覈實依基金管理會92年12月修訂實施之公務人員退休撫卹基金管理委員會撥付新制年資退撫給與作業要點第5點規定，於退撫給與案件生效日前，先以書面、傳真、或電話通知基金管理會暫緩撥付其給與，以避免發生溢撥新制退撫給與情事。

**Q：支（兼）領月退休金公務人員亡故，應由遺族申請之撫慰金，合於請領之遺族有數人時，其中遇有不願請領或無法聯繫之遺族者應如何辦理？**

A：依銓敘部93年12月10日部退三字第0932400060號令規定，支（兼）領月退休金公務人員亡故，應由遺族申請之撫慰金，合於請領之遺族有數人時，其中遇有不願請領或無法聯繫之遺族，其應由公務人員退休撫卹基金支付之撫慰金，該遺族仍得於退休人員亡故之日起5年內檢證由原服務機關轉送基金管理會請領，該部前相關函釋（按其規定係將無法發給部分之撫慰金依民法規定辦理提存）與上開規定未合部分，均自即日起停止適用。

**Q：公立學教教師以公假方式支援縣府期間所遺課務之代理（課）教師年資，得否依學校教職員退休條例施行細則第16條第3項規定，申請補繳退撫基金年資本息，併計教師退休年資？**

A：依教育部民國93年12月15日台人（三）字第0930165118號書函規定，公立學校教師奉准借調至縣府期間，因其本職仍係教師，並佔該教師職缺，其借調期間所遺課務聘任之代理（課）教師，核其性質非屬懸（實）缺代理（課）教師，故公立學校教師曾任該代理（課）教師年資，於取得合格教師資格聘為編制內專任教師時，尚不合採認併計教師退休年資或申請補繳退撫基金費用本息，併計教師退休年資。

★親愛的讀者，本刊物係採免費贈閱，若您想取消此項服務或對本通訊有任何批評與指教，歡迎來信賜教 ★（E-mail信箱：[service@mail.fund.gov.tw](mailto:service@mail.fund.gov.tw)）