公務人員退休撫卹基金運作意見調查

十一次結果之比較

— 公務人員及教育人員部分 —

日期：107 年 12 月

公務人員退休撫卹基金監理委員會

目　　錄

目錄 I
表目錄 II
圖目錄 IV

摘要 i

壹、前言 1
貳、調查方法 1
參、檢定方法 4
肆、歷次結果比較 5
伍、結論 63

附　錄
附錄 1、各問項之檢定結果及其檢定 p-value 值 67
附錄 2、歷次調查結果比較之工作計畫 79
附錄 3、歷次調查表 81

表　目　錄

表 1-1　公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗 9
表 1-2　公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度 11
表 1-3　公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)..... 13
表 1-4　公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報 15
表 1-5　公務人員認為基金理想之資訊揭露程度 17
表 1-6　公務人員獲得基金相關資訊之主要管道 19
表 1-7　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)..... 21
表 1-8　公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況 23
表 1-9　公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度 25
表 1-10　公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)..... 27
表 1-11　公務人員對基金整體表現之滿意程度 29
表 1-12　公務人員對基金最滿意部分 31
表 1-13　公務人員認為基金最待加強部分 33
表 2-1　教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗 37
表 2-2　教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度 39
表 2-3　教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)..... 41
表 2-4　教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報 43
表 2-5　教育人員認為基金理想之資訊揭露程度 45
表 2-6　教育人員獲得基金相關資訊之主要管道 47
表 2-7　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)..... 49

表 2- 8　教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況 51
表 2- 9　教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度 53
表 2- 10　教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)..... 55
表 2- 11　教育人員對基金整體表現之滿意程度 57
表 2- 12　教育人員對基金最滿意部分 59
表 2- 13　教育人員認為基金最待加強部分 61

圖　目　錄

圖 1　公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗.....iv
圖 2　教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗.....iv
圖 3　公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度.....v
圖 4　教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度.....v
圖 5　公務人員認為基金理想之資訊揭露程度.....vi
圖 6　教育人員認為基金理想之資訊揭露程度.....vi
圖 7　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題).....vii
圖 8　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題).....vii
圖 9　公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況
.....viii
圖 10　教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況
.....viii
圖 11　公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度.....ix
圖 12　教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度.....ix
圖 13　公務人員對基金整體表現之滿意程度.....x
圖 14　教育人員對基金整體表現之滿意程度.....x
圖 15　公務人員對基金最滿意部分.....xi
圖 16　教育人員對基金最滿意部分.....xi
圖 17　公務人員認為基金最待加強部分.....xii
圖 18　教育人員認為基金最待加強部分.....xii

圖 1- 1　公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗 9
圖 1- 2　公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度 11
圖 1- 3　公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)..... 13
圖 1- 4　公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報 15
圖 1- 5　公務人員認為基金理想之資訊揭露程度 17
圖 1- 6　公務人員獲得基金相關資訊之主要管道 19
圖 1- 7　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)..... 21
圖 1- 8　公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況 23
圖 1- 9　公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度 25
圖 1- 10　公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)..... 27
圖 1- 11　公務人員對基金整體表現之滿意程度 29
圖 1- 12　公務人員對基金最滿意部分 31
圖 1- 13　公務人員認為基金最待加強部分 33
圖 2- 1　教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗 37
圖 2- 2　教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度 39
圖 2- 3　教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)..... 41
圖 2- 4　教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報 43
圖 2- 5　教育人員認為基金理想之資訊揭露程度 45
圖 2- 6　教育人員獲得基金相關資訊之主要管道 47
圖 2- 7　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)..... 49
圖 2- 8　教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況 51

圖 2- 9　教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度 53
圖 2- 10　教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)..... 55
圖 2- 11　教育人員對基金整體表現之滿意程度 57
圖 2- 12　教育人員對基金最滿意部分 59
圖 2- 13　教育人員認為基金最待加強部分 61

摘　　要

一、前言

為瞭解參加公務人員退休撫卹基金（以下簡稱基金）人員對基金運作之看法，提供相關政策擬定及作業之參考，本會於86年度創辦「公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查」，採隔年辦理方式，於88年度繼續辦理，業將名稱調整為「公務人員退休撫卹基金運作意見調查」，且於90年度、92年度、94年度、96年度、98年度、100年度、102年度、104年及106年度分別辦理第3次、第4次、第5次、第6次、第7次、第8次、第9次、第10次及第11次。

單次的調查結果僅能觀察當時受查人員之意向，若要提升資料參考強度，尚須進一步探求其態度之變化情形，因此，本項調查之歷次問卷設計，係針對重要問項持續追蹤，以建立完整之時間數列資料。本會於本(107)年度針對十一次調查相同問題之結果加以分析其中變化趨勢並撰寫本報告，以提供縱切面之資訊。

二、調查方法

有關11次調查之調查方法謹簡述如下：

(一)調查表式及對象：

1.機關用表：

(1)第1次至第10次調查：各參加基金機關(構)之至金融機構繳費人員及承辦基金提撥業務人員；

(2)第11次調查：未辦理。

2.個人用表：對象為參加基金之現職人員。

(1)第1次調查：公務人員；

(2)第2次至第11次調查：公務人員及教育人員。

(二)調查方式：

1.第1次至第9次調查：採通信調查方式辦理。

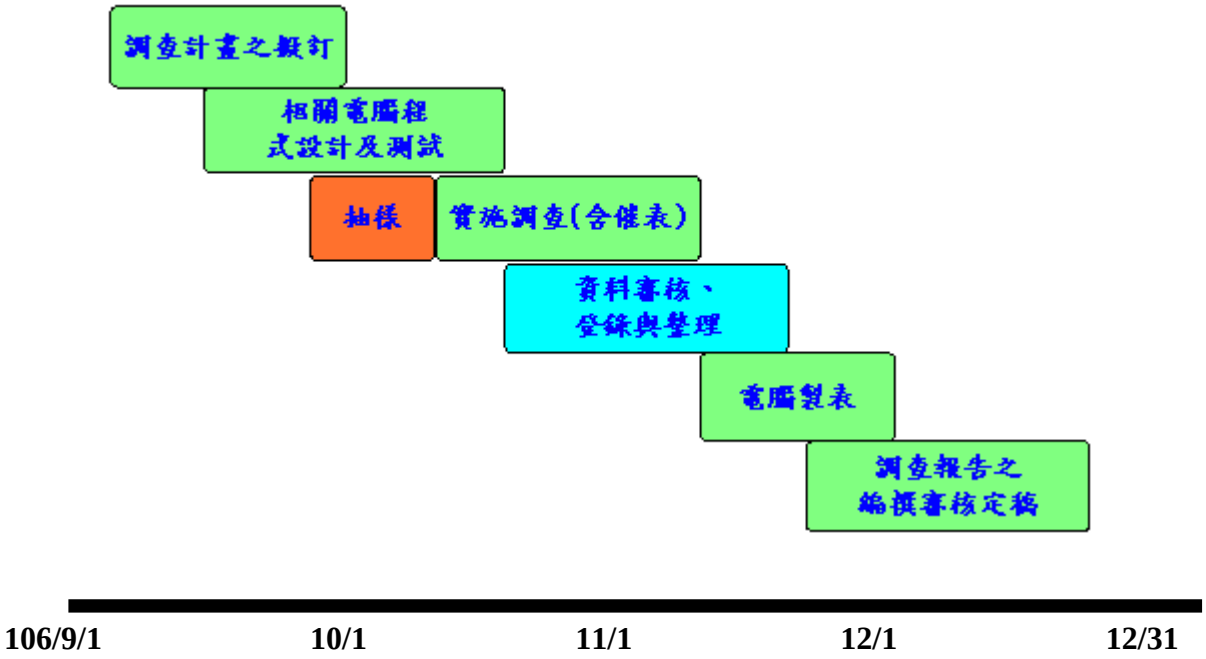
2.第10次至第11次調查：本會除援例採紙本通信調查方式辦理外，並於第10次調查首次採用網際網路填答方式辦理，二次調查分別於基金及本會網站「最新消息」公告紙本及網際網路填答調查表、公文等資料，俾供受查參加基金人員線上填答，以增加有效問卷回收數。

(三)調查資料基準日、抽樣方法、有效樣本數及抽樣誤差率(95%之信賴水準)：

		第1次	第2次	第3次	第4次	第5次	第6次	第7次	第8次	第9次	第10次	第11次
調查資料基準日		86/01/31	88/03/31	90/08/31	92/04/30	94/04/30	95/12/31	97/12/31	100/08/31	101/12/31	103/12/31	106/08/31
調查序次與其對應調查資料基準日之年月		8601	8803	9008	9204	9404	9512	9712	10008	10112	10312	10608
抽樣方法		分層系統抽樣		分層隨機抽樣								
有效樣本數抽樣誤差	公務人員	909	904	1,019	882	898	855	1,478	1,527	1,337	1,248	1,266
		3.20%	3.25%	3.06%	3.29%	3.27%	3.35%	2.54%	2.50%	2.67%	2.77%	2.75%
	教育人員	未辦理	876	1,073	929	856	1,176	1,141	1,450	1,282	1,124	1,153
			3.30%	2.98%	3.21%	3.34%	2.85%	2.89%	2.56%	2.73%	2.91%	2.88%
	機　　關	715	825	804	980	921	954	1,006	1,185	1,099	989	未辦理
		3.40%	3.22%	3.27%	2.91%	3.01%	2.97%	2.89%	2.62%	2.74%	2.92%	

(四)檢定方法：以卡方檢定(χ^2 test)檢視相同問項之各次調查結果是否一致。

(五)工作程序：以 106 年度辦理第 11 次調查為例。



三、歷次調查結果比較摘要

本報告係在顯著水準α設定為 0.05 之情況下，藉由卡方檢定(χ^2 test)檢視各次調查相同問項之結果。鑑於統計調查之目的在於呈現問題的現象，對其間之因果關係不宜作過度推論，因此，本報告撰擬之摘要，主要就重要問項之歷次調查結果，原則上係以經卡方檢定具顯著性差異部分進行陳述，至於其衍生之政策意涵或需有更多證據始足以推論者，則不在範圍之內。

(一)歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「無」上網閱覽基金公告資料之經驗：四次調查結果中，受查公教人員多數皆表示「無」上網閱讀基金公告資料之經驗，該項比率分別達八成及八成三以上。(參見圖1及圖2)

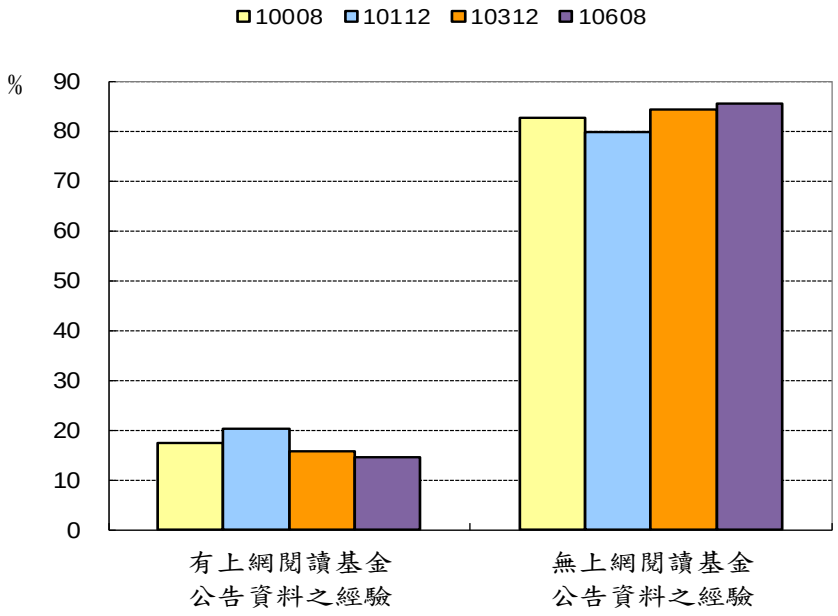


圖 1　公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗

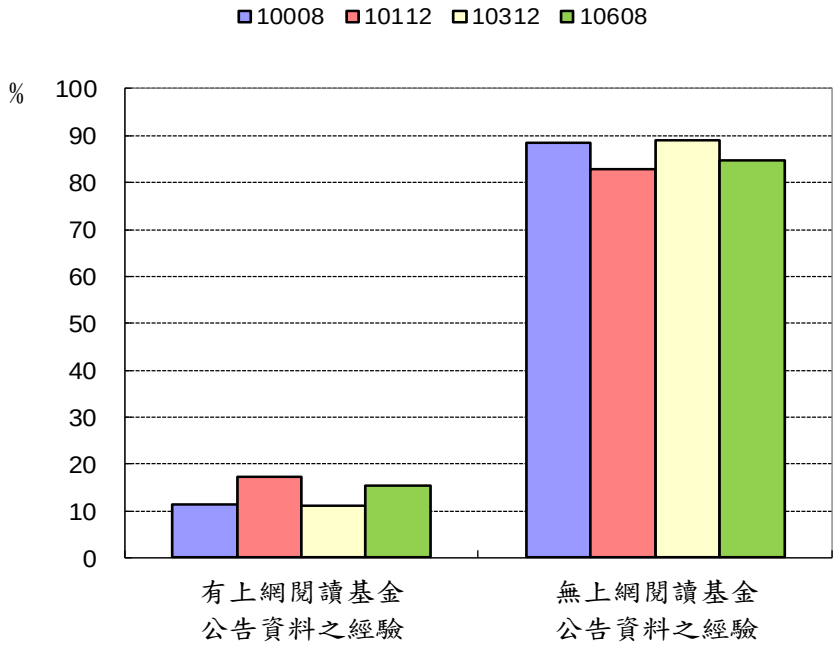


圖 2　教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗

(二)對基金資訊揭露情況之滿意程度，歷次調查結果受查公務人員多數皆表示「普通」，而教育人員則有所不同：受查人員曾有上網閱讀基金公告資料之經驗者，公務人員對基金資訊揭露之滿意程度皆表示「普通」為最多，歷次調查結果之該項比率介於四成至五成三之間；教育人員之滿意程度，第8次及第10次調查表示「普通」為最多，比率分別為四成四及五成二，但第9次及第11次調查則表示「不滿意」(含「非常不滿意」)為最多，二項比率合計分別占四成及五成四。(參見圖3及圖4)

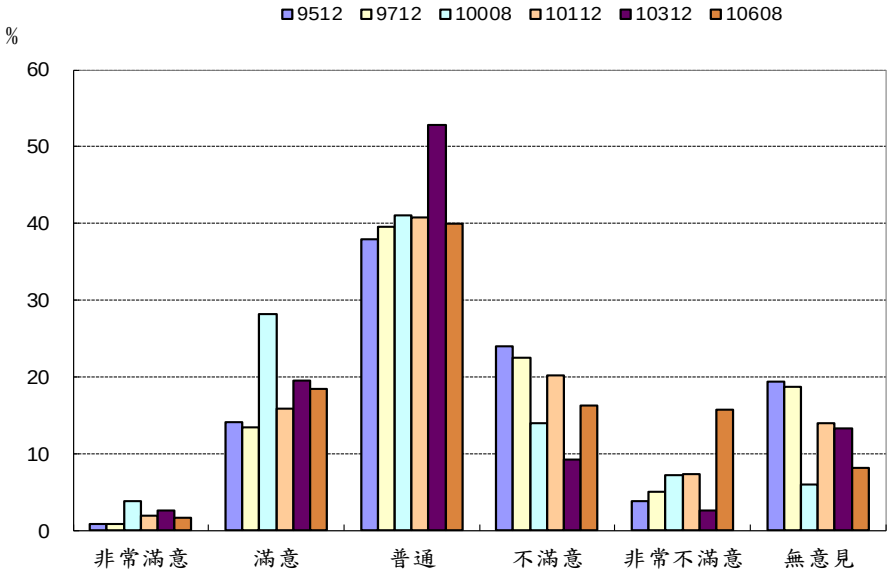


圖 3　公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度

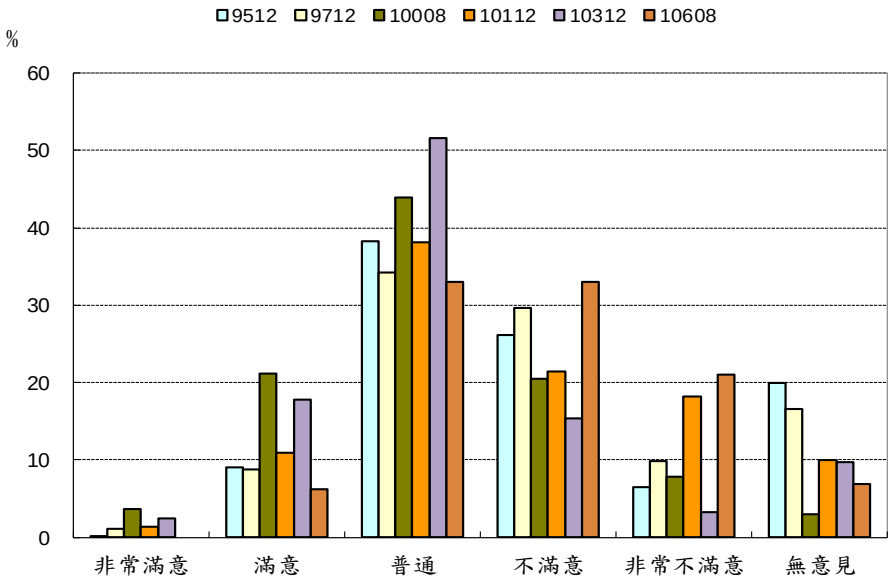


圖 4　教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度

(三)歷次調查結果受查公教人員多數皆認為基金資訊應公開透明：在兼顧基金最大利益及穩定資本市場之前提下，基金理想之資訊揭露程度，六次調查結果中，受查公教人員皆認為應「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」及「定期完全揭露」為最多，二項比率合計分別達八成二及八成五以上。(參見圖5及圖6)

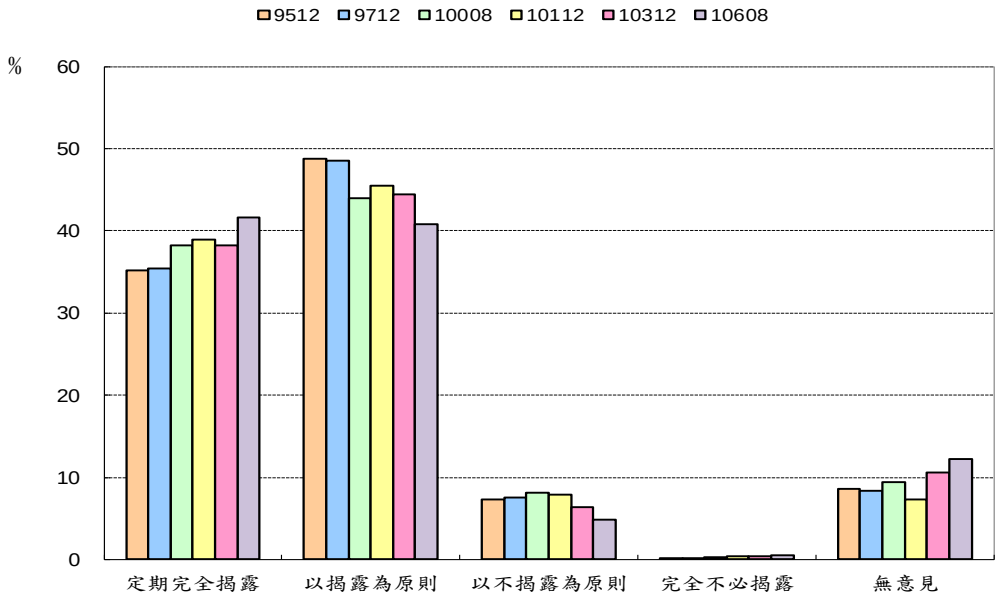


圖 5　公務人員認為基金理想之資訊揭露程度

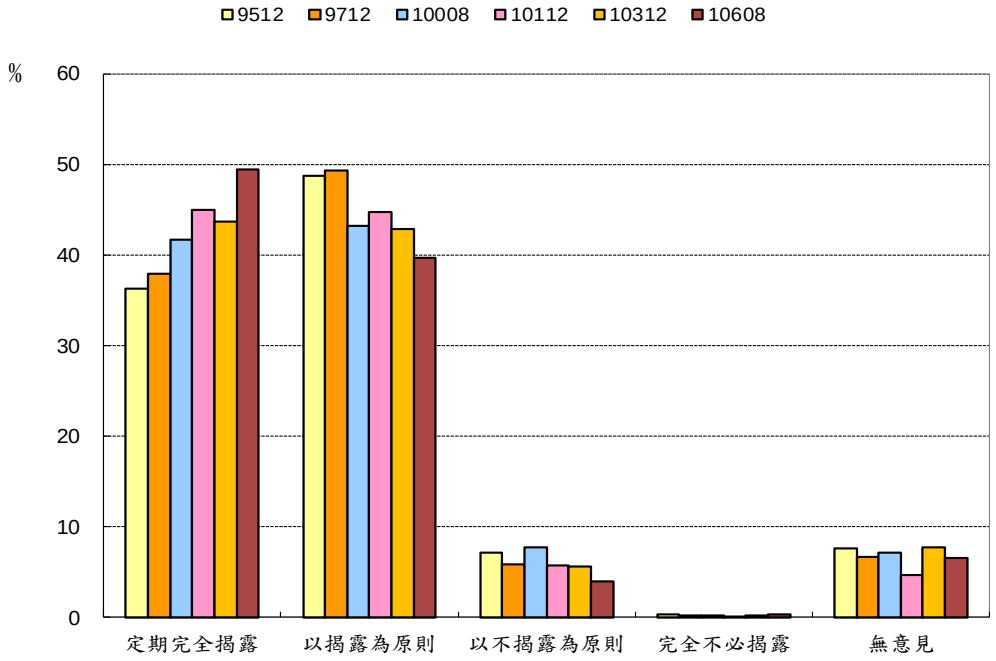


圖 6　教育人員認為基金理想之資訊揭露程度

(四)歷次調查結果受查公教人員認為基金資訊公開之管道：基金資訊公開及宣導方式，在可複選之情況下，歷次調查結果中，受查公教人員希望資訊公開之管道主要集中於「人事部門公告」、「電腦網路」及「政府部門相關刊物」三項，上開各項比率依序分別達四成四及五成一、三成六及三成九、三成五及三成二以上。(參見圖7及圖8)

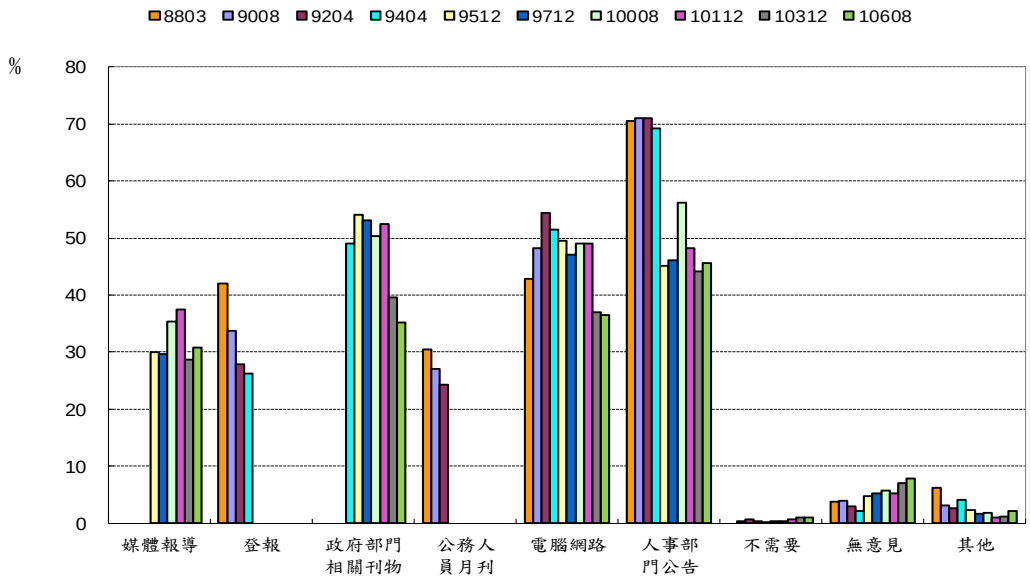


圖 7　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)

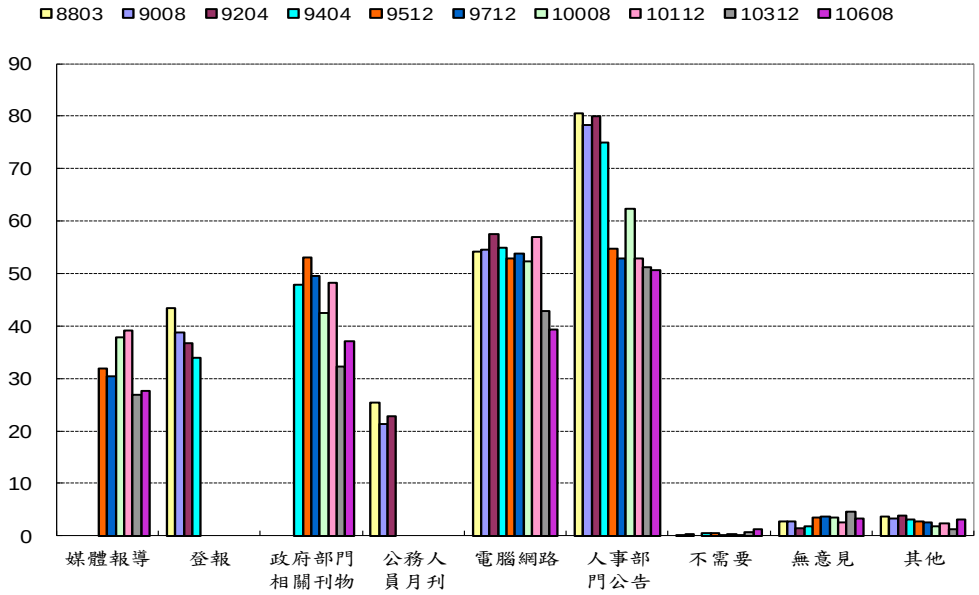


圖 8　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)

(五)歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「不知道」基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況：二次調查結果中，受查公教人員多數皆表示「不知道」基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況，該項比率分別達八成一及八成四以上。(參見圖9及圖10)

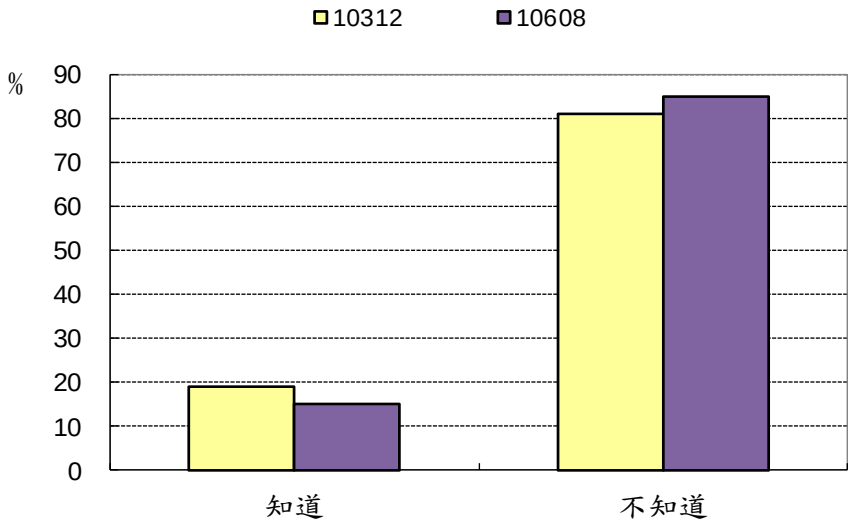


圖 9　公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

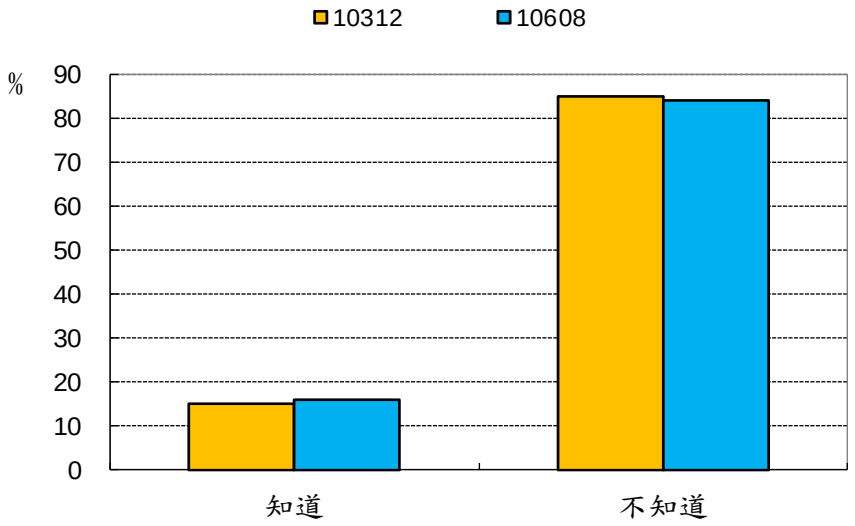


圖 10　教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

(六)對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度，歷次調查結果受查公務人員多數皆表示「普通」，而教育人員則略有不同：受查人員知道基金定期公告投資績效資訊者，二次歷次調查結果中，公務人員對基金資訊揭露之滿意程度皆表示「普通」為最多，該項比率達四成四以上；教育人員之滿意程度，第10次調查表示「普通」為最多，比率占五成四，但第11次調查則表示「不滿意」(含「非常不滿意」)為最多，二項比率合計占四成七。(參見圖11及圖12)

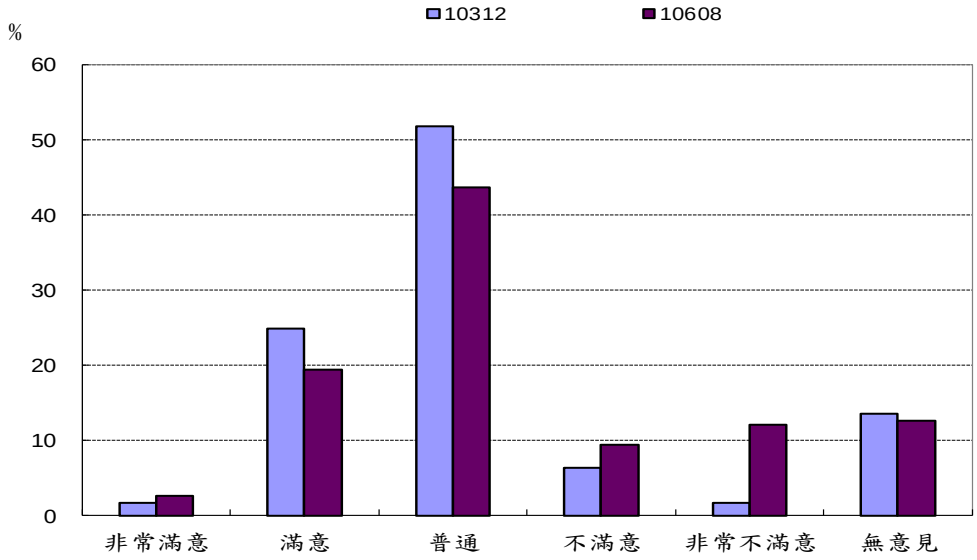


圖 11　公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度

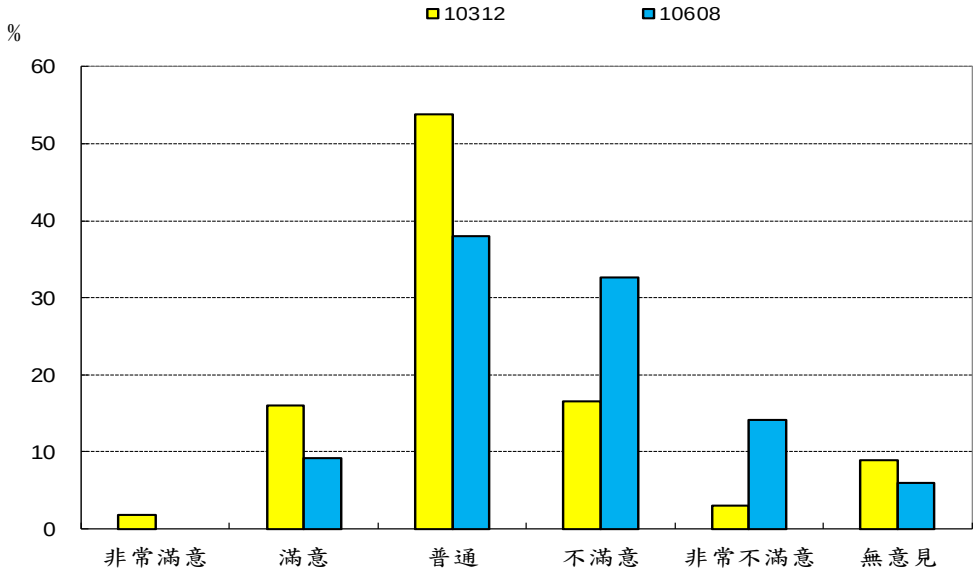


圖 12　教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度

(七)對基金整體表現之滿意程度，歷次調查結果受查公務人員多數皆表示「普通」，而教育人員則略有不同：六次調查結果中，受查公務人員對於基金整體表現，皆表示「普通」為最多，比率達四成一以上；而教育人員第11次調查則表示「不滿意」(含「非常不滿意」)為最多，二項比率合計占四成七，其他歷次調查皆表示「普通」為最多，該項比率達三成五以上。(參見圖13及圖14)

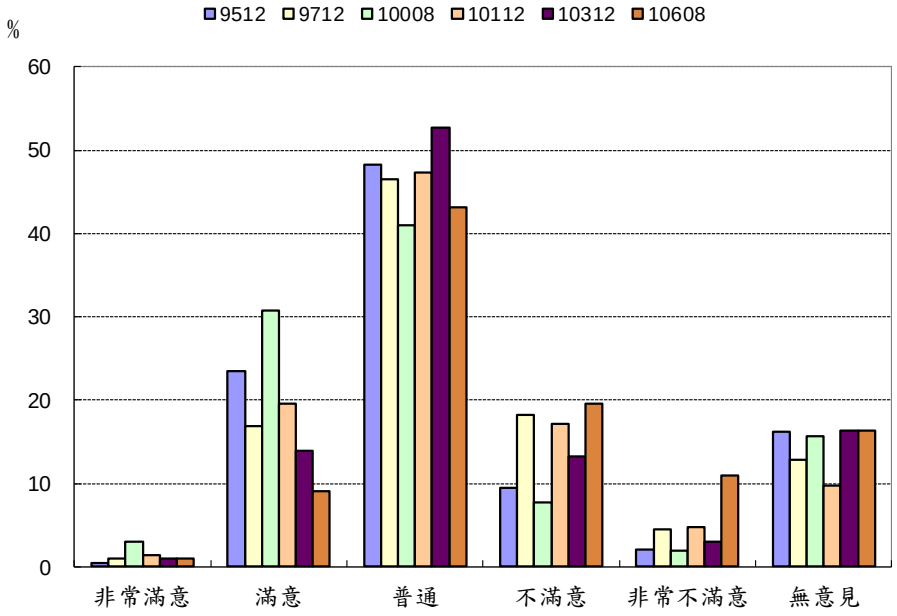


圖 13　公務人員對基金整體表現之滿意程度

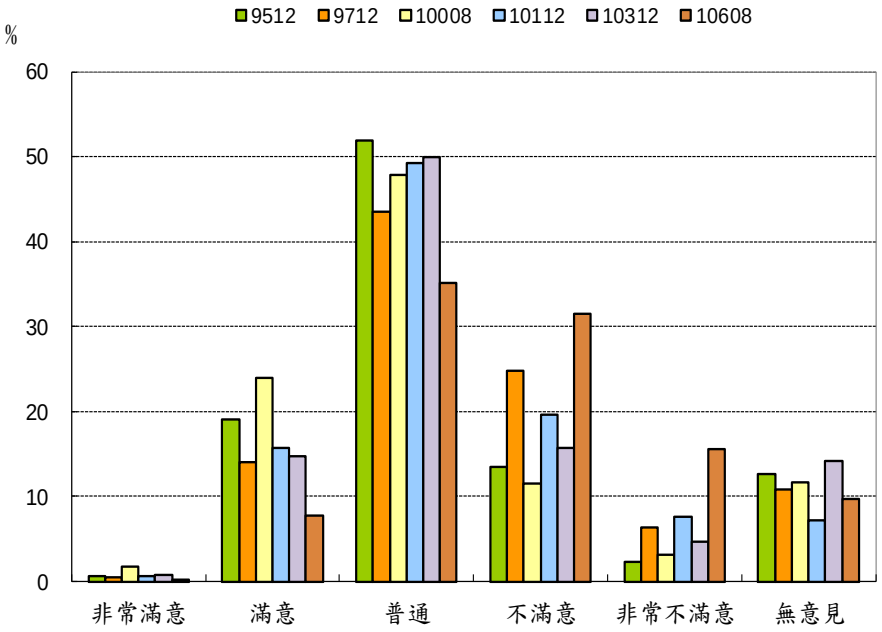


圖 14　教育人員對基金整體表現之滿意程度

(八)對基金最滿意部分，歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「無意見」，其次選擇「基金運用安全保障」：受查公教人員對基金最滿意部分，六次調查結果中，除表示「無意見」為最多外，其次選擇「基金運用安全保障」，該項比率分別皆達一成八以上。(參見圖15及圖16)

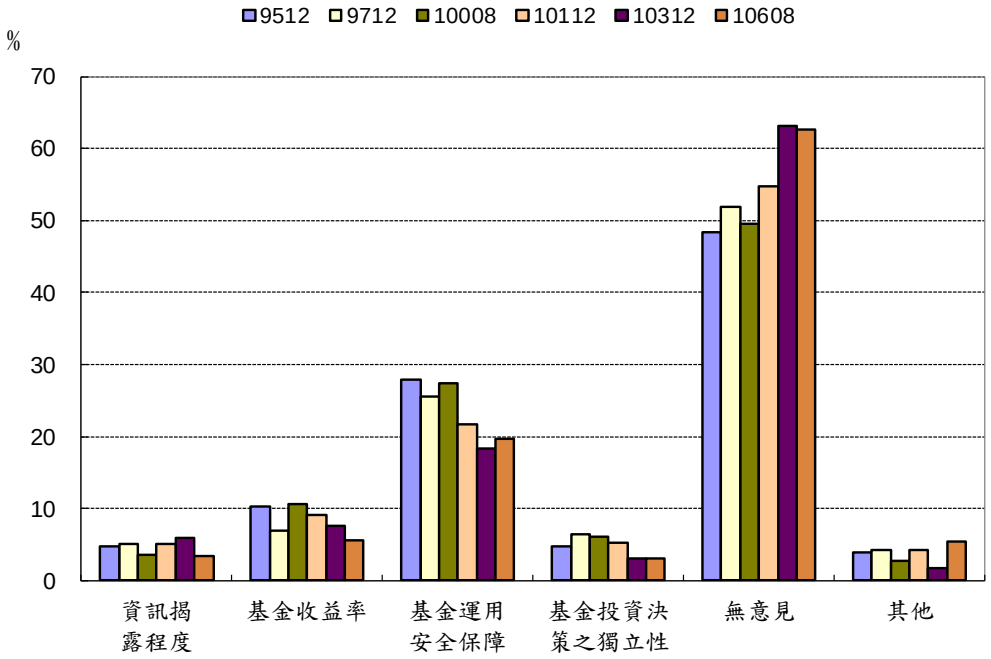


圖 15　公務人員對基金最滿意部分

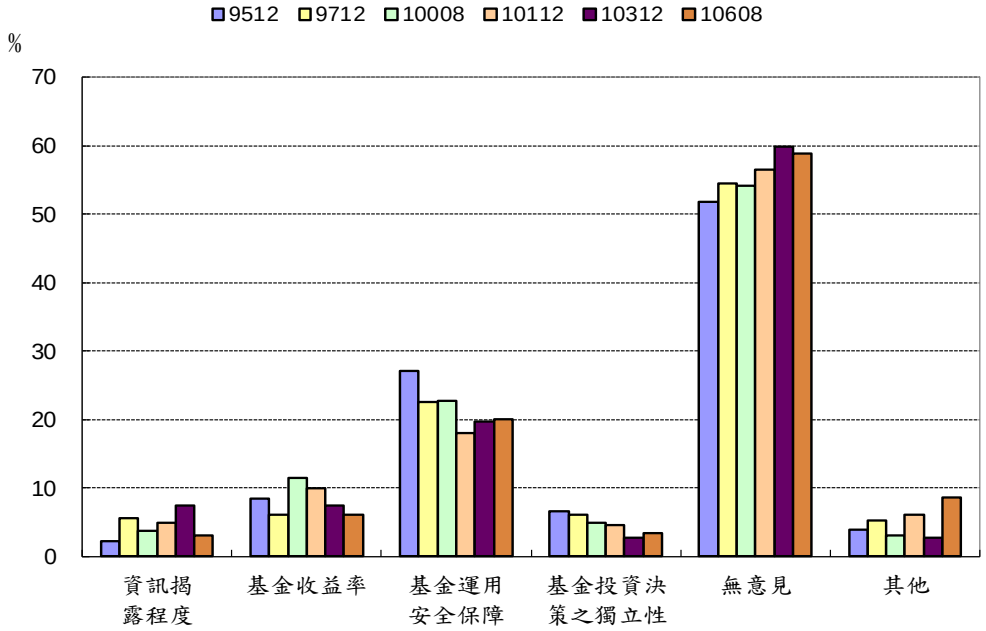


圖 16　教育人員對基金最滿意部分

(九)歷次調查結果受查公教人員多數皆認為基金最應加強「提高基金收益率」：六次調查結果中，認為基金最應加強部分，受查公教人員皆選擇「提高基金收益率」為最多，該項比率分別由二成九及三成，增加至第11調查之四成六及五成七。(參見圖17及圖18)

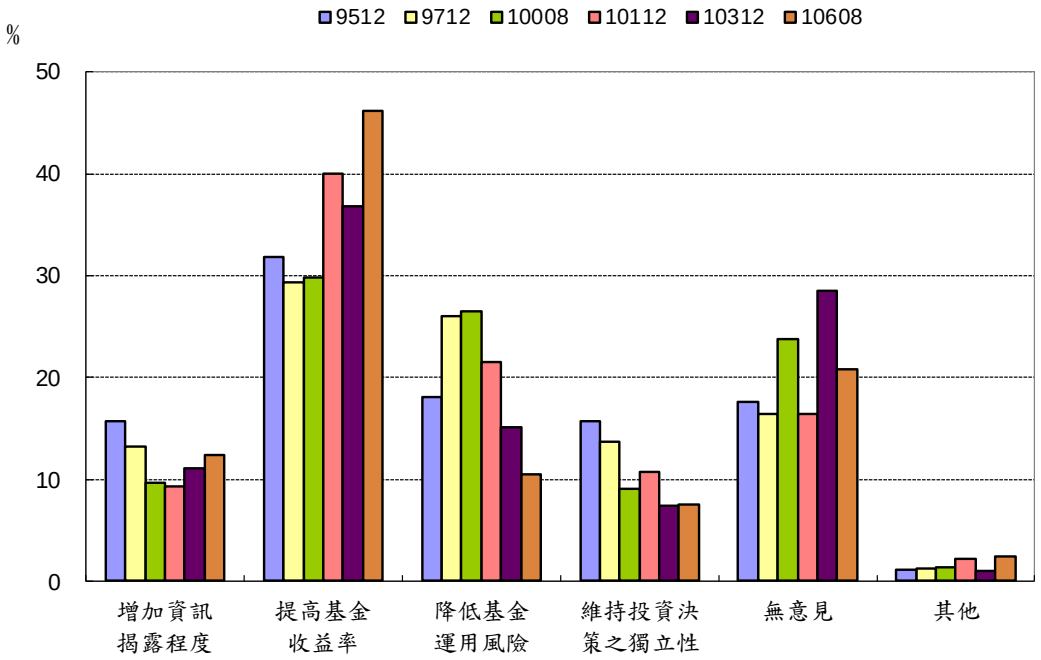


圖 17　公務人員認為基金最待加強部分

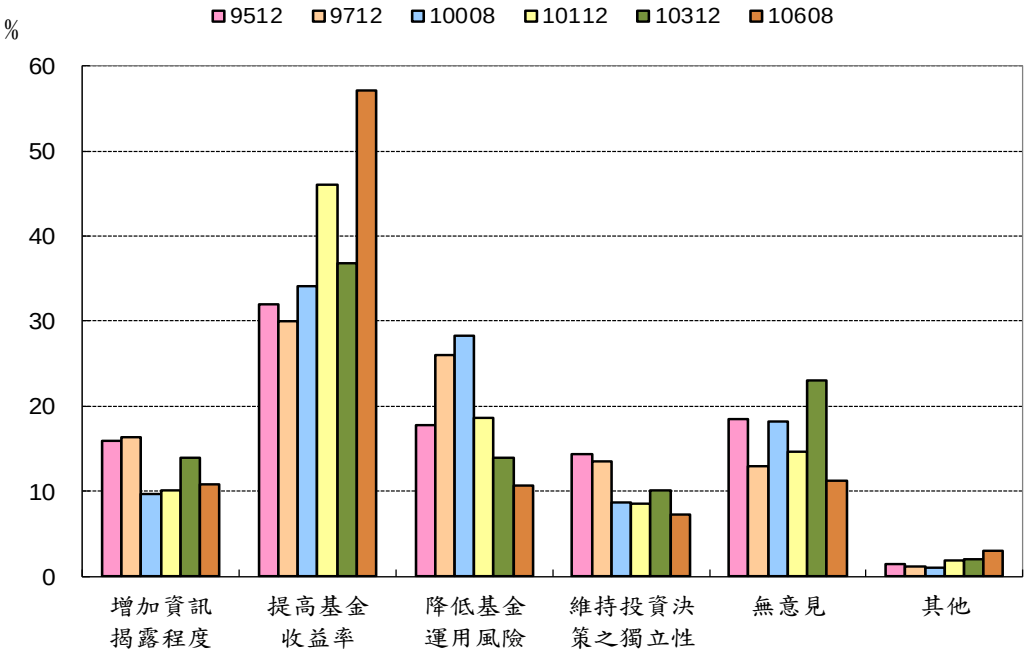


圖 18　教育人員認為基金最待加強部分

公務人員退休撫卹基金運作意見調查十一次結果之比較

─公務人員及教育人員部分─

壹、前言

退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，為瞭解參加公務人員退休撫卹基金（以下簡稱基金）人員對基金運作之看法，以提供相關政策擬定與作業之參考，本會於 86 年度創辦「公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查」，辦理初期目標訂於建立調查雛型，故僅先辦理公務人員部分，本項調查採隔年辦理方式，於 88 年度繼續辦理，業將名稱調整為「公務人員退休撫卹基金運作意見調查」，調查對象擴及教育人員，且於 90 年度、92 年度、94 年度、96 年度、98 年度、100 年度、102 年度、104 年度及 106 年度分別辦理第 3 次、第 4 次、第 5 次、第 6 次、第 7 次、第 8 次、第 9 次、第 10 次及第 11 次。

單次的調查結果僅能觀察當時受查人員之意向，若要提升資料參考強度，尚須進一步探求其態度之變化情形，因此，本項調查之歷次問卷設計，係針對重要問項持續追蹤，以建立完整之時間數列資料。本會於本(107)年度針對十一次調查相同問題之結果加以分析其中變化趨勢並撰寫本報告，以提供縱切面之資訊。

貳、調查方法

一、調查資料基準日：

(一)第 1 次調查：86 年 1 月 31 日

(二)第 2 次調查：88 年 3 月 31 日

(三)第 3 次調查：90 年 8 月 31 日

(四)第 4 次調查：92 年 4 月 30 日

(五)第 5 次調查：94 年 4 月 30 日

(六)第 6 次調查：95 年 12 月 31 日[1]

1 因每年調查時程略有不同，因此每次調查資料基準日之月份不同。為求一致，於第 6 次調查開始，將調查資料基準日訂為調查辦理年度之前一年年底。

(七)第 7 次調查：97 年 12 月 31 日

(八)第 8 次調查：100 年 8 月 31 日[2]

(九)第 9 次調查：101 年 12 月 31 日

(十)第 10 次調查：103 年 12 月 31 日

(十一)第 11 次調查：106 年 8 月 31 日

二、調查表式及對象：本項調查分為機關用表(甲卷)及個人用表(乙卷)2 式：

(一)機關用表：

1.第 1 次至第 10 次調查：各參加基金機關(構)之至金融機構繳費人員及承辦基金提撥業務人員；

2.第 11 次調查：未辦理。

(二)個人用表：參加基金之現職人員。

1.第 1 次調查：公務人員。

2.第 2 次至第 11 次調查：公務人員及教育人員。

三、抽樣方法：

(一)第 1 次及第 2 次調查：分層系統抽樣。

(二)第 3 次至第 11 次調查：分層隨機抽樣[3]。

四、有效樣本數及在 95%之信賴水準下之抽樣誤差率：

調查序次	項目	機關用表	個人用表	
			公務人員	教育人員
第 1 次	有效樣本數	715	909	未辦理
	抽樣誤差率	3.4%	3.2%	
第 2 次	有效樣本數	825	904	876
	抽樣誤差率	3.22%	3.25%	3.30%

2 第 8 次調查資料基準日原為 99 年 12 月 31 日，惟因五都改制，相關機關單位陸續調整或整併，機關別隨之陸續調查，為免抽樣時點與實際調查時點之資料差異過大，故將調查基準日改訂為 100 年 8 月 31 日。

3 考量本基金係按政府別、身分別分戶設帳，故本調查除依身分別區分調查對象外，在抽樣設計係以政府別分層。另調查問項研討會專家學者建議依政府別分組，再以有意義之基本資料為分層變數，以分層隨機抽樣之，或採隨機抽樣事後分層之方式。惟分層依據之基本資料不易同時掌握，其所需之母群多變數聯合分佈值，往往為未知。因此，仍以政府別分層，並於第 3 次調查開始以分層隨機抽樣取代原先採用之分層系統抽樣。

調查序次	項目	機關用表	個人用表	
			公務人員	教育人員
第 3 次	有效樣本數	804	1,019	1,073
	抽樣誤差率	3.27%	3.06%	2.98%
第 4 次	有效樣本數	980	882	929
	抽樣誤差率	2.91%	3.29%	3.21%
第 5 次	有效樣本數	921	898	856
	抽樣誤差率	3.01%	3.27%	3.34%
第 6 次	有效樣本數	954	855	1,176
	抽樣誤差率	2.97%	3.35%	2.85%
第 7 次	有效樣本數	1,006	1,478	1,141
	抽樣誤差率	2.89%	2.54%	2.89%
第 8 次	有效樣本數	1,185	1,527	1,450
	抽樣誤差率	2.62%	2.5%	2.56%
第 9 次	有效樣本數	1,099	1,337	1,282
	抽樣誤差率	2.74%	2.67%	2.73%
第 10 次	有效樣本數	989	1,248	1,124
	抽樣誤差率	2.92%	2.77%	2.91%
第 11 次	有效樣本數	未辦理	1,266	1,153
	抽樣誤差率		2.75%	2.88%

五、調查方式：

(一)第 1 次至第 9 次調查：採通信調查方式辦理。

(二)第 10 次及第 11 次調查：本會除援例採紙本通信調查方式辦理外，並於第 10 次調查首次採用網際網路填答方式辦理，二次調查分別於基金及本會網站「最新消息」公告紙本及網際網路填答調查表、公文等資料，俾供受查參加基金人員線上填答，以增加有效問卷回收數。

參、檢定方法

檢定各次調查結果是否一致係利用卡方檢定(χ^2 test)進行。因主要目標為探討歷次受查者對問項回答之態度是否發生變化，故虛無假設(H_0)設定為未變化，若樣本結果有充分證據顯示歷次結果發生變化，則棄卻H_0之假設，而接受對立假設(H_1)有所變化。其檢定過程如下：

一、檢定假設：

H_0：各次調查某問題之選項分佈一致

H_1：各次調查某問題之選項分佈不一致

二、卡方檢定統計量：

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^{r}\sum_{j=1}^{k}\frac{(o_{ij}-e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

其中 r = 調查的次數，目前為 10 次

k = 各問題之選項數目

o_{ij} = 第i次調查回答某問題之第 j 選項的實際樣本數

e_{ij} = 第i次調查回答某問題之第 j 選項的理論樣本數

$= n_i\left(\frac{o_{.j}}{N}\right)$

n_i = 第i次調查回答某問題的總樣本數

$= \sum_{j=1}^{k} o_{ij}$

$o_{.j}$ = 各次調查回答某問題第 j 選項之樣本數總和

$= \sum_{i=1}^{r} o_{ij}$

N = 各次調查回答某問題之樣本數總和

$= \sum_{i=1}^{r} n_i = \sum_{j=1}^{k} o_{.j} = \sum_{i=1}^{r}\sum_{j=1}^{k} o_{ij}$

以上各符號列表如下：

	合計	選項 1	選項 2	…	選項 k
合計	N	$o_{.1}$	$o_{.2}$	…	$o_{.k}$
第1次調查	n_1	o_{11} (e_{11})	o_{12} (e_{12})	…	o_{1k} (e_{1k})
第2次調查	n_2	o_{21} (e_{21})	o_{22} (e_{22})	…	o_{2k} (e_{2k})
⋮	⋮	⋮	⋮		⋮
第 r 次調查	n_r	o_{r1} (e_{r1})	o_{r2} (e_{r2})	…	o_{rk} (e_{rk})

三、決策法則(假設顯著水準為 α)：

當 $\chi^2 > \chi^2_{(1-\alpha,(r-1)(k-1))}$ 時，拒絕 H_0 之假設；當 $\chi^2 < \chi^2_{(1-\alpha,(r-1)(k-1))}$ 時，則無理由拒絕 H_0 之假設。或計算統計量 χ^2 值後，經查表得 p-value(p 值)[4]，當 p-value $<\alpha$，拒絕 H_0 之假設；當 p-value $>\alpha$，則無理由拒絕 H_0 之假設。

四、限制說明：

卡方檢定對各理論樣本數 e_{ij} 有必須大於等於 5 之限制，若 e_{ij} 小於 5 時，須作鄰近組別合併之處理，惟若實際組別資料不宜合併時，則卡方檢定結果僅供參考。

肆、歷次結果比較

第 11 次調查對象為參加基金之現職人員，其中區分為公務人員及教育人員，調查表式為「個人用表」，爰將歷次調查結果分別就「個人用表—公務人員部分」及「個人用表—教育人員部分」等二部分加以比較分析。茲因十一次調查之間比較組合高達數百種以上，爰另建立短中長期歷次調查重要結果之比較，因此，本報告僅列出第 11 次調查及相關調查序次之比較組合。除將各問項之檢定結果及其檢定 p-value 值置於附錄 1 供參，並分述結果如次：

4 進行檢定的過程中，計算統計量之值後，可依據該統計量之所屬分配查得大於該統計量值機率，此機率即為 p-value，計算 p-value 之優點在於不需事先設定顯著水準 α 之值，可事後機動調整不同之顯著水準而據以得到檢定之結論。

個 人 用 表

公務人員部分

※個人用表—公務人員部分

本報告係以第 11 次調查問項為基準，篩選前十次調查亦有之問項加以比較，其中單選題在顯著水準α設為 0.05 之情況下進行卡方檢定，歷次調查結果，經卡方檢定有顯著差異之題次為第 3 題、第 3-1 題、第 4 題、第 8 題、第 8-1 題、第 9 題、第 10 題、第 11 題，而卡方檢定無顯著差異或僅供參考之題次為第 5 題、第 6 題；複選題則無法經檢定比較其差異性，僅將歷次結果臚列。歷次調查比較結果分述如下：

1.公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗(第 3 題)

1)本問項於第 8 次調查時新增。 2)四次調查結果，多數受查公務人員表示「無」上網閱讀基金公告資料之經驗；表示「有」上網閱讀者，第 8 次調查結果之比率占一成七，第 9 次調查增加至二成，但第 10、第 11 次調查則分別遞減至一成六及一成五。
參見表 1-1 及圖 1-1
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-9、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9-8、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。

表 1-1　公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗

單位：次；%

年月	合計		有上網閱讀基金公告資料之經驗		無上網閱讀基金公告資料之經驗	
	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	185	14.61	1081	85.39
10312(10)	1248	100.00	195	15.63	1053	84.38
10112(9)	1337	100.00	272	20.34	1065	79.66
10008(8)	1527	100.00	266	17.42	1261	82.58

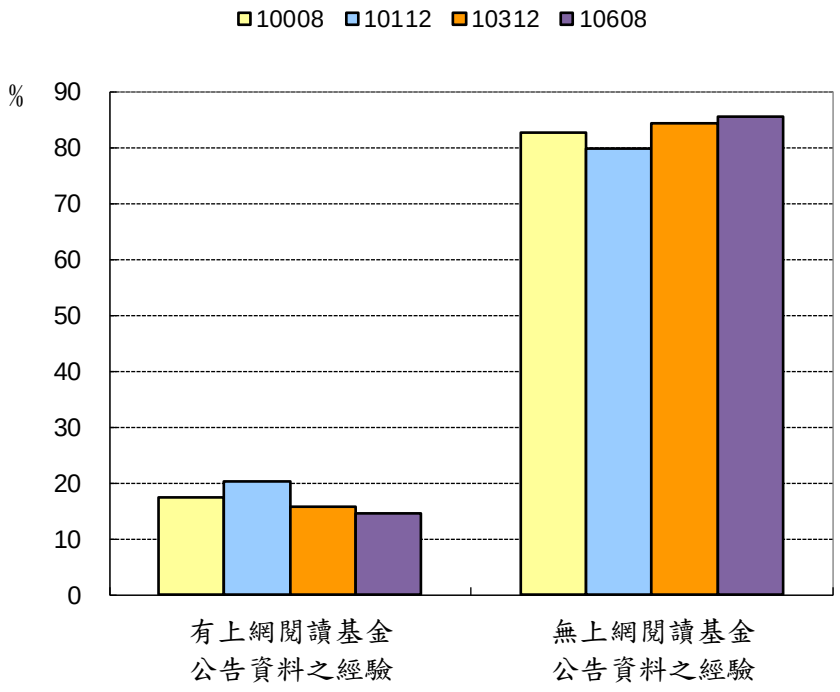


圖 1-1　公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗

2.公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(第 3-1 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增，於第 8 次調查時題目修改為具有上網閱覽基金公告資料經驗者回答，故僅作第 8 次至第 11 次調查之檢定。 2)第 6 次及第 7 次調查結果，受查之公務人員對於目前基金資訊揭露情況之滿意程度，皆以表示「普通」者為最多，比率分別為三成八及四成；表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者之二項比率合計分別為二成八及二成七；表示「滿意」(含「非常滿意」)者之二項比率合計分別為一成五及一成四。 3)第 8 次至第 11 次調查時題目修改為具有上網閱覽基金公告資料經驗者回答，四次調查結果中，受查公務人員對於目前基金資訊揭露情況之滿意程度，皆以表示「普通」者為最多，第 8 次至第 10 次調查之比率，由四成一增加至五成三，但第 11 次調查減少至四成；表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，二項比率合計，第 8 次調查占二成一，第 9 次調查增加至二成八，而第 10 次調查則減少至一成二，第 11 次調查增加至三成二；表示「滿意」(含「非常滿意」)者，二項比率合計，第 8 次調查占三成二，第 9 次調查減少至一成八，而第 10 次調查則增加至二成二，第 11 次調查減少至二成。
參見表 1-2 及圖 1-2
經檢定有顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9-8、11-10-9。
經檢定無顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-9。 2) 中長期比較：無。

表 1-2　公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度

單位：次；%

年月	合計		非常滿意		滿意		普通		不滿意		非常不滿意		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)*	185	100.00	3	1.62	34	18.38	74	40.00	30	16.22	29	15.68	15	8.11
10312(10)*	195	100.00	5	2.56	38	19.49	103	52.82	18	9.23	5	2.56	26	13.33
10112(9)*	272	100.00	5	1.84	43	15.81	111	40.81	55	20.22	20	7.35	38	13.97
10008(8)*	266	100.00	10	3.76	75	28.20	109	40.98	37	13.91	19	7.14	16	6.02
9712(7)	1478	100.00	13	0.88	198	13.40	584	39.51	332	22.46	74	5.01	277	18.74
9512(6)	855	100.00	7	0.82	120	14.04	324	37.89	205	23.98	33	3.86	166	19.42
	*註：本題於該次調查僅供有上網閱讀基金公告資料之經驗者作答。													

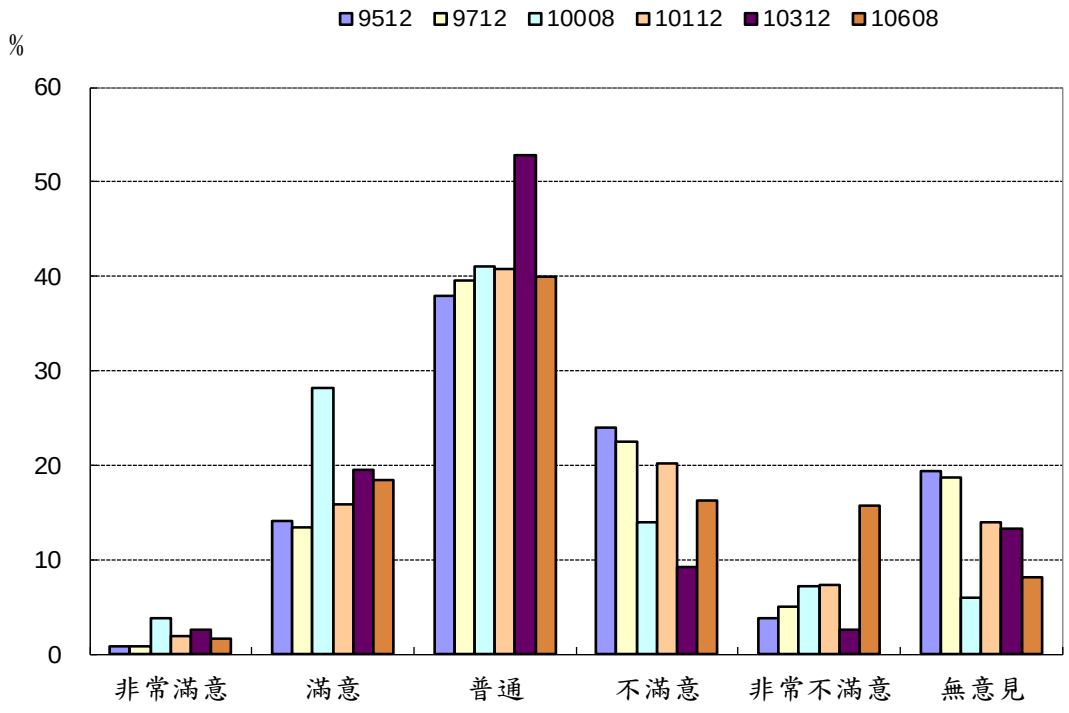


圖 1-2　公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度

3.公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(第 3-2 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增，僅供對目前基金資訊揭露情況感到「不滿意」(含「非常不滿意」)者作答，並於第 10 次調查時調整選項，且為複選題，故未作檢定，僅列出歷次調查結果。 2)在可複選之情況下，第 6 次及第 7 次調查結果中，受查公務人員對基金資訊揭露感到「不滿意」(含「非常不滿意」)之項目，係以「資訊取得不便」為最多，比率分別為六成一及六成四；「揭露內容過少」居次，比率分別為三成八及三成七；「看不懂揭露內容」居三，比率分別為二成九及三成。 3)第 8 次及第 9 次調查結果中，受查公務人員對基金資訊揭露感到「不滿意」(含「非常不滿意」)之項目，「看不懂揭露內容」比率，分別占四成八及三成五；「資訊取得不便」比率，分別占四成六及四成四；「揭露內容過少」比率，分別占四成五及四成一。 4)第 10 次調查時調整選項內容，刪除「資訊取得不便」，增加「網路資訊蒐集不便」項目。第 10 次及第 11 次調查結果中，「看不懂揭露內容」比率，分別占四成八及四成二；「揭露內容過少」比率，分別占四成三及六成四；「網路資訊蒐集不便」比率，分別占三成及三成六。
參見表 1-3 及圖 1-3

表 1-3　公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)

單位：次；%

年月	樣本數		看不懂揭露內容		揭露內容項目過少		揭露內容項目過多		公告間隔時間過長		資訊取得不便		網路資訊蒐集不便		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	59	-	25	42.37	38	64.41	7	11.86	15	25.42			21	35.59	9	15.25
10312(10)	23	-	11	47.83	10	43.48	3	13.04	4	17.39			7	30.43	2	8.70
10112(9)	75	-	26	34.67	31	41.33	3	4.00	19	25.33	33	44.00			6	8.00
10008(8)	56	-	27	48.21	25	44.64	11	19.64	16	28.57	26	46.43			5	8.93
9712(7)	406	-	122	30.05	150	36.95	20	4.93	81	19.95	260	64.04			36	8.87
9512(6)	238	-	68	28.57	91	38.24	14	5.88	35	14.71	145	60.92			30	12.61

註：1.本題僅供對基金資訊揭露情況感到「不滿意」及「非常不滿意」者作答。

註：2.本題可複選，百分比加總不為100%。

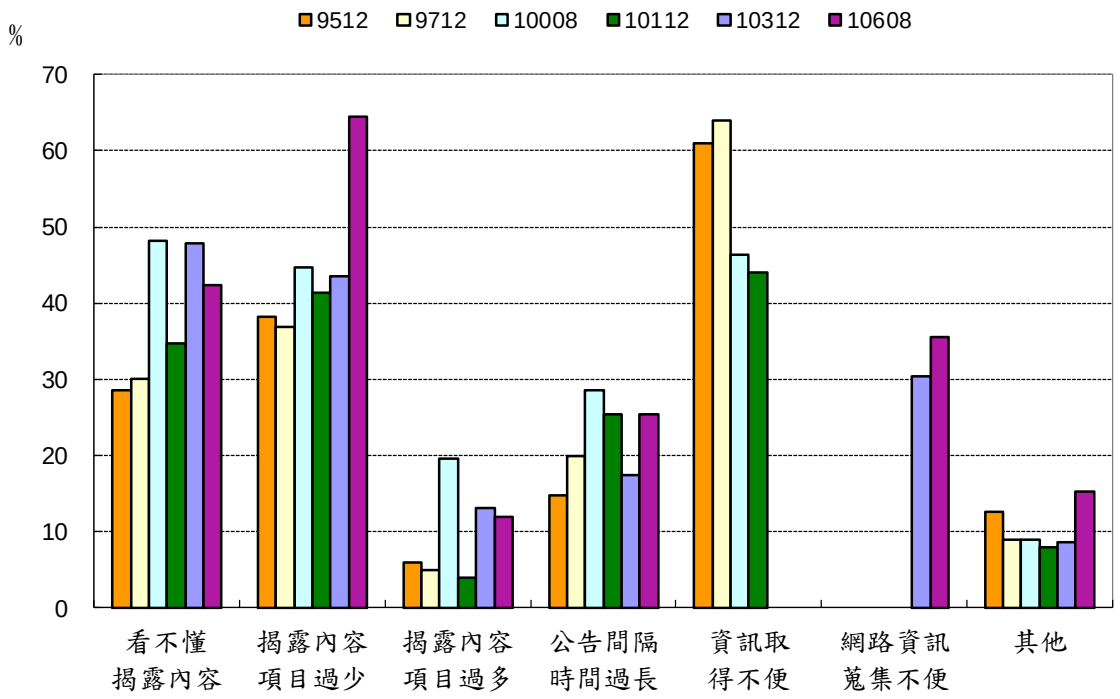


圖 1-3　公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)

4.公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報(第 4 題)

1)本問項於第 8 次調查時新增。 2)四次調查結果，受查公務人員「知道」可於網站訂閱基金電子報，其比率逐次遞減，分別為一成九、一成七、一成六及一成三，皆不到二成，亦即「不知道」者之比率超過八成。
參見表 1-4 及圖 1-4
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-9、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9-8、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。

表 1-4　公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報

單位：次；%

年月	合計		知道		不知道	
	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	167	13.19	1099	86.81
10312(10)	1248	100.00	199	15.95	1049	84.05
10112(9)	1337	100.00	227	16.98	1110	83.02
10008(8)	1527	100.00	284	18.60	1243	81.40

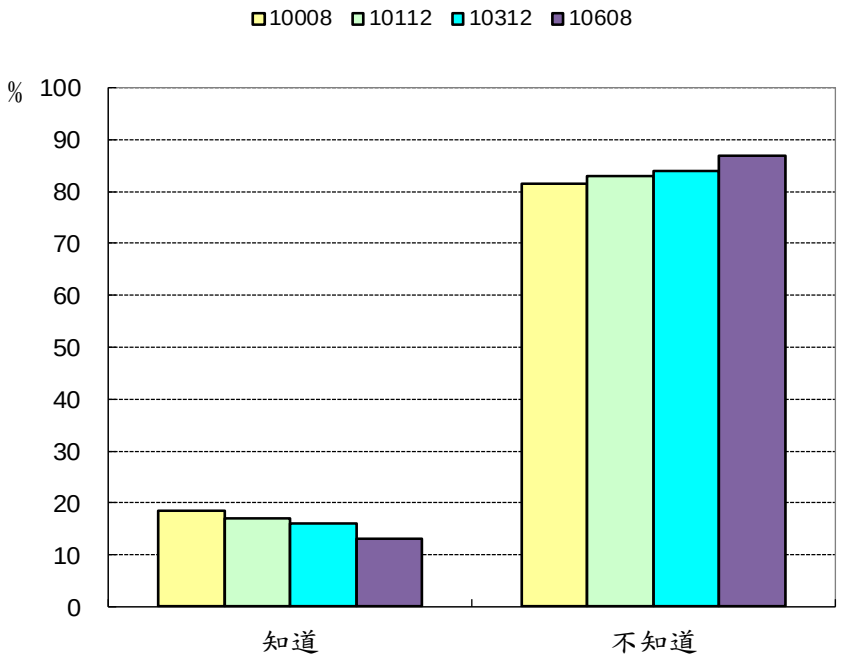


圖 1-4　公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報

5.公務人員認為基金理想之資訊揭露程度(第 5 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增，並於第 8 次調查時，題目加入在穩定資本市場之前提下作答。 2)第 6 次至第 10 次調查結果中，受查之公務人員認為基金理想之資訊揭露程度，皆認為「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」之比率為最多，但第 11 次調查則改以「定期完全揭露」為最多。認為「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」者之比率，第 6 次及第 7 次調查各占四成九，但第 8 次至第 11 次調查則分別減少至四成四、四成五、四成四及四成一；認為「定期完全揭露」，第 6 次及第 7 次調查比率各占三成五，第 8 次至第 10 次調查較前兩次略微上升至三成八、三成九及三成八，第 11 次調查則上升至四成二；歷次調查表示應「以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露」及「完全不必揭露」者，二項比率合計皆不及 9%。
參見表 1-5 及圖 1-5
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-9、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。
卡方檢定過程未能符合理論樣本數不小於 5 之限制，該檢定結果僅供參考。

表 1-5　公務人員認為基金理想之資訊揭露程度

單位：次；%

年月	合計		定期完全揭露		以揭露為原則		以不揭露為原則		完全不必揭露		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	527	41.63	516	40.76	61	4.82	7	0.55	155	12.24
10312(10)	1248	100.00	477	38.22	555	44.47	79	6.33	5	0.40	132	10.58
10112(9)	1337	100.00	520	38.89	608	45.47	106	7.93	6	0.45	97	7.26
10008(8)	1527	100.00	583	38.18	671	43.94	125	8.19	5	0.33	143	9.36
9712(7)	1478	100.00	523	35.39	718	48.58	112	7.58	2	0.14	123	8.32
9512(6)	855	100.00	301	35.20	417	48.77	62	7.25	1	0.12	74	8.65
	註：本題係在穩定資本市場之前提下作答。											

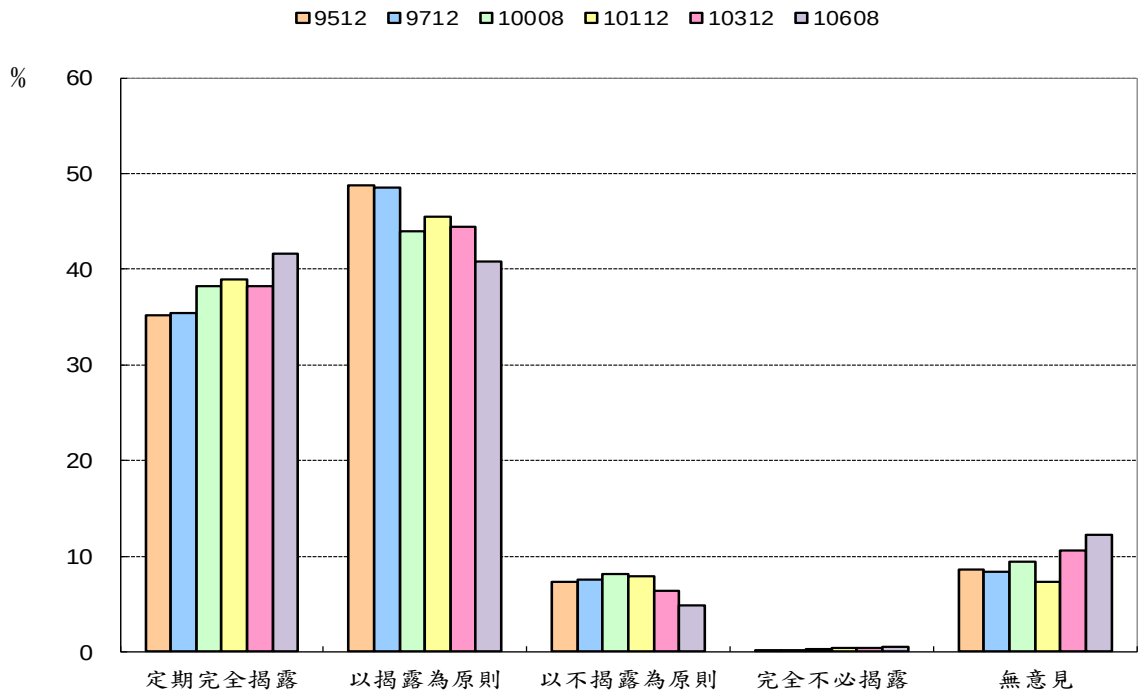


圖 1-5　公務人員認為基金理想之資訊揭露程度

6.公務人員獲得基金相關資訊之主要管道(第 6 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)關於公務人員獲得基金相關資訊之主要管道，除第 9 次調查係以「媒體報導」為最多，其他（第 6 次至第 8 次、第 10 次及第 11 次）調查結果皆以表示「從未看過」為最多。選擇「從未看過」之比率，第 6 次至第 9 次調查由三成五逐次減少至二成六，但第 10 次及第 11 次調查則遞增至三成五及三成九；選擇「媒體報導」之比率，則介於二成六至四成四之間。
參見表 1-6 及圖 1-6
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7。 2) 中長期比較：11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。
卡方檢定過程未能符合理論樣本數不小於 5 之限制，該檢定結果僅供參考。

表 1-6　公務人員獲得基金相關資訊之主要管道

單位：次；%

年月	合計		媒體報導		政府部門相關刊物		電腦網路		人事部門公告		同事親友告知		從未看過		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	405	31.99	81	6.40	89	7.03	148	11.69	42	3.32	493	38.94	8	0.63
10312(10)	1248	100.00	385	30.85	135	10.82	84	6.73	158	12.66	50	4.01	433	34.70	3	0.24
10112(9)	1337	100.00	588	43.98	113	8.45	124	9.27	105	7.85	54	4.04	348	26.03	5	0.37
10008(8)	1527	100.00	397	26.00	164	10.74	133	8.71	249	16.31	108	7.07	471	30.84	5	0.33
9712(7)	1478	100.00	487	32.95	218	14.75	124	8.39	99	6.70	47	3.18	499	33.76	4	0.27
9512(6)	855	100.00	220	25.73	139	16.26	99	11.58	67	7.84	28	3.27	300	35.09	2	0.23

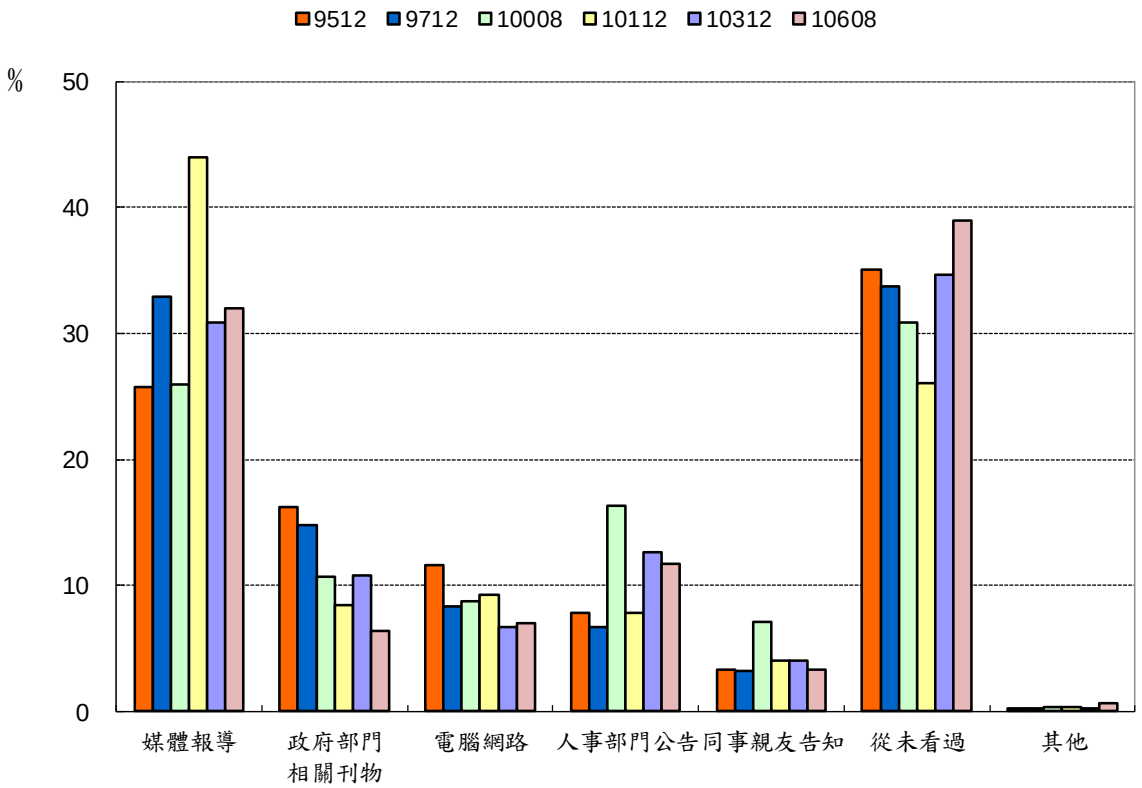


圖 1-6　公務人員獲得基金相關資訊之主要管道

7.公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(第 7 題)

1)本問項於第 2 次調查時新增，並於第 5 次及第 6 次調查調整選項，且為複選題，故未作檢定，僅列出歷次調查結果。 2)受查公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式，在可複選之情況下，除第 6 次、第 7 次及第 9 次調查選擇「政府部門相關刊物」者為最多外，其他（第 2 次至第 5 次、第 8 次、第 10 次及第 11 次）調查結果均認為以「人事部門公告」者為最多。選擇「人事部門公告」者，比率自第 2 次至第 5 次調查調查之七成左右，第 6 次調查減少至四成五，但第 8 次調查上升至五成六，第 10 次及第 11 次調查又再度減少至四成四及四成六；選擇「電腦網路」者，比率介於三成六至五成四；選擇「政府部門相關刊物」者，比率介於三成五至五成四。
參見表 1-7 及圖 1-7

表 1-7　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)

單位：次；%

年月	樣本數		媒體報導		登報		政府部門相關刊物		公務人員月刊		電腦網路		人事部門公告		不需要		無意見		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	-	391	30.88			446	35.23			462	36.49	578	45.66	13	1.03	99	7.82	27	2.13
10312(10)	1248	-	358	28.69			495	39.66			462	37.02	552	44.23	12	0.96	88	7.05	15	1.20
10112(9)	1337	-	501	37.47			702	52.51			656	49.07	645	48.24	9	0.67	70	5.24	14	1.05
10008(8)	1527	-	539	35.30			769	50.36			749	49.05	858	56.19	6	0.39	87	5.70	27	1.77
9712(7)	1478	-	439	29.70			785	53.11			697	47.16	681	46.08	6	0.41	77	5.21	25	1.69
9512(6)	855	-	257	30.06			462	54.04			423	49.47	386	45.15	1	0.12	41	4.80	20	2.34
9404(5)	898	-			236	26.28	440	49.00			462	51.45	622	69.27	3	0.33	19	2.12	37	4.12
9204(4)	882	-			246	27.89			214	24.26	480	54.42	626	70.98	6	0.68	27	3.06	23	2.61
9008(3)	1019	-			344	33.76			276	27.09	492	48.28	724	71.05	4	0.39	41	4.02	32	3.14
8803(2)	904	-			380	42.04			276	30.53	387	42.81	638	70.58	0	0.00	34	3.76	56	6.19

註：1.本題可複選，百分比加總不為100%。

註：2.空白處係該次調查無此選項。

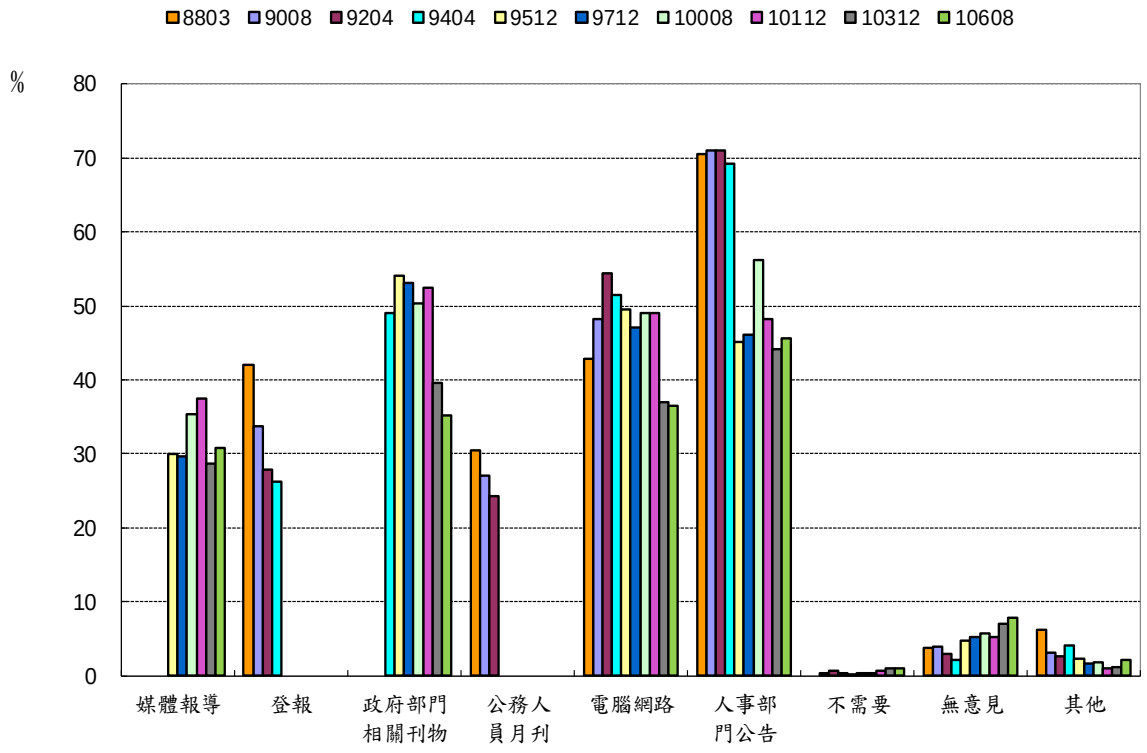


圖 1-7　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)

8.公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況(第 8 題)

1)本問項於第 10 次調查時新增。 2)二次調查結果，受查公務人員表示「不知道」基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況，比率達八成一以上；表示「知道」基金定期公告者，第 10 次調查結果之比率占一成九，但第 11 次調查則減少至一成五。
參見表 1-8 及圖 1-8
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 1-8　公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

單位：次；%

年月	合計		知道		不知道	
	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	190	15.01	1076	84.99
10312(10)	1248	100.00	237	18.99	1011	81.01

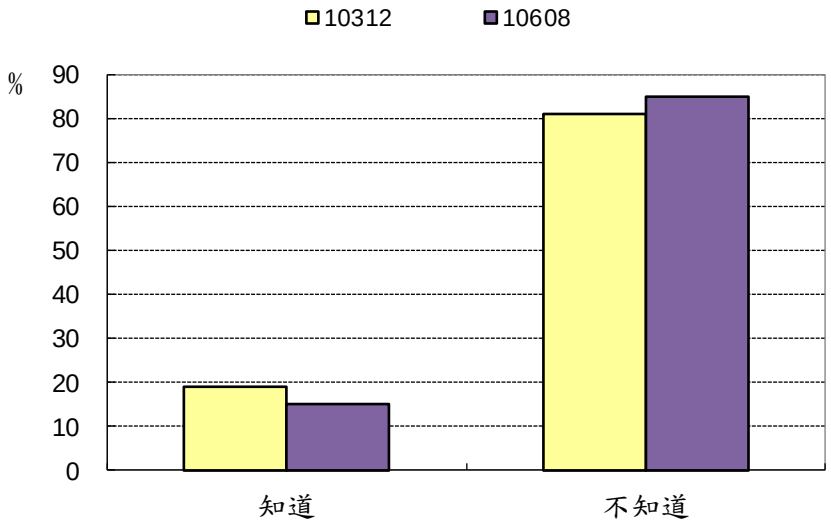


圖 1-8　公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

9.公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度(第 8-1 題)

1)本問項於第 10 次調查時新增，提供知道基金公告資產配置、投資績效及財務狀況者回答。 2)第 10 次及第 11 次調查結果中，受查之公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度，皆以表示「普通」者為最多，比率分別為五成二及四成四；表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，二項比率合計，第 10 次調查為 8.02%，而第 11 次調查增加至二成二；表示「滿意」(含「非常滿意」)者，二項比率合計，第 10 次調查為二成七，第 11 次調查則減少至二成二。
參見表 1-9 及圖 1-9
經檢定有顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。
經檢定無顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 1-9　公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度

單位：次；%

年月	合計		非常滿意		滿意		普通		不滿意		非常不滿意		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	190	100.00	5	2.63	37	19.47	83	43.68	18	9.47	23	12.11	24	12.63
10312(10)	237	100.00	4	1.69	59	24.89	123	51.90	15	6.33	4	1.69	32	13.50
	*註：本題於該次調查僅供知道基金定期於網站公告資產配置等資訊者作答。													

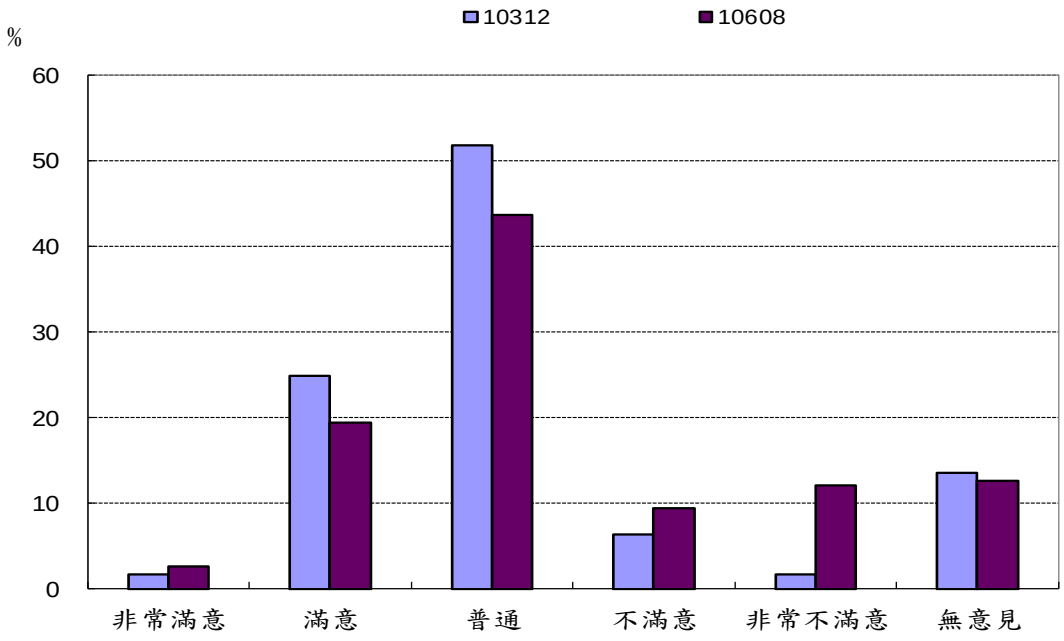


圖 1-9　公務人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度

10.公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(第 8-2 題)

1)本問項於第 10 次調查時新增，僅供對基金資產配置等資訊揭露感到「不滿意」(含「非常不滿意」)者作答，且為複選題，故未作檢定，僅列出歷次調查結果。 2)在可複選之情況下，第 10 次及第 11 次調查結果中，受查公務人員對基金資訊揭露「不滿意」(含「非常不滿意」)之項目，皆以「看不懂揭露內容」之比率為最多，第 10 次調查占六成三，第 11 次調查則減少至五成四。
參見表 1-10 及圖 1-10

表 1-10　公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)

單位：次；%

年月	樣本數		看不懂揭露內容		揭露內容項目過少		揭露內容項目過多		公告間隔時間過長		網路資訊蒐集不便		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	41	-	22	53.66	11	26.83	4	9.76	5	12.20	8	19.51	7	17.07
10312(10)	19	-	12	63.16	5	26.32	0	0.00	4	21.05	6	31.58	0	0.00
	註：1.本題僅供對基金定期公告資產配置等資訊感到「不滿意」及「非常不滿意」者作答。													
	註：2.本題可複選，百分比加總不為100%。													

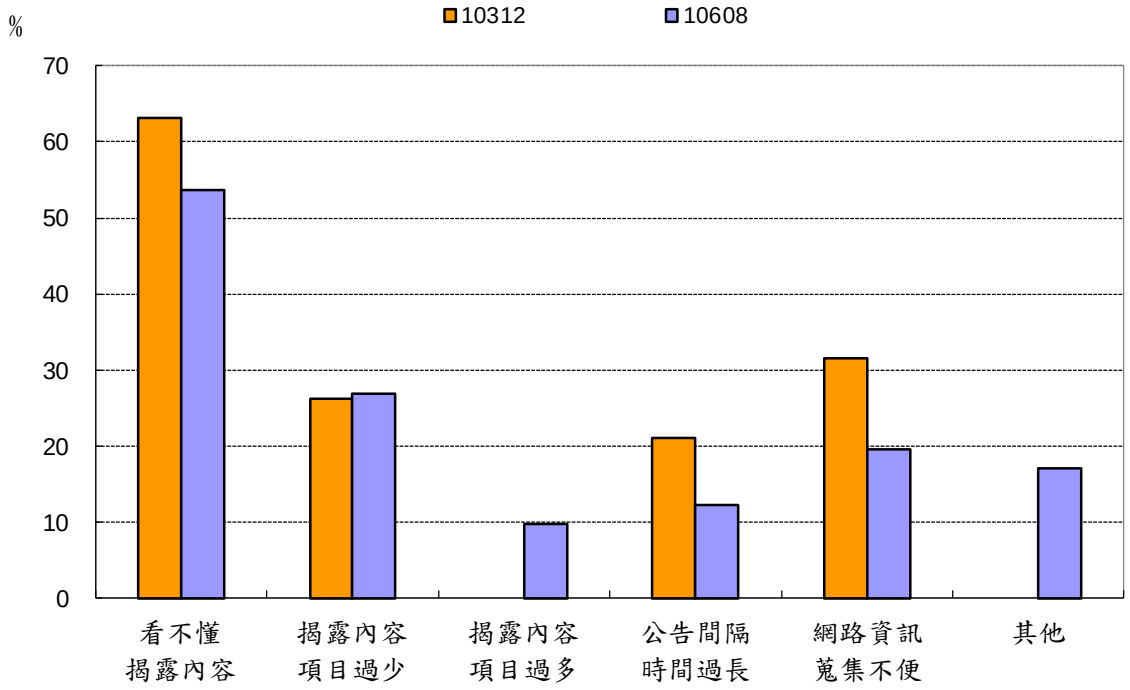


圖 1-10　公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)

11.公務人員對基金整體表現之滿意程度(第 9 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)六次調查結果中，受查公務人員對於基金整體表現，各次調查皆以感到「普通」者為最高，比率介於四成一至五成三之間；感到「滿意」(含「非常滿意」)者之比率介於一成至三成四之間，第 11 次調查僅占一成；而表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，比率則介於一成至三成之間，第 11 次調查高達三成。
參見表 1-11 及圖 1-11
經檢定有顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 1- 11　公務人員對基金整體表現之滿意程度

單位：次；%

年月	合計		非常滿意		滿意		普通		不滿意		非常不滿意		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	13	1.03	115	9.08	546	43.13	247	19.51	138	10.90	207	16.35
10312(10)	1248	100.00	13	1.04	173	13.86	657	52.64	165	13.22	37	2.96	203	16.27
10112(9)	1337	100.00	19	1.42	261	19.52	633	47.34	230	17.20	64	4.79	130	9.72
10008(8)	1527	100.00	45	2.95	470	30.78	626	41.00	117	7.66	29	1.90	240	15.72
9712(7)	1478	100.00	14	0.95	250	16.91	687	46.48	270	18.27	67	4.53	190	12.86
9512(6)	855	100.00	4	0.47	201	23.51	413	48.30	81	9.47	18	2.11	138	16.14

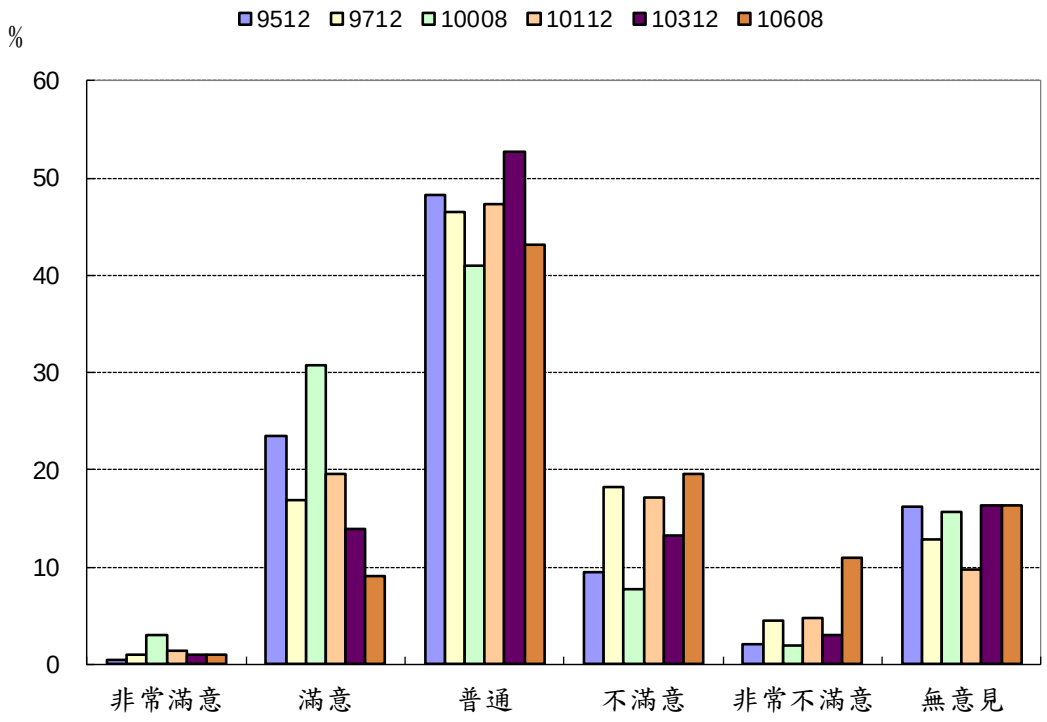


圖 1- 11　公務人員對基金整體表現之滿意程度

12.公務人員對基金最滿意部分(第 10 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)六次調查結果中，對於基金最滿意部分，受查公務人員歷次調查皆以表示「無意見」者為最多，該項比率介於四成八至六成三之間，並呈現上升之趨勢；但對於最滿意的部分，歷次調查皆以「基金運用安全保障」居首，比率介於一成八至二成八之間，並呈現下降之趨勢；其次最滿意的部分為「基金收益率」，比率約在 6%至一成一之間；認為「基金投資決策之獨立性」及「資訊揭露程度」歷次皆不及 7%。
參見表 1-12 及圖 1-12
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 1- 12　公務人員對基金最滿意部分

單位：次；%

年月	合計		資訊揭露程度		基金收益率		基金運用安全保障		基金投資決策之獨立性		無意見		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	44	3.48	71	5.61	249	19.67	39	3.08	794	62.72	69	5.45
10312(10)	1248	100.00	75	6.01	94	7.53	229	18.35	39	3.13	789	63.22	22	1.76
10112(9)	1337	100.00	67	5.01	122	9.12	291	21.77	70	5.24	731	54.67	56	4.19
10008(8)	1527	100.00	54	3.54	163	10.67	418	27.37	94	6.16	756	49.51	42	2.75
9712(7)	1478	100.00	75	5.07	103	6.97	378	25.58	94	6.36	766	51.83	62	4.19
9512(6)	855	100.00	40	4.68	88	10.29	239	27.95	40	4.68	414	48.42	34	3.98

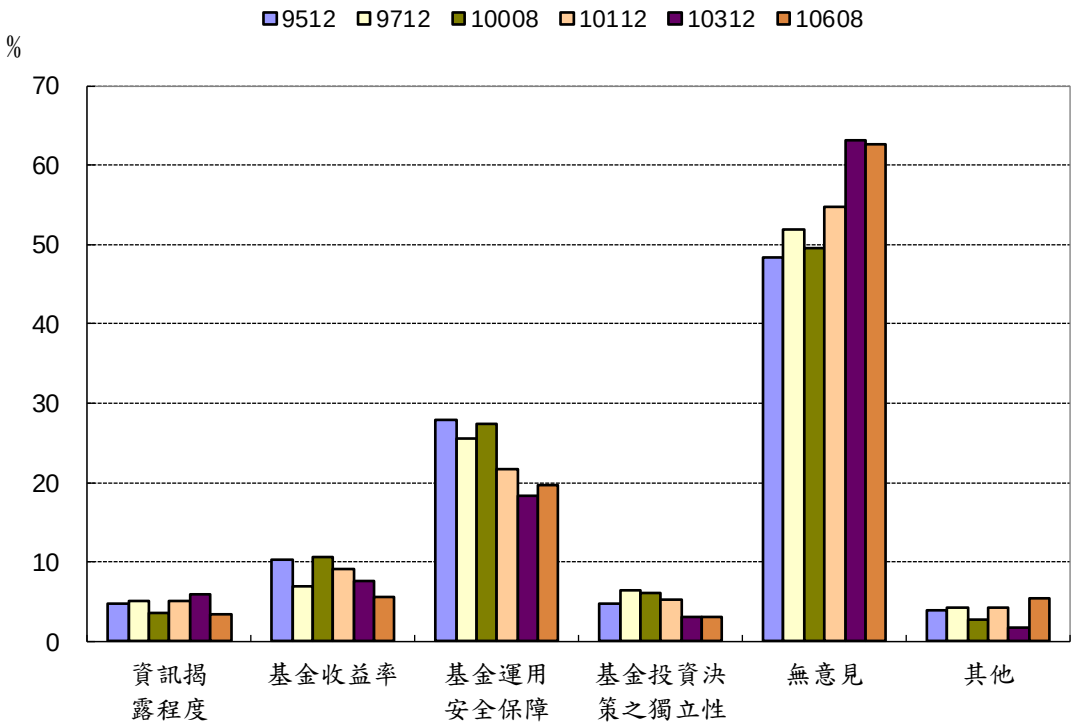


圖 1- 12　公務人員對基金最滿意部分

13.公務人員認為基金最待加強部分(第 11 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)六次調查結果中，受查公務人員認為基金最應加強部分，歷次調查皆以表示「提高基金收益率」為最多，該項比率介於二成九至四成六之間，其中第 9 次調查結果已達四成（較第 8 次增加 10 個百分點），第 11 次調查達四成六，呈現上升的趨勢；認為「降低基金運用風險」者，比率由第 6 次調查之一成八，至第 8 次調查增加至二成六，但第 9 次調查減少至二成一，第 10 次及第 11 次調查再度減少至一成五及一成一；認為「增加資訊揭露程度」者，第 6 次至第 9 次調查之該項比率由一成六減少至一成以下，並呈現遞減的態勢，但第 10 次及第 11 次調查則分別增加至一成一及一成二；認為「維持投資決策之獨立性」者之比率，由一成六減少至 7.58%。
參見表 1-13 及圖 1-13
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 1-13　公務人員認為基金最待加強部分

單位：次；%

年月	合計		增加資訊揭露程度		提高基金收益率		降低基金運用風險		維持投資決策之獨立性		無意見		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1266	100.00	157	12.40	585	46.21	133	10.51	96	7.58	264	20.85	31	2.45
10312(10)	1248	100.00	138	11.06	460	36.86	189	15.14	92	7.37	356	28.53	13	1.04
10112(9)	1337	100.00	124	9.27	535	40.01	287	21.47	143	10.70	219	16.38	29	2.17
10008(8)	1527	100.00	147	9.63	456	29.86	404	26.46	138	9.04	362	23.71	20	1.31
9712(7)	1478	100.00	196	13.26	434	29.36	384	25.98	203	13.73	243	16.44	18	1.22
9512(6)	855	100.00	134	15.67	272	31.81	155	18.13	134	15.67	150	17.54	10	1.17

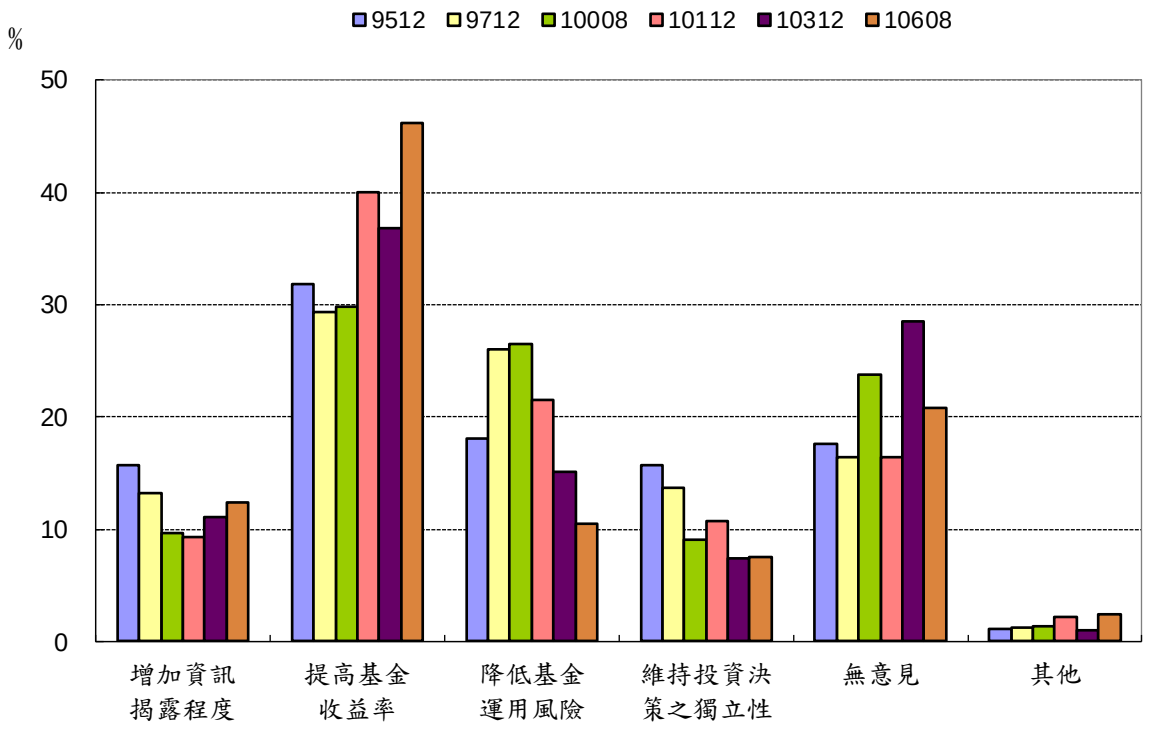


圖 1-13　公務人員認為基金最待加強部分

14.公務人員對資產配置資本利得型比重為 5 成—6 成之看法(第 1 題)：第 11 次調查時新增，未作檢定。

15.公務人員對資產配置國外投資比重為 5 成—6 成之看法(第 2 題)：第 11 次調查時新增，未作檢定。

個 人 用 表

教育人員部分

※個人用表—教育人員部分

本報告係以第 11 次調查問項為基準，篩選前九次調查亦有之問項加以比較(因教育人員係於第 2 次調查時始列為調查對象，故僅比較第 2 次以後之結果)，其中單選題在顯著水準α設為 0.05 之情況下進行卡方檢定，歷次調查結果，經卡方檢定有顯著差異之題次為第 3 題、第 3-1 題、第 6 題、第 8-1 題、第 9 題、第 10 題、第 11 題，而卡方檢定無顯著差異或僅供參考之題次為第 4 題、第 5 題、第 8 題；複選題則無法經檢定比較其差異性，僅將歷次結果臚列。歷次調查比較結果分述如下：

1.教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗(第 3 題)

1)本問項於第 8 次調查時新增。 2)四次調查結果中，受查教育人員表示「無」上網閱讀基金公告資料之經驗者皆為最多，比率介於八成三至八成九之間；表示「有」上網閱讀者，第 8 次調查結果，該項比率占一成一，第 9 次調查則增加至一成七，但第 10 次調查減少至一成一，第 11 次調查又再度增加至一成五。
參見表 2-1 及圖 2-1
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9-8、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-9。 2) 中長期比較：無。

表 2-1　教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗

單位：次；%

年月	合計		有上網閱讀基金公告資料之經驗		無上網閱讀基金公告資料之經驗	
	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	176	15.26	977	84.74
10312(10)	1124	100.00	124	11.03	1000	88.97
10112(9)	1282	100.00	220	17.16	1062	82.84
10008(8)	1450	100.00	166	11.45	1284	88.55

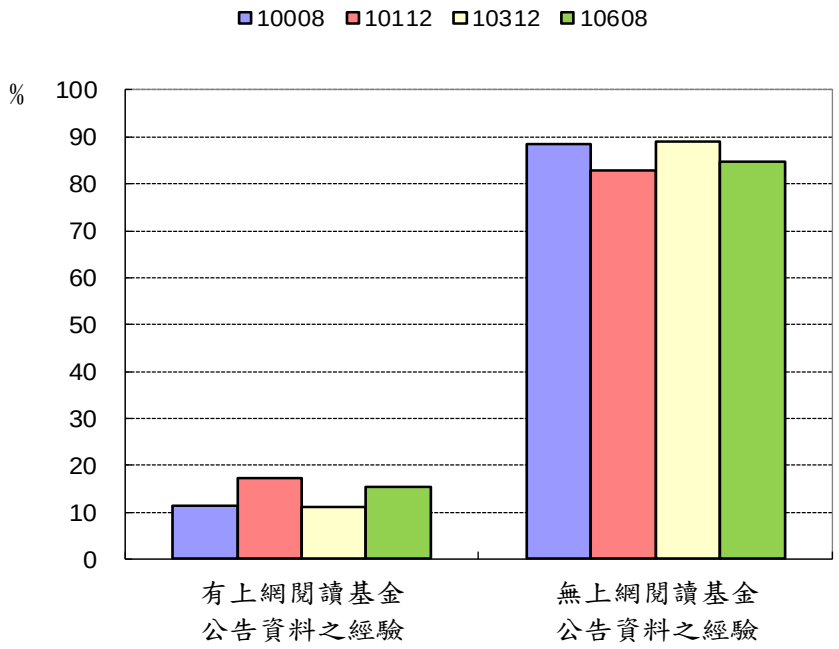


圖 2-1　教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗

2.教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(第 3-1 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增，於第 8 次調查時題目修改為具有上網閱覽基金公告資料經驗者回答，故僅作第 8 次至第 11 次調查之檢定。 2)第 6 次及第 7 次調查結果中，受查教育人員對於目前基金資訊揭露情況之滿意程度，表示「滿意」(含「非常滿意」)者，二項比率合計皆未達一成；表示「普通」者為最多，該項比率由三成八減少至三成四；而表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，二項比率合計由三成三增加至三成九。 3)第 8 次至第 11 次調查時題目修改為具有上網閱覽基金公告資料經驗者回答，四次調查結果中，受查之教育人員對於目前基金資訊揭露情況之滿意程度，表示「滿意」(含「非常滿意」)者，二項比率合計，第 8 次調查占二成五，第 9 次調查則大幅減少至一成二，但第 10 次調查增加至二成，第 11 次調查又再度減少至 6.25%；表示「普通」者之該項比率介於三成三至五成二之間；而表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，二項比率合計，第 8 次調查為二成八，第 9 次調查明顯增加至四成，但第 10 次調查大幅減少至一成九，第 11 次調查又再度增加至五成四。
參見表 2-2 及圖 2-2
經檢定有顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9-8、11-10-9。
經檢定無顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 2-2　教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度

單位：次；%

年月	合計		非常滿意		滿意		普通		不滿意		非常不滿意		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)*	176	100.00	0	0.00	11	6.25	58	32.95	58	32.95	37	21.02	12	6.82
10312(10)*	124	100.00	3	2.42	22	17.74	64	51.61	19	15.32	4	3.23	12	9.68
10112(9)*	220	100.00	3	1.36	24	10.91	84	38.18	47	21.36	40	18.18	22	10.00
10008(8)*	166	100.00	6	3.61	35	21.08	73	43.98	34	20.48	13	7.83	5	3.01
9712(7)	1141	100.00	12	1.05	100	8.76	390	34.18	338	29.62	112	9.82	189	16.56
9512(6)	1176	100.00	2	0.17	106	9.01	450	38.27	308	26.19	76	6.46	234	19.90

*註：本題於該次調查僅供有上網閱讀基金公告資料之經驗者作答。

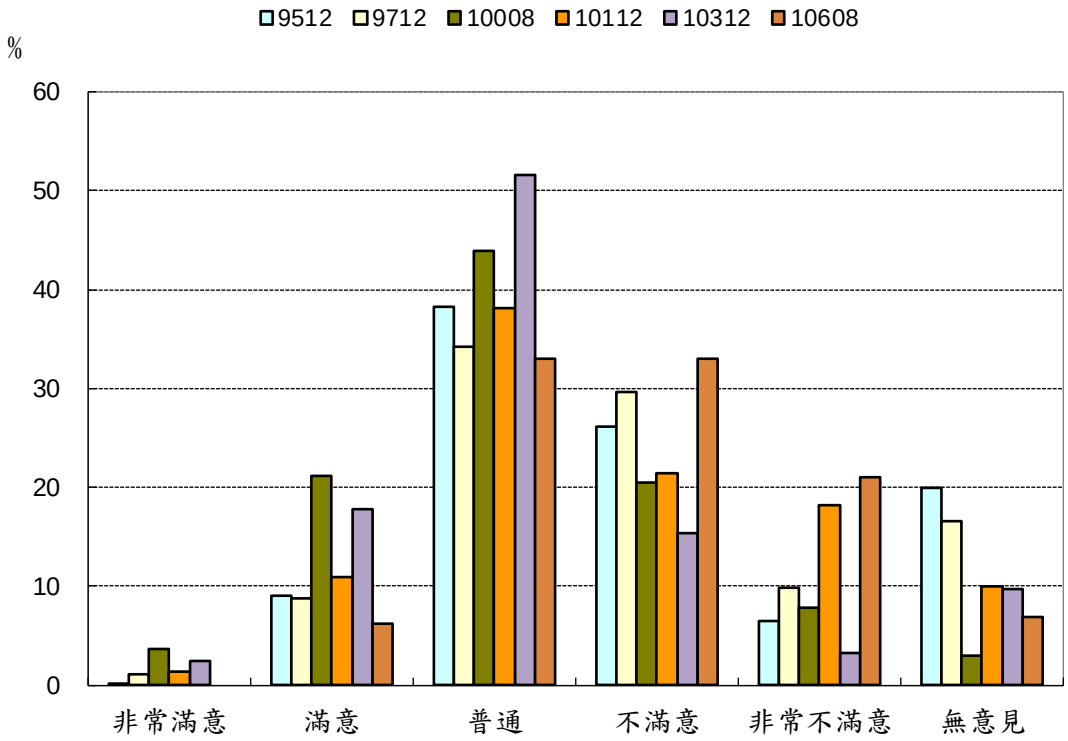


圖 2-2　教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度

3.教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(第 3-2 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增，僅供對目前基金資訊揭露情況感到「不滿意」(含「非常不滿意」)者作答，並於第 10 次調查時調整選項，且為複選題，故未作檢定，僅列出歷次調查結果。 2)本問項在可複選之情況下，第 6 次及第 7 次調查結果中，受查教育人員對「不滿意」(含「非常不滿意」)基金資訊揭露項目，皆以「資訊取得不便」為最多，各別占六成五；其次選擇「揭露內容項目過少」者，比率分別占三成三及四成四；選擇「看不懂揭露內容」者，比率分別占二成九及三成三；選擇「公告間隔過長」者，比率分別占一成五及二成。 3)第 8 次及第 9 次調查結果中，受查公務人員對基金資訊揭露感到「不滿意」(含「非常不滿意」)之項目，選擇「揭露內容過少」者，比率分別占五成三及五成六；選擇「資訊取得不便」者，比率分別占四成三及五成九；選擇「看不懂揭露內容」者，比率分別占三成六及三成九；選擇「公告間隔過長」者，比率分別占一成九及二成九。 4)第 10 次調查時調整選項內容，即刪除「資訊取得不便」一項，增加「網路資訊蒐集不便」項目。第 10 次及第 11 次調查結果中，選擇「揭露內容過少」為最多，比率各占六成五；選擇「公告間隔時間過長」者，比率分別占三成五及四成一；選擇「看不懂揭露內容」者，比率分別占三成五及三成七；選擇「網路資訊蒐集不便」者，比率分別占一成三及三成六。
參見表 2-3 及圖 2-3

表 2-3　教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)

單位：次；%

年月	樣本數		看不懂揭露內容		揭露內容項目過少		揭露內容項目過多		公告間隔時間過長		資訊取得不便		網路資訊蒐集不便		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	95	-	35	36.84	62	65.26	4	4.21	39	41.05			34	35.79	9	9.47
10312(10)	23	-	8	34.78	15	65.22	1	4.35	8	34.78			3	13.04	2	8.70
10112(9)	87	-	34	39.08	49	56.32	7	8.05	25	28.74	51	58.62			7	8.05
10008(8)	47	-	17	36.17	25	53.19	2	4.26	9	19.15	20	42.55			6	12.77
9712(7)	450	-	150	33.33	196	43.56	35	7.78	88	19.56	292	64.89			36	8.00
9512(6)	384	-	112	29.17	128	33.33	11	2.86	56	14.58	249	64.84			57	14.84
	註：1.本題僅供對基金資訊揭露情況感到「不滿意」及「非常不滿意」者作答。															
	註：2.本題可複選，百分比加總不為100%。															

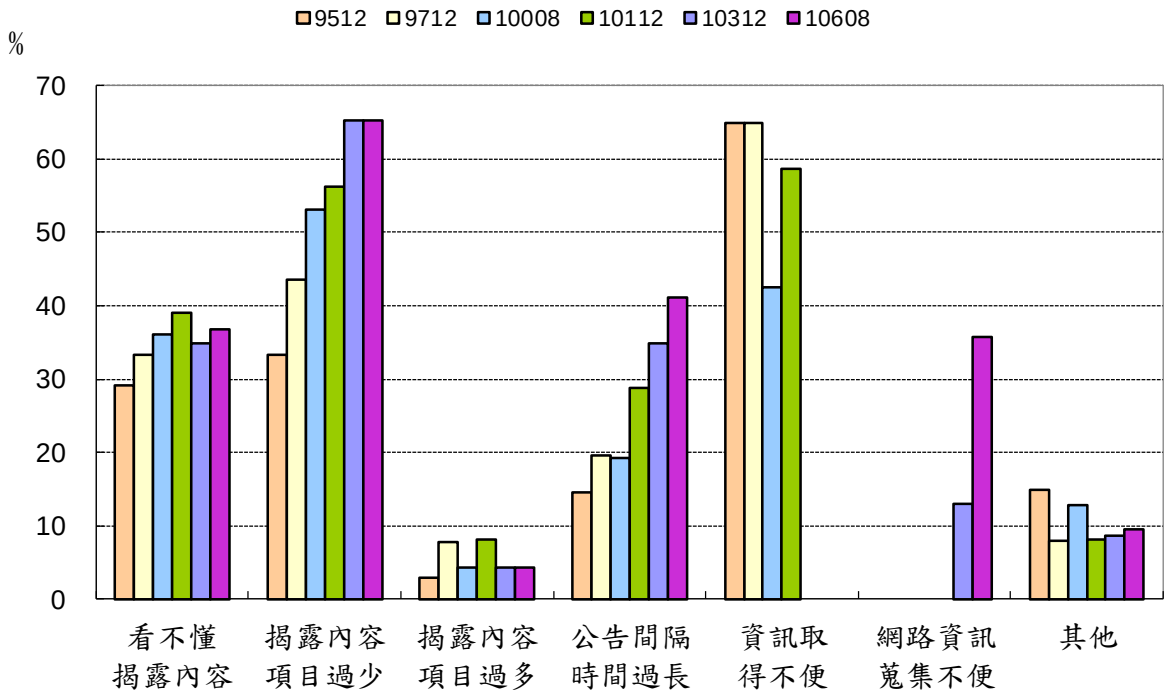


圖 2-3　教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目(複選題)

4.教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報(第 4 題)

1)本問項於第 8 次調查時新增。 2)四次調查結果中，受查之教育人員「知道」可於網站訂閱基金電子報，比率分別為一成二、一成四、一成二及一成三，皆不到一成五，亦即「不知道」者之比率超過八成五。
參見表 2-4 及圖 2-4
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8。 2) 中長期比較：11-10-9-8、11-10-9。

表 2-4　教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報

單位：次；%

年月	合計		知道		不知道	
	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	155	13.44	998	86.56
10312(10)	1124	100.00	130	11.57	994	88.43
10112(9)	1282	100.00	174	13.57	1108	86.43
10008(8)	1450	100.00	179	12.34	1271	87.66

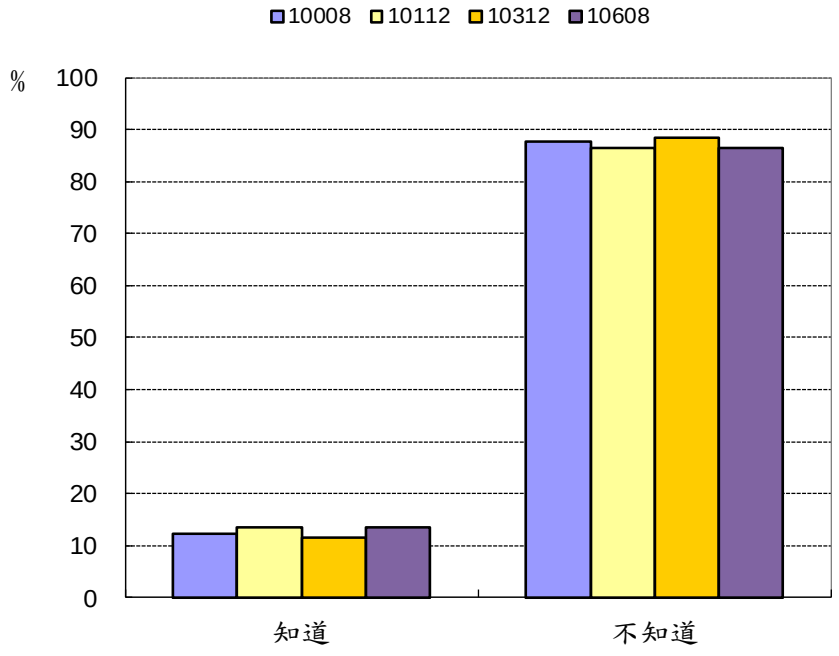


圖 2-4　教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報

5.教育人員認為基金理想之資訊揭露程度(第 5 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增，並於第 8 次調查時，題目加入在穩定資本市場之前提下作答。 2)第 6 次至第 8 次調查結果中，受查之教育人員認為基金理想之資訊揭露程度，皆認為「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」之比率為最多，但第 9 次至第 11 次調查則改以「定期完全揭露」為最多。認為「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」者，第 6 次及第 7 次調查之該項比率分別占四成九，第 8 次調查減少至四成三，第 9 次至第 11 次調查比率分別占四成五、四成三及四成；認為「定期完全揭露」者之比率，從第 6 次調查占三成六，歷次調查遞增至第 8 次及第 9 次調查之四成二及四成五，但第 10 次調查略微下降至四成四，第 11 次調查又再度增加至四成九；而表示「以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露」及「完全不必揭露」者，二項比率之合計歷次調查則皆不及 8%。
參見表 2-5 及圖 2-5
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。
卡方檢定過程未能符合理論樣本數不小於 5 之限制，該檢定結果僅供參考。

表 2-5　教育人員認為基金理想之資訊揭露程度

單位：次；%

年月	合計		定期完全揭露		以揭露為原則		以不揭露為原則		完全不必揭露		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	570	49.44	458	39.72	45	3.90	4	0.35	76	6.59
10312(10)	1124	100.00	491	43.68	481	42.79	63	5.60	2	0.18	87	7.74
10112(9)	1282	100.00	576	44.93	573	44.70	73	5.69	1	0.08	59	4.60
10008(8)	1450	100.00	605	41.72	626	43.17	112	7.72	3	0.21	104	7.17
9712(7)	1141	100.00	433	37.95	563	49.34	67	5.87	2	0.18	76	6.66
9512(6)	1176	100.00	426	36.22	573	48.72	84	7.14	4	0.34	89	7.57
	註：本題係在穩定資本市場之前提下作答。											

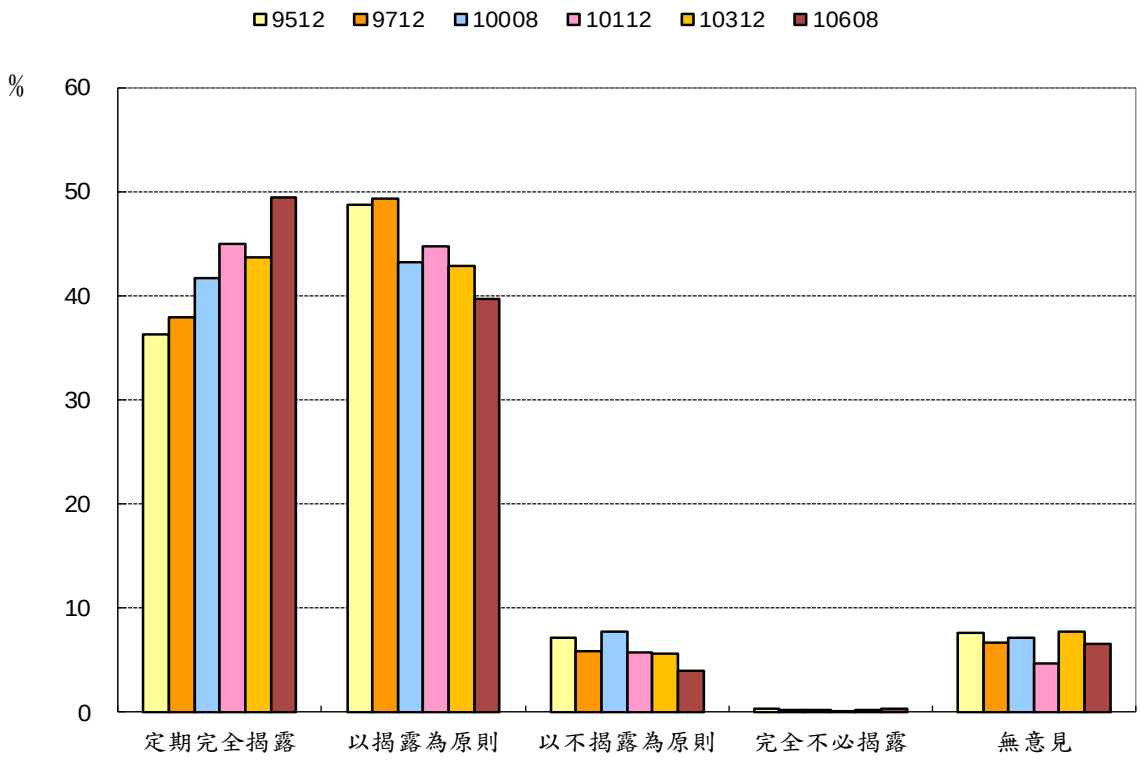


圖 2-5　教育人員認為基金理想之資訊揭露程度

6.教育人員獲得基金相關資訊之主要管道(第 6 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)關於受查教育人員獲得基金相關資訊之主要管道，除第 6 次及第 11 次調查係以「從未看過」為最多，其他（第 7 次至第 10 次）調查結果皆以表示「媒體報導」為最多。選擇「從未看過」之比率，第 6 次至第 9 次調查由四成一逐次減少至二成四，但第 10 次及第 11 次調查則遞增至三成一及三成四；選擇「媒體報導」之比率，則介於二成四至四成四之間。
參見表 2-6 及圖 2-6
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。

表 2-6　教育人員獲得基金相關資訊之主要管道

單位：次；%

年月	合計		媒體報導		政府部門相關刊物		電腦網路		人事部門公告		同事親友告知		從未看過		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	363	31.48	58	5.03	102	8.85	158	13.70	73	6.33	393	34.08	6	0.52
10312(10)	1124	100.00	390	34.70	54	4.80	70	6.23	161	14.32	90	8.01	353	31.41	6	0.53
10112(9)	1282	100.00	567	44.23	75	5.85	124	9.67	124	9.67	75	5.85	306	23.87	11	0.86
10008(8)	1450	100.00	466	32.14	84	5.79	91	6.28	254	17.52	146	10.07	397	27.38	12	0.83
9712(7)	1141	100.00	427	37.42	107	9.38	73	6.40	94	8.24	60	5.26	360	31.55	20	1.75
9512(6)	1176	100.00	279	23.72	111	9.44	77	6.55	127	10.80	81	6.89	487	41.41	14	1.19

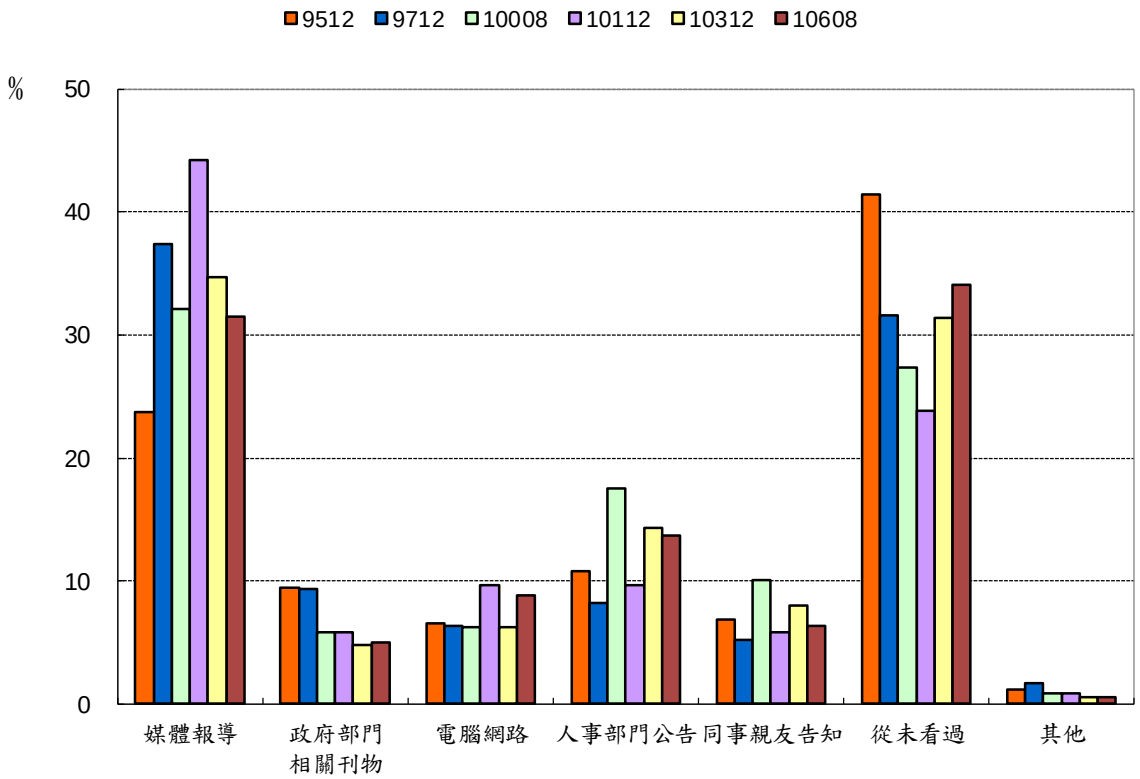


圖 2-6　教育人員獲得基金相關資訊之主要管道

7.教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(第 7 題)

1)本問項於第 5 次及第 6 次調查調整選項，且為複選題，故未作檢定，僅列出歷次調查結果。 2)受查教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式，在可複選之情況下，除第 7 次及第 9 次調查選擇「電腦網路」者為最多外，（第 2 次至第 6 次、第 8 次、第 10 次及第 11 次）調查結果均認為以「人事部門公告」者為最多。選擇「人事部門公告」者，比率由第 2 次調查占八成一減少至第 7 次調查之五成三，但第 8 次調查則增加至六成二，直至第 11 次調查再度逐次減少至五成一；認為藉由「電腦網路」者之比率，介於三成九至五成八之間，並呈現下降之趨勢，除第 10 次及第 11 次調查外，其他歷次調查結果皆達半數以上。
參見表 2-7 及圖 2-7

表 2-7　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)

單位：次；%

年月	樣本數		媒體報導		登報		政府部門相關刊物		公務人員月刊		電腦網路		人事部門公告		不需要		無意見		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	-	318	27.58			428	37.12			454	39.38	584	50.65	15	1.30	39	3.38	36	3.12
10312(10)	1124	-	303	26.96			362	32.21			481	42.79	575	51.16	8	0.71	51	4.54	14	1.25
10112(9)	1282	-	502	39.16			618	48.21			730	56.94	677	52.81	2	0.16	32	2.50	31	2.42
10008(8)	1450	-	548	37.79			617	42.55			760	52.41	903	62.28	6	0.41	51	3.52	26	1.79
9712(7)	1141	-	348	30.50			566	49.61			614	53.81	603	52.85	1	0.09	41	3.59	30	2.63
9512(6)	1176	-	376	31.97			625	53.15			622	52.89	643	54.68	7	0.60	42	3.57	33	2.81
9404(5)	856	-			290	33.88	410	47.90			471	55.02	642	75.00	5	0.58	16	1.87	26	3.04
9204(4)	929	-			342	36.81			212	22.82	535	57.59	744	80.09	0	0.00	13	1.40	36	3.88
9008(3)	1073	-			417	38.86			228	21.25	585	54.52	841	78.38	3	0.28	29	2.70	36	3.36
8803(2)	876	-			380	43.38			223	25.46	475	54.22	706	80.59	2	0.23	24	2.74	33	3.77
	註：1.本題可複選，百分比加總不為100%。																			
	註：2.空白處係該次調查無此選項。																			

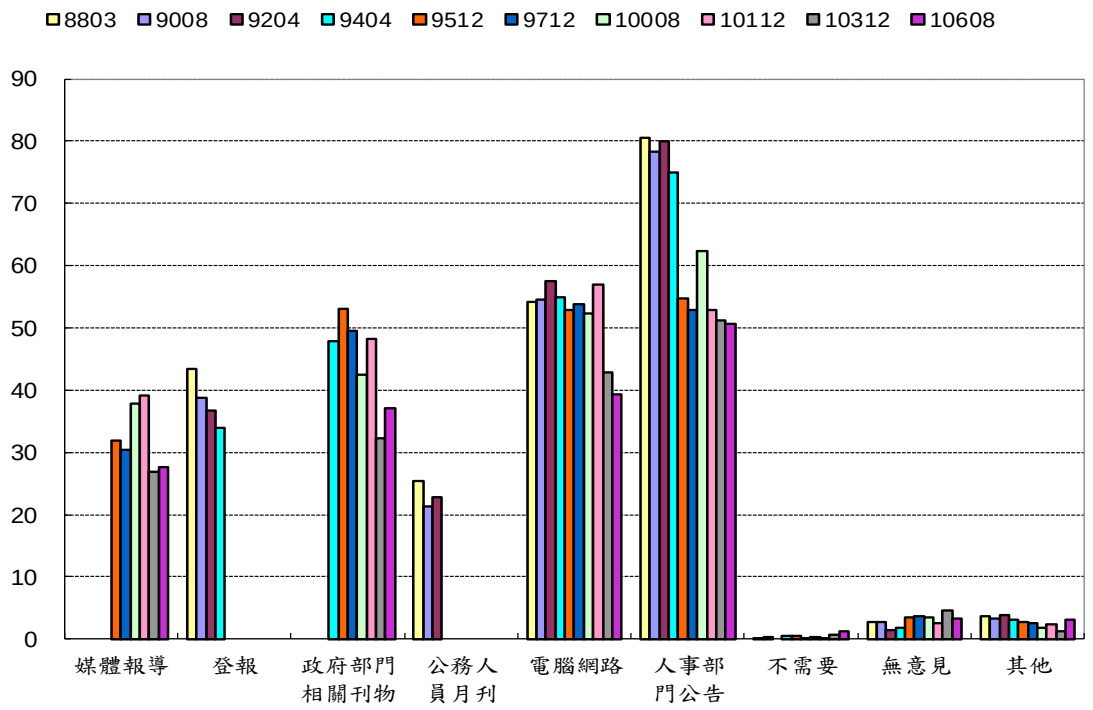


圖 2-7　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式(複選題)

8.教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況(第 8 題)

1)本問項於第 10 次調查時新增。 2)二次調查結果中，受查教育人員表示「無」上網閱讀基金公告資料之經驗，第 10 次及第 11 次調查之該項比率，分別占八成五及八成四；表示「有」上網閱讀者，該項比率分別占一成五及一成六。
參見表 2-8 及圖 2-8
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。

表 2-8　教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

單位：次；%

年月	合計		知道		不知道	
	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	184	15.96	969	84.04
10312(10)	1124	100.00	169	15.04	955	84.96

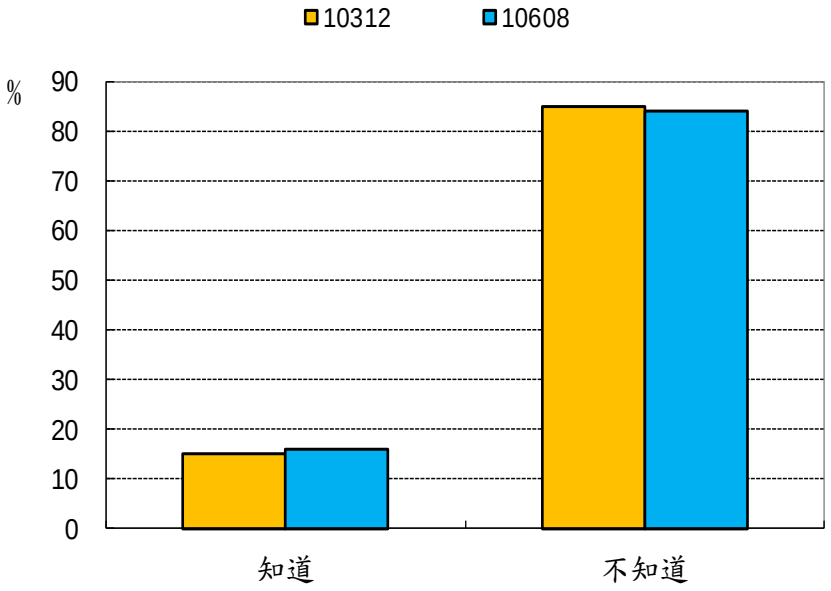


圖 2-8　教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

9.教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度(第 8-1 題)

1)本問項於第 10 次調查時新增，提供知道基金公告資產配置、投資績效及財務狀況者回答。 2)二次調查結果中，受查之教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度，第 10 次調查係以表示「普通」者為最多，而第 11 次調查則以「不滿意」(含「非常不滿意」)者為最多。第 10 次及第 11 次調查表示「普通」者，比率分別占五成四及三成八；表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，二項比率合計，分別占二成及四成七；表示「滿意」(含「非常滿意」)者，二項比率合計，分別占一成八及 9.24%。
參見表 2-9 及圖 2-9
經檢定有顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-10。 2) 中長期比較：無。
經檢定無顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 2-9　教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度

單位：次；%

年月	合計		非常滿意		滿意		普通		不滿意		非常不滿意		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	184	100.00	0	0.00	17	9.24	70	38.04	60	32.61	26	14.13	11	5.98
10312(10)	169	100.00	3	1.78	27	15.98	91	53.85	28	16.57	5	2.96	15	8.88
	*註：本題於該次調查僅供知道基金定期公告資產配置等資訊者作答。													

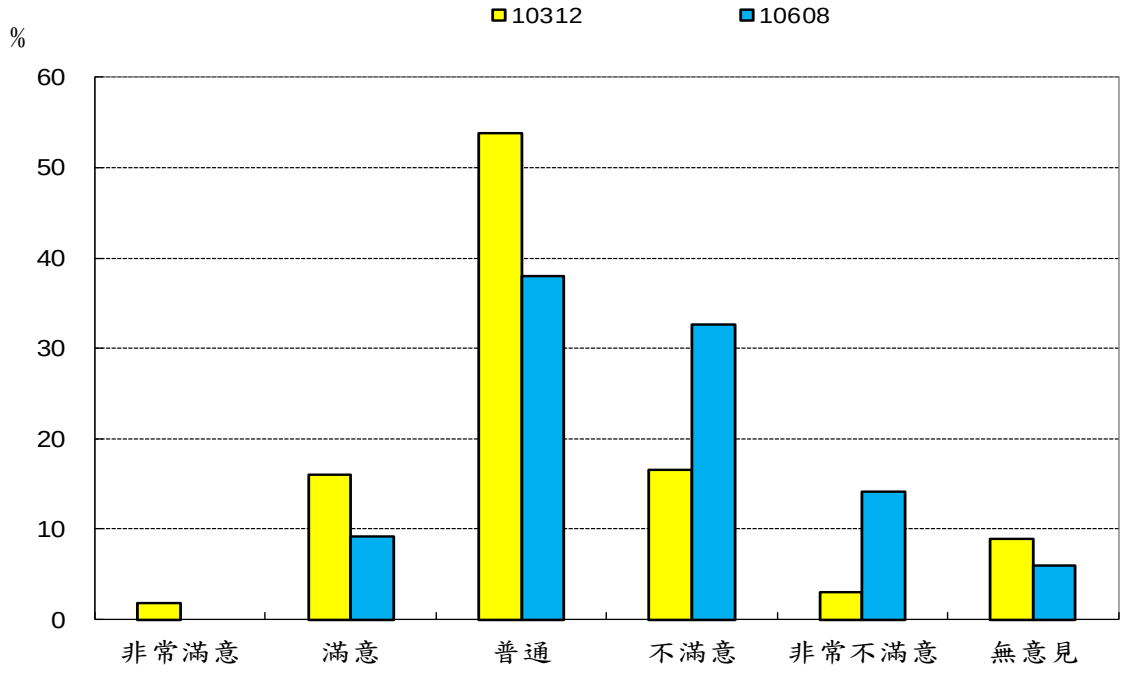


圖 2-9　教育人員對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度

10.教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(第 8-2 題)

1)本問項於第 10 次調查時新增，僅供對基金資產配置等資訊揭露感到「不滿意」(含「非常不滿意」)者作答，且為複選題，故未作檢定，僅列出歷次調查結果。 2)在可複選之情況下，第 10 次及第 11 次調查結果中，受查教育人員對基金資訊揭露「不滿意」(含「非常不滿意」)之項目，皆以「看不懂揭露內容」之比率為最多，第 10 次調查占七成，第 11 次調查則減少至五成七。
參見表 2-10 及圖 2-10

表 2-10　教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)

單位：次；%

年月	樣本數		看不懂揭露內容		揭露內容項目過少		揭露內容項目過多		公告間隔時間過長		網路資訊蒐集不便		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	86	-	49	56.98	31	36.05	1	1.16	19	22.09	18	20.93	9	10.47
10312(10)	33	-	23	69.70	5	15.15	0	0.00	8	24.24	4	12.12	1	3.03
	註：1.本題僅供對基金定期公告資產配置等資訊感到「不滿意」及「非常不滿意」者作答。													
	註：2.本題可複選，百分比加總不為100%。													

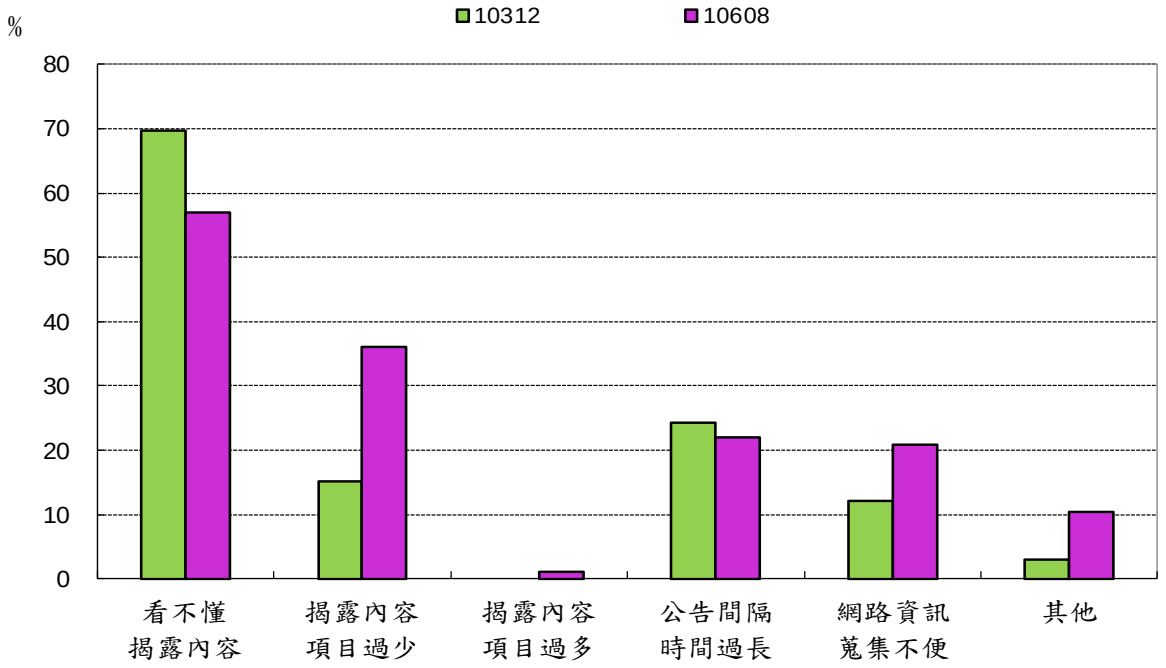


圖 2-10　教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目(複選題)

11.教育人員對基金整體表現之滿意程度(第 9 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)六次調查結果中，受查教育人員對於基金整體表現之滿意程度，除第 11 次調查感到「不滿意」(含「非常不滿意」)者為最多外，其他（第 6 次至第 10 次）調查結果皆感到「普通」者為最多。表示「普通」者，歷次調查結果之該項比率介於三成五及五成二，第 11 次調查則大幅減少至三成五；表示「滿意」(含「非常滿意」)者，二項比率合計，由第 6 次調查占二成，減少為第 7 次調查之一成五，但第 8 次調查增加至二成六，第 9 次至第 11 次調查又再度由一成六遞減至 7.98%；而表示「不滿意」(含「非常不滿意」)者，二項比率合計，則介於一成五至四成七，第 11 次調查則大幅增加至四成七。
參見表 2-11 及圖 2-11
經檢定有顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異(問項併組)： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 2- 11　教育人員對基金整體表現之滿意程度

單位：次；%

年月	合計		非常滿意		滿意		普通		不滿意		非常不滿意		無意見	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	2	0.17	90	7.81	406	35.21	363	31.48	180	15.61	112	9.71
10312(10)	1124	100.00	8	0.71	166	14.77	562	50.00	177	15.75	52	4.63	159	14.15
10112(9)	1282	100.00	9	0.70	201	15.68	632	49.30	251	19.58	97	7.57	92	7.18
10008(8)	1450	100.00	26	1.79	347	23.93	695	47.93	168	11.59	45	3.10	169	11.66
9712(7)	1141	100.00	6	0.53	160	14.02	497	43.56	283	24.80	72	6.31	123	10.78
9512(6)	1176	100.00	7	0.60	225	19.13	610	51.87	158	13.44	27	2.30	149	12.67

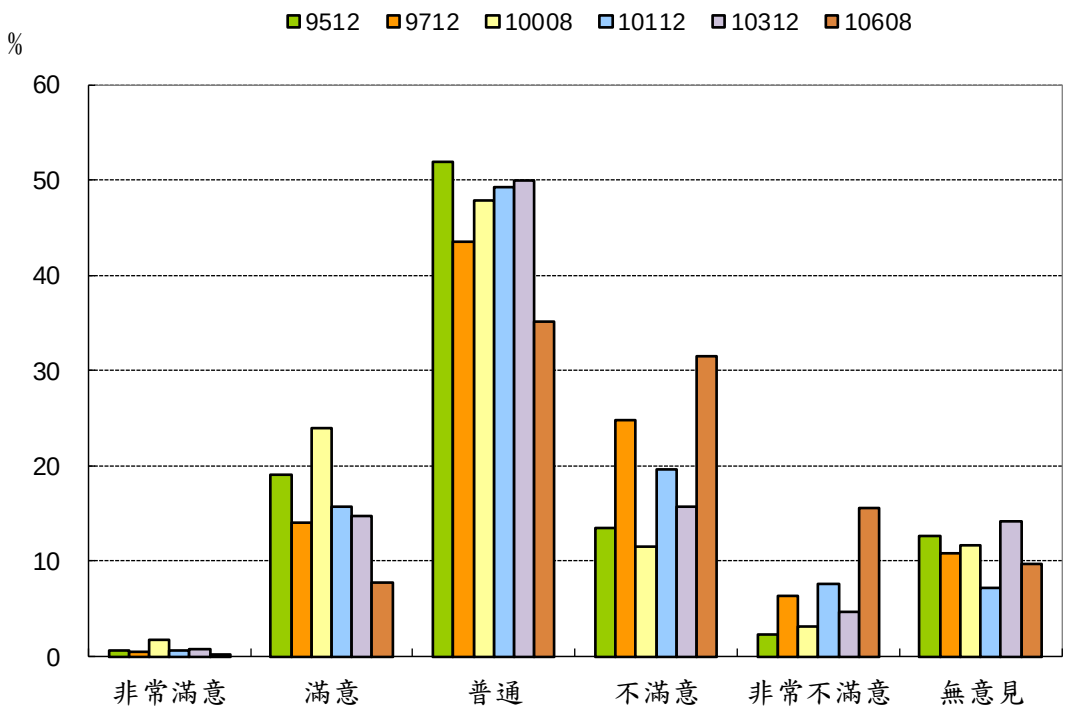


圖 2- 11　教育人員對基金整體表現之滿意程度

12.教育人員對基金最滿意部分(第 10 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)六次調查結果中，關於受查教育人員對基金最滿意的部分，皆以表示「無意見」者為最多，比率介於五成二至六成之間；但對於最滿意的項目，歷次調查結查皆以「基金運用安全保障」為最多，比率由第 6 次調查之二成七，遞減至第 9 次調查之一成八，第 10 次及第 11 次調查略微增加至二成；表示最滿意「基金收益率」者，歷次調查結果之比率介於 6.05%及一成一之間；表示最滿意「基金投資決策之獨立性」者，歷次調查結果之比率不及 7%；表示最滿意「資訊揭露程度」者，歷次調查結果之比率不及 7.5%。
參見表 2-12 及圖 2-12
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 2-12　教育人員對基金最滿意部分

單位：次；%

年月	合計		資訊揭露程度		基金收益率		基金運用安全保障		基金投資決策之獨立性		無意見		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	35	3.04	71	6.16	230	19.95	40	3.47	678	58.80	99	8.59
10312(10)	1124	100.00	84	7.47	84	7.47	221	19.66	31	2.76	673	59.88	31	2.76
10112(9)	1282	100.00	63	4.91	128	9.98	231	18.02	59	4.60	724	56.47	77	6.01
10008(8)	1450	100.00	54	3.72	166	11.45	329	22.69	71	4.90	785	54.14	45	3.10
9712(7)	1141	100.00	63	5.52	69	6.05	258	22.61	69	6.05	622	54.51	60	5.26
9512(6)	1176	100.00	27	2.30	99	8.42	319	27.13	77	6.55	609	51.79	45	3.83

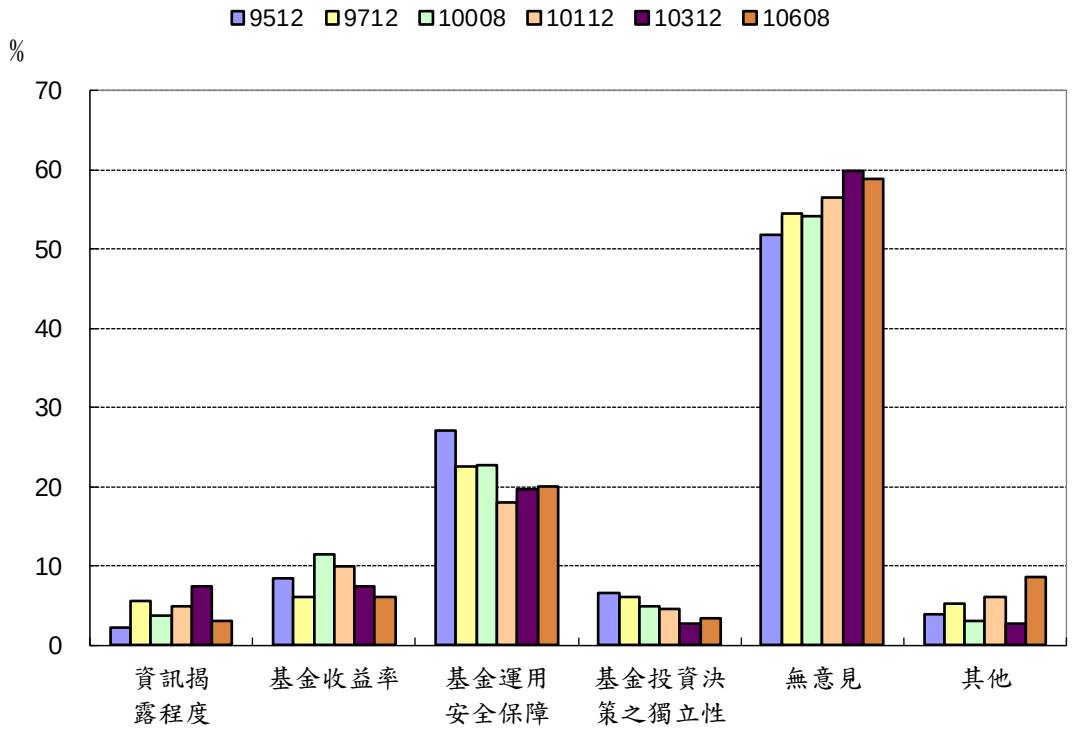


圖 2-12　教育人員對基金最滿意部分

13.教育人員認為基金最待加強部分(第 11 題)

1)本問項於第 6 次調查時新增。 2)六次調查結果中，受查教育人員認為基金最應加強部分，歷次調查皆以表示「提高基金收益率」為最多，比率由第 6 次調查之三成二，第 7 次調查略微減少至三成，但第 8 次調查則增加至三成四，第 9 次調查大幅增加至四成六，第 10 次調查再度減少至三成七，第 11 次調查大幅增加至五成七；認為應「降低基金運用風險」者，比率從第 6 次調查之一成八，增加至第 8 次調查之二成八，但直至第 11 次調查則逐次遞減至一成一；認為「增加資訊揭露程度」者，比率介於一成至一成六之間；認為「維持投資決策之獨立性」者，比率則由第 6 次調查占一成四，逐次減少至第 9 次調查之 8.58%，但第 10 次調查略微增加至一成，第 11 次調查又再度減少至 7.20%。
參見表 2-13 及圖 2-13
經檢定有顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：11-10、11-9、11-8、11-7、11-6。 2) 中長期比較：11-10-9-8-7-6、11-10-9-8-7、11-10-9。
經檢定無顯著差異： 1) 歷次兩兩比較：無。 2) 中長期比較：無。

表 2- 13　教育人員認為基金最待加強部分

單位：次；%

年月	合計		增加資訊揭露程度		提高基金收益率		降低基金運用風險		維持投資決策之獨立性		無意見		其他	
	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%	次數	%
10608(11)	1153	100.00	125	10.84	658	57.07	123	10.67	83	7.20	130	11.27	34	2.95
10312(10)	1124	100.00	157	13.97	414	36.83	157	13.97	114	10.14	259	23.04	23	2.05
10112(9)	1282	100.00	130	10.14	591	46.10	239	18.64	110	8.58	188	14.66	24	1.87
10008(8)	1450	100.00	141	9.72	495	34.14	410	28.28	125	8.62	264	18.21	15	1.03
9712(7)	1141	100.00	186	16.30	343	30.06	297	26.03	154	13.50	148	12.97	13	1.14
9512(6)	1176	100.00	187	15.90	377	32.06	209	17.77	169	14.37	217	18.45	17	1.45

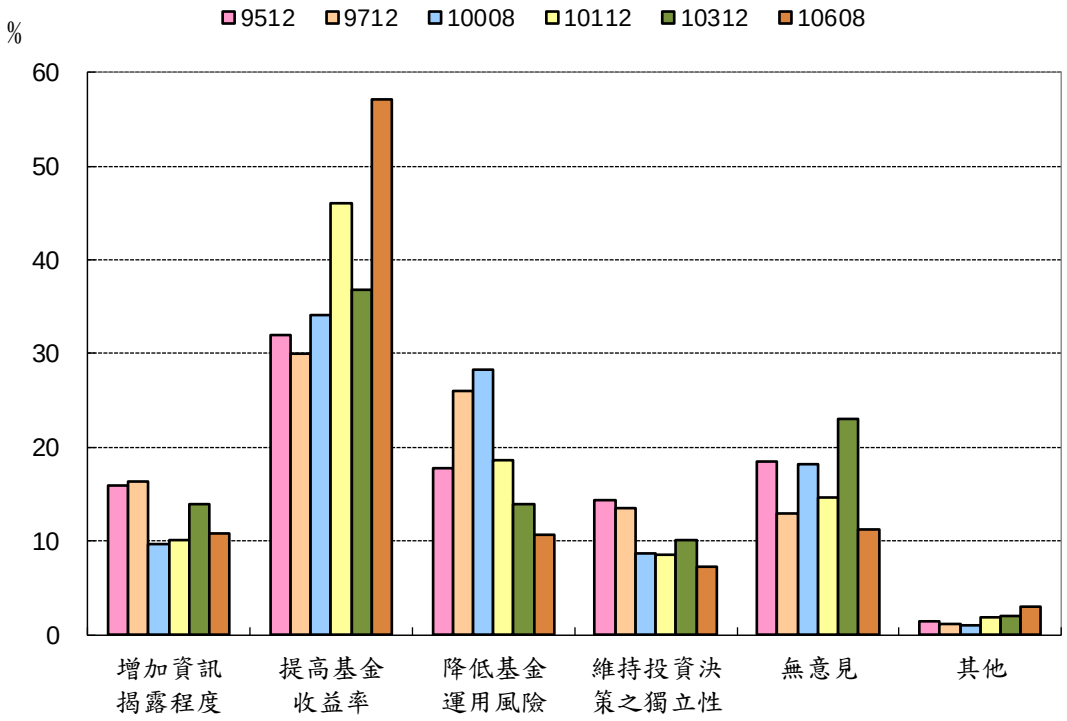


圖 2- 13　教育人員認為基金最待加強部分

14.教育人員對資產配置資本利得型比重為 5 成—6 成之看法(第 1 題)：第 11 次調查時新增，未作檢定。

15.教育人員對資產配置國外投資比重為 5 成—6 成之看法(第 2 題)：第 11 次調查時新增，未作檢定。

伍、結論

鑑於統計調查之目的在於呈現問題的現象，對其間之因果關係不宜作過度推論。因此，本報告之撰擬，僅就檢定之結果陳述，至於其衍生之政策意涵或需有更多證據始足以推論者，則不在範圍之內。

(一)歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「無」上網閱覽基金公告資料之經驗：四次調查結果中，受查公教人員多數皆表示「無」上網閱讀基金公告資料之經驗，該項比率分別達八成及八成三以上。

(二)對基金資訊揭露情況之滿意程度，歷次調查結果受查公務人員多數皆表示「普通」，而教育人員則有所不同：受查人員曾有上網閱讀基金公告資料之經驗者，公務人員對基金資訊揭露之滿意程度皆表示「普通」為最多，歷次調查結果之該項比率介於四成至五成三之間；教育人員之滿意程度，第 8 次及第 10 次調查表示「普通」為最多，比率分別為四成四及五成二，但第 9 次及第 11 次調查則表示「不滿意」(含「非常不滿意」)為最多，二項比率合計分別占四成及五成四。至於被問及「不滿意」(含「非常不滿意」)項目，在可複選的情況下，第10次調查時調整選項內容（刪除「資訊取得不便」，增加「網路資訊蒐集不便」），第 10 次及第 11 次調查結果多數集中於「看不懂揭露內容」、「揭露內容過少」、及「網路資訊蒐集不便」。

(三)歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「不知道」可於網站訂閱基金電子報：四次調查結果中，受查公教人員多數皆表示「不知道」可於網站訂閱基金電子報，該項比率分別達八成一及八成六以上。

(四)歷次調查結果受查公教人員多數皆認為基金資訊應公開透明：在兼顧基金最大利益及穩定資本市場之前提下，基金理想之資訊揭露程度，六次調查結果中，受查公教人員皆認為應「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」及「定期完全揭露」為最多，二項比率合計分別達八成二及八成五以上。

(五)歷次調查結果受查公教人員獲得基金相關資訊之主要管道：六次調查結果中，受查公教人員除表示「從未看過」外，獲得基金相關資訊之主要管道皆以「媒體報導」為最多，比率分別介於二成六至四成四、二成四至四成四之間。

(六)歷次調查結果受查公教人員認為基金資訊公開之管道：基金資訊公開及宣導方式，在可複選之情況下，歷次調查結果中，受查公教人員希望資訊公開之管道主要集中於「人事部門公告」、「電腦網路」及「政府部門相關刊物」及「媒體報導」四項，上開各項比率均在三成至五成間。

(七)歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「不知道」基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況：二次調查結果中，受查公教人員多數皆表示「不知道」基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況，該項比率分別達八成一及八成四以上。

(八)對基金資產配置等資訊揭露之滿意程度，歷次調查結果受查公務人員多數皆表示「普通」，而教育人員則略有不同：受查人員知道基金定期公告投資績效資訊者，二次調查結果中，公務人員對基金資訊揭露之滿意程度皆表示「普通」為最多，該項比率達四成四以上，而表示「不滿意」(含「非常不滿意」)則由第 10 次調查 8.02%，增加至二成二；教育人員之滿意程度，第 10 次調查表示「普通」為最多，比率占五成四，但第 11 次調查則表示「不滿意」(含「非常不滿意」)為最多，二項比率合計由第 10 次調查二成，增加至四成七。至於被問及「不滿意」(含「非常不滿意」)項目，在可複選的情況下，二次調查結果多數集中於「看不懂揭露內容」，該項比率分別達五成四及五成七以上。

(九)對基金整體表現之滿意程度，歷次調查結果受查公務人員多數皆表示「普通」，而教育人員則略有不同：六次調查結果中，受查公務人員對於基金整體表現，皆表示「普通」為最多，比率達四成一以上；而教育人員第 11 次調查則表示「不滿意」(含「非常不滿意」)為最多，

二項比率合計占四成七，其他歷次調查皆表示「普通」為最多，該項比率達三成五以上。

(十)對基金最滿意部分，歷次調查結果受查公教人員多數皆表示「無意見」，其次選擇「基金運用安全保障」：受查公教人員對基金最滿意部分，六次調查結果中，除表示「無意見」為最多外，其次選擇「基金運用安全保障」，該項比率分別由二成八減少至一成八、二成七減少至一成八，皆呈現下降之趨勢。

(十一)歷次調查結果受查公教人員多數皆認為基金最應加強「提高基金收益率」：六次調查結果中，認為基金最應加強部分，受查公教人員皆選擇「提高基金收益率」為最多，該項比率分別由二成九及三成，增加至第 11 次調查之四成六及五成七。

附　　錄

附錄 1

各問項之檢定結果及其檢定 p-value 值

※個人用表—公務人員部分

表(1)　歷次調查問項一致性檢定結果彙整表—「個人用表」公務人員部分

問題＼調查次數	11109876543 21	11109876543 2	11109876543	11109876543 4	11109876 5	11109876	11109 87	11109 8	11109	11 10	11 9	11 8	11 7	11 6	11 5	11 4	11 3	11 2	11 1	備註
1.公務人員對資產配置資本利得型比重為 5 成—6 成之看法	未作檢定																			第 11 次調查時新增
2.公務人員對資產配置國外投資比重為 5 成—6 成之看法	未作檢定																			第 11 次調查時新增
3.公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗	X	X	X	X	X	X	X	*	*	◯	*	*	X	X	X	X	X	X	X	第 8 次調查時新增
3-1.(1)公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項未併組)	X	X	X	X	X	X	X	*•	*•	*•	*•	*	X	X	X	X	X	X	X	(1)第 6 次調查時新增 (2)第 8 次調查時修改
3-1.(2)公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項併組)	X	X	X	X	X	X	X	*◎	*◎	*◎	◯◎	*	X	X	X	X	X	X	X	(1)第 6 次調查時新增 (2)第 8 次調查時修改
3-2.公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目	未作檢定																			複選題
4.公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報	X	X	X	X	X	X	X	*	*	◯	*	*	X	X	X	X	X	X	X	第 8 次調查時新增
5.公務人員認為基金理想之資訊揭露程度	X	X	X	X	X	*•	*•	X	*	◯	*	*	*•	*•	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增
6.公務人員獲得基金相關資訊之主要管道	X	X	X	X	X	*•	*•	X	*	*	*	*	*	*•	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增

問題 \ 調查次數	110	109	108	107	106	105	104	103	102	101	109	108	107	106	105	104	103	102	101	備註
7.公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式	未作檢定																			複選題
8.公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況	X	X	X	X	X	X	X	X	X	*	X	X	X	X	X	X	X	X	X	第 10 次調查時新增
8-1.(1)公務人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項未併組)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	*●	X	X	X	X	X	X	X	X	X	第 10 次調查時新增
8-1.(2)公務人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項併組)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	*◎	X	X	X	X	X	X	X	X	X	第 10 次調查時新增
8-2.公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目	未作檢定																			複選題
9.(1)公務人員對基金整體表現之滿意程度(問項未併組)	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*	*	*	*	*	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增
9.(2)公務人員對基金整體表現之滿意程度(問項併組)	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*	*	*	*	*	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增
10.公務人員對基金最滿意部分	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*	*	*	*	*	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增
11.公務人員認為基金最待加強部分	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*	*	*	*	*	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增

符號說明：1.「◎」表示原理論樣本數 e_{ij} <5，但經併組處理後符合 e_{ij} >=5 之要求。
2.「●」表示理論樣本數 e_{ij} <5，並未經併組處理，其檢定結果僅供參考。
3.「●●」表示理論樣本數 e_{ij} <5，且無法併組處理或併組後仍無法符合，其檢定結果僅供參考。
4.「*」表示經檢定有顯著差異。
5.「○」符號表示經檢定無顯著差異。
6.「×」表示未做檢定，其理由敘明於備註欄內。

1.公務人員對資產配置資本利得型比重為 5 成—6 成之看法：第 11 次調查時新增，未作檢定。

2. 公務人員對資產配置國外投資比重為 5 成—6 成之看法:第 11 次調查時新增，未作檢定。

3.公務人員上網閱覽基金公告資料之經驗

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*	0.001	*	<0.001	◯	0.479	*	<0.001
11-8									
*	0.045								

3-1.(1)公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項未併組)

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*•	<0.001	*•	<0.001	*•	<0.001	*•	0.038
11-8									
*	0.012								

3-1.(2)公務人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項併組)

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*◎	<0.001	*◎	<0.001	*◎	<0.001	◯◎	0.230
11-8									
*	0.009								

3-2.公務人員對基金資訊揭露情況不滿意項目：複選題，未作檢定。

4.公務人員是否知道可於網站訂閱基金電子報

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*	0.001	*	0.023	◯	0.050	*	0.007
11-8									
*	<0.001								

5.公務人員認為基金理想之資訊揭露程度

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*•	<0.001	*•	<0.001	*	<0.001	◯	0.082
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*•	<0.001	*•	<0.001		

6.公務人員獲得基金相關資訊之主要管道

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*•	<0.001	*•	<0.001	*	<0.001	*	0.002
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*•	<0.001		

7.公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式：複選題，未作檢定。

8.公務人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

比較次數		11-10							
檢定結果	p-value	*	0.008						

8-1.(1)公務人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項未併組)

比較次數		11-10							
檢定結果	p-value	*	<0.001						

8-1.(2)公務人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項併組)

比較次數		11-10							
檢定結果	p-value	*	0.001						

8-2.公務人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目：複選題，未作檢定。

9.(1)公務人員對基金整體表現之滿意程度(問項未併組)

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

9.(2)公務人員對基金整體表現之滿意程度(問項併組)

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

10.公務人員對基金最滿意部分

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001
11-9		**11-8**		**11-7**		**11-6**			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

11.公務人員認為基金最待加強部分

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001
11-9		**11-8**		**11-7**		**11-6**			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

※個人用表—教育人員部分

表(2)　歷次調查問項一致性檢定結果彙整表—「個人用表」教育人員部分

問題＼調查次數	11109876543 21	11109876543 2	11109876543	11109876543 4	11109876543 5	11109876543 6	11109876 7	11109 8	11109	11 10	11 9	11 8	11 7	11 6	11 5	11 4	11 3	11 2	11 1	備註
1.教育人員對資產配置資本利得型比重為 5 成—6 成之看法	未作檢定																			第 11 次調查時新增
2.教育人員對資產配置國外投資比重為 5 成—6 成之看法	未作檢定																			第 11 次調查時新增
3.教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗	X	X	X	X	X	X	X	*	*	*	◯	*	X	X	X	X	X	X	X	第 8 次調查時新增
3-1.(1)教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項未併組)	X	X	X	X	X	X	X	*•	*•	*•	*•	*•	X	X	X	X	X	X	X	(1)第 6 次調查時新增 (2)第 8 次調查時修改
3-1.(2)教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項併組)	X	X	X	X	X	X	X	*◎	*◎	*◎	*◎	*◎	X	X	X	X	X	X	X	(1)第 6 次調查時新增 (2)第 8 次調查時修改
3-2.教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目	未作檢定																			複選題
4.教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報	X	X	X	X	X	X	X	◯	◯	◯	◯	◯	X	X	X	X	X	X	X	第 8 次調查時新增
5.教育人員認為基金理想之資訊揭露程度	X	X	X	X	X	*•	*•	X	*•	*•	*•	*•	*•	*•	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增
6.教育人員獲得基金相關資訊之主要管道	X	X	X	X	X	*	*	X	*	◯	*	*	*	*	X	X	X	X	X	第 6 次調查時新增

問題 \ 調查次數	110	109	108	107	106	105	104	103	102	101	100	99	98	97	96	95	94	93	92	91	備註
7.教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式	未作檢定																				複選題
8.教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況	X	X	X	X	X	X	X	X	X	○	X	X	X	X	X	X	X	X	X		第 10 次調查時新增
8-1.(1)教育人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項未併組)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	*●	X	X	X	X	X	X	X	X	X		第 10 次調查時新增
8-1.(2)教育人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項併組)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	*◎	X	X	X	X	X	X	X	X	X		第 10 次調查時新增
8-2.教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目	未作檢定																				複選題
9.(1)教育人員對基金整體表現之滿意程度(問項未併組)	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*●	*	*	*●	*●	X	X	X	X	X		第 6 次調查時新增
9.(2)教育人員對基金整體表現之滿意程度(問項併組)	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*◎	*	*	*◎	*◎	X	X	X	X	X		第 6 次調查時新增
10.教育人員對基金最滿意部分	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*	*	*	*	*	X	X	X	X	X		第 6 次調查時新增
11.教育人員認為基金最待加強部分	X	X	X	X	X	*	*	X	*	*	*	*	*	*	X	X	X	X	X		第 6 次調查時新增

符號說明：1.「◎」表示原理論樣本數 e_{ij} <5，但經併組處理後符合 e_{ij} >=5 之要求。
2.「●」表示理論樣本數 e_{ij} <5，並未經併組處理，其檢定結果僅供參考。
3.「●●」表示理論樣本數 e_{ij} <5，且無法併組處理或併組後仍無法符合，其檢定結果僅供參考。
4.「*」表示經檢定有顯著差異。
5.「○」符號表示經檢定無顯著差異。
6.「×」表示未做檢定，其理由敘明於備註欄內。

1.教育人員對資產配置資本利得型比重為 5 成—6 成之看法：第 11 次調查時新增，未作檢定。

2. 教育人員對資產配置國外投資比重為 5 成—6 成之看法:第 11 次調查時新增，未作檢定。

3.教育人員上網閱覽基金公告資料之經驗

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	0.003	◯	0.206
11-8									
*	0.004								

3-1.(1)教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項未併組)

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*•	<0.001	*•	<0.001	*•	<0.001	*•	0.034
11-8									
*•	<0.001								

3-1.(2)教育人員對基金資訊揭露情況之滿意程度(問項併組)

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	*◎	<0.001	*◎	<0.001	*◎	<0.001	*◎	0.018
11-8									
*◎	<0.001								

3-2.教育人員對基金資訊揭露情況不滿意項目：複選題，未作檢定。

4.教育人員是否知道可於網站訂閱基金電子報

比較次數		11-10-9-8		11-10-9		11-10		11-9	
檢定結果	p-value	○	0.406	○	0.273	○	0.176	○	0.926
11-8									
○	0.405								

5.教育人員認為基金理想之資訊揭露程度

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*•	<0.001	*•	<0.001	*•	0.002	*•	0.033
11-9		11-8		11-7		11-6			
*•	0.002	*•	<0.001	*•	<0.001	*•	<0.001		

6.教育人員獲得基金相關資訊之主要管道

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	○	0.100
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

7.教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式：複選題，未作檢定。

8.教育人員是否知道基金定期公告資產配置、投資績效及財務狀況

比較次數		11-10							
檢定結果	p-value	○	0.543						

8-1.(1)教育人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項未併組)

比較次數		11-10							
檢定結果	p-value	*•	<0.001						

8-1.(2)教育人員對基金公告資產配置等資訊揭露之滿意程度(問項併組)

比較次數		11-10							
檢定結果	p-value	*◎	<0.001						

8-2.教育人員對基金資產配置等資訊揭露不滿意項目：複選題，未作檢定。

9.(1)教育人員對基金整體表現之滿意程度(問項未併組)

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*•	<0.001
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*•	<0.001	*•	<0.001		

9.(2)教育人員對基金整體表現之滿意程度(問項併組)

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*◎	<0.001
11-9		11-8		11-7		11-6			
*	<0.001	*	<0.001	*◎	<0.001	*◎	<0.001		

10.教育人員對基金最滿意部分

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001
11-9		**11-8**		**11-7**		**11-6**			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

11.教育人員認為基金最待加強部分

比較次數		11-10-9-8-7-6		11-10-9-8-7		11-10-9		11-10	
檢定結果	p-value	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001
11-9		**11-8**		**11-7**		**11-6**			
*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001	*	<0.001		

附錄 2

107 年度公務人員退休撫卹基金運作意見調查歷次結果比較工作計畫

一、目的：

為瞭解參加基金人員對公務人員退休撫卹基金(以下簡稱基金)運作之看法，以提供相關政策擬定及作業之參考，本會於 86 年度創辦「公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查」，採隔年辦理方式，於 88 年度繼續辦理，名稱並調整為「公務人員退休撫卹基金運作意見調查」，而於 90 年度、92 年度、94 年度、96 年度、98 年度、100 年度、102 年度、104 年度及第 106 年度分別辦理第 3、第 4、第 5、第 6、第 7、第 8、第 9、第 10 及第 11 次。單次的調查結果僅能觀察當時受查人員之意向，若要提升資料參考強度，尚須進一步探求其態度之變化情形。因此，本工作計畫係針對歷次問卷相同問項持續追蹤，建立完整之時間數列資料，並於本(107)年度針對 11 次調查相同問題之結果加以分析其中變化趨勢，以提供縱切面之資訊。

二、工作項目：

(一)整理歷次結果之比較題項：題項係以第 11 次問項題次為比較基準，逐一比對歷次相同題目問項的各項資料。

(二)整合歷次回件之原始資料檔：整理第 11 次各題之問項內容，並適時整合歷次回件之原始資料檔案。

(三)相關電腦程式設計：為節省成本，由同仁以 SPSS 軟體自行設計電腦程式。

(四)統計檢定方法、比較方式、結果及分析(依公教人員類別)：

1.統計檢定方法：採用卡方檢定，檢定各次調查結果是否一致，俾利探討歷次受查者對問項回答之態度是否產生變化。

2.統計檢定比較方式：

(1)兩兩比較：以第 11 次為比較基準，逐一與第 1 次至第 10 次作兩兩比較。

(2)中長期比較：歷次題項回答係以時間先後順序型態之一連串觀測值，仍以第 11 次為比較基準，比較第 9 次至第 11 次、第 7

次至第 11 次、第 1 次至第 11 次等 3 種組合之比較。

(3)其他：倘本基金遇有重大事項時，再視個別情況考慮比較次數，並於研究報告提出說明。

3.統計檢定結果及分析：統計檢定結果以有無顯著性差異加以分析及比較。

(五)撰擬報告：除圖表分析外，並依客觀之統計檢定結果進行分析。

三、預計進度：本工作計畫預計於本年年底前完成，各項工作項目之預定進度，詳《附件》。

四、所需經費及來源：本工作計畫所需經費（如印刷及郵寄報告等費用）約新臺幣 5 萬元，將在本會本年度退撫基金監理相關業務費項下列支。

附件目錄

《附件》預定工作進度表

附錄 3

＜第 1 次調查＞

甲　　卷

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答

公務人員退休撫卹基金監理/管理委員會

公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查表

各位同仁：

公務人員退休撫卹新制業於民國八十四年七月一日實施，為瞭解您對此新制之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

※※1 至 7 題請由至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係經由那家金融機構繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱基金)費用？

□(1)台灣銀行　□(2)第一商業銀行　□(3)中國農民銀行　□(4)合作金庫
□(5)農會　□(6)漁會　□(7)其他_____(請說明)

2.請問您對該金融機構代收基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意
□(5)非常不滿意　□(6)無意見

註：**無意見**係指對問題**完全無概念**及**不願答復**該問項，以下皆同

3.請問您至該金融機構繳納基金費用是否方便？

□(1)非常方便　□(2)方便　□(3)普通　□(4)不方便
□(5)非常不方便　□(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納基金費用？

□(1)是　□(2)否

5.若您曾更換過金融機構繳納基金費用，請問您更換因素為何？

□(1)方便性　□(2)服務態度　□(3)其他_____(請說明)

□(4)無特別因素，湊巧而已

6.如果增加代收機構，請問您希望至下列那一家金融機構繳納公務人員退休撫卹基金費用？

□(1)交通銀行　□(2)中國農民銀行　□(3)中央信託局

□(4)中國輸出入銀行　□(5)台灣銀行　□(6)土地銀行

□(7)彰化商業銀行　□(8)華南商業銀行　□(9)第一商業銀行

□(10)合作金庫　□(11)郵局　□(12)農會

□(13)漁會　□(14)其他_____(請說明)

7.請問您選擇該金融機構之考慮因素為：**(請填選 2 項以內)**

□(1)距離較近　□(2)服務態度　□(3)原先即有往來　□(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※以下各題請由承辦公務人員退撫基金提撥業務之人員填寫。

8.請問您對現行填製各項表報之作業的看法：

□(1)非常簡單　□(2)簡單　□(3)普通　□(4)複雜　□(5)非常複雜

□(6)無意見

註：**無意見**係指對問題**完全無概念**及**不願答復**該問項，以下皆同

9.請問您對現行表報之中，認為應改善者為何？(可複選，若有具體改善意見，請於建議事項處填寫寶貴意見。)

□(1)繳納基金費用清單

□(2)繳納基金費用清單(退離當月專用)(破月)

□(3)加入人員暨補繳基金費用清冊

□(4)退出暨退還繳納基金費用清冊

□(5)俸(薪)點變更暨補繳(退還)基金費用清冊

□(6)資料異動通知單

□(7)其他_____(請說明)

10.請問您認為例行填報各項資料改為電子媒體申報是否可行？

□(1)可行　□(2)不可行　□(3)無意見

11.若您認為例行填報各項資料改為電子媒體申報不可行，請問您其原因為何？

□(1)無電腦等相關設備　□(2)無電腦操作人員

□(3)機關參加基金人數不多，無必要　□(4)太麻煩　□(5)無意見

(請續填背面問項)

12.請問您目前經辦提撥基金業務最感頭痛之問題為：

□(1)制度太複雜　□(2)同仁不懂常發問　□(3)計算提撥金額

□(4)按月繳納基金　□(5)其他_____(請說明)

13.請問您對目前繳納基金費用整體作業程序是否滿意？

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意

□(5)非常不滿意　□(6)無意見

基本資料：

1.請問您承辦提撥基金業務之參加人數為：**(以 86 年元月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201～250 人

□(7)251～300 人　□(8)301 人以上

2.填表人姓名及聯絡電話：(為了複查方便，是否請您留下姓名及電話，以便聯絡。)

(1)至金融機構繳費之人員：

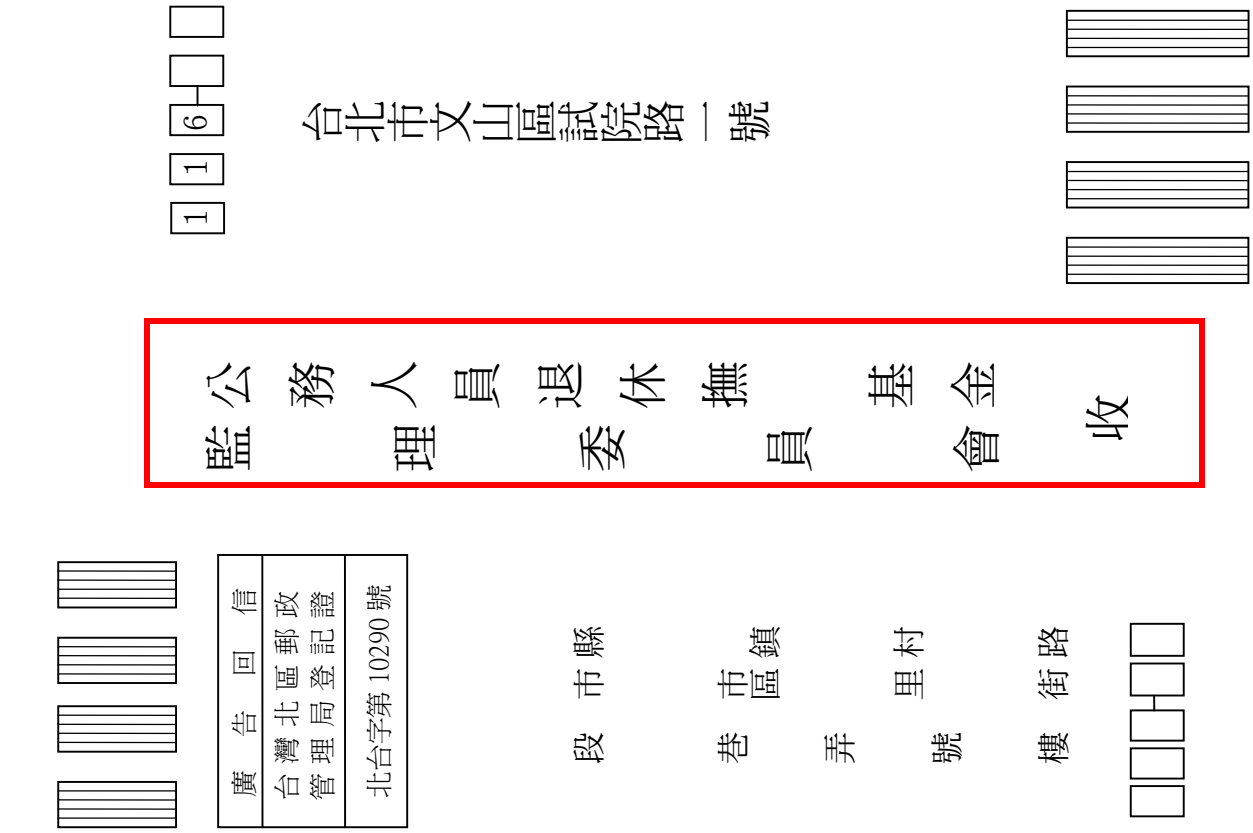
姓名：_____電話：(　　)_____

(2)承辦基金提撥業務人員：

姓名：_____電話：(　　)_____

建議事項：(若您有任何關於基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)



乙　　卷

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答

公務人員退休撫卹基金監理/管理委員會

公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查表

各位同仁：

公務人員退休撫卹新制業於民國八十四年七月一日實施，為瞭解您對此新制之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

1.以目前「每月本俸二倍 8%」的提撥比率，請問您認為本基金提撥金額及其孳息收益是否能支應全體公務人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述基金累積金額中，您每提撥三十五元，政府即相對提撥六十五元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體公務人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？

□(1)由個人負擔　□(2)由國庫負擔

□(3)提高整體提撥比率，由個人及政府按原比例分擔之

□(4)延長退休年齡，以減少政府支付月退休金總額

□(5)無意見

註：**無意見**係指對問題**完全無概念**及**不願答復**該問項，以下皆同

4.如果政府就基金運作所發生之虧損負彌補責任，請問您認為基金運作發生虧損是否會影響您退休撫卹的保障程度？

□(1)嚴重影響　□(2)有影響　□(3)不太有影響　□(4)完全無影響

□(5)不清楚

5.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

6.基於前述政府對基金財務不平衡時所負之彌補責任，請問您認為基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

7.請問您認為本基金是否應提供現職人員「非退休撫卹」方面(如辦理托兒服務、互助信用貸款等)的福利？

□(1)應該　□(2)應該，但嚴格限制其範圍　□(3)不應該　□(4)無意見

8.請問您是否知道本基金於八十五年初曾經辦理參加人員互助信用貸款？

□(1)於辦理截止期限前知道　□(2)於辦理截止期限後才知道

□(3)不知道

9.整體而言，請問您是否對本基金本次辦理之互助信用貸款業務感到滿意？

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意

□(5)非常不滿意　□(6)無意見

具體意見：_____

10.請問您是否參加過退休撫卹新制說明會或見過相關宣傳資料？

□(1)有　□(2)無

11.請問您是否翻閱過退休撫卹相關法規？

□(1)看過新制法規　□(2)看過舊制法規　□(3)二者皆看過

□(4)二者皆未看過

12.請問您對新舊退休撫卹制度之差異是否清楚？

□(1)非常清楚　□(2)清楚　□(3)普通　□(4)不清楚

□(5)非常不清楚　□(6)無意見

13.請問您直覺認為新舊退休撫卹制度何者為佳？

□(1)新制　□(2)舊制　□(3)一樣好　□(4)一樣不好　□(5)不一定

□(6)不知道

14.在現行退休撫卹制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲　□(2)55 歲　□(3)60 歲　□(4)65 歲

□(5)其他_____(請說明)

(請續填背面問項)

15.您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金　　□(2)月退休金

□(3)兼領二分之一之一次退休金與二分之一之月退休金

□(4)兼領三分之一之一次退休金與三分之二之月退休金

□(5)兼領四分之一之一次退休金與四分之三之月退休金

□(6)目前尚未考慮

16.請問您認為公務人員退休撫卹基金運用應採何種方式為主？

□(1)委託民間投資專家經營　　□(2)基金管理委員會自行經營

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

17.在基金金融資產配置中，諸如(1)存放金融機構(如定期儲蓄存款，以下簡稱存款)，(2)購買短期票券(如短期商業本票、國庫券，以下簡稱票券)，(3)購買長期債券(如公債、公司債，以下簡稱債券)，(4)購買上市證券(如股票、受益憑證，以下簡稱證券)。請問您認為公務人員退休撫卹基金金融資產之配置比例應以何為佳？

□(1)50%～60%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，10%～20%證券

□(2)35%～45%存款，15%～25%票券，15%～25%債券，15%～25%證券

□(3)20%～30%存款，20%～30%票券，20%～30%債券，20%～30%證券

□(4)10%～20%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，50%～60%證券

□(5)其他，_____%存款，_____%票券，_____%債券，_____%證券

□(6)無意見

18.請問您認為公務人員退休撫卹基金之相關財務資訊藉由何種方式公開較佳？(可複選)

□(1)登報　　□(2)退撫基金季刊　　□(3)電腦網路

□(4)其他_____(請說明)　□(5)不需要　□(6)無意見

19.請問您認為公務人員退休撫卹基金之宣導方式藉由何種方式較佳？**(可複選)**

□(1)辦說明會　　□(2)退撫基金季刊　　□(3)電腦網路

□(4)其他_____(請說明)　　□(5)不需要　　□(6)無意見

20.若在考量行政成本因素下，請問您認為自己所提撥之基金累積金額是否應按期對帳？

□(1)半年一次　　□(2)一年一次　　□(3)其他_____(請說明)

□(4)不需要　　□(5)無意見

21.請問您是否知道公務人員退休撫卹基金設有互相獨立的監理及管理委員會分別負責基金的監督及操作事宜？

□(1)知道　　□(2)不知道

22.若有機會，您目前是否願意更進一步了解現行退休撫卹制度？

□(1)非常願意　□(2)願意　□(3)隨便　□(4)不需要

基本資料：

1.性別：

□(1)男　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)國小及以下　□(2)國(初)中　□(3)高中(職)　□(4)專科

□(5)大學　□(6)研究所

4.職等(或俸點)：_____等_____階（或_____俸點）

5.職系：_____

6.聯絡電話：(　　)_____(為了複查方便，是否請您留下電話，以便聯絡。)

建議事項：(若您有任何關於基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

116□□

台北市文山區試院路一號

公務人員退休撫卹基金監理委員會 收

廣告回信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第10290號

縣市　鎮市區　村里　路街

段　巷　弄　號　樓　□□-□□

＜第 2 次調查＞

甲卷

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理/管理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退休撫卹新制自民國八十四年七月一日實施至今已近四年，為瞭解您對新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

公務人員退休撫卹基金監理/管理委員會　敬啟

連絡電話：02-23224222 轉 55；53

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係經由那家金融機構繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)台灣銀行　□(2)第一商業銀行　□(3)中國農民銀行　□(4)合作金庫　□(5)農會

□(6)漁會　□(7)其他_____(請填列)

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便　□(2)方便　□(3)普通　□(4)不方便　□(5)非常不方便　□(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性　□(2)服務態度　□(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行、中國農民銀行及合作金庫(含其再委託之農會、漁會)，如果增加，請問您希望增加那些代收機構？**(請填選 3 項以內)**

□(1)交通銀行　□(2)中央信託局　□(3)中國輸出入銀行

□(4)土地銀行　□(5)彰化商業銀行　□(6)華南商業銀行

□(7)郵局　□(8)中國國際商業銀行　□(9)世華聯合商業銀行

□(10)中國信託商業銀行　□(11)不需要增加　□(12)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請填選 2 項以內)**

□(1)距離較近　□(2)服務態度　□(3)原先即有往來　□(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 15 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問您認為管理委員會每年度舉辦之「基金繳費作業講習」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益　□(2)有助益　□(3)普通　□(4)無助益　□(5)非常無助益　□(6)無意見

8.請問您認為管理委員會於基金繳費作業講習發給之「公務人員退休撫卹基金繳納作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益　□(2)有助益　□(3)普通　□(4)無助益　□(5)非常無助益　□(6)無意見

9.請問您對現行填製各項表報(新式)作業的看法：

□(1)非常容易　□(2)容易　□(3)普通　□(4)複雜　□(5)非常複雜　□(6)無意見

10.請問您對現行表報中，認為應改善者為何？(可複選，若有具體改善意見，請於建議事項處填寫寶貴意見。)

□(1)繳納基金費用清單(整月)　□(2)繳納(退還)基金費用暨資料異動清冊

□(3)退撫基金費用存款單　□(4)無

□(5)其他_____(請填列)

(請續填背面問項)

11.請問貴單位繳納本基金費用之作業是否利用管理委員會開發之單機版作業系統？

□(1)是

11-1.請問您對現行使用單機版作業系統之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意

□(5)非常不滿意　□(6)無意見

具體意見：_____

□(2)否

11-2.請問您未利用管理委員會開發之單機版作業系統之原因為何？

□(1)無電腦等相關設備　□(2)無電腦操作人員

□(3)機關參加基金人數不多，無必要　□(4)太麻煩

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

12.請問您是否贊同藉電腦資訊網路傳送各項繳費單冊資料以取代現行由各代收金融機構彙辦方式？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

13.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為：

□(1)程序太複雜　□(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額　□(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他_____(請填列)

14.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

15.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收遲延利息？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

基本資料：

1.請問您承辦提撥本基金業務之參加人數為：**(以 88 年 3 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201～250 人

□(7)251～300 人　□(8)301 人以上

2.填表人基本資料：(為了複查方便，可否請您留下姓名及電話，以便聯絡。)

(1)實際至金融機構繳費之人員：

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)承辦本基金提撥業務人員：

姓名：_____電話：(　　)_____

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)國小及以下　□(2)國(初)中　□(3)高中(職)　□(4)專科

□(5)大學　□(6)研究所

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

---

1 0 0 0 5 1

台北市中正區南海路1號5樓

公務人員退休撫卹基金會監理委員會 收

廣告回信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第10290號

段 市 縣
巷 市 鄉 鎮 區
弄
號 里 村
樓 街 路

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

乙卷

公務人員退休撫卹基金監理/管理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退休撫卹新制自民國八十四年七月一日實施至今已近四年，為瞭解您對新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

公務人員退休撫卹基金監理/管理委員會　敬啟

連絡電話：02-23224222 轉 55；53

壹、本基金相關運作

1.以目前「每月本俸二倍 8%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥三十五元，政府即相對提撥六十五元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

3-1.請問您認為原提撥不足部分宜：

□(1)由個人負擔　□(2)由國庫負擔

□(3)提高整體提撥比率，由個人及政府按原比例分擔之

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後退休年齡，以減少政府支付月退休金總額

□(4)無意見

4.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

5.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(可複選)

□(1)登報　□(2)公務人員月刊　□(3)電腦網路

□(4)透過各機關人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

貳、本基金投資方向

7.請問您是否贊同本基金之投資比個人自行投資應該更偏向高平均收益但是伴隨高風險的方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

8.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)委託民間投資專家經營　□(2)本基金管理委員會自行經營

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

9.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)存放金融機構(如定期儲蓄存款，以下簡稱存款)，(2)購買短期票券(如短期商業本票、國庫券，以下簡稱票券)，(3)購買長期債券(如公債、公司債，以下簡稱債券)，(4)購買上市證券(如股票、受益憑證，以下簡稱證券)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)50%～60%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，10%～20%證券

□(2)35%～45%存款，15%～25%票券，15%～25%債券，15%～25%證券

□(3)20%～30%存款，20%～30%票券，20%～30%債券，20%～30%證券

□(4)10%～20%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，50%～60%證券

□(5)其他，_____%存款，_____%票券，_____%債券，_____%證券

□(6)無意見

參、與參加本基金人員有關之福利性業務

10.若運用本基金辦理與參加人員福利有關設施之投資及貸款，雖可優惠參加人員，惟對本基金而言，可能因此降低收益率，造成基金財務負擔，請問您是否贊同本基金未來應辦理福利性業務？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

(請續填背面問項)

11.本基金在不影響收益的前提下，目前已協調部分銀行對全體參加人員辦理互助信用貸款、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)及房屋貸款；惟限於管理條例之用途規定，本基金無法直接提供貸款之服務，故所需資金及授信後之風險均由承辦銀行自行承擔，本基金僅負責貸款相關條件之協調洽定。請問您是否贊同以此種作業方式辦理各項貸款服務？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

12.請針對上述三項貸款分別勾選下列三問項：

貸款項目	1.是否知道該項貸款		2.該項貸款是否必要						3.對該項貸款之整體滿意程度					
	(1)知道	(2)不知道	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)非常滿意	(2)滿意	(3)普通	(4)不滿意	(5)非常不滿意	(6)無意見
一、互助信用貸款														
二、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)														
三、房屋貸款														

13.本基金財務尚屬累積階段，資金有限，請問您認為本基金未來應優先辦理那些與參加人員有關之福利性業務？**(請填選 3 項以內)**

□(1)協助辦理貸款服務 □(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施 □(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理 □(6)其他_____(請填列)

肆、退撫制度

14.請問您直覺認為新舊退休撫卹制度何者為佳？

□(1)新制 □(2)舊制 □(3)一樣好 □(4)一樣不好 □(5)不一定 □(6)不知道

15.請問您是否翻閱過退休撫卹相關法規？

□(1)看過新制法規 □(2)看過舊制法規 □(3)二者皆看過 □(4)二者皆未看過

16.請問您對新舊退休撫卹制度之差異是否清楚？

□(1)非常清楚 □(2)清楚 □(3)普通 □(4)不清楚 □(5)非常不清楚 □(6)無意見

17.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲 □(2)55 歲 □(3)60 歲 □(4)65 歲 □(5)其他_____(請填列)

18.您希望以何種方式領取退休(伍)金？

□(1)一次退休金(退伍金) □(2)月退休金(退休俸)

□(3)兼領 1/2 一次退休金與 1/2 月退休金 □(4)兼領 1/3 一次退休金與 2/3 月退休金

□(5)兼領 1/4 一次退休金與 3/4 月退休金 □(6)目前尚未考慮

基本資料：

1.性別：

□(1)男　　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)國小及以下　□(2)國(初)中　□(3)高中(職)　□(4)專科

□(5)大學　□(6)研究所

4.合格實授職等(或俸點)：_____等_____階（或_____俸點）

5.職系：

□(1)人事行政　□(2)財稅行政　□(3)金融保險

□(4)會計審計　□(5)統計　□(6)經建行政

□(7)企業管理　□(8)其他_____(請填列)

6.聯絡電話：(　　)_____(為了複查方便，可否請您留下電話，以便聯絡。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

---

1 0 0 0 5 1

台北市中正區南海路1號5樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會收

廣告回信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第10290號

縣市　鄉鎮市區　村里　路街
段　巷　弄　號　樓

＜第 3 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條，以便調查表回件銷號處理)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

退撫新制自民國八十四年七月一日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員亦於八十五年二月一日加入。新制實施迄今已近六年，為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8233-7253

8233-7255

8233-7258

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納？

1-1.請問您係經由那家金融機構繳納？

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)中國農民銀行 □(4)合作金庫銀行

□(5)農、漁會信用部 □(6)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性 □(2)服務態度 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行、中國農民銀行及合作金庫銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)交通銀行 □(2)中央信託局 □(3)中國輸出入銀行

□(4)台灣土地銀行 □(5)彰化商業銀行 □(6)華南商業銀行

□(7)郵局 □(8)中國國際商業銀行 □(9)世華聯合商業銀行

□(10)台灣中小企銀 □(11)台北銀行 □(12)高雄銀行

□(13)中國信託商業銀行 □(14)不需要增加 □(15)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)原先即有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 16 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近二年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

(請翻下頁繼續填答)

8.請問您認為管理委員會是否有需要再舉辦「基金作業講習」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會舉辦之「基金作業講習」對您於辦理相關作業時是否有助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會舉辦之「基金作業講習」應較偏重那一部分內容？

□(1)基金繳費作業 □(2)基金撥付作業 □(3)基金購買年資作業

□(4)無意見 □(5)其他_____(請填列)

8-3.請問您認為管理委員會何時舉辦「基金作業講習」較為適宜？

□(1)一～三月 □(2)四～六月 □(3)七～九月 □(4)十～十二月

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

8-4.請問您認為管理會多久辦一次「基金作業講習」較為適宜？

□(1)每年一次 □(2)每二年一次 □(3)每三年一次

□(4)無意見 □(5)其他_____(請填列)

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「公務人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問貴機關(構)是否已有管理委員會編印之「公務人員退休撫卹基金管理法規釋例」一書？

□(1)是

10-1.請問您認為管理委員會編印之「公務人員退休撫卹基金管理法規釋例」對於您辦理相關基金作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益

□(6)無意見

10-2.請問您認為管理委員會編印之「公務人員退休撫卹基金管理法規釋例」那部分尚須改進？

□(1)內容上 □(2)編排上 □(3)印刷上 □(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

□(2)否

11.請問您對現行本基金填製各項表報作業的看法：

□(1)非常容易 □(2)容易 □(3)普通 □(4)複雜 □(5)非常複雜 □(6)無意見

12.請問您對現行表報中，認為應改善者為何？(可**複選**，若有具體改善意見，請於建議事項處填寫寶貴意見。)

□(1)繳納基金費用清單(整月) □(2)繳納(退還)基金費用暨資料異動清冊

□(3)退撫基金費用存款單 □(4)無需改善

□(5)其他_____(請填列)

13.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為：

□(1)程序太複雜　□(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額　□(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他_____(請填列)

14.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

15.請問貴機關(構)於本(90)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指於當月十五日之後才繳納)？

□(1)是

15-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙　□(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下　□(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及　□(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

16.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收遲延利息？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 90 年 8 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(為了複查方便，可否請您留下姓名及電話，以便聯絡。)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

1 1 6－□□

台北市文山區試院路1號玉衡樓4樓

公務人員退休撫卹基金
監理委員會 收

廣告回信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第10290號

縣 市
鄉 鎮 市 區
村 里
路 街
段
巷
弄
號
樓

□□□－□□

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

為方便相關人員轉交表件列出身分證字號，惟為安全起見隱去後面 4 碼。

(請勿撕去名條，以便調查表回件銷號處理)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

退撫新制自民國八十四年七月一日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員亦於八十五年二月一日加入。新制實施迄今已近六年，為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8233-7253

8233-7255

8233-7258

壹、本基金相關運作

1.以目前「每月本俸二倍 8%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥三十五元，政府即相對提撥六十五元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

3-1.請問您認為原提撥不足部分宜：

□(1)由個人負擔　□(2)由國庫負擔

□(3)提高整體提撥比率，由個人及政府按原比例分擔之

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

4.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

5.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(**可複選**)

□(1)登報　□(2)公務人員月刊　□(3)電腦網路

□(4)透過各機關人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

貳、本基金投資方向

7.請問您是否贊同本基金之投資比個人自行投資應該更偏向高平均收益但是伴隨高風險的方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

(請翻下頁繼續填答)

8.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)存放金融機構(如定期儲蓄存款，以下簡稱存款)，(2)購買短期票券(如短期商業本票、國庫券，以下簡稱票券)，(3)購買長期債券(如公債、公司債，以下簡稱債券)，(4)購買上市證券(如股票、受益憑證，以下簡稱證券；其中受益憑證係指投資共同基金)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)50%～60%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，10%～20%證券

□(2)35%～45%存款，15%～25%票券，15%～25%債券，15%～25%證券

□(3)20%～30%存款，20%～30%票券，20%～30%債券，20%～30%證券

□(4)10%～20%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，50%～60%證券

□(5)其他，_____%存款，_____%票券，_____%債券，_____%證券

□(6)無意見

9.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)委託民間投資專家經營

□(2)本基金管理委員會自行經營

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

10.若本基金委託專業經理人投資，請問您認為目前本基金適合之委託投資項目為：**(可複選)**

□(1)定期存款　□(2)公債　□(3)庫券

□(4)短期票券　□(5)受益憑證　□(6)公司債

□(7)上市、上櫃公司股票　□(8)國外投資　□(9)不需委託

□(10)不清楚　□(11)無意見

□(12)其他_____(請填列)

11.目前國內退休基金委託經營預期可達重要效果主要有：①提高收益②分散風險③提升經營管理效率，請問您認為本基金之委託經營達此三項預期效果依其重要性之排序為何？**(請單選)**

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他預期重要效果，請填列：_____

12.請問您認為目前退撫基金是否適宜進行國外投資？

□(1)是

12-1.一般而言，認為適宜進行國外投資者所持之主要理由為：①分散風險②提高收益③帶動整體基金經營專業水準。若將此三項理由適用至退撫基金之適宜國外投資，請問您認為此三項理由依其重要性之排序為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他適宜進行國外投資理由，請填列：_____

_____

□(2)否

12-2.一般而言，認為不適宜進行國外投資者所持之主要理由為：①國外投資風險太高②不宜助長資金外流趨勢③國內投資市場長期報酬率高於國外投資市場。若將此三項理由適用至退撫基金之不宜進行國外投資，請問您認為此三項理由依其重要性之排序為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他不適宜進行國外投資理由，請填列：_____

_____

□(3)無意見

參、與參加本基金人員有關之福利性業務

13.若運用本基金辦理與參加人員福利有關設施之投資及貸款，雖可優惠參加人員，惟對本基金而言，可能因此降低收益率，造成基金財務負擔，請問您是否贊同本基金未來應辦理福利性業務？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

14.本基金在不影響收益的前提下，目前已協調部分銀行對全體參加人員辦理互助信用貸款、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)及房屋貸款；惟限於管理條例之用途規定，本基金無法直接提供貸款之服務，故所需資金及授信後之風險均由承辦銀行自行承擔，本基金僅負責貸款相關條件之協調洽定。請問您是否贊同以此種作業方式辦理各項貸款服務？

□ (1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

(請翻下頁繼續填答)

15.請針對上述三項貸款分別勾選下列三問項：

貸款項目	1.是否知道該項貸款		2.該項貸款是否必要						3.對該項貸款之整體滿意程度					
	(1)知道	(2)不知道	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)非常滿意	(2)滿意	(3)普通	(4)不滿意	(5)非常不滿意	(6)無意見
一、互助信用貸款														
二、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)														
三、房屋貸款														

16.本基金財務尚屬累積階段，資金有限，請問您認為本基金未來應優先辦理那些與參加人員有關之福利性業務？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務　□(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施　□(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理　□(6)其他_____(請填列)

肆、退撫制度

17.請問您直覺認為新舊退休撫卹制度何者為佳？

□(1)新制　□(2)舊制　□(3)一樣好　□(4)一樣不好　□(5)不一定　□(6)不知道

18.請問您是否翻閱過退休撫卹相關法規？

□(1)看過新制法規　□(2)看過舊制法規　□(3)二者皆看過　□(4)二者皆未看過

19.請問您對新舊退休撫卹制度之差異是否清楚？

□(1)非常清楚　□(2)清楚　□(3)普通　□(4)不清楚　□(5)非常不清楚　□(6)無意見

20.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲　□(2)55 歲　□(3)60 歲　□(4)65 歲　□(5)其他_____(請填列)

21.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金　　**原因：**_____

□(2)月退休金　　**原因：**_____

□(3)兼領一次退休金與月退休金　　**原因：**_____

□(4)目前尚未考慮

□(5)其他_____(請填列)

※ 勾選(2)或(3)者請續答 21-1 子題

21-1.若制度變更必須延後支領月退休金年齡，請問是否會影響您選擇支領月退休金之決定？

□(1)是　　□(2)否　　□(3)不清楚　　□(4)無意見

基本資料：

1.性別：

□(1)男　　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　　□(2)專科　　□(3)大學　　□(4)研究所

4.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階（或_____俸(薪)點）

5.職系：**(限公務人員填寫)**

□(1)人事行政　　□(2)財稅行政　　□(3)金融保險

□(4)會計審計　　□(5)統計　　□(6)經建行政

□(7)企業管理　　□(8)其他_____(請填列)

6.學校級別：**(限教育人員填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

7.聯絡電話：(　　)_____(為了複查方便，可否請您留下電話，以便聯絡。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

---

1 1 6 -

台北市文山區試院路1號王衡樓4樓

公務人員退休撫卹基金會
監理委員會 收

廣告回信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第10290號

縣 市
鄉 鎮
市 區
村 里
路 街
段 巷 弄 號 樓

＜第 4 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

退撫新制自民國八十四年七月一日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員亦於八十五年二月一日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8233-7253

8233-7255

8233-7258

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納？

1-1.請問您係經由那家金融機構繳納？

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)中國農民銀行 □(4)合作金庫銀行

□(5)農、漁會信用部 □(6)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性 □(2)服務態度 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行、中國農民銀行及合作金庫銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)中國國際商業銀行 □(6)世華聯合商業銀行

□(7)台灣中小企銀 □(8)台北銀行 □(9)高雄銀行

□(10)中國信託商業銀行 □(11)不需要增加 □(12)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)原先即有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 15 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近二年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

(請翻下頁繼續填答)

8.請問您認為管理委員會是否有需要再舉辦「基金業務座談」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」對您於辦理相關作業時是否有助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」應較偏重那一部分內容？

□(1)基金收繳、撥付作業 □(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作 □(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8-3.請問您認為管理委員會何時舉辦「基金業務座談」較為適宜？

□(1)一～三月 □(2)四～六月 □(3)七～九月 □(4)十～十二月

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

8-4.請問您認為管理會多久辦一次「基金業務座談」較為適宜？

□(1)每年一次 □(2)每二年一次 □(3)每三年一次

□(4)無意見 □(5)其他_____(請填列)

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問您對現行本基金填製各項表報作業的看法：

□(1)非常容易 □(2)容易 □(3)普通 □(4)複雜 □(5)非常複雜 □(6)無意見

11.請問您認為現行基金繳納清單是否應該改善？**(若需改善，請填列具體改善意見。)**

□(1)否

□(2)是

具體改善意見：_____

_____(請填列)

12.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？

□(1)程序太複雜 □(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額 □(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他_____(請填列)

13.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

14.請問貴機關(構)於本(92)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指於當月十五日之後才繳納)？

□(1)是

14-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙　□(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下　□(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及　□(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

15.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收遲延利息？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 92 年 4 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**而出生年月及教育程度為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

1 1 6 ─ □ □

台北市文山區試院路1之3號4樓

公務人員退休撫卹基金
監理委員會 收

廣告回信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第10290號

縣市
鄉鎮市區
村里
路街
段
巷
弄
號
樓

□□□─□□

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

為方便相關人員轉交表件列出身分證字號，惟為安全起見隱去後面 4 碼。

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

退撫新制自民國八十四年七月一日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員亦於八十五年二月一日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8233-7253

8233-7255

8233-7258

壹、本基金相關運作

1.以目前「每月本俸二倍 8.8%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥三十五元，政府即相對提撥六十五元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

3-1.請問您認為原提撥不足部分應如何解決？

□(1)由個人負擔　□(2)由國庫負擔

□(3)提高整體提撥比率，由個人及政府按原比例分擔之

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

4.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

5.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(**可複選**)

□(1)登報　□(2)公務人員月刊　□(3)電腦網路

□(4)透過各機關人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

(請翻下頁繼續填答)

貳、本基金投資方向

7.請問您是否贊同本基金之投資比個人自行投資應該更偏向高平均收益，但是伴隨高風險的方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

※ 勾選(4)或(5)者請續答 7-1 子題

7-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是　□(2)否　□(3)不清楚　□(4)無意見

8.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)存放金融機構(如定期儲蓄存款，以下簡稱**存款**)，(2)購買短期票券(如短期商業本票、國庫券，以下簡稱**票券**)，(3)購買長期債券(如公債、公司債，以下簡稱**債券**)，(4)購買上市證券(如股票、受益憑證，以下簡稱**證券**；其中受益憑證係指投資共同基金)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)50%～60%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，10%～20%證券

□(2)35%～45%存款，15%～25%票券，15%～25%債券，15%～25%證券

□(3)20%～30%存款，20%～30%票券，20%～30%債券，20%～30%證券

□(4)10%～20%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，50%～60%證券

□(5)其他，_____%存款，_____%票券，_____%債券，_____%證券

□(6)無意見

9.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)委託民間投資專家經營

□(2)本基金管理委員會自行經營

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

10.若本基金委託專業經理人投資，請問您認為目前本基金適合之委託投資項目為：**(可複選)**

□(1)定期存款　□(2)公債　□(3)庫券

□(4)短期票券　□(5)受益憑證　□(6)公司債

□(7)上市、上櫃公司股票　□(8)國外投資　□(9)不需委託

□(10)不清楚　□(11)無意見

□(12)其他_____(請填列)

11.目前國內退休基金委託經營預期可達重要效果主要有：①提高收益②分散風險③提升經營管理效率，請問您認為本基金之委託經營達此三項預期效果依其重要性之排序為何？**(請單選)**

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他預期重要效果，請填列：_____

12.請問您認為目前退撫基金是否適宜進行國外投資？

□(1)是

12-1.一般而言，認為適宜進行國外投資者所持之主要理由為：①分散風險②提高收益③帶動整體基金經營專業水準。若將此三項理由適用至退撫基金之適宜國外投資，請問您認為此三項理由依其重要性之排序為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他適宜進行國外投資理由，請填列：_____

_____

□(2)否

12-2.一般而言，認為不適宜進行國外投資者所持之主要理由為：①國外投資風險太高②不宜助長資金外流趨勢③國內投資市場長期報酬率高於國外投資市場。若將此三項理由適用至退撫基金之不宜進行國外投資，請問您認為此三項理由依其重要性之排序為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他不適宜進行國外投資理由，請填列：_____

_____

□(3)無意見

參、與參加本基金人員有關之福利性業務

13.若運用本基金辦理與參加人員福利有關設施之投資及貸款，雖可優惠參加人員，惟對本基金而言，可能因此降低收益率，造成基金財務負擔，請問您是否贊同本基金未來應辦理福利性業務？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

(請翻下頁繼續填答)

14.本基金在不影響收益的前題下，目前已協調部分銀行對全體參加人員辦理互助信用貸款、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)及房屋貸款；惟限於管理條例之用途規定，本基金無法直接提供貸款之服務，故所需資金及授信後之風險均由承辦銀行自行承擔，本基金僅負責貸款相關條件之協調洽定。請問您是否贊同以此種作業方式辦理各項貸款服務？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

15.請針對上述三項貸款分別勾選下列三問項：

問項 / 貸款項目	1.是否知道該項貸款		2.該項貸款是否必要						3.對該項貸款之整體滿意程度					
	(1)知道	(2)不知道	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)非常滿意	(2)滿意	(3)普通	(4)不滿意	(5)非常不滿意	(6)無意見
一、互助信用貸款														
二、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)														
三、房屋貸款														

16.本基金財務尚屬累積階段，資金有限，請問您認為本基金未來應優先辦理那些與參加人員有關之福利性業務？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務 □(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施 □(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理 □(6)其他_____(請填列)

肆、退撫制度

17.請問您直覺認為新舊退休撫卹制度何者為佳？

□(1)新制 □(2)舊制 □(3)一樣好 □(4)一樣不好 □(5)不一定 □(6)不知道

18.請問您是否翻閱過退休撫卹相關法規？

□(1)看過新制法規 □(2)看過舊制法規 □(3)二者皆看過 □(4)二者皆未看過

19.請問您對新舊退休撫卹制度之差異是否清楚？

□(1)非常清楚 □(2)清楚 □(3)普通 □(4)不清楚 □(5)非常不清楚 □(6)無意見

20.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲 □(2)55 歲 □(3)60 歲 □(4)65 歲 □(5)其他_____(請填列)

21.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金　　**原因：**_____

□(2)月退休金　　**原因：**_____

□(3)兼領一次退休金與月退休金　　**原因：**_____

□(4)目前尚未考慮

□(5)其他_____(請填列)

※ 勾選(2)或(3)者請續答 21-1 子題

21-1.若制度變更必須延後支領月退休金年齡，請問是否會影響您選擇支領月退休金之決定？

□(1)是　　□(2)否　　□(3)不清楚　　□(4)無意見

基本資料：

1.性別：

□(1)男　　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　　□(2)專科　　□(3)大學　　□(4)研究所

4.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階（或_____俸(薪)點）

5.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　　□(2)財稅行政　　□(3)金融保險

□(4)會計審計　　□(5)統計　　□(6)經建行政

□(7)企業管理　　□(8)其他_____(請填列)

6.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　　□(2)高級中學或職業學校

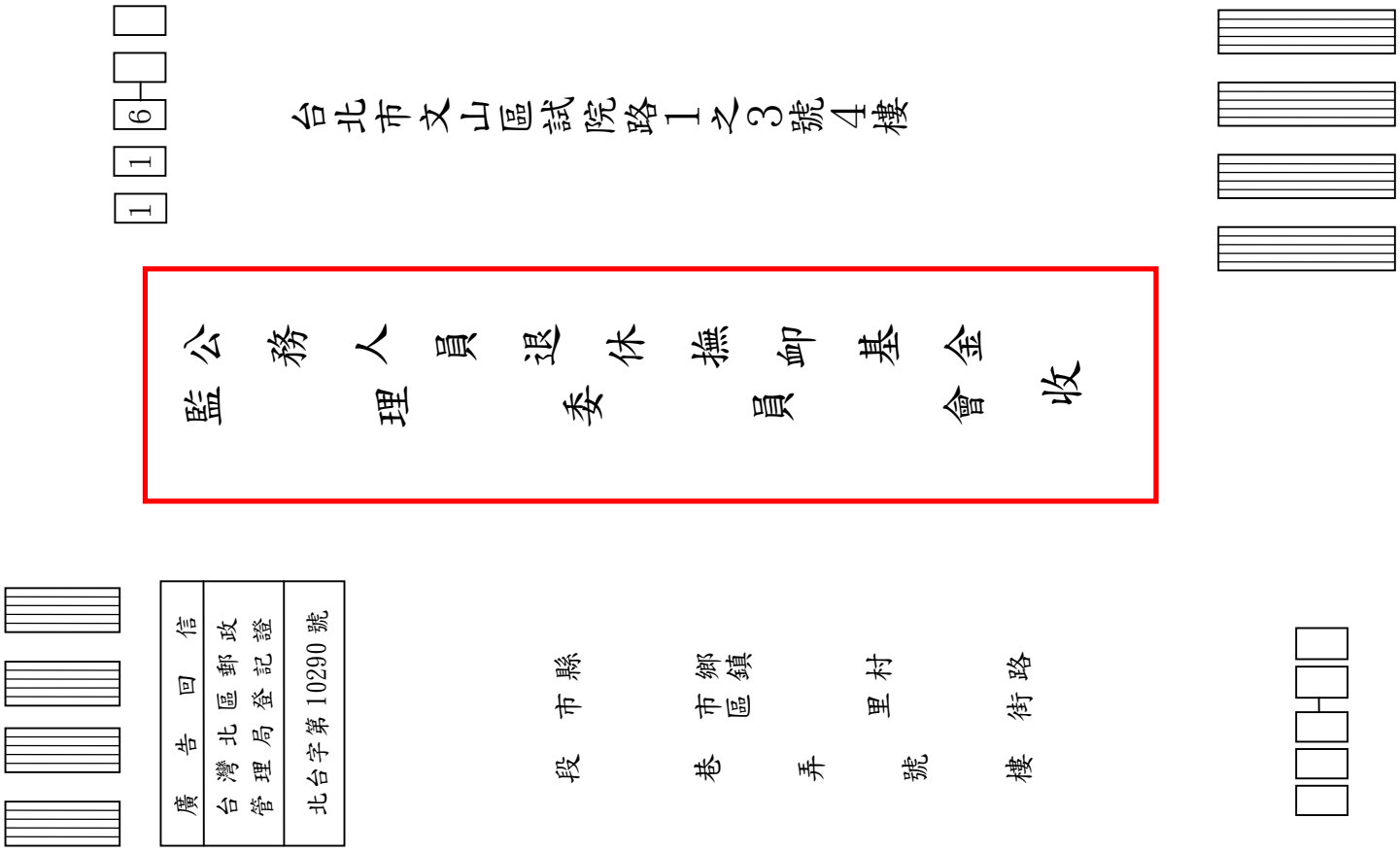
□(3)國民中、小學　　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

7.聯絡電話：(　　)_____(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)



＜第 5 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員亦於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之全省選定 36 所圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256

8236-7253

8236-7255

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您係經由那家金融機構繳納？

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)中國農民銀行 □(4)合作金庫銀行

□(5)農、漁會信用部 □(6)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性 □(2)服務態度 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行、中國農民銀行及合作金庫銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)中國國際商業銀行 □(6)世華聯合商業銀行

□(7)台灣中小企銀 □(8)台北銀行 □(9)高雄銀行

□(10)中國信託商業銀行 □(11)不需要增加 □(12)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)原先即有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 13 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

8.請問您認為管理委員會是否有需要再舉辦「基金業務座談」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」對您於辦理相關作業時是否有助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」應較偏重那一部分內容？

□(1)基金收繳、撥付作業 □(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作 □(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8-3.請問您認為管理委員會何時舉辦「基金業務座談」較為適宜？

□(1)1～3 月 □(2)4～6 月 □(3)7～9 月 □(4)10～12 月

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

8-4.請問您認為管理會多久辦一次「基金業務座談」較為適宜？

□(1)每年 1 次 □(2)每 2 年 1 次 □(3)每 3 年 1 次

□(4)無意見 □(5)其他_____(請填列)

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？

□(1)程序太複雜 □(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額 □(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他_____(請填列)

11.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

12.請問貴機關(構)於本(94)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指當月 15 日之後才繳納)？

□(1)是

12-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙 □(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下 □(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及 □(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

13.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□ (1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 94 年 4 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下 □(2)21～50 人 □(3)51～100 人

□(4)101～150 人 □(5)151～200 人 □(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

人事業務是否為您最主要的工作內容？□(1)是 □(2)否

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下 □(2)專科 □(3)大學 □(4)研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣 告 回 信
台灣北區郵政管理局登記證
北 台 字 第 10290 號

1 1 6-□□ 臺北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員亦於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之全省選定 36 所圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256

8236-7253

8236-7255

壹、本基金相關運作

1.以目前「每月本俸二倍 10.8%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥 35 元，政府即相對提撥 65 元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

3-1.請問您認為原提撥不足部分應如何解決？

□(1)由個人負擔　□(2)由國庫負擔

□(3)提高整體提撥比率，由個人及政府按原比例分擔之

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

4.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

5.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，及政府需負擔每月提撥費用的 65%，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(**可複選**)

□(1)登報　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)透過各機關人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

7.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

貳、本基金投資方向

8.請問您是否贊同本基金之投資比個人自行投資應該更偏向高平均收益，但是伴隨高風險的方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

※ 勾選(4)或(5)者請續答 8-1 子題

8-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是　□(2)否　□(3)不清楚　□(4)無意見

9.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)存放金融機構(如定期儲蓄存款，以下簡稱**存款**)，(2)購買短期票券(如短期商業本票、國庫券，以下簡稱**票券**)，(3)購買長期債券(如公債、公司債，以下簡稱**債券**)，(4)購買上市證券(如股票、受益憑證，以下簡稱**證券**；其中受益憑證係指投資共同基金)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)50%～60%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，10%～20%證券

□(2)35%～45%存款，15%～25%票券，15%～25%債券，15%～25%證券

□(3)20%～30%存款，20%～30%票券，20%～30%債券，20%～30%證券

□(4)10%～20%存款，10%～20%票券，10%～20%債券，50%～60%證券

□(5)其他，_____%存款，_____%票券，_____%債券，_____%證券

□(6)無意見

10.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)委託民間投資專家經營

□(2)本基金管理委員會自行經營

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

11.若本基金委託專業經理人投資，請問您認為目前本基金適合之委託投資項目為：**(可複選)**

□(1)定期存款　□(2)公債　□(3)庫券

□(4)短期票券　□(5)受益憑證　□(6)公司債

□(7)上市、上櫃公司股票　□(8)國外投資　□(9)不需委託

□(10)不清楚　□(11)無意見

□(12)其他_____(請填列)

12.目前國內退休基金委託經營預期可達重要效果主要有：①提高收益②分散風險③提升經營管理效率，請問您認為本基金之委託經營達此三項預期效果依其重要性之排序為何？**(請單選)**

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他預期重要效果，請填列：_____

13.請問您認為目前退撫基金是否適宜進行國外投資？

□(1)是

13-1.一般而言，認為適宜進行國外投資者所持之主要理由為：①分散風險②提高收益③帶動整體基金經營專業水準。若將此三項理由適用至退撫基金之適宜國外投資，請問您認為此三項理由依其重要性之排序為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他適宜進行國外投資理由，請填列：_____

_____

□(2)否

13-2.一般而言，認為不適宜進行國外投資者所持之主要理由為：①國外投資風險太高②不宜助長資金外流趨勢③國內投資市場長期報酬率高於國外投資市場。若將此三項理由適用至退撫基金之不宜進行國外投資，請問您認為此三項理由依其重要性之排序為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不清楚　□(8)無意見

※若您認為尚有其他不適宜進行國外投資理由，請填列：_____

_____

□(3)無意見

參、與參加本基金人員有關之福利性業務

14.若運用本基金辦理與參加人員福利有關設施之投資及貸款，雖可優惠參加人員，惟對本基金而言，可能因此降低收益率，造成基金財務負擔，請問您是否贊同本基金未來應辦理福利性業務？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

15.本基金在不影響收益的前提下，曾經協調部分銀行對全體參加人員辦理互助信用貸款、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)及房屋貸款；惟限於管理條例之用途規定，本基金無法直接提供貸款之服務，故所需資金及授信後之風險均由承辦銀行自行承擔，本基金僅負責貸款相關條件之協調洽定。請問您是否贊同未來繼續以此種作業方式辦理各項貸款服務？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

16.請針對上述三項貸款分別勾選下列三問項：

問項 / 貸款項目	1.是否知道該項貸款		2.該項貸款是否必要						3.對該項貸款之整體滿意程度					
	(1)知道	(2)不知道	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)非常滿意	(2)滿意	(3)普通	(4)不滿意	(5)非常不滿意	(6)無意見
一、互助信用貸款														
二、指定用途貸款(指結婚、生育、子女留學或急難貸款)														
三、房屋貸款														

17.本基金財務尚屬累積階段，資金有限，請問您認為本基金未來應優先辦理那些與參加人員有關之福利性業務？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務 □(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施 □(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理 □(6)其他_____(請填列)

肆、退撫制度

18.請問您直覺認為新舊退休撫卹制度何者為佳？

□(1)新制 □(2)舊制 □(3)一樣好 □(4)一樣不好 □(5)不一定 □(6)不知道

19.請問您是否翻閱過退休撫卹相關法規？

□(1)看過新制法規 □(2)看過舊制法規 □(3)二者皆看過 □(4)二者皆未看過

20.請問您對新舊退休撫卹制度之差異是否清楚？

□(1)非常清楚 □(2)清楚 □(3)普通 □(4)不清楚 □(5)非常不清楚 □(6)無意見

21.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲 □(2)55 歲 □(3)60 歲 □(4)65 歲 □(5)其他_____(請填列)

22.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金　　**原因：**_____

□(2)月退休金　　**原因：**_____

□(3)兼領一次退休金與月退休金　　**原因：**_____

□(4)目前尚未考慮

□(5)其他_____(請填列)

※ 勾選(2)或(3)者請續答 22-1 子題

22-1.若制度變更必須延後支領月退休金年齡，請問是否會影響您選擇支領月退休金之決定？

□(1)是　　□(2)否　　□(3)不清楚　　□(4)無意見

基本資料：

1.性別：

□(1)男　　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　　□(2)專科　　□(3)大學　　□(4)研究所及以上

4.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階（或_____俸(薪)點）

5.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　　□(2)財稅行政　　□(3)金融保險

□(4)會計審計　　□(5)統計　　□(6)經建行政

□(7)企業管理　　□(8)其他_____(請填列)

6.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

7.聯絡電話：(　　)_____(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路

市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣 告 回 信

台灣北區郵政

管理局登記證

北 台 字 第

10290 號

1 1 6-□□ 臺北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

＜第 6 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256

8236-7253

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您係經由那家金融機構繳納？

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫銀行 □(4)農、漁會信用部

□(5)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性 □(2)服務態度 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行及合作金庫銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)兆豐國際商業銀行 □(6)國泰世華商業銀行

□(7)台灣中小企銀 □(8)台北富邦銀行 □(9)高雄銀行

□(10)中國信託商業銀行 □(11)不需要增加 □(12)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)原先即有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 14 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

8.請問您認為管理委員會是否有需要再舉辦「基金業務座談」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」對您於辦理相關作業時是否有助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」應較偏重那一部分內容？

□(1)基金收繳、撥付作業 □(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作 □(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8-3.請問您認為管理委員會何時舉辦「基金業務座談」較為適宜？

□(1)1～3 月 □(2)4～6 月 □(3)7～9 月 □(4)10～12 月

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

8-4.請問您認為管理會多久辦一次「基金業務座談」較為適宜？

□(1)每年 1 次 □(2)每 2 年 1 次 □(3)每 3 年 1 次

□(4)無意見 □(5)其他_____(請填列)

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？

□(1)程序太複雜 □(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額 □(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他_____(請填列)

□(6)無困擾問題

11.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

12.請問貴機關(構)於上(95)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指當月 15 日之後才繳納)？

□(1)是

12-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙 □(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下 □(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及 □(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

(請翻至背面繼續填答)

13.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□ (1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

14.請問貴機關(構)最近一次繳納基金費用後是否利用媒體申報(網路傳輸或郵寄磁片)方式繳交繳費及人員異動資料？

□(1)否

14-1.請問貴機關(構)未以媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料之主要原因為何？

□(1)機關參加基金人數不多，無必要

□(2)太麻煩

□(3)無電腦等相關設備

□(4)無電腦操作人員

□(5)其他_____(請填列)

□(2)是

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 95 年 12 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下 □(2)21～50 人 □(3)51～100 人

□(4)101～150 人 □(5)151～200 人 □(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

人事業務是否為您最主要的工作內容？ □(1)是 □(2)否

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下 □(2)專科 □(3)大學 □(4)研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-□□ 臺北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256
8236-7253

壹、本基金相關運作

1.以目前「每月本俸二倍 12%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥 35 元，政府即相對提撥 65 元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時,您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

3-1.請問您認為原提撥不足部分應如何解決？

□(1)由個人負擔　□(2)由國庫負擔

□(3)提高整體提撥比率，由個人及政府按原比例分擔之

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

4.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

5.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，及政府需負擔每月提撥費用的 65%，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

貳、本基金運用方向

7.相較於個人之投資而言，請問您是否贊同本基金應追求較高的平均收益，但是伴隨較高風險的投資方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

※ 勾選(4)或(5)者請續答 7-1 子題

7-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是　□(2)否　□(3)不清楚　□(4)無意見

8.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)固定收益類(如定期儲蓄存款、短期商業本票、國庫券、公債、公司債。其風險及收益都相對較低)，(2)權益證券類(如股票、受益憑證。其風險及收益都相對較高)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)70%固定收益類，30%權益證券類

□(2)60%固定收益類，40%權益證券類

□(3)50%固定收益類，50%權益證券類

□(4)40%固定收益類，60%權益證券類

□(5)30%固定收益類，70%權益證券類

□(6)其他，_____%固定收益類，_____%權益證券類

□(7)無意見

9.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)以委託民間投資專家經營為主

□(2)以本基金管理委員會自行經營為主

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

10.本(96)年度本基金國外投資比重預定占總資產之 38.4%，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高　□(2)偏高　□(3)適當　□(4)偏低　□(5)太低　□(6)無意見

11.本(96)年度本基金國外投資之資產配置中，權益證券類(如股票、受益憑證)約占六成三，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高　□(2)偏高　□(3)適當　□(4)偏低　□(5)太低　□(6)無意見

(請翻至背面繼續填答)

12.本基金成立之目的在於保障軍公教人員之退撫所得，未來若辦理與參加人員有關之福利性業務，請問您認為應優先辦理那些項目？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務　□(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施　□(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理　□(6)其他_____(請填列)

參、本基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告參加基金之機關學校數及人數、歷年基金撥付之人數、基金收支概況、運用情形及會計報表等相關統計資訊，惟外界仍有擴大揭露內容範圍之意見；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

13.請問您是否滿意目前本基金資訊揭露情況？

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

※ 勾選(4)或(5)者請續答 13-1 子題

13-1.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？(**可複選**)

□(1)看不懂揭露內容　□(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多　□(4)公告間隔時間過長

□(5)資訊取得不便　□(6)其他_____(請填列)

14.請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

15.關於本基金之資訊揭露，未來如果規劃依①參加基金之軍公教人員、②民意代表與③社會大眾等三種對象而有不同之揭露程度，請問您認為其資訊揭露範圍由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)排序應為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不必區分　□(8)無意見

16.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)同事或親友告知

□(6)從未看過　□(7)其他_____(請填列)

17.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(**可複選**)

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

18.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露應如何處理？

□(1)公布全部持股明細　□(2)公布主要持股明細　□(3)公布已全部出清之持股明細

□(4)不應公布　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

19.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露頻率為何？

□(1)每月　□(2)每季　□(3)半年　□(4)1 年　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

20.請針對下列各項資訊揭露項目分別勾選下列二問項：

問項／資訊揭露項目	1.該項資訊是否有揭露必要						2.該項資訊揭露之頻率						
	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)每週1次	(2)每月1次	(3)每季1次	(4)每半年1次	(5)每年1次	(6)無意見	(7)其他
一、資產配置*1													
二、投資績效*2													
三、財務狀況*3													
四、其他（請於下列空白處填列項目並勾選右側問項）													
_____													
_____													
_____													
_____													

*1：係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

*2：如基金之報酬率及風險指標等。

*3：如基金之收支、提撥率及精算報告等。

肆、退撫制度

(請翻至背面繼續填答)

21.請問您對新舊退休撫卹制度之差異是否清楚？

□(1)非常清楚 □(2)清楚 □(3)普通 □(4)不清楚 □(5)非常不清楚 □(6)無意見

※ 勾選(4)或(5)者請續答 21-1 子題

21-1.請問您對新舊退撫制度那一部分之差異不清楚？

□(1)退休資格條件 □(2)退休給付

□(3)提撥制度 □(4)其他_____(請填列)

22.請問您直覺認為新舊退休撫卹制度何者為佳？

□(1)新制 □(2)舊制 □(3)一樣好 □(4)一樣不好 □(5)不一定 □(6)不知道

※ 勾選(1)者請續答 22-1 子題

22-1.請問造成您認為退撫新制優於舊制的最主要原因為何？

□(1)退休資格條件

□(2)退休給付總金額

□(3)提撥制度，國庫負擔較輕

□(4)55 歲退休加發 5 個基數

□(5)增加政府穩定股市籌碼，且運用民間專業資源及參與國際市場成長機會

□(6)其他_____(請填列)

※ 勾選(2)者請續答 22-2 子題

22-2.請問造成您認為退撫舊制優於新制的最主要原因為何？

□(1)退休資格條件

□(2)退休給付總金額

□(3)不須提撥，個人不必負擔，政府負完全給付責任

□(4)毋須擔心基金財務問題

□(5)減少基金參加人員與政府間之爭議

□(6)其他_____(請填列)

23.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲 □(2)55 歲 □(3)60 歲 □(4)65 歲 □(5)其他_____(請填列)

24.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金

□(2)月退休金

□(3)兼領一次退休金與月退休金

□(4)目前尚未考慮

□(5)其他_____(請填列)

造成您作以上選擇的主要原因為：_____(請填列)

伍、整體滿意度

截至 95 年 12 月底止，本基金淨值總計約 3,630 億元，已實現收益數為 818 億餘元，累計平均已實現年收益率為 4.735%；其中 95 年度整體已實現收益數為 140 億餘元，年收益率達 4.446％。雖然基金成立十餘年來，並未發生相關人員任何不法情事，惟媒體時有對本基金之相關負面報導。在前述情況之下，請回答下列問項：

25.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

26.請問您對本基金那一部分最滿意？

□(1)資訊揭露程度　□(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障　□(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

27.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？

□(1)增加資訊揭露程度　□(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險　□(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

28.請問您認為目前媒體傳播之有關本基金相關報導，整體而言，是否詳實公正？

□(1)十分詳實公正　□(2)尚屬允當

□(3)不盡公正，多以正面報導為主　□(4)不盡公正，多以負面報導為主

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

基本資料：

1.性別：

□(1)男　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

4.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階（或_____俸(薪)點）

5.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　□(2)財稅行政　□(3)金融保險

□(4)會計審計　□(5)統計　□(6)經建行政

□(7)企業管理　□(8)其他_____(請填列)

6.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　　□(2)高級中學或職業學校
□(3)國民中、小學　　□(4)社教機構
□(5)其他_____(請填列)

7.聯絡電話：(　　)_____(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政 管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-□□ 臺北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

＜第 7 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256

8236-7253

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您係經由那家金融機構繳納？

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫銀行 □(4)農、漁會信用部

□(5)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性 □(2)服務態度 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行及合作金庫銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)兆豐國際商業銀行 □(6)國泰世華商業銀行

□(7)台灣中小企銀 □(8)台北富邦銀行 □(9)高雄銀行

□(10)中國信託商業銀行 □(11)不需要增加 □(12)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)原先即有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 14 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

8.請問您認為管理委員會是否有需要再舉辦「基金業務座談」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」對您於辦理相關作業時是否有助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」應較偏重那一部分內容？

□(1)基金收繳、撥付作業 □(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作 □(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8-3.請問您認為管理委員會何時舉辦「基金業務座談」較為適宜？

□(1)1～3 月 □(2)4～6 月 □(3)7～9 月 □(4)10～12 月

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

8-4.請問您認為管理會多久辦一次「基金業務座談」較為適宜？

□(1)每年 1 次 □(2)每 2 年 1 次 □(3)每 3 年 1 次

□(4)無意見 □(5)其他_____(請填列)

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？

□(1)程序太複雜 □(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額 □(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他_____(請填列)

□(6)無困擾問題

11.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

12.請問貴機關(構)於上(97)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指當月 15 日之後才繳納)？

□(1)是

12-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙 □(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下 □(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及 □(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

(請翻至背面繼續填答)

13.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□ (1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

14.請問貴機關(構)最近一次繳納基金費用後是否利用媒體申報(網路傳輸或郵寄磁片)方式繳交繳費及人員異動資料？

□(1)否

14-1.請問貴機關(構)未以媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料之主要原因為何？

□(1)機關參加基金人數不多，無必要

□(2)太麻煩

□(3)無電腦等相關設備

□(4)無電腦操作人員

□(5)其他_____(請填列)

□(2)是

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 97 年 12 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下 □(2)21～50 人 □(3)51～100 人

□(4)101～150 人 □(5)151～200 人 □(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

人事業務是否為您最主要的工作內容？ □(1)是 □(2)否

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下 □(2)專科 □(3)大學 □(4)研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256

8236-7253

、基金相關制度

1.以目前「每月本俸 2 倍 12%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥 35 元，政府即相對提撥 65 元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時,您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

4.根據基金歷次精算報告顯示，為達成財務平衡，目前基金提撥率 12%嚴重不足，現政府正規劃以調高提撥率方式補其不足，並仍由政府及個人依 65：35 比例的方式分擔，以改善基金財務狀況，請問您可以接受的提撥率上限為多少？（按，依現行退休法規定，撥繳費用＝本俸 2 倍×目前提撥率 12%；其中六成五為政府撥繳，三成五為個人繳付。）

□(1)15%　□(2)18%　□(3)25%　□(4)依精算財務平衡所需提撥率辦理

□(5)不調整，維持原提撥率　□(6)無意見

□(7)其他_____(請填列)

5.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

6.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，及政府需負擔每月提撥費用的 65%，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6-1.（承前題，考量特殊狀況）基於近兩年全球經濟環境丕變，景氣大幅衰退，一般投資者對經濟前景缺乏信心導致金融市場崩跌，我國股票市場也受到嚴重衝擊。請問您認為本基金是否應配合整體政府政策，積極負起穩定市場責任，加碼投資國內股票市場？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

7.當前歐美國家普遍對開始領取退休金年齡設有下限規定，對於某一年齡（如 60 歲）以前達成退休條件並實際退休者，仍限定其必須於年滿 60 或 65 歲時才可開始支領退休金，否則只能減額領取（如全額退休金的 80%或 85%），請問您可以接受這樣的制度變革方向嗎？

□(1)完全可以接受　□(2)勉強接受　□(3)無所謂　□(4)合理但不願接受

□(5)完全不能接受　□(6)無意見

8.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

貳、基金運用方向

9.相較於個人之投資而言，請問您是否贊同本基金應追求較高的平均收益，但是伴隨較高風險的投資方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

※ 勾選(4)或(5)者請續答 9-1 子題

9-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是　□(2)否　□(3)不清楚　□(4)無意見

10.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)固定收益類(如定期儲蓄存款、短期商業本票、國庫券、公債、公司債。其風險及收益都相對較低)，(2)權益證券類(如股票、受益憑證。其風險及收益都相對較高)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)70%固定收益類，30%權益證券類

□(2)60%固定收益類，40%權益證券類

□(3)50%固定收益類，50%權益證券類

□(4)40%固定收益類，60%權益證券類

□(5)30%固定收益類，70%權益證券類

□(6)其他，_____%固定收益類，_____%權益證券類

□(7)無意見

11.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)以委託民間投資專家經營為主

□(2)以本基金管理委員會自行經營為主

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

(請翻至背面繼續填答)

12.為有效進行資金管理，各國退休基金已普遍投資於衍生性金融商品（如遠期外匯、指數期貨等；然此類商品雖可提高報酬，但因價格波動大，投資風險也較高），本基金目前亦同意開放承作以避險及增加投資效益為目的之衍生性商品。

就實際運作之層面，請問：

12-1.您認為本基金自行經營部分，於承作衍生性金融商品時，應以何者為重？

□(1)避險　□(2)增加投資效益　□(3)兩者並重　□(4)兩者皆不應開放　□(5)無意見

12-2.您認為本基金委託民間投資專家經營部分，於承作衍生性金融商品時，應以何者為重？

□(1)避險　□(2)增加投資效益　□(3)兩者並重　□(4)兩者皆不應開放　□(5)無意見

13.本(98)年度本基金國外投資比重預定占總資產之 45.1%，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高　□(2)偏高　□(3)適當　□(4)偏低　□(5)太低　□(6)無意見

14.本(98)年度本基金國外投資之資產配置中，權益證券類(如股票、受益憑證)約占六成，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高　□(2)偏高　□(3)適當　□(4)偏低　□(5)太低　□(6)無意見

15.本基金成立之目的在於保障軍公教人員之退撫所得，未來若辦理與參加人員有關之福利性業務，請問您認為應優先辦理那些項目？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務　□(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施　□(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理　□(6)其他_____(請填列)

參、基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告參加基金之機關學校數及人數、歷年基金撥付之人數、基金收支概況、運用情形及會計報表等相關統計資訊，惟外界仍有擴大揭露內容範圍之意見；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

16.請問您是否滿意目前本基金資訊揭露情況？

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

※ 勾選(4)或(5)者請續答 16-1 子題

16-1.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？(**可複選**)

□(1)看不懂揭露內容　□(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多　□(4)公告間隔時間過長

□(5)資訊取得不便　□(6)其他_____(請填列)

17.請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

18.關於本基金之資訊揭露，未來如果規劃依①參加基金之軍公教人員、②民意代表與③社會大眾等三種對象而有不同之揭露程度，請問您認為其資訊揭露範圍由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)排序應為何？

□(1)①②③　□(2)①③②　□(3)②①③　□(4)②③①

□(5)③①②　□(6)③②①　□(7)不必區分　□(8)無意見

19.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)同事或親友告知

□(6)從未看過　□(7)其他_____(請填列)

20.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(**可複選**)

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

21.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露應如何處理？

□(1)公布全部持股明細　□(2)公布主要持股明細　□(3)公布已全部出清之持股明細

□(4)不應公布　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

22.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露頻率為何？

□(1)每月　□(2)每季　□(3)半年　□(4)1 年　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

23.請針對下列各項資訊揭露項目分別勾選下列二問項：

問項 / 資訊揭露項目	1.該項資訊是否有揭露必要						2.該項資訊揭露之頻率						
	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)每週1次	(2)每月1次	(3)每季1次	(4)每半年1次	(5)每年1次	(6)無意見	(7)其他
一、資產配置*1													
二、投資績效*2													
三、財務狀況*3													
四、其他（請於下列空白處填列項目並勾選右側問項）													
_____													
_____													
_____													
_____													

*1：係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

*2：如基金之報酬率及風險指標等。

*3：如基金之收支、提撥率及精算報告等。

(請翻至背面繼續填答)

肆、個人退休規劃

24.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲　□(2)55 歲　□(3)60 歲　□(4)65 歲　□(5)其他_____(請填列)

24-1.就您個人而言，前項決定（或期望）是否有受近兩年國內外經濟情勢變化影響，而較先前期望之退休年齡延後？

□(1)極大影響　□(2)略有影響　□(3)雖有心理影響，但不延後

□(4)完全無影響，仍照原定期望年齡退休　□(5)無意見

□(6)其他_____（請填列）

25.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金

□(2)月退休金

□(3)兼領一次退休金與月退休金

□(4)目前尚未考慮

□(5)其他_____(請填列)

造成您作以上選擇的主要原因為：_____(請填列)

25-1.就您個人而言，前項決定（或期望）是否有受近兩年國內外經濟情勢變化影響，而改變原定領取退休金方式？

□(1)有影響，原來較傾向領取一次退休金

□(2)有影響，原來較傾向領取月退休金

□(3)有影響，原來較傾向兼領一次退休金與月退休金

□(4)略有影響，但仍照原定領取退休金方式

□(5)完全無影響，仍照原定領取退休金方式

□(6)無意見

伍、整體滿意度

受全球金融風暴影響，截至 97 年 12 月底止，本基金淨值總計約 3,497 億元，累計已實現收益數為 935 億餘元，累計平均已實現年收益率為 3.754%；其中 97 年度整體已實現損失數為 95 億餘元，已實現年收益率為 -2.464%。雖然基金成立十餘年來，並未發生相關人員任何不法情事，惟媒體時有對本基金之相關負面報導。在前述情況之下，請回答下列問項：

26.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

27.請問您對本基金那一部分最滿意？

□(1)資訊揭露程度　□(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障　□(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

28.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？

□(1)增加資訊揭露程度　□(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險　□(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

29.請問您認為目前媒體傳播之有關本基金相關報導，整體而言，是否詳實公正？

□(1)十分詳實公正　□(2)尚屬允當

□(3)不盡公正，多以正面報導為主　□(4)不盡公正，多以負面報導為主

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

基本資料：

1.性別：

□(1)男　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

4.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階（或_____俸(薪)點）

5.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　□(2)財稅行政　□(3)金融保險

□(4)會計審計　□(5)統計　□(6)經建行政

□(7)企業管理　□(8)其他_____(請填列)

6.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

7.聯絡電話：(　　)_____(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政 管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

＜第 8 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7253

8236-7259

100

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您現在係經由那家金融機構繳納？**(單選)**

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫商業銀行

□(4)農、漁會信用部 □(5)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用之方便程度為：

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過繳納本基金費用之金融機構？

□(1)是

4-1.請問您之前(更換前)係經由那家金融機構繳納？**(單選)**

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫商業銀行

□(4)農、漁會信用部 □(5)其他_____(請填列)

4-2.請問您更換繳納本基金費用之金融機構的因素為何？**(單選)**

□(1)不方便 □(2)服務態度不佳 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行及合作金庫商業銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)兆豐國際商業銀行 □(6)台灣中小企銀

□(7)中國信託商業銀行 □(8)不需要增加 □(9)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)與本機關業務有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 12 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

8.請問您認為管理委員會需不需要再辦理「基金業務講習」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會辦理之「基金業務講習」對您於辦理相關作業時之助益程度為：

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會辦理之「基金業務講習」應較偏重那一部分內容？**(單選)**

□(1)基金收繳、撥付作業 □(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作 □(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8-3.請問您對管理委員會「基金業務講習」辦理方式(係配合各縣市政府辦理之研習或訓練課程中提供約 1 至 2 小時之時段，由管理委員會推派講師配合宣導相關基金業務)之滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時之助益程度為：

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？**(單選)**

□(1)程序太複雜 □(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額 □(4)與公保、健保繳費方式有所差異

□(5)其他_____(請填列)

□(6)無困擾問題

11.請問貴機關(構)於上(99)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指當月 10 日之後才繳納)？

□(1)是

11-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙 □(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下 □(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及 □(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

(請翻至背面繼續填答)

12.請問貴機關(構)最近一次繳納基金費用後是否利用媒體申報(係指網路傳輸或郵寄磁片)傳送人員異動資料？

□(1)否

12-1.請問貴機關(構)未以媒體申報方式傳送人員異動資料之主要原因為何？**(單選)**

□(1)機關參加基金人數不多，無必要

□(2)太麻煩

□(3)系統操作不熟悉

□(4)其他_____(請填列)

□(2)是

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 100 年 8 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：_____電話：(　　)_____

人事業務是否為您最主要的工作內容？　□(1)是　□(2)否

出生年月：_____年_____月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(100)

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

25343

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7253

8236-7259

1.請問您知不知道公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)的提撥金額，每提撥 100 元中，您個人負擔 35 元，政府負擔 65 元？

□(1)知道　　□(2)不知道

2.請問您知不知道若本基金不足以支付退撫所需時，應由基金檢討調整繳費費率，或由政府撥款補助，並由政府負最後支付責任？

□(1)知道　　□(2)不知道

3.根據基金歷次精算報告顯示，為達成財務平衡，目前基金提撥率 12%嚴重不足，而公務人員退休法已將基金提撥率上限提高為 15%(學校教職員退休條例則在修法中)。若綜合考量精算結果、基金營運狀況、以及政府、公務人員財務負擔能力等多項客觀條件後必須規劃調高提撥率至上限 15%，並仍由政府及個人依 65：35 的比例分擔，以改善基金財務狀況，請問您可以接受的方式為何？**(單選)**

□(1)一次調高至 15%

□(2)每年調高 1.5%，分 2 年調至 15%

□(3)每年調高 1%，分 3 年調至 15%

□(4)每 2 年調高 1%，分 6 年調至 15%

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

4.請問您贊不贊同本基金按不同身分別(公務人員、教育人員及軍職人員)分別依實際財務狀況訂定不同提撥費率？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

5.請問您知不知道本基金之運用所得，若未達規定之最低收益時，法律已經明定國庫必須補足其差額？

□(1)知道　　□(2)不知道

6.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之支付責任，及政府需負擔每月提撥費用的 65%，請問您認為本基金投資決策應配合整體政府政策行使之程度為：

□(1)完全配合　　□(2)適度配合　　□(3)獨立考量　　□(4)無意見

7.如果本基金提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？**(單選)**

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金之贊同程度為：

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

9.本基金成立之目的在於保障軍公教人員之退撫所得，未來若辦理與參加人員有關之福利性業務，請問您認為應優先辦理那些項目？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務　□(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施　□(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理　□(6)其他_____(請填列)

貳、基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告參加基金之機關學校數及人數、歷年基金撥付之人數、基金收支、資產配置、委託經營績效、基金整體收益、國內銀行存款儲存明細、國內短期票券明細、股票及債券投資概況、已處分出清股票等財務訊息，惟外界對揭露內容範圍仍有諸多討論；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

10.請問您是否有上網閱覽本基金公告資料之經驗？

□(1)是

10-1.請問您對目前本基金資訊揭露情況之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通

□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

※ 勾選(4)或(5)者請續答 10-2 子題

10-2.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？(**可複選**)

□(1)看不懂揭露內容　□(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多　□(4)公告間隔時間過長

□(5)資訊取得不便　□(6)其他_____(請填列)

□(2)否

11.請問您知不知道每人皆可於本基金網站(www.fund.gov.tw)首頁訂閱電子報，以定期獲知本基金最新相關資訊？

□(1)知道　□(2)不知道

12.在穩定資本市場之前提下，請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？**(單選)**

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

(請翻至背面繼續填答)

13.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？**(單選)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)同事或親友告知

□(6)從未看過　□(7)其他_____(請填列)

14.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？**(可複選)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

15.由於股票資訊之完全公開，容易引起投資市場之追蹤，對基金股市投資有影響。在此前提下，請問您認為本基金對股票投資資訊揭露應如何處理？**(單選)**

□(1)公布全部持股明細　□(2)公布主要持股明細　□(3)公布已全部出清之持股明細

□(4)不宜公布　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

16.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露頻率為何？**(單選)**

□(1)每季　□(2)每半年　□(3)每年　□(4)不宜公布　□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

17.請針對下列各項資訊揭露項目分別勾選下列二問項：

問項 / 資訊揭露項目	1.該項資訊是否有揭露必要						2.該項資訊揭露之頻率					
	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)每月1次	(2)每季1次	(3)每半年1次	(4)每年1次	(5)無意見	(6)其他
一、資產配置*1												
二、投資績效*2												
三、財務狀況*3												
四、除上述項目外，請問有無增列項目（請於下列空白處填列）												
_____												
_____												
_____												
_____												

*1：係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

*2：如基金之報酬率及風險指標等。
*3：如基金之收支、提撥率及精算報告等。

參、個人退休規劃

18.請問您知不知道已完成修正之公務人員退休法或修法中的學校教職員退休條例草案相關內容?

□(1)知道

18-1.在修法前之退休制度下，請問您希望何時辦理退休？**(單選)**

□(1)50 歲　□(2)55 歲　□(3)60 歲　□(4)65 歲

□(5)其他_____(請填列)

18-2.就您個人而言，前述修法內容對先前期望之退休年齡之影響程度為：

□(1)極大影響　□(2)略有影響　□(3)完全無影響，仍可照原定期望年齡退休

□(4)無意見　□(5)其他_____（請填列）

18-3.在修法後，請問您希望何時辦理退休？**(單選)**

□(1)50 歲　□(2)55 歲　□(3)60 歲　□(4)65 歲

□(5)其他_____(請填列)

□(2)不知道

19.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？**(單選)**

□(1)一次退休金　□(2)月退休金　□(3)兼領一次退休金與月退休金

□(4)目前尚未考慮　□(5)其他_____(請填列)

造成您作以上選擇的主要原因為：_____(請填列)

19-1.就您個人而言，前項決定（或期望）是否有受近幾年國內外經濟情勢變化影響，而改變原定領取退休金方式？**(單選)**

□(1)有影響，原來較傾向領取一次退休金

□(2)有影響，原來較傾向領取月退休金

□(3)有影響，原來較傾向兼領一次退休金與月退休金

□(4)略有影響，但仍照原定領取退休金方式

□(5)完全無影響，仍照原定領取退休金方式

□(6)無意見

20.已完成修正之公務人員退休法及修法中的學校教職員退休條例草案對支領月退休金增列展期領取或減額領取之相關規定。若您符合退休條件時，但不符合支領月退休金資格時，會選擇何種方式退休？(**單選**)

□(1)俟符合支領月退休金時才退休

□(2)先行退休，但至年滿月退休金起支年齡時才領取月退休金

□(3)先行退休，並按提前年數減額領取月退休金

□(4)改支領一次退休金

□(5)目前尚未考慮

□(6)其他_____(請填列)

(請翻至背面繼續填答)

21.依已完成修正之公務人員退休法或修法中的學校教職員退休條例草案,在特定條件下若中途離職，可以申請發還本人及政府撥繳之基金費用，在此情況之下，請問您是否考慮重新規劃工作生涯？

□(1)是　　□(2)否

□(3)目前尚未考慮　　□(4)其他_____(請填列)

肆、整體滿意度

截至 99 年 12 月底止，本基金淨值總計約 4,898 億元，累計已實現收益數為 1,133 億餘元，累計平均已實現年收益率為 3.409%；其中 99 年度整體已實現收益數為 134 億餘元，已實現年收益率為 3.048%。請回答下列問項：

22.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

23.請問您對本基金那一部分最滿意？**(單選)**

□(1)資訊揭露程度　　□(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障　　□(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見　　□(6)其他_____(請填列)

24.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？**(單選)**

□(1)增加資訊揭露程度　　□(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險　　□(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見　　□(6)其他_____(請填列)

基本資料：

1.性別：

□(1)男　□(2)女

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

4.服務年資：

□(1)10 年及以下　□(2)11～15 年　□(3)16～20 年

□(4)21～25 年　□(5)26 年及以上

5.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階（或_____俸(薪)點）

6.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　□(2)財稅行政　□(3)金融保險

□(4)會計審計　□(5)統計　□(6)經建行政

□(7)企業管理　□(8)其他_____(請填列)

7.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

8.聯絡電話：(　　)_____(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政 管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(100)

＜第9 次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解參加機關(構)對退撫新制及退撫基金運作之看法，特定期舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊**僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。**謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

電話：(02)8236-7227

傳真：(02)8236-7268

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您現在係經由那家金融機構繳納？**(單選)**

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫商業銀行

□(4)農、漁會信用部 □(5)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

※勾選(4)不滿意或(5)非常不滿意者請續答 2-1 子題

2-1.請問您不滿意之原因為_____(請填列)

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用之方便程度為：

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

※勾選(4)不方便或(5)非常不方便者請續答 3-1 子題

3-1.請問您覺得不方便之原因為_____(請填列)

4.請問您是否更換過繳納本基金費用之金融機構？

□(1)是

4-1.請問您之前(更換前)係經由那家金融機構繳納？**(單選)**

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫商業銀行

□(4)農、漁會信用部 □(5)其他_____(請填列)

4-2.請問您更換繳納本基金費用之金融機構的因素為何？**(單選)**

□(1)不方便 □(2)服務態度不佳 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行及合作金庫商業銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)兆豐國際商業銀行 □(6)台灣中小企銀

□(7)中國信託商業銀行 □(8)不需要增加

□(9)其他_____(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)與本機關業務有往來 □(4)安全性高

□(5)其他_____(請說明)

※※7 至 13 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動　□(2)1 次　□(3)2 次　□(4)3 次及以上

8.請問您認為貴機關(構)是否需要管理委員會持續辦理基金業務講習？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會辦理之基金業務講習，貴機關(構)需加強那一部分內容？**(單選)**

□(1)基金收繳、撥付作業　□(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作　□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8-2.自 102 年起管理委員會基金業務講習辦理方式，係配合各縣市政府辦理之研習或訓練課程中提供約 1 至 2 小時之時段，由管理委員會推派講師配合宣導相關基金業務，請問您認為此種辦理方式是否合適？

□(1)非常合適　□(2)合適　□(3)普通　□(4)不合適　□(5)非常不合適　□(6)無意見

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時之助益程度為：

□(1)非常有助益　□(2)有助益　□(3)普通　□(4)無助益　□(5)非常無助益　□(6)無意見

10.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？**(單選)**

□(1)程序太複雜　□(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額　□(4)與公保、健保繳費方式有所差異

□(5)其他_____(請填列)

□(6)無困擾問題

11.請問貴機關(構)於上(101)年度是否曾經延遲繳納本基金費用(係指當月 10 日之後才繳納)？

□(1)是

11-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙　□(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下　□(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及　□(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他_____(請填列)

□(2)否

12.請問貴機關(構)最近一次繳納本基金費用後是否利用媒體申報(係指網路傳輸或郵寄磁片)傳送人員異動資料？

□(1)否

12-1.請問貴機關(構)未以媒體申報方式傳送人員異動資料之主要原因為何？**(單選)**

□(1)機關參加基金人數不多，無必要

□(2)太麻煩

□(3)系統操作不熟悉，原因為_____(請填列)

□(4)其他_____(請填列)

□(2)是

13.請問您操作基金繳納作業系統遭遇的問題為何？

□(1)初承接此業務，仍需時間適應

□(2)不熟悉個人電腦操作，需要協助輔導

□(3)部份功能少用，一時忘記操作步驟

□(4)管理委員會服務電話常打不通或無人接聽

□(5)系統操作說明不夠詳盡

□(6)功能項目層級複雜，無法快速選擇所需功能項目

□(7)有無其他使用上的協助及功能調整需求？_____(請填列)

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 101 年 12 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓氏：_____(先生／女士)　電話：(　　)_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓氏：_____(先生／女士)　電話：(　　)_____

人事業務是否為您最主要的工作內容？　□(1)是　□(2)否

年齡：

□(1)24 歲以下

□(2)25-34 歲

□(3)35-44 歲

□(4)45-54 歲

□(5)55-64 歲

□(6)65 歲

□(7)66 歲以上

教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(102)

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解參加人員對退撫新制及退撫基金運作之看法，乃定期舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。**本問卷所得資訊僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。**謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

電話：(02)8236-7227
傳真：(02)8236-7268

壹、基金相關制度及運作

1.請問您知不知道公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)的提撥金額，每提撥 100 元中，您個人負擔 35 元，政府負擔 65 元？

□(1)知道　　□(2)不知道

2.請問您知不知道若本基金不足以支付退撫所需時，應由基金檢討調整繳費費率，或由政府撥款補助，並由政府負最後支付責任？

□(1)知道　　□(2)不知道

3.根據本基金歷次精算報告顯示，為達成財務平衡，目前基金提撥率 12%嚴重不足，而公務人員退休法已將基金提撥率上限提高為 15%(學校教職員退休條例則在修法中)。若綜合考量精算結果、基金營運狀況、以及政府、公務人員財務負擔能力等多項客觀條件後必須規劃調高提撥率至上限 15%，並仍由政府及個人依 65：35 的比例分擔，以改善基金財務狀況，請問您可以接受的方式為何？**(單選)**

□(1)一次調高至 15%

□(2)每年調高 1.5%，分 2 年調至 15%

□(3)每年調高 1%，分 3 年調至 15%

□(4)每 2 年調高 1%，分 6 年調至 15%

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

4.請問您贊不贊同本基金按不同身分別(公務人員、教育人員及軍職人員)分別依實際財務狀況訂定不同提撥費率？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

5.請問您知不知道本基金之運用所得，若未達規定之最低收益時，法律已經明定國庫必須補足其差額？

□(1)知道　　□(2)不知道

6.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之支付責任，及政府需負擔每月提撥費用的 65%，請問您認為本基金投資決策應配合整體政府政策行使之程度為：

□(1)完全配合　　□(2)適度配合　　□(3)獨立考量　　□(4)無意見

7.如果本基金提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？**(單選)**

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

8.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金之贊同程度為：

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

9.本基金成立之目的在於保障軍公教人員之退撫所得，未來若辦理與參加人員有關之福利性業務，請問您認為應優先辦理那個項目？**(單選)**

□(1)協助辦理貸款服務　□(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施　□(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理　□(6)其他_____(請填列)

貳、對本基金投資之看法

10.請問您對金融市場和投資之認識如何？

□(1)我對金融市場並不熟悉

□(2)我對金融市場只知道一些基本知識，例如股票與基金之分別

□(3)我瞭解基本知識，並明白分散投資及資產配置之重要性

□(4)我對金融商品及其投資風險有進一步認識，並明白影響股票及債券價格之因素

□(5)我非常熟悉大部分金融產品(包括股票、債券、受益憑證及衍生性金融商品等)，並明白其特性及風險

11.相較於個人之投資而言，請問您是否贊同本基金應追求較高的平均收益，但是伴隨較高風險的投資方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通

□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

為什麼？_____

※勾選(4)或(5)者請續答 11-1 子題

11-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，進而影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力亦將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是　□(2)否

□(3)不清楚　□(4)無意見

12.請問您認為本基金之投資運用，應委託民間投資專家經營(即委託經營)或由本基金管理委員會自行經營？

□(1)以委託民間投資專家經營為主

□(2)以本基金管理委員會自行經營為主

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

13.本(102)年度本基金之資產配置中，權益證券類(如股票、受益憑證)比重預定約占六成，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高　□(2)偏高　□(3)適當

□(4)偏低　□(5)太低　□(6)無意見

14.本(102)年度本基金國外投資比重預定占總資產之 45.1%，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高　□(2)偏高　□(3)適當　□(4)偏低

□(5)太低　□(6)無意見

參、基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告機關學校數及人數、歷年基金收繳撥付、基金淨值、運用配置、投資概況、經營績效、前 10 大股票及債券、股票類股比例、已處分出清股票等財務訊息；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

15.請問您是否有上網閱覽本基金公告資料之經驗？

□(1)是

15-1.請問您對目前本基金資訊揭露情況之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通

□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

※ 勾選(4)或(5)者請續答 15-2 子題

15-2.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？(**可複選**)

□(1)看不懂揭露內容　□(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多　□(4)公告間隔時間過長

□(5)資訊取得不便　□(6)其他_____(請填列)

□(2)否

16.請問您知不知道每人皆可於本基金網站(www.fund.gov.tw)首頁訂閱電子報，以定期獲知本基金最新相關資訊？

□(1)知道　□(2)不知道

17.在兼顧本基金最大利益及穩定資本市場之前提下，請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？**(單選)**

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

18.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？**(單選)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)同事或親友告知

□(6)從未看過　□(7)其他_____(請填列)

19.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？**(可複選)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

20.由於股票資訊之完全公開，容易引起投資市場之追蹤及不適當之臆測，對基金股市投資有影響。在此前提下，請問您認為本基金對股票投資之資訊揭露應如何處理？**(單選)**

□(1)公布全部持股明細　□(2)公布主要持股明細　□(3)公布已全部出清之持股明細

□(4)不宜公布　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

21.請問您認為本基金對股票投資之資訊揭露頻率應為何？**(單選)**

□(1)每季　□(2)每半年　□(3)每年　□(4)不宜公布　□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

22.請針對下列各項資訊揭露項目分別勾選下列二問項：

問項 / 資訊揭露項目	1.該項資訊是否有揭露必要						2.該項資訊揭露之頻率					
	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)每月1次	(2)每季1次	(3)每半年1次	(4)每年1次	(5)無意見	(6)其他
一、資產配置*1												
二、投資績效*2												
三、財務狀況*3												
四、除上述項目外，請問有無增列項目（請於下列空白處填列）												
_____												
_____												
_____												
_____												

*1：係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

*2：如基金之報酬率及風險指標等。

*3：如基金之收支、提撥率及精算報告等。

肆、整體滿意度

截至 101 年 12 月底止，本基金淨值總計約 5,181 億元，累計已實現收益數為 1,308 億元，累計平均已實現年收益率為 3.055%；其中 101 年度整體已實現收益數為 107 億元，已實現年收益率為 2.207%。請回答下列問項：

23.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

24.請問您對本基金那一部分最滿意？**(單選)**

□(1)資訊揭露程度 □(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障 □(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

25.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？**(單選)**

□(1)增加資訊揭露程度 □(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險 □(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見 □(6)其他_____(請填列)

基本資料：

1.年齡：

□(1)24 歲以下

□(2)25-34 歲

□(3)35-44 歲

□(4)45-54 歲

□(5)55-64 歲

□(6)65 歲

□(7)66 歲以上

2.教育程度：

□(1)高中(職)及以下 □(2)專科 □(3)大學 □(4)研究所及以上

3.服務年資：

□(1)10 年及以下 □(2)11～15 年 □(3)16～20 年

□(4)21～25 年 □(5)26 年及以上

4.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政 □(2)財稅行政 □(3)金融保險

□(4)會計審計 □(5)統計 □(6)經建行政

□(7)企業管理　　□(8)其他_____(請填列)

5.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

6.聯絡電話：(　　)_____(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政 管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(102)

＜第10次調查＞

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

現行軍公教人員退休及撫卹制度自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員及軍職人員陸續於 85 年 2 月 1 日及 86 年 1 月 1 日加入。為瞭解參加機關(構)對退撫新制及退撫基金運作之看法，特定期舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊**僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。**謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於文化部寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟
電　　話：(02)8236-7227
傳　　真：(02)8236-7268
電子郵件：geneviev@pension.gov.tw

104

※※1 至 5 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您現在係經由那家金融機構繳納？**(單選)**

□(1)台灣銀行　□(2)第一商業銀行　□(3)合作金庫商業銀行

□(4)農、漁會信用部　□(5)其他_____(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

※勾選(4)不滿意或(5)非常不滿意者請續答 2-1 子題

2-1.請問您不滿意之原因為_____(請填列)

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用之方便程度為：

□(1)非常方便　□(2)方便　□(3)普通　□(4)不方便　□(5)非常不方便　□(6)無意見

※勾選(4)不方便或(5)非常不方便者請續答 3-1 子題

3-1.請問您覺得不方便之原因為_____(請填列)

4.請問最近 2 年內，是否更換過繳納本基金費用之金融機構？

□(1)是

4-1.請問您之前(更換前)係經由那家金融機構繳納？**(單選)**

□(1)台灣銀行　□(2)第一商業銀行　□(3)合作金庫商業銀行

□(4)農、漁會信用部　□(5)其他_____(請填列)

4-2.請問您更換繳納本基金費用之金融機構的因素為何？**(單選)**

□(1)不方便　□(2)服務態度不佳　□(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他_____(請填列)

□(2)否

5.請問您是否希望維持現行繳納本基金費用之繳款方式(即前往本基金委託代收之金融機構或匯款等方式繳納)？**(單選)**

□(1)是，維持現行繳款作業方式

□(2)否，改由國(公)庫直接匯入基金帳戶

5-1.請問您希望變更繳納本基金費用之繳款方式的考慮因素為：**(單選)**

□(1)較為方便　□(2)業務繁忙　□(3)安全性高

□(4)其他_____(請填列)

□(3)無意見

□(4)其他_____(請填列)

（請至下頁繼續填答）

※※6 至 12 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

6.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？
□(1)無異動　□(2)1 次　□(3)2 次　□(4)3 次及以上

7.目前管理委員會已不主動函詢縣(市)政府辦理基金業務講習，改採縣(市)政府視其員工教育訓練需求情況函請該會派員講授基金業務方式辦理。請問您是否知道管理委員會已將基金收支及作業相關資訊等業務公告於基金網站？
□(1)知道
7-1.請問您認為管理委員會公告之基金收支及作業相關資訊，需加強那一部分內容？**(單選)**
□(1)基金收繳、撥付作業　□(2)基金收支、管理及運用情形
□(3)基金繳納作業系統操作　□(4)基金重要函釋
□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)
□(2)不知道

8.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」應加強那一部分之作業說明？**(單選)**
□(1)繳納基金費用　□(2)基金給與　□(3)補繳退撫基金費用
□(4)繳費清單填寫及填表範例說明　□(5)無需加強　□(6)其他_____(請填列)

9.請問您認為管理委員會製作之「基金繳納作業系統」應增修之功能為何？**(單選)**
□(1)整批考績變俸作業　□(2)媒體申報作業　□(3)報表列印作業
□(4)整批轉調作業　□(5)無需增修功能　□(6)其他_____(請填列)

10.請問您目前經辦本基金提撥業務最感困擾之問題為何？**(單選)**
□(1)處理人員異動資料(包含變更俸點、人員加入或退出等)
□(2)按月執行媒體申報網路傳輸作業　□(3)計算提撥金額
□(4)與公保、健保繳費方式有所差異　□(5)補繳年資業務
□(6)無困擾問題
□(7)其他_____(請填列)

11.請問貴機關(構)於上(103)年度是否曾經延遲繳納本基金費用(係指當月 10 日之後才繳納)？
□(1)是
11-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**
□(1)業務繁忙　□(2)機關人數多，資料處理不易
□(3)政府撥繳款項較遲撥下　□(4)人事與出納資料不符
□(5)年度調薪作業不及　□(6)年度考績晉級作業不及
□(7)承辦人員更換，業務不熟悉　□(8)其他_____(請填列)
□(2)否

（請至下頁繼續填答）

12.請問貴機關(構)最近一次繳納本基金費用後是否利用媒體申報(係指電子郵件、網路傳輸或郵寄磁片等方式申報)傳送人員異動資料？

□(1)否

12-1.請問貴機關(構)未以媒體申報方式傳送人員異動資料之主要原因為何？**(單選)**

□(1)機關參加基金人數不多，無必要

□(2)太麻煩

□(3)系統操作不熟悉，原因為_____(請填列)

□(4)其他_____(請填列)

□(2)是

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 103 年 12 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下　□(2)21～50 人　□(3)51～100 人

□(4)101～150 人　□(5)151～200 人　□(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓氏、聯絡電話及電子郵件三欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓氏：_____(先生／女士)　聯絡電話：(　　)_____

電子郵件：_____

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓氏：_____(先生／女士)　聯絡電話：(　　)_____

電子郵件：_____

(以下由承辦本基金提撥業務人員填答)

a.回件編號：_____(回件編號位於調查表封面之名條或向轉發問卷單位詢問)

b.人事業務是否為您最主要的工作內容？□(1)是　□(2)否

c.出生年月：_____年_____月

d.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

（請至下頁繼續填答）

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(104)

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金之**公教**人員為調查對象。

各位同仁：

現行軍公教人員退休及撫卹制度自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員及軍職人員陸續於 85 年 2 月 1 日及 86 年 1 月 1 日加入。為瞭解參加機關(構)對退撫新制及退撫基金運作之看法，特定期舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於文化部寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

電　　話：(02) 8236-7227

傳　　真：(02) 8236-7268

電子郵件：geneviev@pension.gov.tw

104

壹、本基金相關制度及運作

1.請問您知不知道公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)的提撥金額，每提撥 100 元中，您個人負擔 35 元，政府負擔 65 元？

□(1)知道　　□(2)不知道

2.請問您知不知道若本基金不足以支付退撫所需時，應由基金檢討調整繳費費率，或由政府撥款補助，並由政府負最後支付責任？

□(1)知道　　□(2)不知道

3.請問您知不知道本基金之運用所得，若未達規定之最低收益時，法律已經明定國庫必須補足其差額？

□(1)知道　　□(2)不知道

4.請問您贊不贊同本基金按不同身分別(公務人員、教育人員及軍職人員)分別依實際財務狀況訂定不同提撥費率？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

5.如果本基金提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？**(單選)**

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

6.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之支付責任，及政府需負擔每月提撥費用，請問您認為本基金投資決策應配合整體政府政策行使之程度為：**(單選)**

□(1)完全配合　　□(2)適度配合　　□(3)獨立考量　　□(4)無意見

7.根據本基金歷次精算報告顯示，為達成財務平衡，目前基金提撥率 12％嚴重不足，而公務人員退休法已將基金提撥率上限提高為 15%(學校教職員退休條例則在修法中)。若綜合考量精算結果、基金營運狀況、以及政府、參加基金人員財務負擔能力等多項客觀條件後必須規劃調高提撥率至上限 18%，以改善基金財務狀況，請問您可以接受的方式為何？**(單選)**

□(1)依精算結果，衡情決定之

□(2)一次調高至 18％

□(3)每年調高 3％，分 2 年調至 18%

□(4)每年調高 2％，分 3 年調至 18%

□(5)每年調高 1％，分 6 年調至 18%

□(6)無意見

□(7)其他_____(請填列)

（請至下頁繼續填答）

貳、對本基金投資之看法

8.請問您對金融市場和金融商品投資之瞭解程度如何？

□(1)非常瞭解　□(2)瞭解　□(3)普通　□(4)不瞭解　□(5)非常不瞭解

9.相較於個人之投資而言，請問您是否贊同本基金應追求較高的平均收益，但是伴隨較高風險的投資方向？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

※勾選(4)或(5)者請續答 9-1 子題

9-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，進而影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力亦將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是　□(2)否　□(3)不清楚　□(4)無意見

10.由於全球退休基金於金融海嘯期間大幅減損資產價值，目前多數已配置非傳統股債投資，以有效提升績效。未來本基金如將研擬配置非傳統股債投資之運用項目，請問您認為應優先投資下列那項資產，以有效提升本基金收益率及降低波動度？**(單選)**

□(1)不動產　□(2)基礎設施建設　□(3)黃金及石油等商品

□(4)私募股權投資　□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

11.請問您認為本基金之投資運用，應委託民間投資專家經營(即委託經營)或由本基金管理委員會自行經營？**(單選)**

□(1)以委託民間投資專家經營為主

□(2)以本基金管理委員會自行經營為主

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如非傳統股債投資委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

12.請問您認為本基金每年應設定多少之整體目標報酬率尚屬合理(104 年度本基金整體目標報酬率為 4.13%)？**(單選)**

□(1)1%~2%　□(2)3%~4%　□(3)4. 13%　□(4)5%~6%

□(5)7%~8%　□(6)9%以上　□(7)無意見

參、本基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告機關學校數及人數、歷年基金收繳撥付、基金淨值、運用配置、投資概況、經營績效、前 10 大股票及債券、股票類股比例、已處分出清股票等財務訊息；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

（請至下頁繼續填答）

13.請問您是否有上網閱覽本基金公告資料之經驗？

□(1)是

13-1.請問您對目前本基金資訊揭露情況之滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意

□(6)無意見

※勾選(4)或(5)者請續答 13-2 子題

13-2.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？**(可複選)**

□(1)看不懂揭露內容 □(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多 □(4)公告間隔時間過長

□(5)網路資訊蒐集不便 □(6)其他_____(請填列)

□(2)否

14.請問您知不知道每人皆可於本基金網站(www.fund.gov.tw)首頁訂閱電子報，以定期獲知本基金最新相關資訊？

□(1)知道 □(2)不知道

15.在兼顧本基金最大利益及穩定資本市場之前提下,請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？**(單選)**

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

16.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？**(單選)**

□(1)媒體報導 □(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路 □(4)人事部門公告 □(5)同事或親友告知

□(6)從未看過 □(7)其他_____(請填列)

17.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？**(請勾選至多 2 項)**

□(1)媒體報導 □(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路 □(4)人事部門公告 □(5)不需要

□(6)無意見 □(7)其他_____(請填列)

18.請問您知不知道本基金定期於基金網站公告資產配置、投資績效及財務狀況等相關資訊(資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重；投資績效係指基金之報酬率及風險指標等；財務狀況如基金之收支、提撥率及精算報告等)？

□(1)知道

18-1.請問您對目前本基金上開資訊揭露情況之滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意

□(6)無意見

（請至下頁繼續填答）

※勾選(4)或(5)者請續答 18-2 子題

18-2.請問您對於目前本基金上開資訊揭露情況為何不滿意？**(請勾選至多 2 項)**

□(1)揭露內容不容易懂

□(2)揭露內容項目過少，如需增加揭露項目為_____(請填列)

□(3)揭露內容項目過多，如需減少揭露項目為_____(請填列)

□(4)公告間隔時間過長

□(5)網路資訊蒐集不便

□(6)其他_____(請填列)

□(2)不知道

肆、對退休年金改革之看法

現行公教人員退休及撫卹制度分別自 84 年 7 月 1 日及 85 年 2 月 1 日實施至今，對公教人員退休生活保障的確發揮有效的功能，但該制度實施迄今，已逾 19 年，由於客觀情境相較於該制度建制之初，已迥然不同；再加上退撫基金已達成熟期，其規模之成長有限，支出卻快速遞增。主管機關為緩和退撫基金財務流失速度，雖已提出年金改革方案，但因朝野間尚未有一致之共識，迄今無法順利完成立法程序並付諸施行。然因退撫基金財務缺口持續擴大，爰在此前提下，希望了解您對於年金改革的看法，從而請回答下列問項：

19.您目前所了解之年金改革資訊最主要來自何管道？**(單選)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門網站或相關刊物

□(3)其他非政府部門設立之網站　□(4)人事部門公告

□(5)同事或親友告知　□(6)主管機關舉辦之宣導會或座談會

□(7)從未看過

□(8)其他_____(請填列)

20.您認為年金改革之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？**(可複選)**

□(1)媒體報導

□(2)政府部門網站或相關刊物

□(3)其他非政府部門設立之網站

□(4)人事部門公告

□(5)主管機關舉辦之宣導會或座談會

□(6)無意見

□(7)其他_____(請填列)

21.請問您贊不贊同將本基金提撥金額每 100 元中，由現行個人負擔金額 35 元的比率向上調高，以合理政府整體財務分配？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

※勾選(1)或(2)者請續答 21-1 子題

21-1.請問您可接受個人負擔金額至多少元?**(單選)**

□(1)40 元　□(2)45 元　□(3)50 元　□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

（請至下頁繼續填答）

22.請問您贊不贊同調高基金提撥費率來增加本基金財務收入，以補足過去提撥不足的財務缺口？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

※勾選(1)或(2)者請續答 22-1 子題

22-1.請問您可接受調整基金法定提撥費率上限為：**(單選)**

□(1)15%　□(2)16%　□(3)17%

□(4)18%　□(5)19%　□(6)20%以上

□(7)其他_____(請填列)

23.請問您贊不贊同延後屆齡退休年齡(現為 65 歲)？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

※勾選(1)或(2)者請續答 23-1 子題

23-1.請問您可接受之屆齡退休年齡為：**(單選)**

□(1)66 歲　□(2)67 歲　□(3)68 歲　□(4)69 歲

□(5)70 歲　□(6)其他_____(請填列)

※勾選(4)或(5)者請續答 23-2 子題

23-2.請問您不贊同之原因為_____(請填列)

24.請問您贊不贊同延後月退休金起支年齡，以縮短退休給付年限，同時留住有效人力並及時因應高齡化及少子化的雙重危機？(公務人員自 100 年 1 月 1 日起已實施 85 制；教育人員則仍為 75 制)？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

※勾選(1)或(2)者請續答 24-1 子題

24-1.請問您可接受延後月退休金起支年齡為：**(單選)**

□(1)60 歲　□(2)65 歲　□(3)66 歲　□(4)67 歲

□(5)68 歲　□(6)69 歲　□(7)70 歲　□(8)無意見

□(9)其他_____(請填列)

25.在面對不可逆的「人口老化」與「少子化」趨勢下，請問您贊不贊同調降公教人員所得替代率，以合理社會資源分配並避免把債務留給後代子孫(退休所得替代率係為退休後每月所得除以退休前每月所得之比例)？

□(1)非常贊同　□(2)贊同　□(3)普通　□(4)不贊同　□(5)非常不贊同　□(6)無意見

※勾選(1)或(2)者請續答 25-1 子題

25-1.請問您可接受退休所得替代率調整至一般公務人員非主管(或教師)現職待遇的分分比為：**(單選)**

□(1)50%以下

□(2)51%~60%

□(3)61%~70%

□(4)71%~80%

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

（請至下頁繼續填答）

26.由於調降退休所得替代率就必須減少退休給付。請問您認為可採行下列那些方法？**(可複選)**

□(1)調整退休金計算基準(採最後若干年平均俸額)

□(2)調整退休金基數內涵(調降本俸 2 倍計算方式)

□(3)調降優惠存款 18%

□(4)無意見

□(5)其他_____(請填列)

※勾選(3)者請續答 26-1 子題

26-1.請問您可接受調降優惠存款 18%利率的百分比為：**(單選)**

□(1)7％以下　□(2)7％~9%

□(3)9%　□(4)9%~12%

□(5)12%　□(6)12%~15%

□(7)15%　□(8)15%~18%

□(9)維持 18%

□(10)完全廢除

□(11)無意見　□(12)其他_____(請填列)

27.考量公平合理及世代正義問題，請問您覺得公教人員退休制度改革的適用對象應包括那些人？**(可複選)**

□(1)新進人員　□(2)現職人員　□(3)已退休人員

伍、對本基金整體滿意度

本基金自成立至 103 年 12 月底止，本基金淨值總計約 5,948 億元，累計已實現收益數為 1,767 億元，累計平均已實現年收益率為 3.30%；加計未實現損益之利益為 1,712 億元，年收益率為 3.20％；再加計備供出售投資未實現評價損益之利益為 1,740 億元，年收益率為 3.25％。其中 103 年度整體已實現收益數為 252 億元，已實現年收益率為 4.6%；加計未實現損益之利益為 335 億元，年收益率為 6.12％；再加計備供出售投資未實現評價損益之利益為 356 億元，年收益率為 6.50％。請回答下列問項：

28.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

29.請問您對本基金那一部分最滿意？**(單選)**

□(1)資訊揭露程度　□(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障　□(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

30.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？**(單選)**

□(1)增加資訊揭露程度　□(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險　□(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

（請至下頁繼續填答）

基本資料：

1.回件編號：_____(回件編號位於調查表封面之名條或向轉發問卷單位詢問)

2.出生年月：_____年_____月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

4.服務年資：

□(1)10 年及以下　□(2)11～15 年　□(3)16～20 年

□(4)21～25 年　□(5)26 年及以上

5.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　□(2)一般行政　□(3)技術工程類

□(4)財稅行政　□(5)金融保險　□(6)會計審計

□(7)統計　□(8)經建行政　□(9)企業管理

□(10)職系屬於危勞職務　□(11)其他_____(請填列)

6.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　□(4)社教機構

□(5)其他_____(請填列)

7.聯絡電話：(　　)_____

電子郵件：_____(聯絡電話及電子郵件二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政 管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(104)

＜第11次調查＞

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

各位同仁：

由政府及參加人員共同提撥費用建立退撫基金之「共同儲金制」自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員及教育人員分別自該日及 85 年 2 月 1 日加入公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)，已歷時 22 年。近期新的公教人員退撫法律－公務人員退休資遣撫卹法及公立學校教職員退休資遣撫卹條例已於 106 年 6 月底完成立法，並於同年 8 月 9 日經總統令公布，將自 107 年 7 月 1 日起施行。為瞭解制度變革後公教人員的投資想法及對本基金運作的看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。

本問卷所得資訊僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於文化部寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟
電　　話：(02) 8236-7227
傳　　真：(02) 8236-7268
電子郵件：geneviev@pension.gov.tw

106

壹、對本基金投資的看法

(自年改以來，外界對本基金績效多有關注，然而投資是一個風險與報酬相對性很高的行為，即使是專責的投資機構也無法將所有的錢全部放在同一種投資標的，因為過大的投資報酬與虧損的變化，並不是投資機構期待看到的投資結果。本次調查希望了解您作為基金參加人角度的看法，作為未來基金投資運作之參考，因此在您填寫之前，提供相關背景資料及實際數據如下，本會並無預設立場，希望能對您的填答有所助益。)

從實證研究顯示，資產配置影響基金長期報酬的程度高達 9 成，以廣受稱道的美國加州公務人員退休基金(CalPERS)來看，自 1996 年到 2016 年，每年平均報酬率為 7.0%，而 CalPERS 長期能有此高報酬，主要來自股票、基金及不動產這些風險高、報酬也高的資產，我們稱為資本利得型資產，平均比重高達 72%，至於風險很低、收益也非常低的存款及債券，所謂固定收益型資產，平均比重約 28%。所謂利之所在，風險之所在，因為投資在高風險高報酬的資本利得比重很高，使得各年間的績效會受到外在市場表現而出現大賺或大賠情形。

本基金開辦至今 22 年績效，年平均報酬率僅 3.19%，累計收益數為 2,196.8 億元，平均 1 年約賺 100 億，比照上段 CalPERS 同期間資料來看，平均配置於高風險高報酬的資本利得比重約 40%，配置在低風險低報酬的固定收益比重約 60%， 比 CalPERS 的配置顯得保守許多，係以收益及安全並重為主要考量。過往台股每隔幾年就有一次股災，例如 2001 網路泡沫、2003 SARS、2008 金融海嘯、2012 歐債危機，跌幅少則 4 成、多則 7 成，由於台股受國際市場影響極大，即使 2015 年並無特殊全球性金融事件，台股下跌幅度亦高達 28%，而每當發生此種重大下跌，往往造成當時持股部分出現巨額損失，甚至吃掉整年獲利，因此在利用高風險高報酬投資工具賺取收益的同時，亦使基金可能必須承受較大虧損的風險。

以投資市場來看，美國占全球股票指數的權重超過 5 成，CalPERS 所屬的美國市場等同對一半的全球股市進行投資，而台股僅占全球股票指數的 1.3%，市場比重差異很多，台股屬於新興市場，易受景氣、國際事件或外資熱錢進出等影響，連帶使得台股波動較大。資料顯示，同樣歷經金融風暴而重挫，CalPERS 能於次年及往後年度大幅回復為正報酬，反觀本基金雖同樣回復正報酬，但反彈力道相對有限，以排除幾次股災的情況來看，年平均報酬為 4.5%，相較 CalPERS 8.3%報酬，大約只有一半獲利，但國外投資受各國匯率變動影響大，以美股而言，今年漲了 15%，但美元對台幣貶值 6%，扣掉匯損表現剩下 9%，反而不如台灣股市的 14%獲利，所以國外市場投資受到匯率影響變動大，也是有相當大風險。至於投資工具而言，美國或全球可投資的種類較多元，投資機會多於本國單一市場，例如台股市場可選擇的投資標的較全球投資明顯少很多，近期國際退休基金偏愛的不動產投資，CalPERS 每年平均報酬為 7.4%，涵蓋證券化商品及實體不動產等項目，但本基金則受限於法令規定，尚無法直接投資實體不動產，加上兩地不動產市場表現差異很大，一旦不景氣時，台灣需歷經較長的恢復期。

（請至下頁繼續填答）

1.由背景資料，CalPERS 配置於資本利得型比重較高，為其帶來高報酬，但相對需承受高風險。本基金長期以來投資屬偏保守，資本利得型長期以來平均比重約僅 40%，為提高長期收益，若增加比重至 5 成~6 成間之水準（當然會相對承擔較高的風險），請問您認為此比重是否適宜？**(單選)**

□(1)偏高　□(2)適當　□(3)偏低　□(4)無意見

2.如背景資料，國外市場獲利波動相對較小，可搭配國內投資，提高投資獲利或降低風險，本基金近年以來配置於國外投資比重近 4 成，平均約 38.5%，若增加比重至 5 成~6 成間之水準（惟可能伴隨匯率損失的風險），請問您認為此比重是否適宜？**(單選)**

□(1)偏高　□(2)適當　□(3)偏低　□(4)無意見

貳、本基金資訊揭露

本基金資訊揭露內容、對象、頻率等問題，向來是主管機關、參加人員及社會大眾所關心及討論的議題。目前本基金已在網站定期公告參加機關學校數及人數、歷年基金收繳撥付、基金淨值、運用配置、投資概況、經營績效、前 10 大股票及債券、股票類股比例、已處分出清股票等財務訊息。

資訊揭露的程度，原則當然是希望透明度愈高愈好，但也考慮到，本基金的規模大及長期資金運用的特性，資訊揭露如果毫無限制，除了有影響股市運作之疑慮外，也有可能影響基金長期投資規劃及操作模式，反而不利參加人員之權益。

3.請問您是否有上網閱覽本基金公告資料之經驗？

□(1)是

3-1.請問您對目前本基金資訊揭露情況之滿意程度為：**(單選)**

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意

□(6)無意見

3-2.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？**(可複選)**

□(1)看不懂揭露內容　□(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多　□(4)公告間隔時間過長

□(5)網路資訊蒐集不便　□(6)其他_____(請填列)

□(2)否

4.請問您知不知道每人皆可於本基金網站(www.fund.gov.tw)首頁訂閱電子報，以定期獲知本基金最新相關資訊？**(單選)**

□(1)知道　□(2)不知道

（請至下頁繼續填答）

5.在兼顧本基金最大利益及穩定資本市場之前提下，請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？**(單選)**

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

6.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？**(單選)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)同事或親友告知

□(6)從未看過　□(7)其他_____(請填列)

7.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？**(請勾選至多 2 項)**

□(1)媒體報導　□(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等）

□(3)電腦網路　□(4)人事部門公告　□(5)不需要

□(6)無意見　□(7)其他_____(請填列)

8.請問您知不知道本基金定期於基金網站公告資產配置、投資績效及財務狀況等相關資訊(資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其投資比重；投資績效係指基金之報酬率及風險指標等；財務狀況如基金之收支、提撥率及精算報告等)？

□(1)知道

8-1.請問您對目前本基金上開資訊揭露情況之滿意程度為：**(單選)**

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意

□(6)無意見

8-2.請問您對於目前本基金上開資訊揭露情況為何不滿意？**(請勾選至多 2 項)**

□(1)揭露內容不容易懂

□(2)揭露內容項目過少，如需增加揭露項目為_____(請填列)

□(3)揭露內容項目過多，如需減少揭露項目為_____(請填列)

□(4)公告間隔時間過長

□(5)網路資訊蒐集不便

□(6)其他_____(請填列)

□(2)不知道

（請至下頁繼續填答）

參、對本基金整體滿意度

本基金依據軍公教人員相關退休法令規定成立，自 84 年開辦以來，由各級政府及軍公教人員共同出資組成，分戶設帳統一運用方式進行各項投資，至 106 年 8 月底，各級政府及三類人員累計繳費收入為 10,201.9 億元，累計給付支出為 6,766.9 億元，支出占收入比例達 66.33%，累計運用收益數為 2,196.8 億元，平均每年賺近百億元，每年平均報酬率為 3.19%。

9.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：**(單選)**

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

10.請問您對本基金那一部分最滿意？**(單選)**

□(1)資訊揭露程度　□(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障　□(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

11.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？**(單選)**

□(1)增加資訊揭露程度　□(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險　□(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他_____(請填列)

（請至下頁繼續填答）

基本資料：

*回件編號：_____(回件編號請洽轉發問卷單位詢問)

1.身分別：

□(1)公務人員　□(2)教育人員

2.性別：

□(1)男　□(2)女

3.出生年月：_____年_____月

4.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

5.服務年資：

□(1)10 年及以下　□(2)11～15 年　□(3)16～20 年
□(4)21～25 年　□(5)26 年及以上

6.俸(薪)點類別：

□(1)公務人員(不含警消人員)
□(2)警消人員(適用警消人員薪資俸額)
□(3)教育人員

7.合格實授職等(或俸(薪)點)：_____等_____階(或_____俸(薪)點)

8.機關所屬政府級別：

□(1)中央政府　□(2)直轄市政府　□(3)縣市政府
□(4)鄉鎮市公所　□(5)公營事業機構

9.職系：**(限公務人員填寫)**

□(1)人事行政　□(2)一般行政　□(3)技術工程類
□(4)財稅行政　□(5)金融保險　□(6)會計審計
□(7)統計　□(8)經建行政　□(9)企業管理
□(10)職系屬於危勞職務　□(11)其他_____(請填列)

10.學校級別：**(限教育人員填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　□(2)高級中學或職業學校
□(3)國民中、小學　□(4)社教機構
□(5)其他_____(請填列)

11.聯絡電話：(　　)_____

電子郵件：_____(聯絡電話及電子郵件二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街

段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

(106)

書　　名：公務人員退休撫卹基金運作意見調查十一次結果之比較—公務人員及教育人員部分
編　　者：公務人員退休撫卹基金監理委員會
出版機關：公務人員退休撫卹基金監理委員會
地　　址：台北市 11601 文山區試院路 1-3 號 4 樓
出版日期：中華民國 107 年 12 月
ISBN：978-986-05-8383-0
GPN：1010702774
工本費：新台幣 350 元