

公務人員退休撫卹基金 109 年度第 4 季

監理概況報告

依據公務人員退休撫卹基金監理委員會組織條例第 2 條規定，公務人員退休撫卹基金監理委員會(以下簡稱本會)主要負責退撫基金(以下簡稱本基金)收支、管理、運用之審議、監督及考核等監理事項。上開監理事項係透過監理委員會議召開、基金會計暨財務月報審查、基金稽核作業等方式進行。本報告先簡述本基金 109 年截至第 4 季(10 至 12 月)底之整體收支、運用及績效概況，再依該季本會各項監理業務辦理情形進行說明，敬請指教。

壹、基金收支、運用及績效分析

一、基金整體收支概況

109 年本基金繳費收入計新臺幣(以下同) 886.5 億元，給付支出 939.4 億元，基金淨收繳給付數為-52.9 億元，加計該年度營運收支 469.5 億元後為 416.6 億元，再加計備供出售之金融資產評價損益 30.0 億元，及期初基金餘額 6,049.7 億元後，基金餘額為 6,496.3 億元。

二、各類人員收繳撥付概況

本基金自成立迄 109 年底，歷年繳費收入累計達 12,688.9 億元，歷年基金支出為 9,536.3 億元，該項基金支出占繳費收入比率為 75.15%。就公務(含政務)、教育、軍職人員各分戶帳觀察，公務人員為 67.42%、教育人員為 78.45%、軍職人員為 89.29%，其中軍職人員比率明顯超過公務人員及教育人員，詳參表 1 及圖 1。歷年繳費收入若加計運用收益數，則基金支出占基金總收入比率仍以軍職人員 81.65%最高，其次為教育人員 62.83%，公務人員 50.87%為最低。

表 1、本基金各類人員收繳撥付概況-截至 109 年底

單位：億元；%

各類人員	歷年基金繳費收入		歷年基金支出 (退撫支出及離職退費)		基金支出占基金繳費收入比率
	金額 (A)	百分比 (%)	金額 (D)	百分比 (%)	百分比 (%) (D/A)
	公務(含政務)人員 ¹	5,915.91	46.62	3,988.23	41.82
教育人員 ²	4,608.23	36.32	3,615.19	37.91	78.45
軍職人員 ³	2,164.77	17.06	1,932.88	20.27	89.29
合計	12,688.91	100.00	9,536.30	100.00	75.15

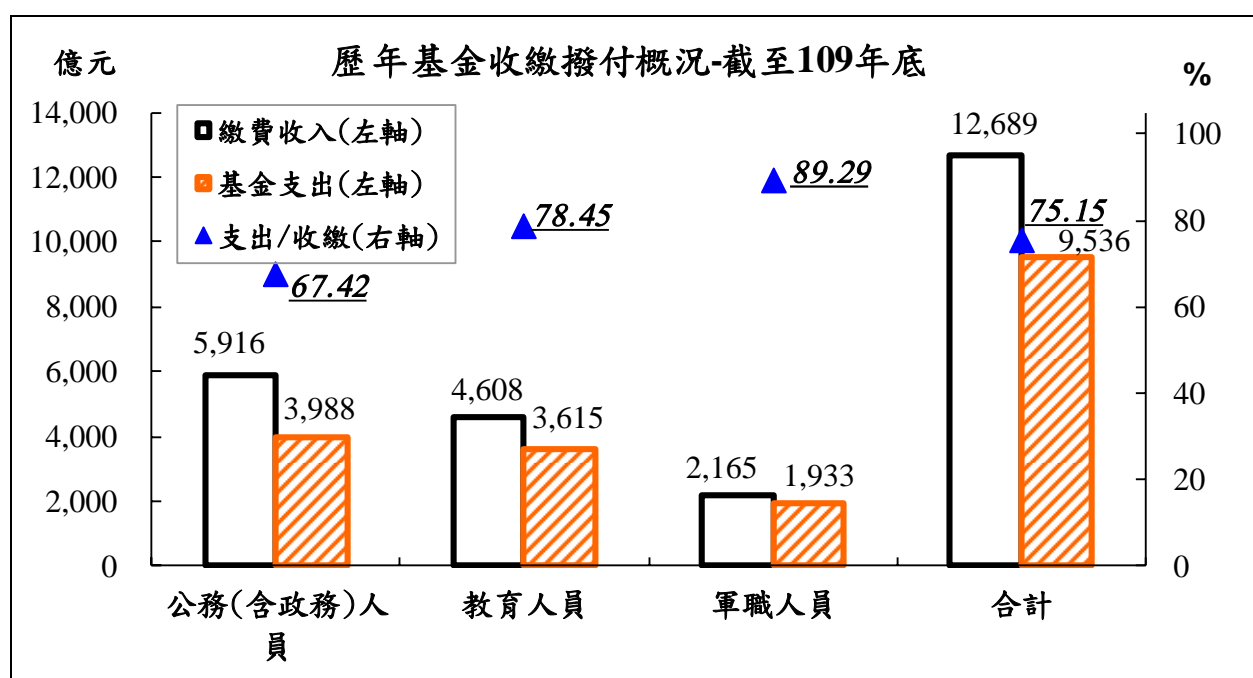


圖 1、歷年基金收繳撥付概況

¹109 年度應收公務人員挹注款 6,014,919,687 元及政務人員 59,647,730 元已全數撥繳完竣。

²109 年度應收教育人員挹注款 7,601,446,491 元已全數撥繳完竣。

³109 年度應收軍職人員挹注款 10,401,130,000 元已全數撥繳完竣。

三、基金運用概況

截至 109 年底，本基金之餘額為 6,496.3 億元，調整應計數等⁴約 93.6 億元後，基金運用數為 6,402.7 億元⁵。

表 2、本基金各投資項目配置情況-截至 109 年底

各投資運用項目		實際運用金額(億元)	實際配置比例(%)
國內股票及 ETF(含期貨)		997.17	15.57
國外股票及 ETF		-	-
國內開放型受益憑證		88.07	1.38
國外開放型受益憑證		159.29	2.49
國內債券		501.68	7.84
國外債券		733.42	11.45
臺幣銀行存款		455.94	7.12
外幣銀行存款		155.38	2.43
國內短期票券及庫存		203.46	3.18
國外短期票券及庫存		-	-
與公務人員福利有關之貸款		-	-
經建貸款		-	-
自行經營小計		3,294.40	51.45
國內委託經營	資本利得	979.21	14.39
	固定收益		0.90
國外委託經營	資本利得	2,129.09	20.71
	固定收益		6.91
	另類投資		5.63
委託經營小計		3,108.30	48.55
整體基金合計		6,402.71	100.00

⁴應計數含應收、應付及預收付款項等。

⁵相關數值加減之尾數因四捨五入或有些微差異。

四、基金運用績效

本基金 109 年之收益情形如表 3。109 年本基金受到臺股、全球股市及債市上漲影響⁶，已實現加計未實現、備供出售評價損益之收益率高於年度目標 4.01%。

表 3、本基金整體績效分析- 109 年

績效項目	運用收益 (億元)	109 年收益率
已+未實現+備供出售評價損益	499.5	8.46%

貳、基金監理事項辦理情形

一、召開監理委員會議

109 年第 4 季間，本會於 109 年 11 月 25 日召開第 118 次委員會議，考核基金績效運用、稽核作業等相關案件。謹將相關報告及決定情形簡述如表 4。

表 4、第 118 次監理委員會議之重要案件彙整

項目	審議案件
績效運用	1. 公務人員退休撫卹基金 109 年度截至 9 月底止之經營績效及運用情形。 決定：准予備查。
	2. 管理會函報「退撫基金 109 年截至第 3 季底之績效檢討及投資策略報告」一案。 決定：洽悉。
稽核作業	3. 管理會 109 年 9、10 月內部稽核辦理情形。 決定：准予備查。
其他	4. 本會委員會議決議（定）事項執行情形一案。 決定：洽悉；有關國庫撥補機制檢討案，請管理會針對未實現損失部位之處理機制及對基金績效的影響等事項於下次會議提出報告。

⁶臺股上漲 22.80%、MSCI 全球指數上漲 16.25%、Barclays Capital 全球綜合債券指數上漲 9.20%。

項目	審議案件
	5. 本會 109 年 9 至 10 月重要監理業務辦理情形。 決定：洽悉。

二、基金會計月報暨財務報表審查

本會按月就管理會報送之基金會計月報及基金收支概況等財務報表進行書面審核，審核重點著重於基金之收支、管理及運用是否遵循相關法令或作業規範、會計帳務處理方式之妥適性、是否曾發生重大事件及建立其他強化基金管理運用措施之必要性等層面，並適時函請管理會說明或研究改善，本會除據以追蹤後續辦理情形外，且列為年終稽核作業查核重點。有關 109 年第 4 季間，本會審查管理會各月份財務、會計暨風險值報表，已將基金各投資項目及國內、外委託各帳戶績效納入每月績效管考燈號作業進行考核，並將結果函請管理會召開績效檢討會議與說明。

三、管理會稽核報告審查

管理會每年依「公務人員退休撫卹基金內部稽核作業實施要點」訂定年度稽核作業計畫，並針對各項稽核作業分別訂定查核項目、查核重點及查核週期，查核對象則為該會各內部單位及國內、外委託經營之受託機構、保管機構等，且定期依實際查核結果擬具內部稽核報告報會備查。有關國內、外委託經營業務部分，該會另增列相關查核項目，定期針對各受託機構及保管機構提供之書面資料進行審核，並赴受託機構、保管機構執行實地查核，且定期依查核結果擬具實地稽核報告報會備查。上開內部稽核報告及實地稽核報告，本會均進行書面審核，對於有疑義或執行落後部分，則函請管理會說明或研究改善。

109 年第 4 季間，本會審查管理會函報之 109 年 7 至 8 月份及 9 至 10 月份內部稽核報告暨同年 10 月份國內委託經營實地稽核報告，經查所列查核項目符合該會所訂當年度稽核作業計畫。上開報告所查與規定未盡相符之處，管理會業已通知相關單位改善，至於尚未改善完竣部分，該會將繼續追蹤控管，本會亦將持續瞭解後續辦理情形。

另有關管理會研提「公務人員退休撫卹基金管理委員會 110 年度稽核作業計畫」，業經該會第 260 次委員會議審議通過，並將提報本會第 119 次委員會議。