

## 5.1 基金管理(社會保險)

|              | 基金規模<br>(105.6.30) | 未來基金餘額<br>預估 | 基金管理組織  | 基金監理與<br>責信機制                | 基金運用績效<br>(平均年化收益率)                            | 保證收益機制   |   |
|--------------|--------------------|--------------|---|------------------------------|--|--|---|
| 社會<br>保<br>險 | 公保                 | 2,551億元      | (依103年度精算報告結果)<br>1.109年保費收支逆差，基金餘額3,089億元<br>2.152年基金餘額5,686億元   | 臺灣銀行股份有限公司                   | 公教人員保險監理委員會                                    | 105年1-6月：3.64%<br>近3年(102~104)：4.24%<br>近10年(95~104)：3.29%<br>開辦至105年6月：3.23%    | — |
|              | 軍保                 | 159億元        | (依105年精算報告結果)<br>1.114年收支逆差，基金餘額145億元<br>2.127年基金用罄   | 軍人保險資金，現交由承保機構臺銀人壽保險股份有限公司存管 | (依法為監督本保險業務，由主管機關邀請有關機關、專家學者及被保險人代表組織監理會惟現階段無) | 軍保資金採定存孳息方式運用，近5年收益率：<br>100年0.80%、101年0.80%<br>102年0.80%、103年1.05%<br>104年1.05% | — |
|              | 勞保<br>(普通事故)       | 6,660億元      | (依104年度精算報告結果)<br>1.107年保費收支逆差，基金餘額7,668億元<br>2.109年收支逆差(含收益)，基金餘額7,609億元<br>3.116年基金用罄                                   | 勞動部<br>勞動基金運用局               | 勞動基金監理會  | 105年1-6月：5.18%<br>近3年(102-104)：3.54%<br>近10年(95-104)：3.14%<br>84年至105年6月：3.57%   | — |
|              | 國保                 | 2,395億元      | (依104年度精算報告結果)<br>依法每2年調整費率0.5%至上限12%：<br>1.121年保費收支逆差，基金餘額7,386億元<br>2.129年收支逆差(含收益)，基金餘額8,182億元<br>3.民國141年基金餘額約1,849億元 |                              | 國民年金監理會  | 105年1-6月：4.77%<br>近3年(102-104年)：2.92%<br>97年至105年6月：2.72%                        | — |

## 5.2 基金管理(職業退休金)

|                                      |                   | 基金規模<br>(105.6.30) | 未來基金餘額<br>預估   | 基金管理組織   | 基金監理與<br>責信機制       | 基金運用績效<br>(平均年化收益率)  | 保證收益機制  |  |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--|--|---------------------|--|---|--|
| 強<br>制<br>性<br>職<br>業<br>退<br>休<br>金 | 公務人員<br>退休制度      | 3,428億元            | (依退撫基金6次精算結果)<br>1.104年保費收支逆差，基<br>金餘額3,397億元<br>2.108年收支逆差(含收益)，<br>基金餘額3,791億元<br>3.120年基金用罄 | 公務人員退休<br>撫卹基金管理<br>委員會                                    | 公務人員退休撫卹<br>基金監理委員會 | 105年1-6月：3.45%<br>近3年(102-104)：4.16%<br>近10年(95-104)：2.85%<br>84年開辦至105年6月：2.79% | 退撫基金之運用，其3<br>年內平均最低年收益不<br>得低於臺灣銀行2年期<br>定期存款利率計算之收<br>益                         |  |
|                                      | 教育人員<br>退休制度      | 2,057億元            | 1.103年保費收支逆差，基<br>金餘額2,113億元<br>2.109年收支逆差(含收益)，<br>基金餘額2,282億元<br>3.119年基金用罄                  |  |                     |  |   |  |
|                                      | 軍人<br>退撫制度        | 268億元              | 1.100年收支逆差(含收益)，<br>基金餘額371億元<br>2.109年基金用罄  |  |                     |  |   |  |
|                                      | 勞工<br>退休<br>金     | 舊制                 | 7,858億元  | 104年底基金餘額6,076億<br>元，推估至114年底餘額<br>為7,887億元(不含投資收<br>益)    | 勞動部<br>勞動基金運用<br>局  | 勞動基金監理會  | 105年1-6月：3.74%<br>近3年(102-104)：4.35%<br>近10年(95-104)：3.04%<br>75年成立至105年6月：3.55%  | 舊制勞工退休基金運用<br>收益，不得低於當地銀<br>行2年定期存款利率之<br>收益 |
|                                      |                   | 新制                 | 1兆5,924億<br>元  | 104年底基金餘額1兆5,394<br>億元，推估114年底餘額<br>為2兆9,516億元(不含投<br>資收益) |                     |  | 105年1-6月：4.06%<br>近3年(102-104)：3.64%<br>近10年(95-104)：2.83%<br>94.7成立至105年6月：2.96% |  |
|                                      | 私校教職<br>員退撫制<br>度 | 442億元              | —  | 財團法人中華<br>民國私立學校<br>教職員退休撫<br>卹離職資遣儲<br>金管理委員會             | 教育部私校退撫儲<br>金監理會    | 自主投資運用(102.3.1-<br>104.12.31)<br>保守型：1.98%<br>穩健型：6.66%<br>積極型：4.90%             | 保守型投資組合保障最<br>低收益不得低於當地銀<br>行2年期定期存款利率  |  |