

2. 基金運用收益

111 年度基金運用損失計 2,280 億 2,600 萬餘元，收益率負 6.67%，其中已實現利益 346 億 54 萬餘元，未實現損失 2,626 億 2,655 萬餘元。截至 111 年底止，基金累計運用淨利益為 8,353 億 8,581 萬餘元，高於依法定保證最低收益率計算之保證最低收益數 2,581 億 660 萬餘元（表 2）。

表 2 歷年勞工退休基金（新制）運用收益情形

單位：新臺幣千元、%

年度	已實現損益	未實現損益	實際收益數	實際收益率	保證收益數	保證最低收益率
合計	885,179,943	- 49,794,132	835,385,810	—	258,106,609	—
94	60,203	—	60,203	1.53	76,050	1.93
95	1,235,817	—	1,235,817	1.62	1,644,859	2.16
96	2,023,543	- 1,268,028	755,515	0.42	4,368,553	2.43
97	- 9,925,805	- 7,737,513	- 17,663,319	- 6.06	7,727,538	2.65
98	21,087,353	27,025,213	48,112,567	11.84	3,739,961	0.92
99	18,138,714	- 9,935,201	8,203,512	1.54	5,576,174	1.05
100	4,318,754	- 30,719,813	- 26,401,058	- 3.95	8,786,969	1.31
101	9,960,029	30,674,799	40,634,829	5.02	11,274,759	1.39
102	41,275,033	14,384,889	55,659,922	5.68	13,639,082	1.39
103	49,069,964	26,330,008	75,399,973	6.38	16,442,567	1.39
104	27,193,255	- 28,501,781	- 1,308,526	- 0.09	19,265,667	1.37
105	31,682,095	19,858,730	51,540,825	3.23	17,878,953	1.13
106	94,943,446	45,753,393	140,696,839	7.93	18,929,548	1.05
107	85,235,825	- 127,620,149	- 42,384,324	- 2.07	21,597,851	1.05
108	82,437,531	184,569,639	267,007,170	11.45	24,585,921	1.05
109	134,567,201	43,610,066	178,177,267	6.94	21,890,020	0.85
110	257,276,430	26,408,171	283,684,601	9.66	23,084,424	0.79
111	34,600,549	- 262,626,555	- 228,026,006	- 6.67	37,597,706	1.10

註：1. 勞工退休基金（新制）於 94 年 7 月 1 日成立。

2. 以 111 年 12 月 31 日為基準計算之 3 年、5 年及 10 年平均收益率（期間累計淨損益/期間平均餘額）分別為 2.62%、3.45% 及 3.86%。

3. 依勞工退休金條例第 23 條第 2 項及同法施行細則第 32 條第 1 項規定，勞工退休金運用收益，不得低於以當地銀行 2 年定期存款利率（即保證最低收益率）計算之收益，為開始提繳之日起至依法領取退休金之日止期間之累積收益，不得低於同期間以每年當地銀行 2 年定期存款利率之全年平均利率計算之累積收益，如有不足由國庫補足之。

4. 資料來源：整理自勞動基金運用局提供資料。

（四）重要審核意見

勞退新制自 94 年施行以來，勞工自提退休金人數及比率呈逐年上升趨勢，惟現行自提退休金之稅賦優惠對於中低所得勞工之誘因相較不足，自提退休金者仍多集中於高所得勞工，恐不利中低所得勞工退休生活之保障，允宜研謀改善，以提高勞工自提意願。

政府為增進勞工退休生活保障，於 93 年 6 月 30 日制定公布勞工退休金條例（下稱勞退條例），自 94 年 7 月 1 日起施行勞工退休金新制（下稱勞退新制）。依據勞退條例規定，雇主應為適用勞退條例之勞工，按月提繳退休金，儲存於勞工保險局設立之勞工退休金個人專戶，雇主負擔提繳之退休金，不得低於勞工每月工資百分之六，勞工得在其每月工資百分之六範圍內，自願提繳（下稱自提）退休金。據勞動部統計，111 年底提繳事業單位 565,409 家、提繳人數 7,413,229 人，其中有自提退休金者 984,332 人，占整體提繳人數之 13.28%，較 110 年底增加 149,687 人（表 3）。

經查政府為鼓勵勞工自提退休金，以增裕退休後財源，於勞退條例第 14 條第 3 項及第 23 條第 2 項規定，勞工自提之退休金，除每年可參與分配投資運用收益，請領退休金時享有不低於 2 年定期存款利率之保證收益外，另可享有不計入提繳年度薪資所得課稅之稅賦優惠，勞動部並將宣導勞工自提退休金列入年度重要施政目標之一，積極推動辦理，勞退新制自 94 年實施以來，自提人數及比率呈逐年上升趨勢，111 年底自提人數及比率均創歷年新高，已發揮一定之宣導成效。惟查由於高所得勞工可支配所得相較中低所得勞工充裕，且現行自提退休金之稅賦優惠對於中低所得勞工之誘因相較不足，目前自提退休金者多集中於高所得勞工，據勞工保險局統計，111 年底有自提退休金之勞工，平均提繳工資為 64,433 元，超逾勞退新制全體勞工平均提繳工資 43,334 元；另月提繳工資於 45,800 元以下（即低於全體勞工平均提繳工資 43,334 元）者共計 5,297,607 人（占提繳總人數之 71.46%），其中有自提退休金者 429,651 人，自提比率僅 8.11%，反觀月提繳工資逾 45,800 元者共計 2,115,622 人（占提繳總人數之 28.54%），有自提退休金者 554,681 人，自提比率高達 26.22%，其中最高級距月提繳工資於 110,101 元以上之勞工自提比率更高達 47.71%（表 4），顯示高所得勞工自提退休金意願相較中低所得勞工為高。

表 3 勞工退休金新制提繳人數

單位：人、%

年底	提繳總人數		占比
	自願提繳		
94	3,923,796	360,592	9.19
95	4,291,152	305,567	7.12
96	4,506,601	282,114	6.26
97	4,573,412	272,354	5.96
98	4,737,178	271,801	5.74
99	5,196,134	318,684	6.13
100	5,482,848	342,363	6.24
101	5,641,538	336,891	5.97
102	5,798,851	340,541	5.87
103	6,020,787	352,648	5.86
104	6,221,337	383,495	6.16
105	6,395,674	402,856	6.30
106	6,586,389	429,810	6.53
107	6,777,903	520,326	7.68
108	6,966,983	610,793	8.77
109	7,084,436	714,349	10.08
110	7,242,421	834,645	11.52
111	7,413,229	984,332	13.28

資料來源：整理自勞工保險局網站公布資料。

按勞退新制施行以來，累計近百萬勞工參與自提退休金，已發揮一定之推廣成效，惟鑑於目前自提退休金者多集中於高所得勞工，逾 9 成中低所得勞工仍未自提退休金，為強化中低所得勞工老年退休生活之保障，經函請勞動部賡續運用多元管道加強宣導，並會同稅務主管機關研議強化中低所得勞工自提退休金稅賦優惠等誘因之可行性，以提高勞工自提意願。據復：1. 勞動部除賡續透過多元管道加強宣導鼓勵勞工自提退休金外，為提升中低所得勞工退休保障，111 年度針

表 4 111 年底勞工退休金新制提繳情形

單位：人、%

月提繳工資級距	提繳總人數		
	自願提繳	占比	
合計	7,413,229	984,332	13.28
第 1 至 6 組(45,800 元以下)小計	5,297,607	429,651	8.11
第 1 組 (7,500 元以下)	112,033	1,487	1.33
第 2 組 (7,501~13,500 元)	320,996	4,757	1.48
第 3 組 (13,501~23,100 元)	144,982	6,295	4.34
第 4 組 (23,101~28,800 元)	1,967,190	82,897	4.21
第 5 組 (28,801~36,300 元)	1,401,242	122,556	8.75
第 6 組 (36,301~45,800 元)	1,351,164	211,659	15.66
第 7 至 11 組(45,801 元以上)小計	2,115,622	554,681	26.22
第 7 組 (45,801~57,800 元)	799,920	146,327	18.29
第 8 組 (57,801~72,800 元)	547,457	126,167	23.05
第 9 組 (72,801~87,600 元)	282,256	80,923	28.67
第 10 組 (87,601~110,100 元)	217,155	72,992	33.61
第 11 組 (110,101 元以上)	268,834	128,272	47.71

資料來源：整理自勞工保險局網站公布資料。

對提繳工資低於 36,300 元之「農、林、漁、牧業」、「用水供應及污染整治業」、「營建工程業」、「住宿及餐飲業」、「支援服務業」、「教育業」、「藝術、娛樂及休閒服務業」等 7 個行業之中低薪勞工，辦理分眾宣導，邀集上開行業別之主管部會及同業公會召開研商提升勞退自提宣導效能會議，各部會及同業公會均配合協助宣導，透過官網或臉書張貼宣導貼文、發放摺頁及簡報文宣，或於各類講座及會議播放宣導影片等，另與地方政府合辦勞退制度宣導說明會，邀請上開行業別事業單位所屬企業工會參加，透過企業工會代表轉達自提優點；2. 勞工保險局 111 年下半年於勞工退休金繳款單印製「徵詢勞工自願提繳意願書範本」，寄發 56 萬餘個提繳單位，協助主動徵詢勞工自提意願，另透過新投保單位及投保單位新承辦人業務說明會，加強宣導參加勞退自提方式及優點；3. 為保障勞工退休生活，除將偕同勞工保險局賡續採分眾及多元管道辦理宣導外，將另與稅務主管機關研商強化中低所得勞工自提退休金稅賦優惠之可行性。

(五) 110 年度重要審核意見追蹤查核情形

本部於 110 年度審核報告非營業部分內列重要審核意見，有關勞退新制勞工自提退休金比率逐年上升，惟仍有近 9 成勞工尚未自提退休金，另 110 年底勞退新制死亡勞工退休金專戶餘額高達 51 億餘元，允宜積極清查並通報遺屬領回 1 項，經賡續追蹤查核實際辦理結果，仍待繼續改善，經再研提審核意見通知檢討改善。

茲將該基金 111 年度收支餘絀及資產負債情形，分別列表如次：