

【新聞稿】

發稿日期：2012年3月28日

疊床架屋 績效墊底 豈能迴避被改革？

~全國教師會與潘孟安委員全力推動改造退撫基金管監理

根據全國教師會整理資料，無論是過去一年、或是過去五年，公務人員(含教育人員及軍人)退撫基金的獲益率，在六種全國性公共退休基金中都墊底！(見附表一)顯見退撫基金的管理運用若非人謀不臧，就是存在結構性的缺陷。

全國教師會表示，退撫基金是我國公部門受雇者自民國84年以後年資退休給付的寄望，且採取獨一無二的管理監理二元並立。因為先天不良、後天失調，如不給予大力改造，軍公教退休制度將成為最危險的制度。然而退撫基金的主管機關—考試院及銓敘部，至今只知道改退休條件，對於自身法制造成的績效不彰完全迴避，甚至不斷以推動八五制沾沾自喜，以為改革成功，全國教師會表示，每提高1個百分點的績效，一年就增加五十億，長期的效益更不用說，因此只知道改退休條件的片面改革不是真改革，全教會譴責行政單位是故意誤導社會，漠視問題的嚴重性。

立法委員潘孟安近日已完成第貳次領銜提案—提出退撫基金二法的修法(第一次是在99年)。退撫二法包括組織法(退撫基金監理委員會組織條例)與作用法(退撫基金管理條例)。前者重新合併管理會監理會，後者針對現行基金管理上的缺失加以修正。

潘委員表示：退撫基金從成立到今年已16年多，開始進入支付高峰，軍人甚至已開始發生收入小於支出(迄100年底的收支表，見附表二)，現在修法已經有點遲了。他認為退休制度要改革，絕不能只針對受雇者，管理基金的機構不能逃避被改革，這樣才會讓人服氣，這是國家重大體制的改造，歡迎社會各界指教，但考試院不能顛預自閉，還活在「只有官改民、哪有民改官」的思維。

相關提案已在3月23日經院會一讀，潘孟安要求，司法及法制委員會應儘速排案，不要像上屆一樣，拒審改革法案。

退撫二法的重點如下(修法草案如附件)

1. 將管理監理合併為監理委員會，以求事權統一、提昇時效。
2. 參考金管會增聘財經專業人員，以補目前管理人力、專長之不足。
3. 調整監理委員會將目前機關代表居多數，改為軍公教人員代表居多數。
4. 建立收支平衡準備，以改變錯誤的國庫撥補機制，造成「基金小賠不能賣、大賠賣不掉」等運用欠缺損控的缺失。
5. 訂定監理委員嚴格的利益迴避條款及任職資格。
6. 授權訂定激勵辦法，以超過一定獲益的特定比率做為績效獎金。

我國公共退休基金近期收益一覽表

製表日期：101 年 3 月

時間 保險種類	近一年 (民國 100 年)	近五年 (民國 96~100 年)
公教保險	-2.9%	1.87%
勞退舊制	-3.53%	1.47%
勞工保險	-2.97%	1.69%
勞退新制	-3.95%	0.76%
退休撫卹	-5.98%(-285 億)	-0.06%
國民年金	-3.66%	1%

資料來源：公保監理會等。

資料整理：全國教師會

公務人員退休撫卹基金歷年退撫收支表

單位：新台幣千元

附件二

年度	基金繳費收入	基金退撫支出	比例
85	15,227,378	161,115	1.06%
86	25,977,943	1,239,841	4.77%
87	30,017,163	2,426,365	8.08%
88	31,433,795	4,289,413	13.65%
89	49,209,357	9,475,795	19.26%
90	34,128,603	9,429,091	27.63%
91	37,959,822	10,159,348	26.76%
92	38,647,555	12,378,551	32.03%
93	42,375,674	17,566,518	41.45%
94	47,831,121	19,582,316	40.94%
95	53,007,400	23,420,408	44.18%
96	53,392,129	25,548,453	47.85%
97	54,472,275	28,329,014	52.01%
98	55,422,063	30,669,240	55.34%
99	56,805,040	35,544,169	62.57%
100(12)	57,675,440	42,601,731	73.86%
合計	683,582,758	272,821,368	39.91%



註：89 年度為 88 年 7 月 1 日至 89 年 12 月 31 日止。

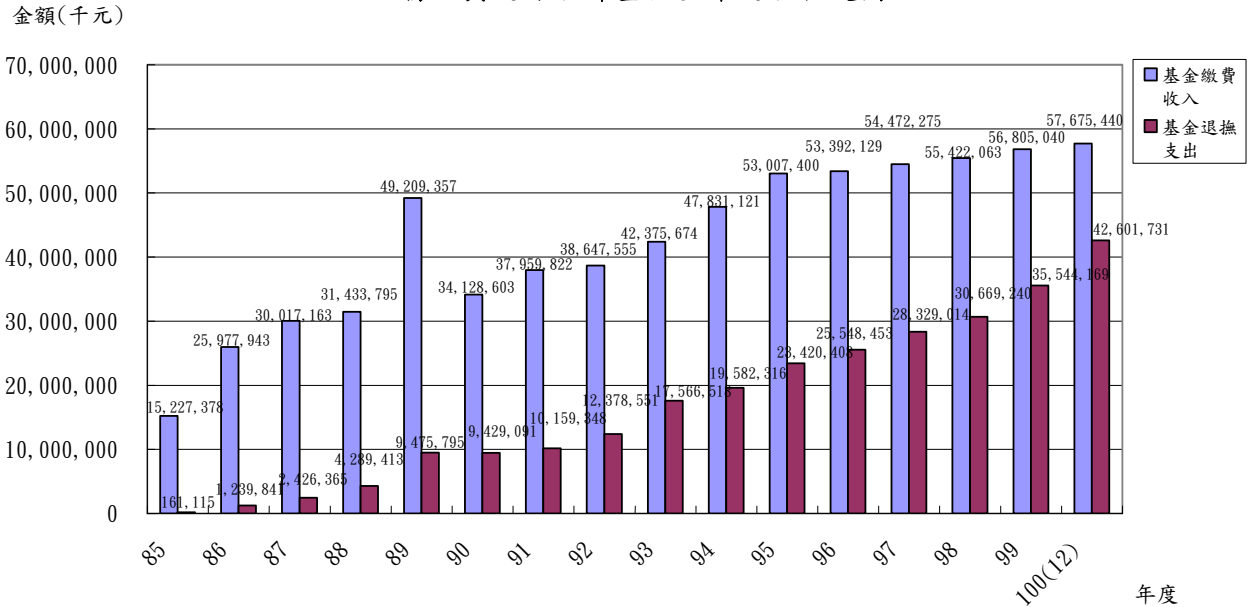
公務人員退休撫卹基金歷年基金淨值表

單位：新台幣千元

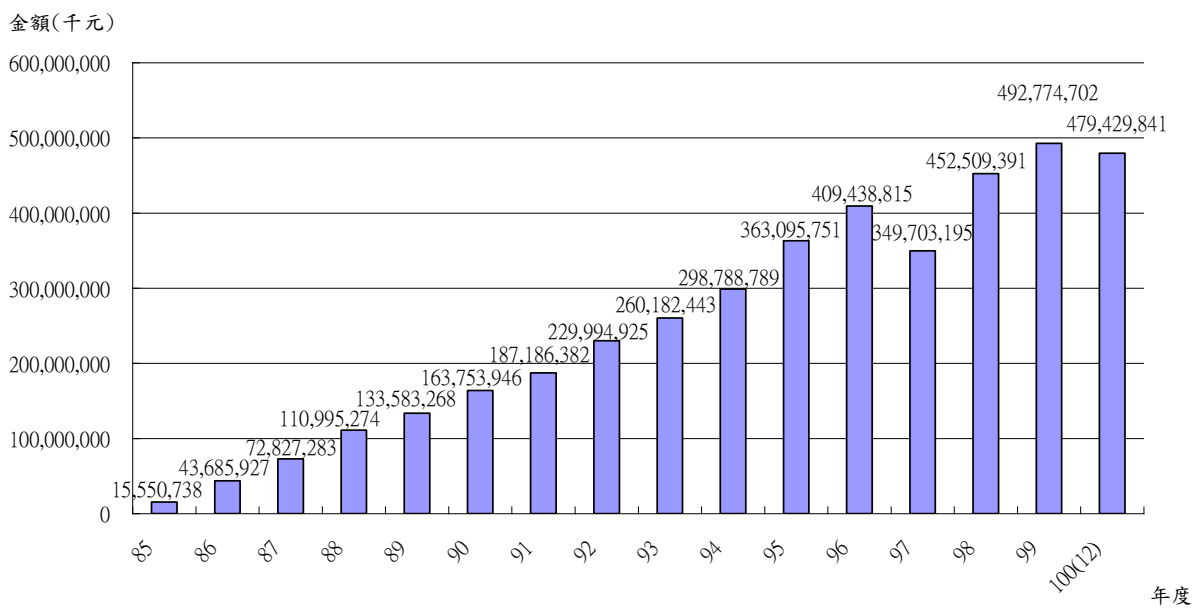
年度	基金淨值
85	15,550,738
86	43,685,927
87	72,827,283
88	110,995,274
89	133,583,268
90	163,753,946
91	187,186,382
92	229,994,925
93	260,182,443
94	298,788,789
95	363,095,751
96	409,438,815
97	349,703,195
98	452,509,391
99	492,774,702
100(12)	479,429,841

註：89 年度為 88 年 7 月 1 日至 89 年 12 月 31 日止。

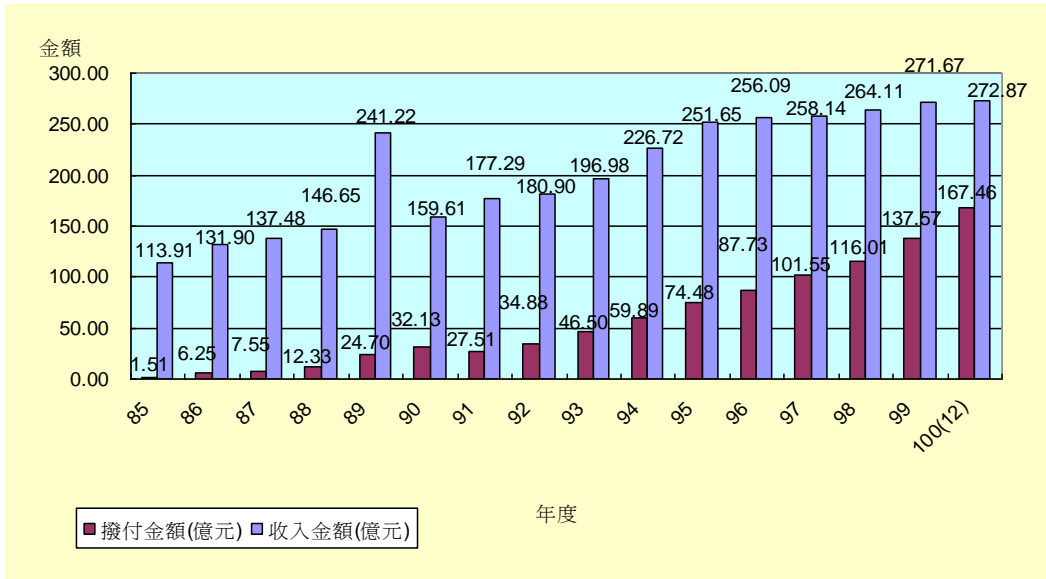
公務人員退休撫卹基金歷年退撫收支圖



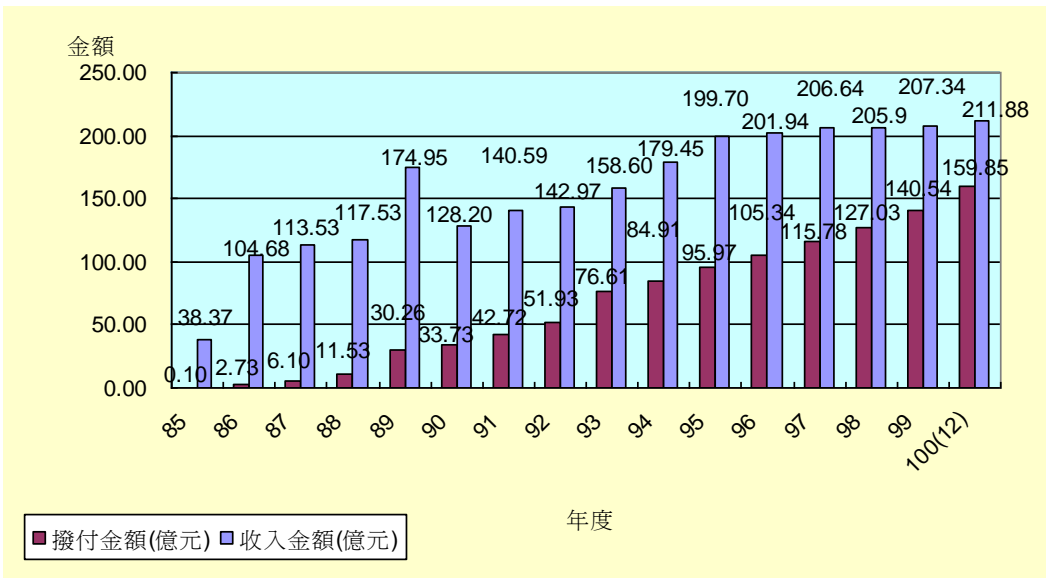
公務人員退休撫卹基金歷年基金淨值圖



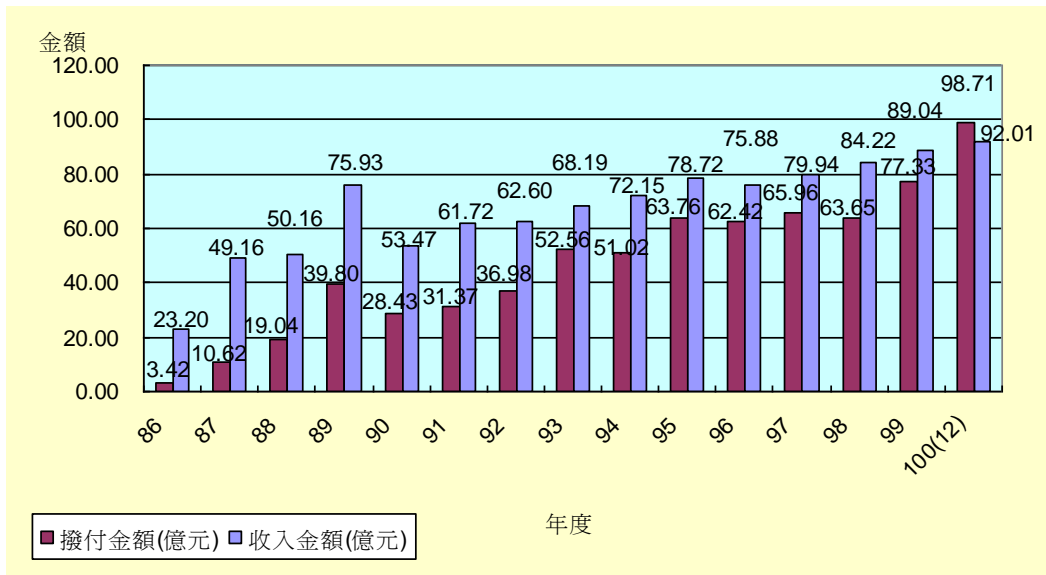
公務人員收繳撥付圖



教育人員收繳撥付圖

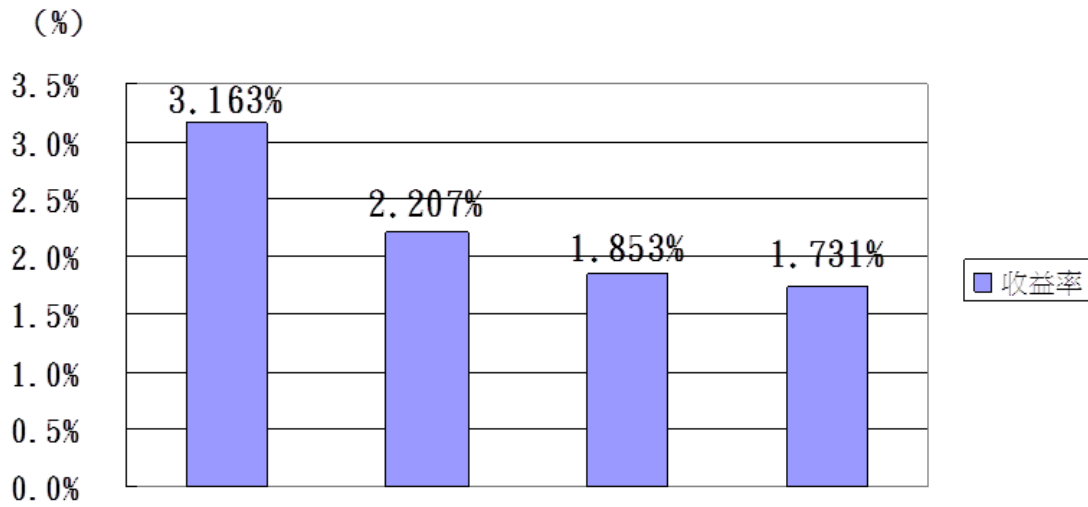


軍職人員收繳撥付圖





退撫基金歷年累計平均收益率情形



平均已實 現收益率	臺銀2年期定期 存款平均利率	列計未實現損 益後之平均收 益率	列計備供出售金融 資產投資評價損益 後之平均收益率
--------------	-------------------	------------------------	---------------------------------

附註：資料計算期間為自84年7月至100年12月底止

《公務人員退休撫卹基金監理委員會組織條例》法律修正案

說明：公務人員退撫基金關係軍公教現職人員暨過去十多年退休人員之權益，然自該基金成立以來，由於費率偏低、基金運用績效不佳，使得基金淨值遠低於基金當初設立時之預估，衍生基金參加人對於退撫制度能否永續存在之疑慮。

政府財政困窘，加以大幅提高費率在實務上有其困難，其他開源手段應一併考量，而改良基金監理管理機構，提昇運用績效，顯為迫切工作。根據精算，每提高收益率 1 % 長期之效果，接近提高 2~3% 費率之效果。

為期提振政府效能，避免製造龐大國債，爰提出重大組織變革，以期立竿見影，修正重點如下：

1. 合併基金監理會、管理會之職掌及任務（草案第 2 條、第 3 條）。
2. 委員編制參考基金現有參加人員比例而定，並尊重各身份別之團結組織（草案第 4 條）。
3. 規定主任委員、副主任委員之充任條件（草案第 4 條）。
4. 規定委員之任期資格及忠實義務（草案第 5 條、第 6 條）。
5. 將迴避條款及旋轉門條款予以正面表列入法（草案第 7 條、第 8 條）。
6. 整併現有基金內部辦事組織及公務人員編制（草案第 9 條至 14 條）。
7. 對委員會議召開、出席訂定規定（草案第 15 條）。
8. 為業務需要，訂定聘用專業人才之員額及類別（草案第 16 條）。
9. 訂定績效獎金制度，並授權考試院會銜行政院核定其辦法（草案第 17 條）。

公務人員退休撫卹基金監理委員會組織條例修正草案對照表

修正條文	現行條文	說明
第 1 條（法源依據） 本條例依公務人員退休撫卹基金監督管理條例第二條規定制定之。	第 1 條（法源依據） 本條例依公務人員退休撫卹基金管理條例第二條規定制定之。	本條配合管理條例修正，一併修正法律名稱。
第 2 條（任務） 公務人員退休撫卹基金監理委員會(以下稱本會)隸屬於考試院， <u>負責公務人員退撫基金之撥繳、管理、運用及監督。</u>	第 2 條（任務） 公務人員退休撫卹基金監理委員會(以下簡稱本會)，隸屬考試院，負責公務人員退休撫卹基金收支、管理、運用之審議、監督及考核。	依據公務人員退休撫卹基金監督管理條例(新)第二條規定。
第 3 條（職掌） 本會掌理下列事項：	第 3 條（職掌） 本會掌理下列事項：	參考原基金管理會、監理會條例第 3 條及勞工退休基金

<p>一、<u>關於公務人員退休撫卹基金之撥繳、管理及運用事項。</u></p> <p>二、<u>本基金整體運用績效及年度運用計畫之決定。</u></p> <p>三、<u>本基金委託經營年度計畫，及年度預算決算之擬定。</u></p> <p>四、<u>本基金投資國內外金融市場之研究分析。</u></p> <p>五、<u>本基金委託國內外資產管理機構之研究及其績效分析。</u></p> <p>六、<u>本基金資產配置及運用策略之研議與執行。</u></p> <p>七、<u>本基金委託金融機構之遴選及委託合約之訂定。</u></p> <p>八、<u>本基金運用績效評估指標及風險準則之訂定。</u></p> <p>九、<u>本基金年度預算及決算報告之編製及核定事項。</u></p> <p>十、<u>本基金整體組合風險指標之計算。</u></p> <p>十一、<u>本基金資訊作業之整體規劃、系統分析、程式設計、資料處理及其他有關資訊管理事項。</u></p> <p>十二、<u>其他關於本基金業務管理及監督事項。</u> <u>(基金來源)</u></p>	<p>一、關於公務人員退休撫卹基金收支、管理及運用計畫之審議事項。</p> <p>二、關於公務人員退休撫卹基金委託經營年度計畫之審定事項。</p> <p>三、關於公務人員退休撫卹基金管理年度預算、決算之覆核事項。</p> <p>四、關於管理委員會管理退休撫卹基金整體績效之考核事項。</p> <p>五、關於管理委員會所提退休撫卹基金提撥費率及其幅度調整案之審議事項。</p> <p>六、關於公務人員退休撫卹基金給付爭議之審議事項。</p> <p>七、其他有關公務人員退休撫卹基金業務監督事項。</p>	<p>監理委員會組織法第三條規定增修。</p>
<p>第 4 條 (委員編制) 本會置委員二十三人，下置辦事人員若干</p>	<p>第 5 條 (委員編制) 本會置主任委員一人，由考試院副院長兼任，綜理會務；並</p>	<p>本條新增。 參考勞工退休基金監理委員會組織法第四條、第十條規</p>

<p>人。除主任委員一人，副主任委員兩人外，其餘委員由考試院長遴聘之，其委員代表名額如下：</p> <p>一、 <u>全國性公務人員協會推薦四人。</u></p> <p>二、 <u>全國教師工會總聯合會推薦四人。</u></p> <p>三、 <u>考試院司法院各推薦一人。</u></p> <p>四、 <u>財政部、教育部各推薦一人，國防部推薦二人，直轄市及縣(市)政府推薦二人。</u></p> <p>五、 <u>學者專家四人，其中二人由全國教師工會總聯合會推薦，二人由全國性公務人員協會推薦。</u></p> <p><u>主任委員，綜理會務，特任；副主任委員二人，襄理會務，其中一人比照十四職等，另外一人職務列簡任第十四職等。</u></p> <p><u>主任及及副主任委員應具法律、經濟、金融、退休金管理等相關學識及經驗。</u></p> <p><u>主任委員因故無法行使職權時，除由政務副主任委員代理外，並應於三十日內任用新主任委員。</u></p>	<p>置委員十九人至二十三人，由中央與地方政府有關機關代表及軍公教人員代表組成，均由考試院長聘兼；其產生辦法由考試院定之。</p> <p>前項軍公教人員代表不得少於委員總額三分之一，任期二年。</p>	<p>定及行政院金融監督管理委員會組織法第八條規定增修。</p>
<p>第 5 條 (委員任期)</p> <p><u>本會除主任委員及副主任委員外，委員聘期為三年，期滿後仍得續聘之，惟連任以一次為限。</u></p> <p><u>代表機關或團體</u></p>	<p>第 9 條</p> <p>本會得遴聘法律、財務等專家學者五人至七人為顧問，聘期二年；其遴聘辦法另定之。</p>	<p><u>本條新增。</u></p> <p>參考勞工退休基金監理委員會組織法第五條規定增修。無給職係對其他委員及顧問。</p>

<p> <u>出任者，應隨其本職異動而更替。委員出缺時，應由原推薦團體或機關推薦，並依第四條遴聘之。其繼任人員之聘期至原任人員聘期屆滿之日為止。</u> <u>本會得聘法律、財務等專家學者五至七人為顧問。</u> <u>本會除主任委員、副主任委員外，其餘委員及顧問均為無給職，但得支給交通費及出席費。</u> </p>	<p> 第 10 條 本會委員、顧問均為無給職。但得依規定支領交通費或出席費。 </p>	
<p> 第 6 條 （委員資格） <u>本會委員應具下列資格之一：</u> 一、 <u>具全國性團體代表性。</u> 二、 <u>具有財務金融、經濟、法律、投資管理、風險控管、退休金管理或企業管理等相關學識或經驗者。</u> <u>本會人員應善盡忠實經營義務，遵守利益迴避原則，對於本會尚未公開之決議事項、操作計畫應行保密，且不得假借職務上之權力、機會或方法，圖謀本人、配偶或關係人之利益。</u> </p>		<p> <u>本條新增。</u> 參考勞工退休基金監理委員會組織法第六條規定增修。 </p>
<p> 第 7 條 （迴避條款） <u>本會委員有下列各款情形之一者，不得擔任本會委員；已擔任者，解聘之：</u> 一、 <u>無行為能力或限</u> </p>		<p> <u>本條新增。</u> 參考勞工退休基金監理委員會組織法第七條規定增修。 </p>

<p>制行為能力，致不能執行職務者。</p> <p>二、 <u>曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</u></p> <p>三、 <u>曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</u></p> <p>四、 <u>曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法律規定，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</u></p> <p>五、 <u>曾犯貪污罪，受刑之宣告確定者。</u></p> <p>六、 <u>違反證券投資信託及顧問法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法律，受有期徒刑以上之刑宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未</u></p>		
--	--	--

<p><u>逾五年者。</u></p> <p>七、 <u>受破產之宣告，尚未復權者。</u></p> <p>八、 <u>曾任法人宣告破產時之負責人或董事，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</u></p> <p>九、 <u>使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票之紀錄者。</u></p> <p>十、 <u>有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</u></p> <p>十一、 <u>因違反證券投資信託及顧問法、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法律，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</u></p> <p>十二、 <u>受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</u></p> <p>十三、 <u>現任證券投資信託事業或證券投資顧問事業之負責人、部門主管、經理人、勞工或其他利益衝突者。</u></p> <p>十四、 <u>經委員會議決議</u></p>		
--	--	--

<p><u>認定有違反職務上之義務，情節重大或不適任者。</u></p>		
<p>第 8 條 (旋轉門條款) <u>本會之主任委員暨副主任委員暨依本法第 8、10、15 條任用之主管人員，於任職期間至離職或退休日起五年內之財產應依公職人員財產申報法申報公告，且不得擔(兼)任任何與金融或以投資為業務範圍之公司或團體相關職務，或支領前述公司或團體所給付之任何報酬。</u></p> <p><u>前項所稱公司或團體不含政府單位或政府持有股權超過 50%以上者。</u></p> <p><u>除第一項人員外，因處理本會之業務，而擔任本會任何相關職務，且對本會基金投資方式或標的有決策權者，皆應依本條規定辦理。</u></p> <p><u>因擔任或從事本會基金投資或管理相關業務所知悉之相關資訊，未依法令規定提供他人或為圖利自己之行爲者，委員會應依刑法相關規定究責，其前該行爲肇致基金有損失者，並應依法追究其賠償責任。</u></p> <p><u>前項所稱不得提供他人之資訊之保密期間，於第一項同。</u></p>		<p>新增條文</p>
<p>第 9 條 <u>本會下設各組、室，</u></p>	<p>第 4 條 <u>本會設業務組及稽察組，分</u></p>	<p>參考公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例第四條</p>

<p>分別掌理第三條所列事務，受主任委員之指揮：</p> <p>一、業務組。</p> <p>二、財務組。</p> <p>三、資訊室。</p> <p><u>本會設稽核組，直接向主任委員負責。掌理以下事項</u></p> <p>一、<u>本基金控管程序及稽核檢查作業之訂定。</u></p> <p>二、<u>本基金年度稽核計畫之訂定及執行。</u></p> <p>三、<u>本基金委託經營之監督及考核。</u></p> <p>四、<u>本基金管理法令之執行及稽查。</u></p> <p>五、<u>本基金委託經營績效之監督及考核事項。</u></p> <p>六、<u>其他經委員會決議之特定稽核工作。</u></p>	<p>別掌理前條所列各款業務。</p>	<p>規定訂定，並對稽核稽察工作加以整合並予以提昇位階。</p>
<p>第 10 條</p> <p>本會設秘書室掌理議事、文書、印信、庶務、出納、公共關係及不屬各組室事項。</p>		<p>參考公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例第五條規定訂定。</p>
<p>第 11 條</p> <p><u>本會置執行秘書一人，職務列簡任第十二職等至第十三職等；副執行秘書兩人，職務列簡任第十一職等至第十二職等；組長三人，職務列簡任第十一職等至第十二職等；專門委員四人至五人，職務列簡任第十職等至第十一職等；稽核八至十四</u></p>	<p>第 6 條</p> <p>本會置執行秘書一人，職務列簡任第十二職等至第十三職等；副執行秘書一人，職務列簡任第十一職等至第十二職等；組長二人，職務列簡任第十一職等至第十二職等；專門委員一人至二人，職務列簡任第十職等至第十一職等；稽核三人至四人，職務列薦任第八職等至第九職等，其中一人至二人，得列簡任第十</p>	<p>參考公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例第八條及監理委員會組織條例第六條規定整併訂定。</p>

<p>人，職務列薦任第八職等至第九職等，其中二至三人，得列簡任第十職等至第十一職等；科長六人至八人，職務列薦任第九職等；系統分析師一人，職務列薦任第七職等至第九職等；專員六人至十四人，聯務列薦任第七職等至第八職等；程式設計師二人，職務列薦任第六職等至第八職等；科員二十四人至三十人，職務列委任第四職等至第五職等，其中十人至十三人得列薦任第六職等至第七職等；助理程式設計師二人，職務列委任第四職等至第五職等；稽察員三人至四人，職務列委任第四職等至第五職等，其中一人至二人，得列薦任第六職等至第七職等；助理員六人至十人，職務列委任第三職等至第五職等；書記六人至九人，職務列委任第一職等至第三職等。</p>	<p>職等至第十一職等；視察一人至二人，職務列薦任第八職等至第九職等；專員三人至四人，職務列薦任第七職等至第九職等；組員六人至八人，職務列委任第五職等，其中三人至四人，得列薦任第六職等至第七職等；稽察員三人至四人，職務列委任第四職等至第五職等，其中一人至二人，得列薦任第六職等至第七職等；助理員二人至四人，職務列委任第三職等至第五職等；書記二人至三人，職務列委任第一職等至第三職等。</p>	
<p>第 12 條 本會設人事室，置主任一人，職務列薦任第九職等，依法辦理人事管理事項；其餘所需工作人員，應就本條例所定員額內派充之。</p>	<p>第 7 條 本會人事管理、歲計、會計、統計及政風事項，由考試院派員兼辦之。</p>	<p>參考公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例第九條規定訂定。</p>
<p>第 13 條 本會設會計室，置會計主任一人，職務列薦任</p>		<p>參考公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例第十條規定訂定。</p>

<p>第九職等，依法辦理歲計、會計事項，並兼辦統計事項；其餘所需工作人員，應就本條例所定員額內派充之。</p>		
<p>第 14 條 第四條及第八條至第十條所定各職稱列有官等職等人員，其職務所適用之職系，依公務人員任用法第八條之規定，就有關職系選用之。</p>	<p>第 8 條 第六條所定各職稱列有官等職等人員，其職務所適用之職系，依公務人員任用法第八條之規定，就有關職系選用之。</p>	<p>參考公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例第十一條規定訂定。</p>
<p>第 15 條 （會議召集） <u>本會每月召開委員會會議一次，必要時得舉行臨時會議，由主任委員召集，並為主席，主任委員未能出席時，由副主任委員代理，若副主任委員亦無法出席，則由與會委員互相推選主席。</u> <u>委員應親自出席會議，不得委託他人代理出席。</u> <u>經三分之一以上委員，以書面記明討論之議案及理由，提請召開委員會會議。主任委員應於收到書面後三日內即召集會議。</u> <u>開會須有三分之二以上委員出席，其中各團體及政府機關所推薦之委員，應至少各有一人以上出席。決議事項應經出席委員過半數同意行之。</u> <u>本會開會時，得邀請學者、專家及與議決事項</u></p>	<p>第 11 條 本會每三月舉行會議一次，必要時得召開臨時會議。 前項會議由主任委員擔任主席，主任委員不能出席時，得由主任委員指定委員一人代理之。 必要時得邀請有關人員列席。</p>	<p><u>本條新增。</u> 參考勞工退休基金監理委員會組織法第九條規定增修。</p>

<p><u>有關之機關（構）及單位派員列席，陳述事實或提供意見。</u></p> <p><u>本會會議紀錄除必須保密之事項外，應予公開。</u></p>		
<p>第 16 條</p> <p><u>本會因業務需要，得依聘用人員聘用條例之規定，聘用對金融商品、衍生性金融商品、資產證券化、投資銀行、融資性租賃、期貨、精算及資訊科技等有專門研究之資深人員十人至二十人。</u></p>		<p><u>本條新增。</u></p> <p>參考行政院金融監督管理委員會組織法第三十三條規定增修。</p>
<p>第 17 條（績效獎金）</p> <p><u>本會得發放績效獎金，其發放額度為依本基金歷次精算預設年度平均報酬率之超出部份，再扣除依本條例第五條第三項之補足差額準備後之 5% 至 20%，其分配基準由本會擬定，報考試院會銜行政院核定之。</u></p> <p><u>本會委員及未參與本會主管基金之投資管理或研究者，及非本會內部人員，不得參與分配支領前項績效獎金。</u></p>		<p><u>本條新增。</u></p> <p>退撫基金之任務與一般公務機關不同，若完全適用公務體系之獎酬制度，恐無法提昇績效，且反而造成國家財政長期的撥補負擔，爰給予創設績效獎金法源及額度，以激勵相關人員。</p>
<p>第 18 條（附則）</p> <p>本會辦事細則，由本會擬定，報考試院核定之。</p>	<p>第 12 條</p> <p>本會辦事細則，由本會擬訂，報請考試院核定之。</p>	<p>條次變更。</p>
<p>第 19 條（附則）</p> <p>本條例施行日期，由考試院會同行政院以命令定之。</p>	<p>第 13 條</p> <p>本條例施行日期，由考試院以命令定之。</p>	<p>條次變更。</p>

廢止公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例

- 第 1 條 本條例依公務人員退休撫卹基金管理條例第二條規定制定之。
- 第 2 條 公務人員退休撫卹基金管理委員會（以下簡稱本會）隸屬於銓敘部，負責公務人員退休撫卹基金之收支、管理及運用。
本會掌理下列事項：
一、關於公務人員退休撫卹基金之收支、保管、運用及規劃事項。
二、關於公務人員退休撫卹基金之收支、保管及運用機關之決定事項。
三、關於公務人員退休撫卹基金受委託運用機構所提基金運用計畫之審核事項。
第 3 條 四、關於公務人員退休撫卹基金年度預算及決算報告之編製事項。
五、關於公務人員退休撫卹基金收支、保管及運用機構績效之考核事項。
六、關於公務人員退休撫卹基金調整提撥費率及其幅度之建議事項。
七、關於公務人員退休撫卹基金資訊作業之整體規劃、系統分析、程式設計、資料處理及其他有關資訊管理事項。
八、其他有關公務人員退休撫卹基金業務管理事項。
本會設下列各組、室，分別掌理前條所列事項：
一、業務組。
第 4 條 二、財務組。
三、稽核組。
四、資訊室。
- 第 5 條 本會設秘書室掌理議事、文書、印信、庶務、出納、公共關係及不屬各組室事項。
- 第 6 條 本會置主任委員一人，由銓敘部部長兼任，綜理會務；副主任委員一人，職務列簡任第十三職等，襄理會務。
- 第 7 條 本會置委員十三人至十七人，由銓敘部遴聘國防部、財政部、教育部、行政院主計處、行政院人事行政局、臺灣省政府、台北市政府、高雄市政府業務主管各一人，及專家學者組成之。
前項委員均為兼任，其由專家學者擔任者任期為二年。
- 第 8 條 本會置主任秘書一人，組長三人，職務均列簡任第十一職等；主任二人，專門委員三人，職務均列薦任第九職等至簡任第十職等；科長六人至八人，職務列薦任第九職等；稽核四人至十二人，職務列薦任第八職等至第九職等；系統分析師一人，職務列薦任第七職等至第九職等；專員六人至十四人，職務列薦任第七職等至第八職等；程式設計師二人，職務列薦任第六職等至第八職等；科員十七人至二十三人，職務列委任第四職等至第五職等，其中六人至八人得列薦任第六職等至第七職等；助理程式設計師二人，職務列委任第四職等至第五職等；助理員四人至八人，職務列委任第三職等至第五職等；書記四人至六人，職務列委任第一職等至第三職等。
- 第 9 條 本會設人事室，置主任一人，職務列薦任第九職等，依法辦理人事管理事項；其餘所需工作人員，應就本條例所定員額內派充之。
- 第 10 條 本會設會計室，置會計主任一人，職務列薦任第九職等，依法辦理歲計、會計事項，並兼辦統計事項；其餘所需工作人員，應就本條例所定員額內派充之。
- 第 11 條 第六條及第八條至第十條所定各職稱列有官等職等人員，其職務所適用之職系，依公務人員任用法第八條之規定，就有關職系選用之。
- 第 12 條 本會委員會以每月開會一次為原則，由主任委員為主席，主任委員未能出席時，由副主任委員為主席，主任委員及副主任委員均不能出席時，由委員互推一人為主席。前項會議並得邀請有關機關派員列席。
- 第 13 條 本會得視業務需要，遴聘專家學者若干人為顧問，聘期一年；其遴聘辦法另定之。
- 第 14 條 本會委員、顧問均為無給職。但得依規定支領交通費或出席費。
- 第 15 條 本會辦事細則由本會擬訂，報請銓敘部核定之。
- 第 16 條 本條例施行日期，由考試院以命令定之。

《公務人員退休撫卹基金管理條例》法律修正案

說明：我國公部門受雇者（軍、公、教、政）自民國八十四年起陸續建立退撫基金，並採身份別分戶立帳，唯因經驗不足，組織分立為管理與監理，十幾年來績效欠佳，迭為外界所詬病，亟需參考國內外退休基金之營運，以期維護基金參加人暨各級政府之權益。修正重點如下：

1. 將監理、管理工作合併在一個組織下，以免組織並立、延宕時機（草案第二條）。
2. 對基金來源，根據十多年來實務補充增訂（草案第三條）。
3. 將基金收繳之規定，由施行細則提昇到法律條文（草案第四條至第五條）。
4. 增訂收支平衡準備，以利與國庫撥補相互衡平（草案第七條）。
5. 規定中央政府應定期檢討處理潛藏負債，以維護年輕世代對退撫基金的信賴（草案第十條）。
6. 規定基金運用績效及投資標的、買賣紀錄之自動公布時程，以資取信（草案第十條）。

《公務人員退休撫卹基金管理條例》修正草案對照表

修正名稱	現行名稱	說明
公務人員退休撫卹基金監督管理條例	公務人員退休撫卹基金管理條例	變更條例名稱
修正條文	現行條文	說明
<p>第 1 條（法源依據） 為辦理公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)之撥繳、管理、運用及監督等事項，依公務人員退休法第八條第六項及公務人員撫卹法第十五條第三項規定，制定之。 <u>公立學校教職員及軍職人員之退休(職)、(伍)撫卹基金，併入本基金管理並監督之。</u></p>	<p>第 1 條 為辦理公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)之收支、管理及運用等事項，依公務人員退休法第八條第六項及公務人員撫卹法第十五條第三項規定，制定本條例。 政務官、教育人員及軍職人員之退休(職)、(伍)撫卹基金一併納入本基金管理。</p>	<p>將政務人員回歸公務人員退職撫卹條例。 教育人員定義為公立學校教師暨研究機構之研究人員。為使基金運作符合時效並檢討與各公共基金的管理監督機制，茲參考韓國年金團及我國勞退基金監督管理委員會之運作，將兩會合併。</p>
<p>第 2 條（監理會任務及組織條例法源） 本基金設公務人員退休撫卹基金監理委員會，負責辦理本基金之撥繳、管理、運用及監督事項。 <u>委員會之組織條例，另以法律定之。</u> <u>本基金管理委員會之組織條例自民國〇〇〇年〇月〇日起廢止，其原有人員、設</u></p>	<p>第 2 條 本基金設公務人員退休撫卹基金管理委員會負責基金之收支、管理及運用。 本基金設公務人員退休撫卹基金監理委員會負責基金之審議、監督及考核。 本基金管理委員會及監理委員會之組織均另以法律定之。 本基金之運用得委託經</p>	<p>一、將原來之「公務人員退休撫卹基金管理委員會」及「公務人員退休撫卹基金監理委員會」，二者合併為監理委員會。 二、依據學校教職員退休條例第八條第七項、學校教職員撫卹法第十六條第三項、公務人員退休法第八條第六項及公務人員撫卹法第十五條第三項規定，訂定本監理會「撥</p>

<p>備、資產納入監理委員會；原管理委員會對外合約權利義務自同日起由監理委員會（以下簡稱委員會）概括承受。</p> <p>本基金之運用得委託經營之。有關委託經營辦法由考試院會同行政院以命令定之。</p>	<p>營之。有關委託經營辦法由考試院會同行政院以命令定之。</p>	<p>繳、管理、運用及監督」事項。</p>
<p>第 3 條（基金來源）</p> <p>本基金之來源如下：</p> <p><u>一、各級政府或參加本基金人員服務機關（構）、學校依法撥繳之款項。</u></p> <p><u>二、參加本基金人員依法自繳之款項。</u></p> <p><u>三、因本基金之運用、管理、處分、滅失、毀損或其他事由取得之收益或其他財產權。</u></p> <p><u>四、經政府核定撥交之補助款項。</u></p> <p><u>五、依法或經政府核定辦理收支結算後應撥交本基金之不足款項。</u></p> <p><u>六、其他有關收入。</u></p>	<p>第 3 條</p> <p>本基金之來源如下：</p> <p>一、各級政府依法撥繳之費用。</p> <p>二、公務人員及第一條第二項所定人員依法自繳之費用。</p> <p>三、本基金之孳息收入及其運用之收益。</p> <p>四、經政府核定撥交之補助款項。</p> <p>五、其他有關收入。</p> <p>前項第一款各級政府依法撥繳之費用，應按年編列預算直接撥繳本基金。第二款所定人員依法自繳之費用，應由各服務機關按月彙繳本基金。</p>	<p>一、依軍、公、教及政務人員之退撫法律規定，基金費用由個人自繳百分之三十五，政府撥繳百分之六十五，揆其意旨乃政府基於雇主之身分，自應編列經費負責撥繳該部分之基金費用，惟事業機構設有營運基金，部分機關（構）亦設有作業基金，屬自給自足性質，其人事經費均由其營運或作業基金負擔，而非由政府負擔，故其所屬人員參加退撫基金者，上開百分之六十五之基金費用，亦應由該服務機關（構）負擔，另為免對「費用」一詞產生誤解，將「費用」一詞修正為「款項」以資明確，爰將第一款修正為「各級政府或參加本基金人員服務機關（構）、學校依法撥繳之款項」，以釐清退撫責任。</p> <p>二、為簡化用字且做較彈性概括之規定，將第二款「公務人員及第一條第二項所定人員」配合修正條文第二條第四項規定，修正為「參加本基金人員」，將來無論何類人員再加入本基金均可適用，並將「費用」一詞修正為「款項」。</p> <p>三、信託法第九條第二項規定「受託人因信託財產之管理、處分、滅失、毀損</p>

		<p>或其他事由取得之財產權，仍屬信託財產。」，爰參酌修正現行條文第三款，使基金來源不限於孳息收入及運用之收益，且包括因滅失、毀損或其他事由取得之財產權，較為周妥。</p> <p>四、由於公營事業移轉民營條例第九條增定，事業機關所繳納之基金及孳息，扣除各項支出仍有不足數額，應撥交基金管理會，係屬於本基金之來源，加以未來各機關之作業基金將來亦有可能辦理收支結算，故於第五款增訂相關之來源事項，以資周延。</p> <p>五、現行條文第二項有關各級政府依法撥繳之款項，應按年編列預算及有關款項撥繳之規定，參加本基金人員之退撫法令均已有明文規定，爰將本條第二項予以全項刪除，讓本條純粹規定有關本基金之來源事項。</p>
<p>第 4 條</p> <p><u>參加本基金人員與政府或服務機關（構）、學校，依法應按月共同撥繳之款項，每月均應整月繳納，並由參加本基金人員之服務機關（構）、學校，於當月十五日前彙繳基金管理會委託辦理之金融機構，如遇每週例假日、國定假日或其他休息日者順延至次日。</u></p> <p><u>參加本基金人員之服務機關（構）、學校未依前項規定期限彙繳款項者，基金管理會得函請該機關（構）、學校限期檢討督促改善或議處相關失職人員。</u></p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、依現行本條例施行細則第十三條規定：「（第一項）各機關公立學校軍事單位應按月撥繳之基金費用，於當月十五日前彙繳基金管理會委託辦理之金融機構，如遇星期日及例假順延之。逾期未繳，致參加本基金人員或其遺族權益受損時，由服務機關學校軍事單位負責。（第二項）基金管理會應俟本基金費用繳清後，始予辦理各項給與。（第三項）參加本基金人員如逾期繳</p>

付基金費用，其未繳費之年資，應按相同等級人員繳費標準換算複利終值之總和一次繳付，始予辦理各項給與。」茲以上述規定屬涉及參加本基金人員之權利義務事項，應以法律定之，爰改定於本條例第四條及第五條。本條係提升施行細則第一項前段規定，並作以下增修：配合修正條文第三條用字修正為「參加本基金人員與政府或服務機關（構）、學校，依法應按月共同撥繳之款項」至於前開施行細則第十三條第一項後段及第二、三項改訂於修正條文第五條第一、二項。

由於參加本基金人員退撫年資之計算，依參加本基金人員相關退撫法令規定，均以整月計算，故於月中加入或退出本基金者，其當月應繳之款項亦應整月繳納，始符合繳費義務與給與權利平衡之原則。爰於本條中段增訂，依法應按月共同撥繳之款項，每月均應整月繳納。

此外，參考公務人員服務法第十一條及行政程序法第四十八條第四項之規定，將原「如遇星期日及例假順延之。」等字，修正為「如遇每週例假日、國定假日或其他休息日者順延至次日。」，以資明確。

三、為使應繳款項能按時順利收繳以保障全體參加基金人員之權益，爰於本條第二項增定，對於逾期繳納款項之機關（構）、學校基金管理會得函請該機關（構）、學校限期檢討督促改善或議處相關

		失職人員，以促使機關承辦人員依限儘速繳費。
<p>第 5 條 前條應繳之款項，基金管理會應俟其繳納後，始予辦理各項給與。其因逾期未繳而致參加本基金人員或其遺族權益受損時，由服務機關(構)、學校負責。但有不可歸責於服務機關(構)、學校之事由者，不在此限。</p> <p>參加本基金人員如逾期繳付款項或追溯加入本基金者，其未繳費之年資，應按相同等級人員繳費標準換算複利終值之總和一次繳付，始予辦理各項給與。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、現行本條例施行細則第十三條第一項後段規定：「逾期未繳，致參加本基金人員或其遺族權益受損時，由服務機關學校軍事單位負責。」第二項規定：「基金管理會應俟本基金費用繳清後，始予辦理各項給與。」由於上述規定事涉當事人重要權益，爰合併改列為本條第一項，並於但書增列不可歸責事由之除外規定，俾資合理。</p> <p>三、又本條例施行細則第十三條第三項規定：「參加本基金人員如逾期繳付基金費用，其未繳費之年資，應按相同等級人員繳費標準換算複利終值之總和一次繳付，始予辦理各項給與。」係規範參加基金人員因個人因素致逾期繳費，應補繳款項本息後始予辦理各項給與之規定，亦屬當事人重要權益事項，爰改訂於本條第二項，至複利終值之利率標準，擬於細則中規範。另對於追溯加入本基金之人員，於補繳款項時，基於複利終值觀念以及所有參加本基金人員權利義務公平之原則，自應換算複利終值之總和一次繳付基金，始能追溯取得參加基金之年資，爰予增定。</p>
<p>第 6 條 本基金之用途，限於經各該主管機關依法核定支付第一條所定人員之退休金、退職酬勞金、退伍金、退休俸、贍養金、撫卹金、撫慰金、資遣</p>	<p>第 4 條 本基金之用途，限於經各該主管機關依法核定支付第一條所定人員之退休金、退職酬勞金、退伍金、退休俸、贍養金、撫卹金、撫慰金、資遣</p>	條次變更

<p>給與及中途離職者之退費。但下列各項加發仍應由各級政府另行編列預算支付：</p> <p>一、因公或作戰傷病成殘加發之退休（職）（伍）金。</p> <p>二、因公死亡加發之撫卹金。</p> <p>三、勳章、獎章及特殊功績加給之退休（職）（伍）金、撫卹金。</p> <p>四、公務人員於年滿五十五歲時，自願提前退休加發之退休金。</p> <p>五、依公務人員退休法第十六條之一第五項、第六項規定加發之一次補償金。</p> <p>六、依軍人撫卹條例規定加發之撫卹金。</p>	<p>給與及中途離職者之退費。但下列各項加發仍應由各級政府另行編列預算支付：</p> <p>一、因公或作戰傷病成殘加發之退休（職）（伍）金。</p> <p>二、因公死亡加發之撫卹金。</p> <p>三、勳章、獎章及特殊功績加給之退休（職）（伍）金、撫卹金。</p> <p>四、公務人員於年滿五十五歲時，自願提前退休加發之退休金。</p> <p>五、依公務人員退休法第十六條之一第五項、第六項規定加發之一次補償金。</p> <p>六、依軍人撫卹條例規定加發之撫卹金。</p>	
<p>第 7 條</p> <p>本基金之運用範圍如下：</p> <p>一、購買公債、庫券、短期票券、受益憑證、公司債、上市公司股票。</p> <p>二、存放於委員會所指定之銀行。</p> <p>三、與第一條所定人員福利有關設施之投資及貸款。</p> <p>四、以貸款方式供各級政府或公營事業機構辦理有償性或可分年編列預算償還之經濟建設或投資。</p> <p>五、經委員會審定通過，並報請考試、行政兩院核准有利於本基金收益之投資項目。</p> <p>本基金之運用及委託經營，由委員會擬訂年度計畫行之，並由政府負擔保責任。</p> <p>本基金之運用，其三年內平均最低年收益不得低於台灣銀行二年期定期存款利率計算之收益。如運用所得未達規定之最低收益者，由國庫補足其差額。如運用收益超過年度預定報酬率加百分之五十時，超過部份之一半應提撥至國庫，充作補足差額之準備。</p>	<p>第 5 條</p> <p>本基金之運用範圍如下：</p> <p>一、購買公債、庫券、短期票券、受益憑證、公司債、上市公司股票。</p> <p>二、存放於本基金管理委員會所指定之銀行。</p> <p>三、與第一條所定人員福利有關設施之投資及貸款。</p> <p>四、以貸款方式供各級政府或公營事業機構辦理有償性或可分年編列預算償還之經濟建設或投資。</p> <p>五、經本基金監理委員會審定通過，並報請考試、行政兩院核准有利於本基金收益之投資項目。</p> <p>本基金之運用及委託經營，由基金管理委員會擬訂年度計畫，經基金監理委員會審定後行之，並由政府負擔保責任。</p> <p>本基金之運用，其三年內平均最低年收益不得低於台灣銀行二年期定期存款利率計算之收益。如運用所得未達規定之最低收益者，由國庫補足其差額。</p>	<p>條次變更，並依原條例，修正為「監」理委員會。第三項增列超過一定收益之處理，以與國庫撥補責任衡平。</p>

<p>第 8 條 本基金之會計年度應與政府會計年度一致。 本基金依預算法規定，應屬特種基金，並編製附屬單位預算。 本基金有關預算編製、預算執行、決算編造，除應依照預算法、會計法、決算法及審計法規定辦理外，應由<u>監理委員會</u>依下列程序辦理： <u>一、年度開始前應訂定運用方針編製收支預算。</u> <u>二、年度終了應編具工作執行成果報告暨收支決算並公告之。</u></p>	<p>第 6 條 本基金之會計年度應與政府會計年度一致。 本基金依預算法規定，應屬特種基金，並編製附屬單位預算。 本基金有關預算編製、預算執行、決算編造，除應依照預算法、會計法、決算法及審計法規定辦理外，應由<u>基金管理委員會</u>依下列程序辦理： <u>一、年度開始前應訂定運用方針編製收支預算，提本基金監理委員會覆核。</u> <u>二、年度終了應編具工作執行成果報告暨收支決算，提經本基金監理委員會審議公告之。</u></p>	<p>條次變更，並修正由監理會主導，不再將預決算分為擬定與覆核兩階段。</p>
<p>第 9 條 本基金會計事務之處理，應依會計法規定訂定會計制度。</p>	<p>第 7 條 本基金會計事務之處理，應依會計法規定訂定會計制度。</p>	<p>條次變更</p>
<p>第 10 條 本基金採統一管理，按政府別、身分別，分戶設帳，分別以收支平衡為原則，年度決算如有賸餘，全數撥為基金。如基金不足支付時，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。 <u>本基金於民國一〇〇年十二月三十一日前之收益不足暨潛藏負債，應由中央政府定期檢討處理。</u> <u>本基金運用績效應按季公布，基金各項投資標的與買賣紀錄應於九十日後自動公布。</u></p>	<p>第 8 條 本基金採統一管理，按政府別、身分別，分戶設帳，分別以收支平衡為原則，年度決算如有賸餘，全數撥為基金。如基金不足支付時，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。</p>	<p>本基金成立初期，係採不足額提撥，以求軍公教人員接納新制，至九十七年底第四次精算已產生鉅額潛藏負債，也衍生新生代對本制度之疑慮，為維持基金參加人之信賴，爰以第四次精算結果為基準，之前的潛藏負債由中央政府定期檢討處理，之後的基金運用與費率暨支出則嚴守收支平衡之原則。 為使基金運作恪守投資原則，建立各方共同監管機制，爰增訂財務透明作法如第三項</p>
<p>第 11 條 第一條所定人員依第四條規定領取之退休金、退職酬勞金、退伍金、退休俸、贍養金、撫卹金、撫慰金、資遣給與、中途離職者之退費及其孳</p>	<p>第 9 條 第一條所定人員依第四條規定領取之退休金、退職酬勞金、退伍金、退休俸、贍養金、撫卹金、撫慰金、資遣給與、中途離職者之退費及其孳</p>	<p>條次變更</p>

息部分，免納所得稅。	息部分，免納所得稅。	
第 12 條 （政府責任） <u>監督管理</u> 本基金所需之 費用，由政府編列預算支付。	第 10 條 本基金之管理及監理所 需之費用，由政府編列預算支 付。	修正為「 <u>監督管理</u> 」。
第 13 條 （附則） 本條例施行細則，由考試 院會同行政院定之。	第 11 條 本條例施行細則，由考試 院會同行政院定之。	條次變更
第 14 條 （附則） 本條例施行日期，由考試 院會同行政院以命令定之。	第 12 條 本條例施行日期，由考試 院會同行政院以命令定之。	條次變更