

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會
114 年度預估原私校退撫基金每月可運用資金規模

單位：新臺幣元

月份	當月基金 淨流入	基金本期間可 運用資金餘額	每月可運用資金 平均額	預計投入個別投資項目之比例及淨收益						總淨收益 (a)+(b)
				存款			共同基金			
				預計投資 總額	配置比例 (A)	淨收益 (a)	預計投資 總額	配置比例 (B)	淨收益 (b)	
期初		3,085,280,662								
1 月	-1,135,672,639	1,949,608,023	2,517,444,343	1,258,722,171	50%	1,054,704	1,258,722,172	50%	912,888	1,967,592
2 月	519,754,651	2,469,362,674	2,209,485,349	1,104,742,674	50%	925,682	1,104,742,675	50%	801,215	1,726,897
3 月	227,721,219	2,697,083,893	2,583,223,284	1,291,611,642	50%	1,082,263	1,291,611,642	50%	936,741	2,019,004
4 月	313,038,014	3,010,121,907	2,853,602,900	1,426,801,450	50%	1,195,541	1,426,801,450	50%	1,034,788	2,230,329
5 月	73,649,274	3,083,771,181	3,046,946,544	1,523,473,272	50%	1,276,544	1,523,473,272	50%	1,104,899	2,381,443
6 月	-17,736,920	3,066,034,261	3,074,902,721	1,537,451,360	50%	1,288,256	1,537,451,361	50%	1,115,037	2,403,293
7 月	-1,579,852,243	1,486,182,018	2,276,108,140	1,138,054,070	50%	953,594	1,138,054,070	50%	825,374	1,778,968
8 月	544,404,748	2,030,586,766	1,758,384,392	879,192,196	50%	736,690	879,192,196	50%	637,634	1,374,324
9 月	371,854,933	2,402,441,699	2,216,514,233	1,108,257,116	50%	928,627	1,108,257,117	50%	803,763	1,732,390
10 月	355,341,669	2,757,783,368	2,580,112,534	1,290,056,267	50%	1,080,960	1,290,056,267	50%	935,613	2,016,573
11 月	241,454,894	2,999,238,262	2,878,510,815	1,439,255,407	50%	1,205,976	1,439,255,408	50%	1,043,820	2,249,796
12 月	-22,517,787	2,976,720,475	2,987,979,369	1,493,989,684	50%	1,251,839	1,493,989,685	50%	1,083,516	2,335,355
全年	-108,560,187		2,581,934,552			12,980,676			11,235,288	24,215,964

備註：

- 1.採四捨五入計算至元。
- 2.基金本期間可運用資金餘額=113 年初可運用資金規模+【1 月至 Z 月當月基金淨流入(出)，Z≤12】。
- 3.每月可運用資金平均額：(每月基金本期間可運用資金餘額+前 1 月份基金本期間可運用資金餘額)之平均值。
- 4.配置比率(A)：存款投資總額占每月可運用資金平均額之百分比。
- 5.每月淨收益(a)：存款預估投資總額×存款資產預定收益率 1.0055%÷12。
- 6.配置比率(B)：共同基金及其他投資總額占每月可運用資金平均額之百分比。
- 7.每月淨收益(b)：共同基金及其他投資預估投資總額×貨幣市場型資產預定收益率 0.8703%÷12。
- 8.個別投資項目之預定收益率詳如附表四。

114 年度原私校退撫基金運用投資組合規劃表

項目區分	中心配置比率(%)	允許變動區間比率(%)	運用項目	預定收益率(%)	加權目標收益率(%)
存款	50	0 ~ 100	活期及定期存款	1.0055	0.5027
共同基金	50	0 ~ 100	貨幣市場型基金	0.8703	0.4352
合計	100				0.9379

備註:

1. 國內存款資產預定收益率，係採原私校退撫基金之信託銀行-中國信託銀行活存利率 0.5200%、臺灣銀行(一般定存固定利率) 3 個月未滿 6 個月之利率 1.1650%、6 個月未滿 9 個月之利率 1.3400% 及 1 年未滿 2 年之利率 1.5750%，依據 10%、30%、30%、30%之權重計算加權平均利率為 1.2760%，並扣減預期降息幅度之 0.2705%後，得出 1.0055%。
2. 共同基金則採 112 年該類型全體基金收益率排名前 1/2 之平均收益率，與 12 月份月收益年化報酬率排名前 1/2 之平均收益率，兩者進一步平均估算為 1.2067%，並扣減預期降息幅度之 0.3364%後，得出 0.8703%。
3. 貨幣市場型基金篩選依「投資組合標的篩選、新增及汰換流程」規定辦理。