

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表(初稿)  
(前測專用)

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

現行公教人員退休及撫卹制度自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解參加機關(構)對退撫新制及退撫基金運作之看法，特定期舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於文化部寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會 敬啟

電話：(02)8236-7227

傳真：(02)8236-7268

電子郵件：geneviev@pension.gov.tw

**※※1 至 5 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。**

1. 請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

(1) 至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1. 請問您現在係經由那家金融機構繳納？(單選)

(1) 台灣銀行       (2) 第一商業銀行       (3) 合作金庫商業銀行

(4) 農、漁會信用部       (5) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

(2) 以匯款方式繳納

2. 請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

(1) 非常滿意     (2) 滿意     (3) 普通     (4) 不滿意     (5) 非常不滿意     (6) 無意見

※勾選(4)不滿意或(5)非常不滿意者請續答 2-1 子題

2-1. 請問您不滿意之原因為\_\_\_\_\_ (請填列)

3. 請問您至該金融機構繳納本基金費用之方便程度為：

(1) 非常方便     (2) 方便     (3) 普通     (4) 不方便     (5) 非常不方便     (6) 無意見

※勾選(4)不方便或(5)非常不方便者請續答 3-1 子題

3-1. 請問您覺得不方便之原因為\_\_\_\_\_ (請填列)

4. 請問您是否更換過繳納本基金費用之金融機構？

(1) 是

4-1. 請問您之前(更換前)係經由那家金融機構繳納？(單選)

(1) 台灣銀行       (2) 第一商業銀行       (3) 合作金庫商業銀行

(4) 農、漁會信用部     (5) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

4-2. 請問您更換繳納本基金費用之金融機構的因素為何？(單選)

(1) 不方便     (2) 服務態度不佳     (3) 無特別因素，湊巧而已

(4) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

(2) 否

5. 請問您是否希望維持現行繳納本基金費用之繳款方式(即前往本基金委託代收之金融機構或匯款等方式繳納)？

(1) 是，維持現行繳款作業方式

(2) 否，改由國(公)庫直接匯入基金帳戶

5-1. 請問您希望變更繳納本基金費用之繳款方式的考慮因素為：

(1) 較為方便     (2) 業務繁忙     (3) 安全性高

(4) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

(3) 無意見

(4) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

**※※6 至 12 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。**

6. 請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

- (1) 無異動     (2) 1 次     (3) 2 次     (4) 3 次及以上

7. 目前管理委員會已不主動函詢縣(市)政府辦理基金業務講習，改採縣(市)政府視其員工教育訓練需求情況函請該會派員講授基金業務方式辦理。請問您是否知道管理委員會已將基金業務講習內容公告於基金網站？

(1) 知道

7-1. 請問您認為管理委員會公告基金業務講習，貴機關(構)需加強那一部分內容？(單選)

- (1) 基金收繳、撥付作業     (2) 基金收支、管理及運用情形  
 (3) 基金繳納作業系統操作     (4) 無意見  
 (5) 其他 \_\_\_\_\_ (請填列)

(2) 不知道

8. 請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時之助益程度為：

- (1) 非常有助益     (2) 有助益     (3) 普通     (4) 無助益     (5) 非常無助益     (6) 無意見

9. 請問您認為管理委員會製作之「基金繳納作業系統使用手冊」對您於辦理相關作業時之助益程度為：

- (1) 非常有助益     (2) 有助益     (3) 普通     (4) 無助益     (5) 非常無助益     (6) 無意見

10. 請問您目前經辦本基金提撥業務最感困擾之問題為何？(單選)

- (1) 處理人員異動資料(包含變更俸點、人員加入或退出等)  
 (2) 按月執行媒體申報網路傳輸作業  
 (3) 計算提撥金額  
 (4) 與公保、健保繳費方式有所差異  
 (5) 補繳年資業務  
 (6) 其他 \_\_\_\_\_ (請填列)  
 (7) 無困擾問題

11. 請問貴機關(構)於上(103)年度是否曾經延遲繳納本基金費用(係指當月 10 日之後才繳納)？

(1) 是

11-1. 請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？(請勾選至多 3 項)

- (1) 業務繁忙     (2) 機關人數多，資料處理不易  
 (3) 政府撥繳款項較遲撥下     (4) 人事與出納資料不符  
 (5) 年度調薪作業不及     (6) 年度考績晉級作業不及  
 (7) 承辦人員更換，業務不熟悉  
 (8) 其他 \_\_\_\_\_ (請填列)

(2) 否

12. 請問貴機關(構)最近一次繳納本基金費用後是否利用媒體申報(係指電子郵件、網路傳輸或郵寄磁片等方式申報)傳送人員異動資料?

(1) 否

12-1. 請問貴機關(構)未以媒體申報方式傳送人員異動資料之主要原因為何?(單選)

(1) 機關參加基金人數不多，無必要

(2) 太麻煩

(3) 系統操作不熟悉，原因為\_\_\_\_\_ (請填列)

(4) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

(2) 是

### 基本資料：

1. 請問貴機關(構)參加基金人數為：(以 103 年 12 月底之人數為準)

(1) 20 人以下

(2) 21~50 人

(3) 51~100 人

(4) 101~150 人

(5) 151~200 人

(6) 201 人以上

2. 填表人基本資料：(姓氏、聯絡電話及電子郵件三欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；其他問項為分析之用，請務必填答，謝謝！)

(1) 實際至金融機構繳費之人員：

姓氏：\_\_\_\_\_ (先生/女士) 聯絡電話：( ) \_\_\_\_\_

電子郵件：\_\_\_\_\_

(2) 承辦本基金提撥業務人員：

姓氏：\_\_\_\_\_ (先生/女士) 聯絡電話：( ) \_\_\_\_\_

電子郵件：\_\_\_\_\_

(以下由承辦本基金提撥業務人員填答)

a. 回件編號：\_\_\_\_\_ (回件編號位於調查表封面之名條或向轉發問卷單位詢問)

b. 人事業務是否為您最主要的工作內容?  (1) 是  (2) 否

c. 出生年月：\_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月

d. 教育程度：

(1) 高中(職)及以下

(2) 專科

(3) 大學

(4) 研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□ □ □ □ □

縣 鄉 村 路  
市 鎮 市 區 里 街  
段 巷 弄 號 樓

廣 告 回 信
台 灣 北 區 郵 政 管 理 局 登 記 證
北 台 字 第 10290 號

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

1 1 6 0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會 收

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

個人用表

為使本項調查推論更具  
精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表(初稿)  
(前測專用)

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

現行公教人員退休及撫卹制度自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解參加人員對退撫新制及退撫基金運作之看法，乃定期舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅供整體決策與統計分析之用，問卷結果絕不披露個別填答者意見，個別資料絕對保密，不作其他用途，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於文化部寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會 敬啟

電 話：(02) 8236-7227

傳 真：(02) 8236-7268

電子郵件：geneviev@pension.gov.tw

## 壹、基金相關制度及運作

1. 請問您知不知道公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)的提撥金額，每提撥 100 元中，您個人負擔 35 元，政府負擔 65 元？  
 (1) 知道                       (2) 不知道
2. 請問您知不知道若本基金不足以支付退撫所需時，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？  
 (1) 知道                       (2) 不知道
3. 請問您知不知道本基金之運用所得，若未達規定之最低收益時，法律已經明定國庫必須補足其差額？  
 (1) 知道                       (2) 不知道
4. 請問您贊不贊同本基金按不同身分別(公務人員、教育人員及軍職人員)分別依實際財務狀況訂定不同提撥費率？  
 (1) 非常贊同     (2) 贊同     (3) 普通     (4) 不贊同     (5) 非常不贊同     (6) 無意見
5. 如果本基金提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時，您認為合理的解決方法為何？(單選)  
 (1) 維持現有給付水準，提高提撥水準  
 (2) 維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度  
 (3) 延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額  
 (4) 無意見  
 (5) 其他 \_\_\_\_\_ (請填列)
6. 根據本基金歷次精算報告顯示，為達成財務平衡，目前基金提撥率 12% 嚴重不足，而公務人員退休法已將基金提撥率上限提高為 15%(學校教職員退休條例則在修法中)。若綜合考量精算結果、基金營運狀況、以及政府、公務人員財務負擔能力等多項客觀條件後必須規劃調高提撥率至上限 18%，並仍由政府及個人依現行比例(65：35)分擔，以改善基金財務狀況，請問您可以接受的方式為何？(單選)  
 (1) 一次調高至 18%  
 (2) 每年調高 3%，分 2 年調至 18%  
 (3) 每年調高 2%，分 3 年調至 18%  
 (4) 每年調高 1%，分 6 年調至 18%  
 (5) 每 2 年調高 2%，分 6 年調至 18%  
 (6) 無意見  
 (7) 其他 \_\_\_\_\_ (請填列)

## 貳、對本基金投資之看法

7.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之支付責任，及政府需負擔每月提撥費用，請問您認為本基金投資決策應配合整體政府政策行使之程度為：**(單選)**

- (1)完全配合       (2)適度配合       (3)獨立考量       (4)無意見

8.請問您認為本基金每年應設定多少之整體目標報酬率尚屬合理？**(單選)**

- (1)1%~2%     (2)3%~4%     (3)5%~6%     (4)7%~8%     (5)9%以上     (6)無意見

9.請問您對金融市場和金融商品投資之瞭解程度如何？

- (1)非常瞭解     (2)瞭解       (3)普通       (4)不瞭解     (5)非常不瞭解

10.相較於個人之投資而言，請問您是否贊同本基金應追求較高的平均收益，但是伴隨較高風險的投資方向？

- (1)非常贊同     (2)贊同       (3)普通       (4)不贊同     (5)非常不贊同     (6)無意見

### ※勾選(4)或(5)者請續答 10-1 子題

10-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，進而影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力亦將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

- (1)是       (2)否       (3)不清楚       (4)無意見

11.由於全球退休基金於金融海嘯期間大幅減損資產價值，目前多數已配置非傳統股債投資，以有效提升績效。未來本基金如將研擬配置非傳統股債投資之運用項目，請問您認為應優先投資下列那項資產，以有效提升本基金收益率及降低波動度？**(單選)**

- (1)不動產       (2)基礎設施建設       (3)黃金及石油等商品  
 (4)私募股權投資       (5)無意見       (6)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

12.請問您認為本基金之投資運用，應委託民間投資專家經營(即委託經營)或由本基金管理委員會自行經營？**(單選)**

- (1)以委託民間投資專家經營為主  
 (2)以本基金管理委員會自行經營為主  
 (3)二者按一定比率分配經營  
 (4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定  
 (5)無意見  
 (6)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

## 參、基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告機關學校數及人數、歷年基金收繳撥付、基金淨值、運用配置、投資概況、經營績效、前10大股票及債券、股票類股比例、已處分出清股票等財務訊息；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

13.請問您是否有上網閱覽本基金公告資料之經驗？

(1)是

13-1.請問您對目前本基金資訊揭露情況之滿意程度為：

- (1)非常滿意  (2)滿意  (3)普通  (4)不滿意  (5)非常不滿意  
 (6)無意見

※勾選(4)或(5)者請續答 13-2 子題

13-2.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？(可複選)

- (1)看不懂揭露內容  (2)揭露內容項目過少  
 (3)揭露內容項目過多  (4)公告間隔時間過長  
 (5)網路資訊蒐集不便  (6)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

(2)否

14.請問您知不知道每人皆可於本基金網站( www.fund.gov.tw )首頁訂閱電子報，以定期獲知本基金最新相關資訊？

(1)知道  (2)不知道

15.在兼顧本基金最大利益及穩定資本市場之前提下，請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？(單選)

- (1)定期完全揭露  
 (2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制  
 (3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露  
 (4)完全不必揭露  
 (5)無意見

16.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？(單選)

- (1)媒體報導  (2)政府部門相關刊物(如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等)  
 (3)電腦網路  (4)人事部門公告  (5)同事或親友告知  
 (6)從未看過  (7)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

17.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(可複選)

- (1)媒體報導  (2)政府部門相關刊物(如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金簡訊…等)  
 (3)電腦網路  (4)人事部門公告  (5)不需要  
 (6)無意見  (7)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

18.請問您知不知道本基金定期於基金網站公告資產配置、投資績效及財務狀況等相關資訊(資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重；投資績效係指基金之報酬率及風險指標等；財務狀況如基金之收支、提撥率及精算報告等)？

(1)知道

18-1.請問您對目前本基金上開資訊揭露情況之滿意程度為：

- (1)非常滿意  (2)滿意  (3)普通  (4)不滿意  (5)非常不滿意  
 (6)無意見

※勾選(4)或(5)者請續答 18-2 子題

18-2.請問您對於目前本基金上開資訊揭露情況為何不滿意？(可複選)

- (1)揭露內容不容易懂       (2)揭露內容項目過少  
 (3)揭露內容項目過多       (4)公告間隔時間過長  
 (5)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

(2)不知道

#### 肆、對退休年金改革之看法

現行公教人員退休及撫卹制度自 84 年 7 月 1 日(或 85 年 2 月 1 日)實施至今，對公教人員退休生活保障的確發揮有效的功能，但在該制度於實施此段期間，由於客觀情境相較於該制度建制之初，已迥然不同。主管機關於 102 年 4 月提出退休年金改革草案，除降低公教人員的退休給與外，初步評估可節省政府的財務支出及緩和退撫基金的財務。在此前提下，請回答下列問項：

19.請問您贊不贊同公教人員退休年金改革草案規劃將本基金提撥金額每 100 元中，調高個人負擔金額 35 元，向上調高以減輕政府財政負擔？

- (1)非常贊同    (2)贊同    (3)普通    (4)不贊同    (5)非常不贊同    (6)無意見  
※勾選(1)或(2)者請續答 19-1 子題

19-1.請問您可接受個人負擔金額至多少元？(單選)

- (1)40 元    (2)45 元    (3)50 元    (4)無意見    (5)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

20.請問您贊不贊同公教人員退休年金改革草案規劃調高基金法定提撥費率？

- (1)非常贊同    (2)贊同    (3)普通    (4)不贊同    (5)非常不贊同    (6)無意見  
※勾選(1)或(2)者請續答 20-1 子題

20-1.請問您可接受調整基金法定提撥費率上限為：(單選)

- (1)15%    (2)16%~17%    (3)18%    (4)19%以上    (5)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

21.請問您贊不贊同公教人員退休年金改革草案規劃調降退休所得替代率？

- (1)非常贊同    (2)贊同    (3)普通    (4)不贊同    (5)非常不贊同    (6)無意見  
※勾選(1)或(2)者請續答 21-1 子題

21-1.請問您可接受退休所得替代率調整至一般公務人員非主管(或教師)現職待遇的百分比為：(單選)

- (1)50%以下    (2)51%~60%    (3)61%~70%    (4)71%~80%    (5)無意見  
 (6)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

22.請問您贊不贊同公教人員退休年金改革草案規劃自 115 年起延後月退休金起支年齡(90 制，即年資滿 25 年自願退休者，月退休金起支年齡為 65 歲；年資達 30 年以上者，月退休金起支年齡為 60 歲)？

- (1)非常贊同    (2)贊同    (3)普通    (4)不贊同    (5)非常不贊同    (6)無意見  
※勾選(1)或(2)者請續答 22-1 子題

22-1.請問您可接受延後月退休金起支年齡為：(單選)

- (1)60 歲    (2)65 歲    (3)66 歲    (4)67 歲    (5)68 歲  
 (6)69 歲    (7)70 歲    (8)無意見    (9)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

23. 公教人員退休年金改革草案規劃關於減少退休金給付額度之數種方法，請問您認為應優先考量下列那些方法？(單選)

- (1) 調高提撥費率之個人負擔金額       (2) 調整基金法定提撥費率上限  
 (3) 調降退休所得替代率       (4) 延後月退休金起支年齡  
 (5) 無意見       (6) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

#### 伍、對本基金整體滿意度

截至 103 年 12 月底止，本基金淨值總計約 5,181 億元，累計已實現收益數為 1,308 億元，累計平均已實現年收益率為 3.055%；其中 101 年度整體已實現收益數為 107 億元，已實現年收益率為 2.207% (數據將依管理會公布後再修改)。請回答下列問項：

24. 請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

- (1) 非常滿意     (2) 滿意     (3) 普通     (4) 不滿意     (5) 非常不滿意     (6) 無意見

25. 請問您對本基金那一部分最滿意？(單選)

- (1) 資訊揭露程度       (2) 基金收益率  
 (3) 基金運用安全保障       (4) 基金投資決策之獨立性  
 (5) 無意見       (6) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

26. 請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？(單選)

- (1) 增加資訊揭露程度       (2) 提高基金收益率  
 (3) 降低基金運用風險       (4) 維持投資決策之獨立性  
 (5) 無意見       (6) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

#### 基本資料：

1. 回件編號：\_\_\_\_\_ (回件編號位於調查表封面之名條或向轉發問卷單位詢問)

2. 出生年月：\_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月

3. 教育程度：

- (1) 高中(職)及以下     (2) 專科     (3) 大學     (4) 研究所及以上

4. 服務年資：

- (1) 10 年及以下       (2) 11~15 年       (3) 16~20 年  
 (4) 21~25 年       (5) 26 年及以上

5. 職系：(限公務人員填寫)

- (1) 人事行政       (2) 財稅行政       (3) 金融保險  
 (4) 會計審計       (5) 統計       (6) 經建行政  
 (7) 企業管理       (8) 其他\_\_\_\_\_ (請填列)

6.學校級別：**(限教育人員填寫)**

(1)大學、獨立學院或專科學校

(2)高級中學或職業學校

(3)國民中、小學

(4)社教機構

(5)其他\_\_\_\_\_ (請填列)

7.聯絡電話：(\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_

電子郵件：\_\_\_\_\_ (聯絡電話及電子郵件二欄僅為資料填答不完整時複查  
聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□ □ □ □ □

縣 鄉 村 路  
市 鎮 市 區 街  
段 巷 弄 號 樓

廣 告 回 信
台 灣 北 區 郵 政
管 理 局 登 記 證
北 台 字 第 10290 號

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

1 1 6 0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

公務人員退休撫卹基金監理委員會 收