

# 衛生福利部國民年金監理會 114 年度第 1 季工作報告

(114 年 1 月至 3 月)

## 壹、前言

依「衛生福利部國民年金監理會設置要點」第 2 點規定，衛生福利部國民年金監理會（以下稱本會）之任務包括審議國民年金年度計畫及業務報告；國民年金業務之檢查及考核；審議國民年金保險（以下稱國保）基金年度預算、決算；監理國保基金收支、保管及運用；國民年金財務帳務之檢查及考核；審議國民年金爭議事項；審議國民年金法規及業務興革之研究建議；其他有關國民年金業務監理事項共 8 項。

復依國民年金法施行細則第 5 條規定，本會應按季編具業務監督、爭議審議及財務稽核報告，並於年終編具總報告，均對外公開。爰依前開規定，編具本會 114 年第 1 季（以下稱本季）工作報告，內容包括業務及財務監理與爭議審議業務，除對外公開外，並供相關單位參考。

## 貳、業務及財務監理

本會本季完成辦理國民年金業務與財務監理之工作內容重點分述如下：

### 一、完成召開3次國民年金監理委員會議

本季共召開3次國民年金監理委員會議（以下稱監理會議），完成審議勞動部勞工保險局（以下稱勞保局）113年12月至114年2月份國民年金業務報告、國保基金之收支、運用情形及其積存數額、國內外投資委託經營113年第4季績效考核報告及113年度國民年金財

務帳務檢查結果報告等30項重要議案。

上開3次會議共計作成67項決議(定)，在業務監理方面，包括請勞保局針對「中低收入戶」國保被保險人持續積極研議各項協助措施並提升繳費率；落實「自動化示警機制」並加強第一線同仁教育訓練，參考委員意見研擬標準作業程序，以減少發生因落日條款規定受影響之爭議；宣導文宣宜簡易、字體放大、友善閱讀及加強生育給付「將屆5年請求權時效」而遲未申請者之通知及協助等。

在財務監理方面，包括請勞動部勞動基金運用局（以下稱勞金局）賡續落實內部自行查核並加強勾稽各項目之查核結果；針對績效表現不佳之投資項目，持續努力及加強風險控管，並與受託機構溝通其操作情形；對於委託經營尚待撥款之國內簽約批次及國外加碼帳戶，持續關注績效並視市場狀況，審慎評估撥款時點，適時辦理相關作業等。

## **二、完成召開本會風險控管推動小組第46次會議**

本季業於114年3月17日召開本會風險控管推動小組（以下稱風控小組）第46次會議，就「勞金局修正『國保基金撥款研析報告』案」及「因應當前金融情勢，未來國保基金投資運用應留意之風險」等進行研商。

針對上開會議決議及專家學者重要建議，有關「勞金局修正『國保基金撥款研析報告』案」，請勞金局酌修後，再由本會提監理會議審議。另請該局參考專家學者之建議意見，對於當前國際金融情勢包括美國川普總統關稅政策、國內產業的兩極化、電價調漲對高耗电產業所產生的顯著影響等議題，審慎應對可能面臨之風險，以維護國保基金之安全性及收益性。

### 三、完成審議113年度國民年金業務總報告

113年度業務總報告經114年3月28日第140次監理會議審議完竣，有關本會初審意見及建議意見，包括增修訪視後補繳率、內部稽核作業查核結果，以及國內投資相關內容等，會議決議請勞保局及勞金局據以修正後，再送本部備查。另各地方政府推展場次之KPI或效益，建請勞保局研析。

### 四、完成審議勞金局「113年度國保基金業務稽核報告」

本案經114年3月28日第140次監理會議審議完竣，勞金局113年度查核結果，未發現重大異常或違反法規之情事，至所查國內外受託機構相關缺失態樣均函請受託機構自我檢視改善，另將持續追蹤其改善辦理情形。會議決議請該局落實113年度查核缺失之追蹤複查，嗣後於報告內敘明改善結果，並將國外受託機構缺失覆核情形及結果納入報告。另本會訪察建議嗣後將國外保管銀行之訪察結果納入年度稽核報告，建請勞金局配合辦理，至持續強化投資ESG之研究量能等建議，供未來國保基金投資運用之參考。

### 五、完成審議113年度國保基金附屬單位決算案

113年度決算案經114年2月25日第139次監理會議審議完竣，會議決議依初審意見修正後審議通過，另請勞保局持續積極加強辦理催繳作業，提高收回欠費金額，並應參考過往年度決算數及業務需求，合理編列下一年度之預算數。

### 六、完成審議115年度國保基金附屬單位預算案

115年度預算案經114年3月28日第140次監理會議審議完竣，會議決議建議勞金局適時爭取放寬獎金上限之規定，以激勵同仁能有誘因持續提高績效之表現。

## 七、完成審議115年度國民年金年度計畫

115年度計畫經114年2月25日第139次監理會議審議完竣，勞保局與勞金局依會議決議，調升「年度欠費收回金額」預期效益之目標值，並增修部分內容，包括年度目標增加「國保基金之收益將依該年度資產配置暨投資運用計畫所訂預期收益率辦理」；年度工作重點增加「賡續辦理溢領給付催繳作業」等內容，並於114年4月9日經本部核定。

## 八、完成審議勞金局辦理「國保基金113年下半年度內部自行查核作業相關表件」

本案經114年3月28日第140次監理會議審議完竣，勞金局就該局國內投資組3科、國外投資組3科及財務管理組，完成113年下半年之內部自行查核，查核結果無異常情事。會議決議請該局賡續落實內部自行查核並加強勾稽各項目之查核結果。

## 九、完成審議國保基金國內外投資委託經營113年第4季績效考核報告

本報告提經114年2月25日第139次監理會議審議竣事，請勞金局依下列會議決議辦理：

### （一）國內委託經營部分：

- 1、有關初審意見所提敦促「109-2相對報酬型」各帳戶提升績效；追蹤「統一」、「滙豐」及「野村」改善情形並加強控管等，請配合辦理。
- 2、請持續關注跌幅逾30%之個股變化趨勢，並與受託機構溝通其操作情形；另上開個股之曝險金額及占比，建請嗣後納入提會資料，以利委員審議。

3、「112-1相對報酬批次」簽約迄今已逾1年，爰請積極評估市場狀況，慎選撥款適當時機。

(二) 國外委託經營部分：

- 1、有關初審意見所提敦促累計績效未達目標之18個帳戶積極改善一節，請配合辦理。
- 2、有關「CBRE」加碼一節，請持續關注績效並視市場狀況，審慎評估撥款時點，適時辦理相關作業。
- 3、有關績效表現不佳之「信安環球」及「全球多元資產型」批次，請持續關注績效與操作情形，適時加強敦促改善或為必要之處理，以確保達成基金委託經營之目標。

**十、完成審議113年度地方政府國民年金業務實地訪查及標竿學習決議及建議事項辦理情形**

113 年度實地訪查及標竿學習建議事項辦理情形案，經相關機關（單位）研議及提報後續辦理情形，業提 114 年 1 月 24 日第 138 次監理會議討論通過，會議決議綜合座談決議 7 項及委員主要建議意見 1 項，共 8 項均解除列管，其中南投縣政府建議放寬「偏鄉地區」進用條件，本部已於 114 年 3 月 14 日修正「112-114 年度勞動部勞工保險局補助地方政府辦理所得未達一定標準認定及國民年金被保險人繳費率提升計畫」第陸點，調整偏遠地區督導員及服務員進用資格得為高中職以上畢業，並新增「偏遠地區一覽表」，以利偏遠地區進用在地人力協助推展國保業務。

**參、爭議審議業務**

本季本會完成辦理國民年金爭議審議之工作內容重點如下：

**一、完成召開 3 次國民年金爭議審議委員會議**

本會依法按月召開國民年金爭議審議委員會議（以下稱爭審會議）為原則，本季共召開 3 次爭審會議，提會審定案件計 43 件，經爭議審議程序獲得救濟之案件，計 8 件（皆為改准發給），彰顯爭議審議制度對民眾權益保障之重要性。另為利監理委員知悉審議情形，俾便作為國民年金業務監理之參考，本會於每月爭審會議召開完竣後，即將審議結果提送監理會議報告，內容涵括審議案件之申請項目、審議結果及重要會議決議等。

## 二、提出 5 項法規及業務興革建議

本季經爭審會議提出國民年金法規及業務興革之重要決議計有 5 項，包括現行國民年金法第 7 條第 3 款規定，使得僅因領取短淺年資且微薄之勞工保險老年給付而排除納入國保之弱勢民眾，致不能再享有國保加保期間之喪葬給付等各項保障，建議檢討修正；另建議發生保險事故時未達等待期間，仍可退還保險費，或於退保後短時間內發生事故，可回復保險資格，或成立專案小組研議解決各社會保險年資通算、制度競合與漏洞；建議研議國民年金溢領給付案件適用行政程序法第 118 條規定撤銷原授益處分時另定失效日期之處理原則，以及建議勞保局辦理「觀念通知」性質之公文書，於主旨段宜避免使用「審查核定」之規制性文字，且毋庸為教示條款之記載等。

## 三、完成國民年金爭議審議成果統計

國民年金爭議審議落實保障民眾國民年金權益，本季提會審定案件計有 43 件，依民眾申請爭議審議項目可分為「申請人資格或納保事項」計 3 件，「保險費事項」計 2 件，「給付事項」（有關老年年金給付、老年基本保證年金、身心障礙年金給付、身心障礙基本保

證年金、喪葬給付、遺屬年金給付、原住民給付及生育給付等)計36件,「其他有關國民年金權益事項」計2件;依審定結果可分為「駁回」28件、「不受理」9件(含改准5件)及「撤回」6件。

#### **四、舉辦本會提升同仁法學專業知能研習**

為精進同仁法學素養，型塑法規學習氣氛，以提升國民年金爭議審議品質，保障人民權益，本會爰強化同仁訴訟法專業知識，並藉由「法學主題分享」研討爭議審議之法律議題及爭議審議委員所提之法律概念，俾利後續審理爭議案件能妥善運用法律概念。114年3月27日舉辦研習竣事，研習內容包含「一般確認訴訟」、「訴願法上不利益變更禁止原則之適用」及「全民健保特約制度：制度性法律保留？—從司法院釋字第753號解釋談起」等主題。

#### **肆、結語**

本會透過前述各項監理及爭議審議業務之推動，持續精進相關工作，期發揮本會監理功能，使國保基金運用及業務運作更加順遂，保障國保被保險人之權益。