

這

是強制性公積金計劃管理局(簡稱「積金局」)第三份年報，內容涵蓋2001年4月1日至2002年3月31日期間的要事。2001至02財政年度是強積金制度運作後的首個完整年度。年內，積金局的工作重點由籌備推行強積金制度轉為鞏固現有職能。積金局於年初制定的

下列工作目標，正好反映此項轉變：

主席獻辭

- A. 鞏固積金局現有工作及現行組織；
- B. 提升積金局的規管和執法能力，並以強積金投資產品及投資教育為重點；及
- C. 提高生產力，從而促進運作效率及控制成本。

本年報記錄了積金局達致上述目標的進程。詳情可參閱行政總監報告，其後章節亦有進一步闡釋。

積金局去年訂下目標，希望於2001至02財政年度終結時，僱主的登記率能至少達88%至90%。是項目標已經達到，且比預期取得更佳成績，本人深感自豪。強積金制度至2002年3月31日已實行16個月，共有92%的僱主及96%的有關僱員參加了強積金計劃。換言之，約210 000名僱主、1 727 000名僱員及300 000名自僱人士已參加強積金計劃。倘把全港參與其他退休計劃的人口計算在內，目前有86%的就業人口獲一定形式的退休保障；而在強積金制度實施以前，則僅有三分之一的就業人口享有保障。積金局能於短期內取得如此佳績，實在難能可貴。以國際標準來衡量，我們的參與率，更屬史無前例的成功。不少推行類似計劃的先進國家，在首年運作取得的參與率遠不及我們。



強積金資產的淨資產值每月遞增20億元。計及轉撥自職業退休計劃的資產，截至2002年3月底，淨資產值總計420億元。近期零售基金業迅速增長，許多人相信實因推行強積金之故。在本財政年度終結時，強積金行業共有20家受託人公司、311個成分基金、220個核准匯集投資基金及28 000多名註冊強積金中介人。據估計，強積金的累計資產將於30年內增至約

10,000億元，屆時每年供款款額將達600億元。香港能在基金管理行業維持領導地位，強積金無疑是重要動力。

強積金制度經過首年運作後，積金局正邁向另一階段，迎接不同的挑戰。積金局將更致力保障計劃成員的權益及改進強積金制度的運作。藉着積金局的投資教育及宣傳活動、強積金受託人的市場推廣、息率偏低等因素，社會大眾對投資產品的瞭解日益加深，亦興趣漸濃。此發展突顯市場對高質素投資產品需求殷切。在此情況下，規管強積金基金的措施確有必要提供質素保證。積金局現正檢討是否需要進一步加強及發展與強積金相關的投資基金的規管架構，並研究相應措施，以便充分平衡投資者的利益與市場的自由度。是項檢討將着重資料的披露及透明度，而規管架構的最終發展及實施，以及所需的立法程序，將是積金局未來數年的要務。

承接過去數年完成的工作，以及對來年營運環境的展望，積金局將循多個方向開展工作。例如，在強積金監管及人力資源管理方面，積金局將調整其工作重點。就前者而言，積金局的監管工作會把焦點放在易產生風險的範圍上；就後者而言，則會更強調員工的工作表現管理。積金局將致力提升現有投資規管及管理資訊系統方面的能力，並當竭力維持執法力度，以維護強積金制度的完整及公信力。強積金屬嶄新制度，在推出初期，必須大規模宣傳推廣。今後的宣傳規模將會調低，但仍會繼續向大眾灌輸強積金的知識，並特別以基層及年輕一代為對象。

根據政府統計處的最新數字，香港人口預計於2031年達到8 720 000人，而65歲以上的人口比例將於30年內由目前的11%大幅攀升至24%。每1 000名人口中，受供養人口比率將由382名增至562名。這意味在30年後，每1.8名在職人士即須供養一名受養人，而現時的比例則為2.62比1。隨着人口急速老化，確保長者獲得足夠生活保障至為重要。強制性退休保障計劃的推出，可協助就業人口為退休生活未雨綢繆，減輕社會未來的經濟負擔。香港終於展開了退休保障工作，確保就業人口安享退休生活，我們深感欣慰。

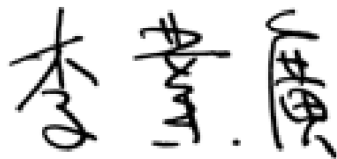
積金局過去一年的成績，實有賴強積金業內人士的積極參與及鼎力支持。憑着他們卓越的才能、靈活的頭腦、堅毅的精神，新制度推出之初的運作問題，得以一一解決。此外，僱主通力合作為僱員登記、供款及處理相關行政工作，僱員全力配合作出供款，亦是強積金計劃取得高參與率的關鍵。年內，政黨、工會、商會、區議會、地區組織及各專業團體大力支持，在強積金制度的實施過程中提出許多寶貴意見，亦貢獻良多。強積金此項大型社會工程得到全港市民積極參與，以公眾福祉為長遠目標，充分體現上下一心、眾志成城的精神。

積金局能在短期內取得目前的成績，董事會同人的努力及貢獻功不可沒，本人謹向他們致意。不少董事會成員均有兼任董事會轄下各委員會的主席或成員。指引制定委員會嚴謹工作，為積金局擬備多份指引及規則，以協助有關人士遵守法例。資訊管理系統委員會的成員努力不懈，使資訊管理系統各期工程得以圓滿竣工，為積金局的運作提供必要的數據處理支援。該委員會完成任務後，已於本財政年度終結時解散。本人謹借此機會，對他們過去數年的辛勤工作表示衷心謝意。

強積金計劃諮詢委員會及強積金行業計劃委員會年內提供多項寶貴意見，對於促進及提升強積金制度的效率及效益方面，尤其有幫助。

最後，本人謹向管理層及全體員工衷心致謝，感謝他們在強積金制度推出以後，憑着無比的魄力及責任感，再接再勵，使積金局的成績更上一層樓。

強積金制度順利推出，在本人投身義務公職多年中，具有特別意義。作為強積金的規管機構，積金局責任重大，所推行的制度，在其他地區並無前例可援。本人能夠親身見證積金局的發展及成績，十分自豪，亦極感欣悅。



李業廣
主席