

# 行政總監報告

**2005-06年度  
工作重點** 「關心強積金投資，為未來增值」是積金局強積金投資教育推廣計劃的主題。截至2006年3月31日，強積金的總淨資產已增至\$1,646億。在230萬名強積金計劃成員的帳戶中，平均每人的強積金資產約達\$72,000。有見及此，積金局以加強市民認識強積金制度及強積金投資為2005-06年度的工作重點。年內其他目標還包括鞏固市民對強積金制度的支持；透過嚴謹的規管、監督及執法，維護強積金制度的公信力及完整性；以及提升積金局的能力、服務質素及問責性。



**陳唐芷青**  
行政總監

### 公眾教育

強積金制度的實施，令數以百萬計的工作人口有機會接觸投資基金，當中不少人更是平生首次沾手投資。因此，積金局自籌備實施強積金制度以來，便致力教導計劃成員認識強積金，尤其是強積金投資事宜。

2005-06年度，積金局推出為期六個月的強積金投資教育推廣計劃，目的是令計劃成員多認識強積金投資，並鼓勵他們妥善管理自己的強積金帳戶。我們透過多種媒體加深市民對強積金的瞭解，讓他們更有效地參與計劃，使強積金制度得以發揮成效。積金局其間與業界、工會、專業團體、政黨及社區團體等相關界別緊密合作，發放強積金投資知識，例如各類強積金基金的特性及其他相關資料，供計劃成員選擇強積金基金時考慮。我們亦已計劃於來年推出新措施，使積金局的投資教育工作繼續發揮影響力。

為進一步鞏固市民對強積金制度的支持，年內我們到訪各個區議會，講述強積金制度的最新發展，日後亦會繼續與區議會及相關界別緊密合作，加強社區聯繫。我們現時正籌備設立荃灣辦事處，試行在地區層面運作，拉近與社會大眾的距離，為他們提供更方便的服務。

### 強積金計劃運作檢討

積金局的長遠工作目標之一，是檢討及改善強積金制度。在強積金計劃運作檢討委員會領導下，積金局進行了一系列檢討<sup>1</sup>。在檢討計劃運作中取得的成績包括在2002年制定了兩條修訂條例。在2005-06年度的立法會會期，立法會以決議案方式通過了11項修例建議，內容關乎《強積金計劃(一般)規例》的投資規定。這些修訂一經實施後，便可減除對強積金基金投資的不必要限制，擴大基金經理的投資選擇，以及提升強積金投資的靈活性。積金局還製備了另外30多項修例建議，現正協助政府草擬有關法案，以供立法會審議。

### 資料披露

積金局於數年前着手編製並發出《強積金投資基金披露守則》(簡稱《披露守則》)，要求強積金核准受託人提供實用易明的強積金基金資料，藉以改善強積金基金表現及收費的資料披露。年內，《披露守則》中多項規定已如期實施。然而，這項工作不會就此結束，我們會繼續加強資料披露，協助計劃成員作出明智的投資決定。

1 詳情請參閱第38頁。



另一項披露措施是改善周年權益報表的內容。積金局研究過其他國家的經驗，並在諮詢業界和其他相關界別後，提出多項改進周年權益報表的建議，包括提供更清晰的供款、基金交易、收費及投資表現資料，方便計劃成員理解報表上有關他們強積金帳戶的資料。此等建議現正進行公開諮詢。

積金局亦開始研究發展一個比較強積金基金收費、回報、風險水平等資料的平台，幫助計劃成員瞭解及選擇強積金基金。

### 對強積金核准受託人的監管

積金局在過去數年向全體強積金核准受託人合共進行了七輪巡查，確保他們符合規管要求。自2003-04年度起，我們已採取風險為本的方式監管受託人，並在2005-06年度發布一套合規標準，致力向核准受託人推廣實施良好的企業管治、建立適當的風險管理制度，以及推行正面的合規文化。來年，積金局將繼續協助強積金受託人實施合規標準，讓他們妥為履行法定職責。

### 執法

自強積金制度實施以來，參與率一直高企。雖然如此，執法仍是積金局一項非常重要的工作。多年來，我們主動對付違例個案，執法重點由早年懲處沒有參加強積金計劃的僱主，轉為近年主力打擊拖欠供款的僱主。我們不斷改進策略，務求加強執法成效及提升工作效率。

在2005-06財政年度，積金局向拖欠供款的僱主發出逾300 000份附加費通知書，入稟不同級別的法院提出約1 000宗民事申索，以及就證實欠款的個案申請發出超過900份傳票。積金局入稟區域法院及高等法院的申索續有增加，因為該兩級法院受理較高款額的申索，可同時讓更多僱員受惠。年內，透過入稟法院提出申索以及勸諭違例僱主，積金局為僱員成功討回\$8,020萬的拖欠供款。

### 員工與機構

對內方面，積金局重新分配監理部的工作和資源，以便實施風險為本的監管及規管方針。執法部亦已落實架構及工作重組，在調查及追討欠款方面提供「一條龍」服務。此外，為提高管理層的決策效率及滿足管理資訊的需要，我們已為發展管理資訊系統展開籌備工作。



積金局的四個機構信念<sup>2</sup>當中，「精益求精」及「群策群力」是2005-06年度的推廣重點。積金局與員工分享局內及其他機構的質素管理概念及實踐情況，並為員工(特別是新重組部門的員工)舉行聚會，藉以建立團隊精神。此外，積金局繼續舉辦員工嘉許計劃，表揚在工作上體現機構信念的員工。積金局亦參與香港社會服務聯會舉辦的「商界展關懷」計劃，獲頒2005-06年度「同心展關懷」標誌，彰顯積金局員工「洞悉社情」的信念。

**2006-07年度  
目標** 我們一直按照未來三至五年的中期發展擬定事務計劃。2006-07年度，積金局將集中實施相關策略及計劃，以達致下列目標：

- (a) 確保強積金制度在提供退休保障方面，發揮應有作用；
- (b) 鞏固公眾對強積金制度的支持，加深他們對強積金制度及投資的認識；及
- (c) 確保積金局有能力實施工作計劃。

### 銘謝

回顧過去一年的工作，董事會及各附設委員會曾給予不少指導和支持，我謹致以衷心謝意。我尤其感謝主席李業廣先生，在他的督導下，我獲益良多。強積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會各位成員就強積金制度各方面事宜及行業計劃的運作，提供了寶貴的意見，我亦謹此致謝。年內，行業計劃委員會成員張煒林先生不幸辭世，我與同事均感哀痛，謹向其親屬送上摯誠慰問。

有賴積金局全體同事克盡己任、熱誠勤勉，發揮專業精神，本年度的機構目標得以順利達致，我謹致深切謝忱，並對同事的忠誠支持銘記於心。



唐芷青

陳唐芷青  
行政總監

<sup>2</sup> 四個信念分別為：克盡己任、精益求精、群策群力、洞悉社情。