

行政總監報告



陳唐芷青
行政總監

一年回顧 正如主席李業廣先生在本報告的獻辭中表示，強積金制度要有效率、有效地運作，須借助市場機制發揮作用。強積金制度自2000年推行至今，積金局不斷檢討並改善強積金計劃的行政及運作，務求精簡計劃的管理流程，從而降低計劃的成本。積金局在其他方面亦努力不懈，包括實施《強積金投資基金披露守則》（簡稱《披露守則》），以提高強積金基金資料的透明度；並推行投資教育計劃，向計劃成員提供工具、資訊及知識，鼓勵及協助他們管理強積金帳戶，並作出適當的投資選擇。我們在2006-07年度繼續朝着這些方向工作，並加強執法，力求強積金制度能發揮提供退休保障的作用。

法例修訂

積金局不時檢討強積金法例，提升強積金制度的效益與效率。2006年6月制定的《2006年強制性公積金計劃(一般)(修訂)規例》，免除對強積金計劃基金投資的不必要限制，擴大基金經理的投資選擇，提升強積金投資的靈活性。積金局亦在過去數年提出30多項修例建議，並就該等建議協助政府草擬修訂條例草案，以期在2006-07年度立法會會期呈交立法會審議。此等修例建議的主要目的，是為維護強積金制度而加強執法，以及改善強積金計劃的行政及規管。值得一提的是條例草案將包含以下幾項建議：計算強積金供款須把房屋津貼視為有關入息的一部分；取消給予僱主的30日供款結算期，藉以加快追討拖欠供款的步伐；以及容許積金局在更多情況下向他人披露資料。

強積金基金資料披露

積金局多年來的重點工作之一，是加強向計劃成員披露強積金基金資料。《披露守則》在2004年發出，所載建議已全面實施，並於年內根據運作經驗檢討及修訂。其他改善資料披露的工作亦取得進展。年內就改良強積金帳戶周年權益報表的內容進行諮詢，有關建議可望於下一年度審議完成。此外，一個載有強積金基金費用及收費資料的比較平台現正分階段開發，以助計劃成員比較費用及收費，協助他們瞭解及選擇強積金基金。

公眾教育

「強積金投資教育推廣計劃」第一階段於2006年3月圓滿結束，第二階段繼續以「多一分關心 多一分保障 強積金」為主題，在2006年9月推出，為期18個月。這階段的主要目的是協助計劃成員解讀強積金基金資料，從而選擇最切合需要的基金。初期的活動包括在電視和電台播放宣傳短片及聲帶，並在多處地方張貼海報，加強宣傳效果。「重頭戲」包括製作和推出一系列強積金基金卡通人物，以輕鬆有趣的手法，解說各類主要強積金基金的特點。

在社區層面，積金局繼續與其他相關界別，包括業界、僱主及僱員團體、專業團體、政黨，以及社區團體緊密合作，合辦地區嘉年華、講座、展覽，以及其他外展活動，向公眾傳遞有關強積金投資的訊息。積金局亦為多個目標組別，包括中學生和大學生、自僱人士，以及行業計劃成員，特意設計配合他們需要的教育及宣傳計劃。

執法

為加強執法，我們去年特別為調查及追討拖欠供款的工作增撥資源。年內取得成果，為僱員討回共\$1.58億的強積金拖欠供款，2005-06年度則為\$8,020萬。我們繼續向拖欠供款的僱主徵收罰款，並每當掌握足夠證據，便請警方起訴拖欠供款的僱主及／或公司董事，務求增強阻嚇。為了讓計劃成員及早發現僱主拖欠供款，我們現正探討各種有助他們更方便地取得供款資料的方法。

對強積金核准受託人的監管

強積金制度的運作要效率效益兼備，核准強積金受託人必須履行法定職責及受信責任，以計劃成員的最佳利益行事。為此，積金局致力培養受託人高水平的合規文化。隨着《合規標準》在2005年頒布，並於2006年10月全面採用，積金局開始實地巡查，評估受託人實施《合規標準》的初步情況。此外，亦進行專題實地巡查，審視受託人的特定運作範疇，並密切監察受託人遵守《披露守則》的情況。年內，我們亦協助整固部分規模細小或經濟效益欠佳的基金，以期促進規模經濟效益，減低該等基金所屬計劃的費用。

員工與機構

對內方面，積金局為迎接新挑戰並提高運作效率，完成數項組織架構檢討。除了在觀塘設立新辦事處，作為新聘執法人員的辦事處外，亦在荃灣設立分區辦事處，方便為區內居民提供服務，並且加強積金局在地區層面的社區網絡與聯繫。

我們繼續營造真誠互信及重視團隊合作的機構文化。年內，安排了多場聚會，促進管理高層與前線員工的溝通，讓管理高層有機會講解機構方針，拉近管職的期望，贏取員工的支持。我們亦舉辦了一連串非正式的聚會，讓不同部門不同職級的員工互相認識，分享工作意見。我們非常重視員工的意見，透過舉辦最佳員工建議計劃，收到不少有助改善機構運作的建議，並已把部分建議付諸實行。積金局亦有參與香港社會服務聯會舉辦的「商界展關懷」計劃，並獲頒2005-07年度「同心展關懷」標誌，以表揚積金局員工關懷社會的精神。

未來路向 自2002-03年起，積金局以三至五年為周期，為機構事務計劃制定中期目標。積金局為履行使命，保障香港工作人口的退休生活，多年來致力確保強積金制度在提供退休保障方面發揮應有作用、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，以及確保積金局有充分的能力實施工作計劃。重點工作之一，是基金費用及收費的規管。建基於過往的工作成果，我們將繼續設法令市場力量好好發揮效力，以促進競爭，例如考慮擴大僱員選擇基金的權利、進一步加強披露資料，以及促成規模經濟效益。另一項工作重點是繼續加強執法，具體措施包括增撥資源加快調查及追討拖欠供款的進度、爭取提高拖欠供款的罰款加強阻嚇，以及提高執法行動的成本效益。在監管工作方面，我們除繼續確保強積金受託人有效地實施《合規標準》及遵守披露規定外，亦會緊密監察基金的費用及收費。在公眾教育方面，將繼續深化計劃成員對強積金投資的認識，確保他們明白有必要多留意自己的強積金帳戶，以及知悉如何處理帳戶的運作。

銘謝 過去一年，在實踐工作目標的過程中，承蒙董事會及各附屬委員會給予指導及支持，謹此致謝。強積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會的成員，就強積金制度及行業計劃的運作提出許多寶貴意見，我亦特此表示謝意。

自積金局成立以來，多名舉足輕重的成員一直支持積金局和關心強積金制度。年內他們任滿卸職，我們實在依依不捨。李業廣先生是我們的創局主席，帶領積金局推行香港歷來最重要的社會工程之一，為強積金制度的發

展奠下鞏固基石。他領導有方，信念堅定，帶領積金局和強積金制度在過去八年半跨越一個又一個里程碑。我們一方面對他的卸任感到不捨，另一方面，對他在開創強積金制度的紀元中的重大貢獻，亦感激不盡。

此外，我們亦要特別感謝周永新教授。周教授自1998年起擔任強制性公積金計劃諮詢委員會主席。在他的卓越領導下，委員會一直支持及推動強積金制度，功不可沒。李啟明先生由創局開始便出任董事會成員，多年來卓有建樹，我們衷心感謝他。李先生雖然已於年內退任董事會，但我們深慶由他接任強制性公積金計劃諮詢委員會主席，以新身分繼續提供寶貴意見，支持強積金制度。

最後，我藉此機會感謝積金局全體同事在年內堅守崗位、努力不懈。全賴同事克盡己任、熱心支持，我們才能取得2006-07年度的工作成果。同事不單經常接獲市民來函嘉許表現，更連續四年贏得申訴專員嘉許獎，令我非常欣慰。此項殊榮既肯定我們為市民提供優秀的服務，亦充分展示全體同事團結互助，以熱心關懷的態度，努力履行強積金使命。

在2007-08年度，范鴻齡先生接任積金局主席，而董事會及強制性公積金計劃諮詢委員會亦有新面孔。我謹代表積金局全體同事歡迎范主席及各位新成員，並期望新人事、新作風，引領積金局踏入新時代。

唐芷青

陳唐芷青
行政總監