

# 行政總監報告



## 2010-11 年度回顧

強積金制度的運作在2010年底踏入第二個十年，社會各方紛紛熱烈討論香港的退休保障是否足夠，強積金制度應如何改革。積金局一方面細心聆聽市民的意見，另一方面依舊默默耕耘，就已識別的範疇進行改革。在2010-11財政年度終結時，部分改革工作正進行得如火如荼。與此同時，我們繼續監管強積金服務提供者，向違規僱主採取執法措施，以及教導市民如何作出強積金投資決策，及早為退休理財。

### 檢討規管安排

兩年前，積金局曾檢討強積金產品銷售與推廣規管架構的成效。我們當時預料實施僱員自選安排後，強積金中介人會更積極進取地向計劃成員直接推銷強積金。為保障計劃成員的利益，我們兩年來與政府及前線規管機構緊密合作，制訂規管架構，為既有的行政安排提供法定理據。我們在本財政年度終結時正協助政府草擬相關的條例草案。

年內，積金局檢討了強積金法例的其他範疇。我們與政府研究如何保障破產計劃成員的強積金累算權益，並協助提交有關的條例草案。該條例草案其後於2011年5月通過成為法例。此外，我們亦提出其他立法建議，加強對違規僱主執法，並建議引入電子平台，把受託人互傳資料的程序自動化，縮短處理計劃成員轉移累算權益所需的時間。這些立法建議將會納入有關規管強積金中介人的條例草案一併審議。

積金局全面檢討了管限提取強積金權益的規則，包括提取權益的方式及提早提取權益的理由，並制訂初步建議作進一步考慮。此外，我們亦根據法例規定，完成檢討強積金供款的最低及最高有關入息水平，並向政府匯報檢討結果。2011年6月30日，立法會已通過調整最低有關入息水平的建議，現正審議調整最高有關入息水平的建議。

## 監管強積金受託人及中介人

年內積金局繼續重點監察強積金投資基金的基金管治及投資合規情況。我們完成對所有強積金受託人及投資經理的一輪實地巡查，評估他們的基金管治安排和投資合規管控措施，並與受託人商討他們各自可予改善之處。我們同時舉辦分享會，向業界提供更多有關投資限制及規定的指引，以及利用在巡查過程中取得的資料，進一步制訂監管策略。

我們繼續實施質素保證措施，提升持續專業進修核心課程的水準，加強對中介人的培訓，包括到課堂視學，以監察課程質素。此外，亦舉辦分享會，向課程提供者和受託人解釋相關培訓課程的要求及最佳作業方式。

## 僱員自選安排

正如上文所述，積金局現正與政府擬訂規管強積金中介人的條例草案。我們擬先行制訂規管中介人的法例，然後才實施僱員自選安排，以便加強保障計劃成員的權益。我們亦正着手處理與實施僱員自選安排有關的其他籌備工作，包括與強積金受託人保持緊密合作，制訂運作政策，並開發電子平台，方便受託人以自動化方式互傳轉移累算權益的資料。此外，我們亦與持續專業進修核心課程的課程提供者合作，為強積金中介人提供僱員自選安排及強積金中介人操守的培訓。

## 成員保障

積金局繼續因應僱員的舉報及受託人的報告，處理拖欠供款個案，並代表僱員追討被拖欠的強積金供款。透過提出民事申索或勸諭違規僱主，我們於年內為僱員成功討回共\$1.974億拖欠的強積金供款，較2009-10年度的\$1.667億為多。

為協助僱主瞭解其強積金責任及遵守強積金法例規定，我們豐富了積金局網頁內的執法資訊，加入重要執法案例，並澄清常見誤解。積金局與警察公共關係科聯手製作了一集「警訊」節目，提醒計劃成員不可作出虛假陳述，訛稱永久性地離開香港而提取累算權益。此外，我們亦完成設立資料庫，蒐集和整理有違規紀錄的僱主的資料，並在本財政年度結束後不久，在網頁刊登了違規僱主及高級人員的名單，以加強阻嚇作用。

## 行政總監報告(續)

### 公眾教育

年內，投資教育仍然是積金局公眾教育的主題。積金局向計劃成員講解各主要類型的強積金基金的特點和風險水平，並且解釋在悠長的強積金投資過程中，於不同階段面對六大決策點時需考慮的因素，讓他們掌握資訊，作出有根據的決定。此外，亦公布了強積金制度十年投資表現回顧的研究結果。回顧結果顯示強積金制度令計劃成員的供款增值，強積金的投資回報高於同期的港元儲蓄利率及通脹率。回顧結果亦進一步印證了我們長久以來宣傳的多個訊息，包括回報越高，風險越高；計劃成員的投資決定與儲蓄成果息息相關；以及成員應視強積金為長線投資。

積金局過去一年與多個相關界別，包括僱員組織、僱主聯會、業界團體、專業協會、政黨、區議會及社區組織等，保持緊密合作關係，合辦地區嘉年華、講座、展覽及其他外展活動，藉此推廣強積金投資知識。此外，亦為特定組別人士，包括不同級別的學生及學童、求職者、自僱人士及行業計劃成員等，推出合適的教育及宣傳計劃。當中一項新措施，是定期為新成立的機構舉辦講座，提供有關僱主強積金責任的資訊。有見社交網站日漸普及，我們亦增加利用此類平台，深入青少年社群，傳遞強積金訊息。2010年12月，我們推出《積金局通訊》季刊，促進積金局與各相關界別的溝通。

### 員工與機構

積金局努力孕育建基於「克盡己任」、「群策群力」、「精益求精」、「洞悉社情」這四個信念的機構文化，鼓勵員工盡心盡力工作，與局內局外有關方面合作無間，關心社會的需要，從而締造優秀成績。

過去多年，積金局保持優良服務，屢獲外間嘉許，今年也不例外，更首次獲得兩個饒有意義的獎項，特別值得匯報。

積金局連續八年獲頒申訴專員嘉許獎，先後有12名員工獲頒公職人員獎，當中包括兩名在2010年獲獎的同事。而最值得高興的，是適逢強積金制度今年實施十周年之際，積金局首次獲頒申訴專員嘉許獎的公營機構獎，肯定了我們持續改善公共行政機制，提供優質顧客服務所付出的努力。積金局成立的日子尚短，能夠獲此獎項，實在深感榮幸。我們會以謙遜之心，繼續向其他擁有多年成功經驗的機構借鏡學習，進一步提升積金局的服務質素。

除此之外，積金局的年報在香港管理專業協會的最佳年報獎計劃中，連續五年在非牟利及慈善機構組別中獲獎，包括2009-10年的年報獲得的銀獎，同時於2010年在香港會計師公會舉辦的最佳企業管治資料披露大獎中，首次獲頒公營機構組別的金獎。

我們致力履行社會責任，繼續為員工及社區推行關懷計劃，施行綠色辦公室管理，支持環保活動。年內，我們推出僱員支援計劃，協助員工處理工作及個人問題。此外，我們亦透過積金局義工隊，繼續鼓勵員工恪守「洞悉社情」的信念，服務社會。在過去的一年，我們履行社會責任而獲得的嘉許，包括因致力減少廢物及預防產生廢物而獲頒的「減廢標誌」，以及連續第六年獲頒的「同心展關懷」標誌，顯示我們關懷員工及社會的努力獲得肯定。

## ■ 展望未來

展望2011-12年度，積金局將致力實現各項中期、長期目標，包括確保強積金制度發揮提供退休保障的應有效用；鞏固市民對制度的信心，加深市民對制度的認識；以及確保積金局能順利推行各項既定計劃。

檢討及改革繼續是我們的工作重點。我們預計調整最低及最高有關入息水平的修例程序，將於2011年稍後時間完成。規管中介人的條例草案，包括其他雜項建議，將可提交立法會審議。同時，我們會繼續為實施僱員自選安排進行所需的籌備工作，以便在條例草案通過後盡快實施有關安排。此外，亦會就提取強積金權益的安排擬備進一步建議。數年前，我們已着手檢討服務提供者就強積金投資向計劃成員披露的資料，來年將進一步推展此項工作，並制訂詳細建議。同時，我們會繼續處理其他需優先處理的強積金改革議題，包括降低強積金計劃的費用及收費，以及增加僱員對強積金計劃的選擇權。

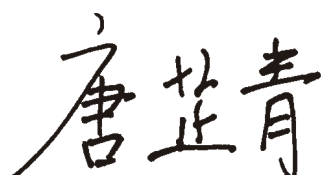
在監督強積金受託人方面，我們將根據上一輪實地巡查受託人及強積金投資基金經理所得的結果，制訂特定的監管行動計劃，並且展開研究，考慮建立監察個別強積金基金表現的機制。此外，我們亦會繼續加強培訓強積金中介人，提高他們向計劃成員提供服務的質素。在改善僱主的合規情況方面，我們將增加主動巡查公司商舖，查核僱主有否違反強積金規定，還會採取更多措施公布執法行動，以提高阻嚇作用，亦會加強教育僱主，向他們解釋所須履行的強積金責任。我們會繼續舉辦公眾教育活動，讓計劃成員掌握所需知識，作出有根據的強積金投資決定，並向不同年齡組別的人士宣傳早日理財有助保障退休生活的訊息。

## ■ 銘謝

過去一年，主席、董事會其他成員以及董事會附設委員會一眾成員給予多方指導和鼎力支持，我謹致深厚謝意。此外，強積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會各成員以遠見卓識，提供了寶貴的意見及協助，我亦衷心感謝。

2011年3月，董事會及強積金計劃諮詢委員會多名成員退任，他們多年來積極支持積金局事務，貢獻良多，我由衷感激。年內有兩位前任董事會成員繼續為積金局提供寶貴的意見及給予鼎力支持，一位是李啟明先生，他在今年已退任強積金計劃諮詢委員會主席，另一位是陳景生先生，他去年慷慨應允續任指引制定委員會主席，以及擔任規管強積金產品銷售及推廣工作小組的主席一年，我在此特別表示誠摯的謝意。我還要向黃定光議員致意，他於2011年3月退任董事會，但仍以行業計劃委員會主席的身分，繼續支持積金局的工作。

最後，積金局得以完成年內所定的目標，全賴全體同事專心致志，努力不懈，克盡厥職，我謹此向他們致萬分謝意。



陳唐芷青  
行政總監