

行政總監報告



陳唐芷青
行政總監

強積金計劃成員是強積金制度最重要的持份者。綜合所有成員帳戶的資產，強積金總淨資產值在2013年10月突破了\$5,000億水平。積金局是強積金制度的倡導者及成員利益的守護者，我們會堅守使命，因應社會需要的轉變不斷改善強積金制度，為計劃成員帶來最大裨益。年內，我們完成了不少改良制度的措施，其他改革項目亦已踏上軌道，穩步推展。

年度回顧

回顧過去一年，積金局取得的主要成果如下。

法例修訂

根據早前的研究結果而制訂的兩項法例修訂，已於年內完成。隨着新法例獲通過，行業計劃下臨時僱員的供款計算方法已簡化，按劃一的供款標準計算；強積金供款最低及最高有關入息水平亦已作出調整，分別由\$6,500及\$25,000調升至\$7,100及\$30,000。

我們繼續因應其他範疇的檢討及研究結果相應制訂修例建議，現正協助政府擬備《2014年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》，準備於2014年7月提交立法會審議。該草案旨在為提取累算權益的安排增添靈活性，主要建議包括容許計劃成員退休或提早退休後分階段提取強積金累算權益，以及容許罹患末期疾病的計劃成員提早提取權益。此外，該草案涵蓋關於簡化強積金計劃行政程序，以及有助我們更有效執法的法例修訂，以保障計劃成員的利益。

檢討及研究

我們亦正探討其他有助改善強積金制度的建議，其中主力研究的一項改革建議，是加強規管強積金計劃的預設基金安排，冀以更完善的預設基金安排作為強積金制度下的核心基金。現時各個強積金計劃採用不同類型的成分基金作為預設基金，把沒有作出投資選擇的計劃成員的強積金供款投資於此。這些預設基金種類繁多，不同計劃的預設基金在風險與回報方面差別很大。我們亦注意到，某些計劃成員沒有作出投資選擇，是因為他們覺得難以在眾多基金之中選出切合需要的基金。正如主席在其報告中提到，我們建議規定所有強積金計劃均提供一個收費低廉、投資策略能平衡長線投資風險和回報，而且適合退休儲蓄的核心基金。我們期望核心基金可為沒有作出投資選擇的計劃成員提供一個收費低廉的投資方案，不論他們不作選擇的原因為何。同時，核心基金亦可成為市場指標，間接驅使受託人進一步調低強積金收費。政府與積金局已計劃在2014年年中就上述建議聯合諮詢公眾。

另一方面，我們早前已全面檢討最低及最高有關入息水平的法定調整機制。法定最低工資於2011年5月1日開始實施，引發各界考慮應否修訂有關入息水平的調整機制。因此，在法定最低工資對僱員收入分布的影響逐漸顯現時，我們展開檢討工作，研究各種可行方案，以改善有關入息水平的調整機制。經考慮相關界別的意見後，我們於2014年年初向政府提出新的建議機制，以供政府考慮。

主席亦在其報告中提到，積金局另一個主要目標是把「半自由行」(即2012年推出的僱員自選安排)擴展為「全自由行」。我們延續數年前展開的研究工作，分析各種可行方案，以期進一步增加僱員選擇強積金計劃和基金的自主權，並規劃所需的基礎配套設施，目標是在2015年年底向政府提交有關建議。

監督業界

積金局去年公布了一系列有助提升強積金制度效率的短期改革措施，以進一步節省行政成本。在受託人的支持和配合下，這些改革措施年內進展良好。首先，我們透過多種方法簡化和劃一強積金計劃的行政工作，同時提出修例建議以精簡若干行政程序。第二，業界已合併或終止若干規模較小或效率較低的計劃或基金，以加強協同效益及降低強積金制度的成本。第三，幾乎所有計劃均已提供至少一個投資於股票及／或債券的低收費基金¹，以供計劃成員選擇。現時市場上唯一尚未提供低收費基金的計劃，亦準備於2014年稍後時間推出這類基金。此外，我們透過大型宣傳及工作計劃鼓勵計劃成員整合個人帳戶，以方便他們妥善管理帳戶，並協助提高強積金制度的整體成本效益。目前已陸續有計劃成員根據我們的建議採取行動。

¹ 即收費為1%或以下，或基金開支比率為1.3%或以下的基金。

行政總監報告(續)

在推行上述短期措施時，我們亦研究如何加強監管強積金受託人，以及對違反強積金規例的人士採取更有效的執法行動。為提高效率及效益，我們重組工作架構並成立新的執法部門，由專責團隊集中履行執法職能，處理所有與受託人相關的投訴、調查受託人及服務提供者的涉嫌違規個案，以及處理涉及違規受託人、中介人、僱主及計劃成員的檢控個案及紀律處分個案。

保障計劃成員

保障計劃成員的權益和利益是積金局的主要任務。年內，我們繼續主動巡查僱用機構，查核僱主有否遵守強積金法例。對於被拖欠強積金供款的僱員，積金局代他們成功追討合共\$1.463億供款。我們又致力促使自僱人士遵守強積金規定，並繼續對作出虛假聲明，訛稱永久離開香港以提取強積金累算權益的計劃成員採取執法行動。

公眾教育及宣傳活動

多年來，我們持續進行各項教育及宣傳工作。年內，我們進一步推出新的推廣活動，繼續提高公眾對強積金制度的認知程度，並增進計劃成員的強積金投資及帳戶管理知識。我們亦廣泛宣傳年內推行的強積金改革措施和最新發展，並繼續向社區傳遞多元化的教育資訊。為配合個人帳戶整合計劃，我們舉辦大型推廣活動，向公眾講解整合帳戶的好處、教導計劃成員如何整合帳戶，並鼓勵更多計劃成員在適當情況下整合帳戶。

企業社會責任

積金局積極履行企業社會責任，除了在日常運作中融入環保措施，亦致力促進員工身心健康，鼓勵他們熱心參與社區公益活動。年內，我們榮獲多個獎項，這些獎項肯定了我們在履行企業社會責任方面的努力，包括連續第九年獲頒「同心展關懷」標誌；我們的減廢措施備受嘉許，獲頒卓越級別減廢標誌；憑着自行研發的電子系統，我們勇奪亞太區FutureGov獎。該電子系統有助提高受託人轉移強積金累算權益的效率及準確度，並可達致無紙化運作。

我們密切留意社區的需要，致力提供優質、專業的客戶服務。積金局一直秉持「克盡己任、群策群力、精益求精、洞悉社情」的四大信念，並繼續舉辦「機構傑出員工嘉許計劃」，嘉勉體現這些信念的同事。外界獎項方面，申訴專員公署向積金局兩名員工頒發2013年度申訴專員嘉許獎的公職人員獎，表揚他們為市民提供卓越服務。積金局已連續第11年獲頒這項殊榮。

展望未來

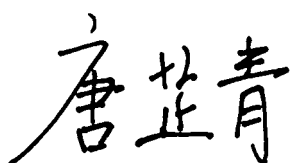
過去13年來，強積金制度屢遇逆境，但仍能安然渡過，證明其基礎穩固，運作穩健。展望未來，我們將要面對更多挑戰。香港人口正急劇老化，積金局會繼續鞏固強積金這安老保障第二支柱，為香港就業人士謀求退休保障，建設可持續發展的未來。我們會努力實現我們對強積金制度的願景，使強積金更易管理，方便計劃成員為退休積累儲備，同時令強積金制度的運作更為簡便，並使強積金的產品和服務更物有所值。

我們會繼續按照政府在2013年及2014年施政報告中訂明的政策方向，在現行工作的基礎上推行長遠改革措施，為強積金制度帶來重大進展。正如上文所述，我們將會就設立核心基金的建議諮詢公眾，並在2015年年底制訂加強計劃成員對強積金帳戶的管控權的實施計劃。在推行改革的過程中，我們必定會向社會各界尋求共識。

我們將積極令強積金行政程序標準化、簡單化及自動化，同時檢討及改善強積金計劃和基金的資料披露及呈述方式，以及繼續跟進相關的法例修訂工作。在監管業界方面，我們會處理強積金計劃行政運作所涉及的主要風險，並加強受託人的企業管治安排。我們將持續對違規者採取執法行動，並推出教育活動，向公眾講解強積金制度及強積金投資知識。對內方面，我們會繼續培訓員工，提升他們的工作技能和專門知識，並會加強員工的企業社會責任意識及籌辦相關活動。

銘謝

積金局在年內取得上述成就，實在得來不易。我特此向主席、董事會成員、各附設委員會與工作小組的主席和成員、強積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會的主席和成員致意，感謝他們在過去一年就強積金制度的發展路向給予寶貴意見，以及堅定支持我們的工作。我亦向積金局所有充滿幹勁、努力不懈、全情投入工作的員工衷心致謝。



陳唐芷青
行政總監