



陳唐芷青  
行政總監

### 新願景

多年來，「強積金—生活的一部分」一直是積金局的機構願景，以表達我們的信念：希望強積金成為香港就業人士日常生活不可或缺的一部分。隨着積金局邁步發展，強積金制度日趨成熟，我們認為應採用新的願景宣言：「我們的願景，是建立香港市民珍而重之的退休儲蓄制度」，以確切反映積金局的角色。作為積金局員工，我們以推動改良強積金制度為使命，務使制度更具效率和更簡便，更能滿足就業人士的需要。

### 過去一年的主要工作成績及未來路向

#### 強積金改革新里程

確保計劃成員的利益在悠長的強積金投資路上獲得充分保障，是積金局一貫的工作目標。與此同時，我們明白強積金累算權益是市民應付退休生活開支的重要資金來源，因此有需要在提取權益方面給予計劃成員較大彈性。現時，計劃成員可於65歲退休或符合提早退休的條件時提取強積金累算權益，但只可以一筆過提取。我們提出讓計劃成員選擇分階段提取累算權益，獲得市民廣泛支持。年內，我們

協助政府草擬修例建議，並提交立法會審議，以實施建議的改動。這次立法亦涵蓋其他範疇的修訂，包括新增罹患末期疾病為提早提取強積金權益的理由，以及簡化強積金行政程序及促進使用電子通訊以提高效率。法例修訂於2015年1月21日獲得通過，我們現正為實施新條文進行籌備工作。

### **推動強積金計劃行政程序標準化、簡化及自動化**

有別於零售投資基金，強積金計劃的管理涉及多項行政程序，包括收集供款、跟進拖欠供款、提供定期報告、處理權益轉移及基金轉換申請，以及支付累算權益。積金局作為強積金制度的倡導者，一直探討改善強積金計劃行政程序的方法，以提高成本效率和效益，從而促使強積金收費下調。

除去年完成實施的短期措施外，正如上文所述，我們在年內完成修例工作，當中涵蓋簡化若干行政程序及促進使用電子通訊的建議。此外，我們在2014年6月推出「強積金轉移電子化支付」系統，把受託人轉移強積金累算權益的支付及結算步驟電子化。這系統不但進一步縮短強積金轉移所需的時間，亦有助提升轉移的準確性和效率。

我們現正考慮進行更根本的改革，把強積金計劃的行政程序標準化及簡化，並積極推動「無紙化」。我們已就強積金計劃行政工作的基礎設施及程序，構思了一個初步的概念模式，並將委聘顧問公司研究其可行性及成本效益。展望未來，我們期望推出適當措施後，獲得業界、僱主及計劃成員廣泛支持，

長遠可提高強積金制度的運作效率，減省營運成本，並讓計劃成員享有更大靈活性和更優質的服務。

### **提供更簡易及更佳的投資選擇**

另一項正在進行的根本性改革計劃，是籌備推出預設投資策略。這項改革旨在確保所有強積金計劃均備有一個設計完善的低收費基金，為計劃成員提供物有所值的選擇。2014年年中，政府聯同積金局就預設投資策略展開公眾諮詢。其後，積金局董事會備悉回應者普遍支持諮詢文件所載的整體建議，因此通過有關計劃，以盡快推展相關工作。

議定的建議標誌着強積金制度的新政策方向。對於覺得難以作出投資決定的計劃成員而言，劃一所有強積金計劃的預設投資策略，可以簡化投資決策過程。為更有效達致長遠退休儲蓄的目標，預設投資策略的投資方式是隨着計劃成員越來越接近65歲而自動降低投資風險。此外，預設投資策略設有收費管控，冀能為計劃成員提供物有所值的服務。

政府與積金局的目標，是在2016年推出預設投資策略。我們現正與業界磋商技術事宜，並會協助政府進行立法程序。

### **推動強積金業界奉行良好管治及風險管理文化**

強積金受託人有責任以計劃成員的最佳利益行事。為了加強受託人在履行職責方面的管治安排，我們現正對受託人進行規管查訪，並與受託人的董事局深入討論規管事宜。我們將於2015-16年度完成查

訪，其後會根據查訪結果，評估《強積金核准受託人合規標準》<sup>1</sup>中需要加強的範疇。另外，我們展開了專項實地巡查，評估受託人如何確保妥善備存計劃成員的帳戶及基金單位結餘紀錄，並正與受託人訂定運作安排，確保於年內通過的法例修訂得以順利實施。

強積金中介人法定規管制度自2012年年底實施以來，一直運作暢順。在該制度下，強積金中介人須向積金局註冊，才能進行銷售及推銷強積金計劃的活動，或就強積金計劃提供意見。在2014年10月兩年過渡期完結時，我們已為約26 000名在舊制度下執業並有意在新制度下繼續進行受規管強積金銷售及推銷活動的強積金中介人重新註冊。強積金中介人必須符合若干操守標準。如證實他們違反法定操守要求，積金局會向他們作出紀律制裁。

強積金中介人在為計劃成員提供服務方面擔當重要角色。為保障計劃成員的利益，強積金中介人必須熟悉本身的職責，恪守良好的管治原則和道德標準。此外，為他們提供足夠培訓亦同樣重要。來年，我們將進一步提升中介人持續訓練的質素。

### **使強積金供款水平與就業人口的收入分佈更趨一致**

強積金強制性供款款額受最低及最高有關入息水平所限。兩個入息水平可不時予以調整，以反映就業

人口收入分佈的變化。我們應政府要求檢討調整機制，繼而制訂了自動調整機制的建議。在此機制下，有關入息水平會根據若干客觀基準釐定及調整。自動調整機制的建議旨在令供款水平與就業人口的收入分佈更趨一致，使調整過程更確實和更有效率。我們於2015年年初就有關建議進行公眾諮詢，收集市民意見，現正審視諮詢回應，稍後會就未來路向提出建議，供政府考慮。

### **保障計劃成員利益**

保障計劃成員的權益和利益是積金局的主要工作目標。我們密切監察各方是否遵守強積金及職業退休計劃的法例，並處理投訴、調查涉嫌違規或違例的個案，如有需要便嚴加執法。年內，我們代僱員成功追討逾\$1.3億未清繳的強積金供款及約\$896,000未清繳的職業退休計劃供款。

### **更有效協助計劃成員管理強積金帳戶**

我們一直鼓勵計劃成員主動管理強積金投資，教導他們如何作出有根據的強積金決定。我們透過多個不同途徑及平台，接觸社會各階層的就業人士和青少年，向他們講解強積金事宜，提醒他們必須及早為退休作財務策劃，以及為未來儲蓄。此外，我們致力加深市民對強積金制度各項新措施及發展的認識。年內，我們推出一站式強積金投資教育專題網站，綜合提供全面強積金投資資訊，方便市民閱覽，幫助他們妥善管理強積金。

1 積金局在國際顧問公司的協助下於2005年首次制定《強積金核准受託人合規標準》，並於2005年7月28日頒布，藉以指導受託人建立嚴謹的管治框架，以自行監察履行法定職責的合規情況。

## 企業社會責任

我們致力讓香港就業人士得享退休保障，亦關心員工、愛護環境及關懷社群，努力建設可持續發展的未來。我們冀望建立愉快健康、熱誠投入的工作團隊，並在局內推行環保措施，為建設綠色未來出一分力。積金局員工及親友秉承一貫服務社群的精神，年內為社會各界提供逾2 900小時的義工服務。最近，我們改良了積金局的機構網站，採用無障礙的網頁設計，方便市民及有特別需要的人士閱覽網站資訊，在政府資訊科技總監辦公室與平等機會委員會合辦的「無障礙網頁嘉許計劃2015」中獲得銀獎。此外，積金局年內榮獲多個獎項，包括連續第十年獲頒「同心展關懷」標誌。這些獎項肯定了我們在履行企業社會責任方面的努力。

## 銘謝

積金局年內取得豐碩的工作成果，實有賴主席、董事會成員、各附設委員會及工作小組的主席和成員不吝指導和鼎力支持，我謹此衷心致謝。我亦向強積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會的主席及成員由衷致意，感謝他們全力支持積金局的工作，惠賜寶貴意見。

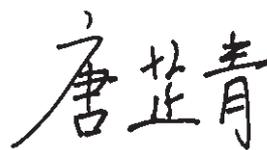
胡紅玉議員於年內退任積金局主席，全局上下均感到依依不捨。胡議員是積金局的創局董事(1998年至2005年)，打從一開始便十分支持和關心強積金制度及積金局的發展，積極參與成立積金局及實施強積金制度。胡議員自2009年起出任積金局主席以

來，為改革強積金制度作出重大而深遠的貢獻，帶領積金局奠下多個重要里程碑。胡議員領導有方，多年來堅定支持積金局的工作，我實在感激不盡。

此外，我亦向在2015年3月退任董事會成員的梁君彥議員及黃國健議員致謝，並歡迎黃友嘉博士出任積金局主席，以及各位加入董事會、強積金計劃諮詢委員會及行業計劃委員會的新成員。

我謹藉此機會感謝各前線監督的協助，讓強積金中介人得以從舊有的規管制度順利過渡至新制度，並感謝前線監督與積金局緊密合作，加強監管強積金中介人進行的推銷強積金產品及就產品提供意見的受規管活動。我亦誠心感謝強積金業界積極配合，全力支持積金局實施優化和改革強積金制度的措施。

我很榮幸能與積金局表現專業、盡責熱誠和幹勁十足的團隊共事。積金局全體同事努力不懈、堅守崗位，致力實踐機構目標，履行積金局的使命和願景，我向他們衷心致謝。



陳唐芷青  
行政總監