

## 副主席及行政總監回顧與前瞻

### 副主席及行政總監回顧與前瞻 羅盛梅

積金局肩負多重角色，服務對象十分廣泛。

我們致力以服務社群為己任，確保強積金制度運作暢順及健康發展、處理違規事宜、加深社會各界對強積金制度的瞭解，以及推動相關各方遵守強積金法例。積金局作為金融規管機構，也協助維持本港金融基建穩健。

過去一年充滿挑戰與困難，我們堅守崗位，履行多重角色，付出額外努力，不僅維持正常的運作，確保市民的服務不受影響，而且積極實踐主席報告內提到的強積金改革遠大藍圖。



### 推進改革

我們積極改進強積金制度，確保制度能與時並進，更切合計劃成員的需要。

### 積金易

我們現正全力推展建立積金易電子平台的項目，藉以把強積金計劃行政程序標準化、簡化及自動化。在2020年完成積金易平台徵求建議書的工作，標誌着項目邁進一個重要里程碑。

幾年前，積金易還是一個單純概念。隨着高層次技術規格在兩年前完成制定，積金易已成為具體項目。我們今年為各項強積金計劃行政程序制定了一套共同標準，使有關程序可落實運作，並可納入招標文件。

為了籌備徵求建議書的工作，我們事先為項目進行了徵求資料書的程序，以瞭解市場情報及營運方案。此外，我們舉辦聯繫活動，聽取用戶的意見及期望，其間共收到逾100項具建設性的意見，並已把合適的意見納入招標文件。

我們由2019年12月開始為項目徵求建議書。由於2019年冠狀病毒病疫情對全球商業運作造成影響，我們須延長原定的招標截止日期，並最終克服重重波折，在2020年4月29日完成項目的招標。我們喜見環球從事退休金行政管理、金融科技等不同行業的多家公司對徵求建議書反應踴躍，積極參與。

我們預計於2020年下半年批出標書。在政府全力支持下，積金局已就開發積金易平台取得兩個階段的撥款。

立法會最終在2020年7月17日核准有關的法例修訂，我們將成立附屬公司以構建及營運積金易平台。在此之前，我們設立了臨時辦公室，作為過渡安排，以配合緊迫的項目推行時間表。

我們把握每個機會主動接觸業界團體，傳達有關積金易的訊息。在徵求建議書開始前，我本人接受了十多家傳媒機構的訪問，並出席強積金及金融科技業界的分享會，介紹積金易平台的最新發展，以及講解徵求建議書工作的主要特點。

積金局一直積極推廣以電子方式處理強積金行政事宜，並樂見不少用戶已紛紛使用受託人及積金局提供的數碼服務及工具辦理強積金事務。一項調查發現，在2017年年底，只有20%至30%的僱主採用數碼方式提交強積金供款資料及作出供款，而在2019年12月，有關比率已上升至40%至50%。這使我們抱持審慎樂觀的態度，相信數碼工具將更為普及，有助各方順利過渡至積金易平台帶來的全新無紙化生態系統。

### 預設投資策略

預設投資策略在2017年4月1日推出，旨在回應計劃成員對強積金「收費高、選擇難」的關注。時至今日，預設投資策略的推行實為正確的方向，有助加強計劃成員的退休保障。

自預設投資策略的法例於2016年5月通過後至2020年3月期間，接近35%的強積金基金已相繼下調收費，減幅最高達54.55%。我們現已展開檢討，審視與預設投資策略收費上限有關的各項因素，探討下調收費上限水平的可能性。

投資於預設投資策略旗下基金的強積金帳戶數目，由有關策略推出後首年的150萬個增至2020年3月31日的230萬個，涉及的強積金權益在同期由\$250億增至\$474億，增幅接近一倍。

### 可扣稅自願性供款

自可扣稅自願性供款於2019年4月1日推出以來，計劃成員在一年間已開立38 000個可扣稅自願性供款帳戶，供款逾\$17億，增加了退休儲備。隨着我們全力推廣使用數碼方式處理強積金事宜，開立可扣稅自願性供款帳戶的時間得以大大縮短。

### 保障成員

積金局以保障計劃成員的利益為己任，致力加深市民對強積金制度的認識，讓計劃成員懂得如何保障自己的權益。我們積極執法，以打擊違規行為，同時推動業界培養良好文化，時刻以計劃成員的最佳利益為先。

### 提升成員的能力

我們秉持「成員為先」的原則，推出多項教育活動，務求增進計劃成員的強積金知識，協助他們選擇物有所值及切合個人需要的強積金計劃和基金。

年內，積金局製作公眾教育和宣傳資料，並透過不同途徑推廣，錄得逾千萬的瀏覽次數。此外，我們為6 000多名大專學生及中學生舉辦了多場講座和工作坊。

另一方面，我們為逾6 500名來自各行各業的人士舉辦超過70場講座，講解強積金制度下的僱員權益和僱主責任，以及積金局的最新措施。我們亦積極為各相關界別舉行聯繫與溝通活動，加深各界對強積金制度的認識，爭取他們的支持。

另外，我們開始透過社交媒體向廣大市民宣傳積金局的各項措施。

在規管工作方面，我們繼續提升強積金基金的透明度，透過提供資訊作為參考，協助計劃成員在現時芸芸400多個強積金基金中作出合適的選擇。

積金局與強積金業界合作推動三項措施，其一是在受託人的入門網站增設網上戶口概覽，以簡單劃一的格式顯示計劃成員強積金帳戶的主要資料；其次是簡化周年權益報表呈述資料的方式；再者是在積金局網站建立快速連結，方便計劃成員瀏覽強積金計劃周年綜合報告中受託人對基金表現的評註，藉以更深入瞭解各個強積金基金表現優劣的原因，方便他們加以比較，從而作出更佳選擇。

與此同時，我們亦增設新規定，要求受託人改善及劃一強積金計劃要約文件內資料的呈述方式和風險披露。

### 推動僱主守法循規

我們一直鼓勵僱主為僱員提供更佳退休福利。逾1 300名僱主獲2018-19年度「積金好僱主」嘉許計劃的嘉許，數目較2015年首次頒發這個獎項時增加逾倍；當中更有超過300家機構連續五年獲獎，着實令人鼓舞。

當僱主沒有為僱員作出強積金供款時，積金局會協助僱員追討拖欠的供款。在2019-20年度，我們成功為超過95 000名僱員追討強積金欠款，款額達\$1.578億。鑑於經濟復甦需時，我們將會識別及密切監察一些高風險的行業及個案，迅速為受公司拖欠強積金供款、結業或清盤影響的僱員提供協助。

### 提升服務提供者質素

為了提升業界人士的水平，我們在年內舉辦了兩項大型活動，就管治事宜與業界交流意見和分享心得。活動之一是舉辦座談會，探討管治事宜；另外舉辦了一場研討會，以積金易平台為研討主題。

積金局展開了多個專項工作，審視受託人的合規情況、數據風險及網絡保安風險的管理，以及關乎收費與開支的做法等。這些工作為積金局提供了重要資訊，有助我們向受託人推廣良好管治。

受託人在2019年進行自我評估的結果顯示，他們現行的管治框架及安排大致符合積金局於2018年發出的高層次管治原則。受託人已採取措施加強管治安排，例如委任更多獨立非執行董事、簡化基金投資結構，以及提升和推廣使用數碼服務等。

我們繼續向違規強積金中介人採取執法行動，向違反規管要求的強積金受託人處以罰款，或暫時撤銷其註冊。

在職業退休計劃方面，政府已把《2019年職業退休計劃(修訂)條例草案》提交立法會審議。該條例草案旨在加強職業退休計劃註冊處處長(即積金局)的權力，以確保職業退休計劃是確實基於僱傭關係而建立的退休計劃，以及改善計劃的管治。

儘管立法過程有所延遲，該條例草案終於在2020年6月17日獲通過。在條例草案通過前，我們已成立專責隊伍，就如何確保遵守經修訂的職業退休計劃制度的規定，與僱主保持溝通，並積極進行籌備工作，以迅速實施法例修訂建議。

### 市場發展

年內，分別有兩個強積金核准匯集投資基金及五個追蹤指數集體投資計劃獲核准，另有27個成分基金調低收費。受託人繼續透過合併強積金計劃及基金，提高其轄下強積金基金的成本效益。我們在年內核准了兩個合併計劃的申請，把四個強積金計劃整合為兩個。

我們就建立「投資解決方案實驗室」與業界磋商了一段時間。實驗室現已開始運作，讓業界能提出具創意的投資方案及開發強積金產品，以配合計劃成員在累積及支取強積金權益兩個階段的投資需要，應對預期壽命及退休年期日益加長的情況。

我們歡迎業界向實驗室提出產品建議，並期望在2020年批出首個退休投資方案的產品。

積金局現正檢討強積金投資制度，藉以優化強積金的一般投資規則。第一項措施是容許強積金基金增加對上市房地產投資信託基金的投資。

積金局參加了由證券及期貨事務監察委員會和香港金融管理局共同領導的綠色和可持續金融跨機構督導小組，協調跨機構的市場開發工作。我們殷切期望受託人能夠把可持續發展的概念融入強積金基金的投資及風險管理，以配合全球推動綠色及可持續金融發展的趨勢。



### 國際參與

#### 國際退休金監管機構組織

積金局由2020年1月1日起成為國際退休金監管機構組織執行委員會成員，進一步加強在國際層面參與有關私營退休金的的研究與討論。

這個平台讓我們得以掌握環球私營退休金制度的最新發展趨勢。在與該組織成員交流經驗的過程中，我們得到不少啟發，有助持續改革強積金制度及提升強積金計劃的監管框架。

#### 稅務事宜自動交換財務帳戶資料(自動交換資料)的安排

由2020年1月1日起，自動交換資料的安排適用於強積金計劃及職業退休註冊計劃。我們與相關政府部門及香港信託人公會合作，就申報規定為業界提供指引。整個香港金融業(包括強積金業界)現已完全符合自動交換資料的安排。

### 靈活轉型

為確保積金局與時並進，能切合現今服務對象的需要，我們必須勇於嘗試，不畏轉變。

隨着強積金日後邁向全新的營運環境，積金局必須重新定位，作好準備迎接各項新挑戰，應付在運作模式及規管制度層面的各種根本改變。與此同時，我們須準備就緒，應對科技、國際規管趨勢及局方財政資源等不同範疇的轉變。

我們在2019年完成了一項機構技能及才能差距的分析，重點在於領導及管理能力，找出與理想水平的差距及可予改善的範疇。我們會在參考主要分析結果後，重新界定各項機構能力、擬定才能要求，並制訂計劃以提升各級員工的技能，為機構的未來發展作好部署。

我們在冠狀病毒病疫症期間管理危機的經驗，以及迅速提升機構應變能力以確保局務如常運作的經歷，促使我們更有決心把積金局運作數碼化、革新工作模式，以及以創新的方法服務公眾。

### 銘謝

在員工數目並無增加的情況下，積金局員工同時承擔雙重任務，既要確保強積金制度運作暢順、茁壯發展，亦要全力推行積金易平台的籌劃工作，引進全新的強積金生態系統。

我衷心感謝主席黃友嘉博士的精闢睿智及英明領導，帶領我們兼顧這些截然不同的任務。

主席在其報告中向董事會及各委員會委員、政府、強積金業界、各金融規管機構、工作夥伴及積金局人員逐一致謝，正好也表達了我的心意。感激之情，言之不盡，在此不贅。謹對所有曾經給予我們支持的各方好友，致以由衷謝意。

我深信在積金局各執行董事及一眾同事的支持及共同努力下，我們定能為強積金制度取得美好成果。



羅盛梅

副主席及行政總監