

主席獻辭

強積金是香港歷來規模最大的社會計劃之一。對香港人來說，強積金更是全新概念。香港政府、積金局、強積金行業以至整個社會必須同舟共濟，攜手迎接目前的挑戰，以靈活的頭腦、敏銳的觸覺和務實幹練的處事原則，在這簇新的領域中共同進發。

豐碩的一年

自強制性公積金計劃管理局（簡稱「積金局」）刊發首份年報後，轉眼已一年。本人現欣然提呈積金局第二份年報，概述2000年4月1日至2001年3月31日期間的要事。年內，本局工作成果豐盛，有目共睹。

準備就緒

當局在2000年4月全面分析社會人士、業界及積金局的準備情況後，決定按照原定計劃，於2000年12月1日推行強制性公積金（簡稱「強積金」）制度。當時，香港經濟正從亞洲金融風暴造成的經濟衰退中逐漸復甦過來，政府預料於2000年12月前，本港經濟可有連續數季的正增長。積金局當時預期，



各界工商企業應能夠適當調節成本架構，從而抵銷因實施強積金制度而增加的經營成本（據估計，強積金方面的開支平均佔各行業經營成本的0.7%）。

就強積金行業而言，積金局已完成審理首批牌照申請。眾多服務提供者及多種強積金產品已經投入市場，供客戶選擇。本財政年度初，已獲積金局批准

的受託人有21家，共推出45個集成信託計劃，其中大部分均提供四種甚至更多的基金，供計劃成員選擇。此外，接近30 000名人士已獲發牌，註冊成為中介人，向強積金客戶提供服務。¹

強積金市場牽涉金融服務業的多個不同界別。規管機構必須衷誠合作，彼此協調不同規管範疇所制定的政策、標準和程序，才可達到有力及高效率的

監管效果。在這方面，積金局與有關金融監管機構以及政府部門已建立緊密聯繫。

年初，積金局密鑼緊鼓，為2000年12月1日這個目標實施日期積極籌劃，更開始推行

¹ 其中一家核准受託人於年內申請撤回核准資格。截至2001年3月31日財政年度完結時，共有20家受託人、47個集成信託計劃、299個成分基金、231個核准匯集投資基金及30 891名註冊中介人。

為期18個月的密集式公眾教育及宣傳運動，幫助社會各界人士為強積金作好準備。培訓員工及招聘人手以達至核准編制人數的計劃，亦進展順利。此外，積金局為履行規管及監察職能而發展的資訊管理系統，亦已加緊開發。

本年度的主要工作成果

實施日期既已確定，積金局及其員工最重大的挑戰，就是於2000年12月1日開始推行強積金制度，並確保制度實施初期運作暢順。因此，積金局必須監察受託人及計劃管理人在營運強積金業務方面是否已經準備就緒，亦需密切注意他們處理參加計劃申請的進度，以及在收取供款方面的準備情況。同時，積金局亦繼續審理強積金產品及服務提供者的牌照申請。至於強積金與《職業退休計劃條例》下的計劃如何銜接，積金局必須確保《強積金計劃（豁免）規例》所規定的安排得以順利實施。

自2000年1月起在全港各區舉行的大規模公眾教育及宣傳運動，已深入各個界別及社會各階層。這些活動成功喚起公眾對即將推行的強積金制度的認識，亦能有效處理負面評論、提高強積金的認受程度，並鼓勵各界參加強積金計劃。我們亦得到香港政府全力支持，將強積金列為港府2000-2001年度的重點宣傳項目之一。

積金局已採取措施，準備履行執法職責。有關措施包括制定適當政策和策略、招聘員工並提供培訓，以便進行執法工作。資訊管理系統內凡涉及強積金制度推行的關鍵功能均已完成開發，並設有一組後備系統提供全面支援。熱線中心大幅加強人手，以便在強積金制度推行前及制度運作的最初數月，應付大量增加的熱線查詢。強積金帳戶數以百萬計，預料

在強積金供款開始後，投訴個案會紛至沓來；積金局已完成訓練有關人員，設立妥善制度，準備處理投訴。

本局的組織架構亦有重大進展。隨着行政總監許仕仁先生履新，及另外兩位執行董事於年初加入後，積金局各部門已穩定地運作，內部聯繫更形緊密。主要招聘活動已暫告一段落。不同工作範疇的常規、程序及政策，包括人力資源管理及財務控制等，已予檢討及改進。庫務職能已經確立。積金局更從推行強積金制度過程中取得經驗，開始對強積金法例中有關運作及行政管理的規定，進行初步的檢討。

制度開始運作

多項統計數字可印證，上述種種努力已見成效。於2001年3月底，即強積金制度開始運作後四個月，強積金計劃的僱主、僱員及自僱人士參與率分別

為82%、92%及90%²。在強積金推行前，全港325萬就業人士中，僅有約三分之一享有退休保障。截至2001年3月，受退休保障計劃保障的就業人士比率已達82%。積金局的查詢及投訴處理系統每天平均錄得1 000次來電，自強積金制度推行以來，共處理超過1 380宗投訴個案。

行政總監的報告內，將對積金局的工作成果有較詳細的描述，而更仔細的全面報告，將載述於隨後的章節中。

任重道遠

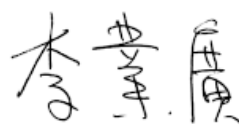
強積金是香港歷來規模最大的社會計劃之一。對香港人來說，強積金更是全新概念。儘管我們已經完成艱巨無比的強積金籌備工作，初期的運作亦見暢順，但制度畢竟才運作數月，況且本港經濟結構錯綜複雜，

本地就業人士入息的組合繁複多變，所以現階段誰也無法確實預測一切結果，更遑論一些不可逆料的發展。因此，香港政府、積金局、強積金行業以至整個社會必須同舟共濟，攜手迎接目前的挑戰，以靈活的頭腦、敏銳的觸覺和務實幹練的處事原則，在這簇新的領域中共同進發。

強積金制度順利推行，是本港退休保障發展史上的里程碑。積金局蓄勢待發，現正着手推行一連串新措施，以鞏固工作基礎、加強規管和執法能力，同時提高生產力，積極迎接挑戰，力求令強積金制度運作日臻完善。積金局不會故步自封，我們深明，在實現推行全港退休保障制度這使命的過程中，我們才剛剛踏出了第一步。

最後，本人必須向全體董事會同仁、強積金計劃諮詢委員會及強積金行業計劃委員會成員，

以及積金局轄下多個委員會（例如指引制定委員會）的成員，致以衷心謝意；全憑他們盡心竭力作出寶貴貢獻，強積金制度才得以順利推行。一次過全面推出強積金制度，是艱巨的工作。本局全體人員上下一心，以無比的魄力及承擔，推行這項計劃，我在此衷心致謝。他們一直盡忠職守，鍥而不捨，沒有他們的努力，香港的退休保障發展史就不能寫下如此重要一章。



主席

李業廣

² 此等百分比是以《強制性公積金計劃條例》界定的有關僱主、僱員及自僱人士為基準。