

## 行政總監回顧與前瞻



鄭恩賜先生  
行政總監

## 行政總監回顧與前瞻

自從2019年新冠病毒爆發以來，香港經歷過幾波疫情，正當生活開始復常之際，第五波疫情在2021-22年度迅速蔓延，令民生再受嚴重打擊，波及僱員、僱主、自僱人士以至社會各界。面對疫情，積金局上下繼續發揮專業精神，堅定不移地完成各項工作目標，取得理想成果，令公眾加深認識強積金制度的價值和目的。

### 改進強積金制度

#### 積金易平台項目

強積金制度緊貼環球發展趨勢，積極邁向數碼新時代。我們全力推進積金易平台項目，把所有強積金受託人的計劃行政工作以嶄新數碼科技集中處理，從而提高運作效率，降低行政成本，同時提升用戶體驗。

為推展積金易平台項目，我們成立了一家全資附屬公司「積金易平台有限公司」(積金易公司)，專責設計、構建及營運積金易平台，並委聘了承辦商協助。積金局管理層堅定支持這個項目，整個項目除了由我督師，還有一名執行董事負責領導專責團隊，監督積金易公司的工作。在疫情下，積金局和積金易公司與強積金受託人保持緊密溝通，瞭解他們的關注事項，共同解決問題。與此同時，積金局和積金易公司密切監督承辦商的工作進度，確保交付的項目符合質素要求，以及能夠如期交付。

2021年10月制定的《2021年強積金計劃(修訂)條例》，提供了法律基礎，進一步利便這個項目的推展和實施。我們的目標是最快在2022年年底完成開發積金易平台，讓強積金受託人由2023年開始依次有序地將強積金計劃加入積金易平台。

現時市場上有13名受託人，管理13個不同計劃行政系統，涉及27個強積金計劃，約1 000萬個強積金帳戶。要遷移的數據量極其龐大，而且遷移過程必須確保不影響強積金計劃行政的日常運作，其技術複雜程度，實在不容低估。我們正密鑼緊鼓進行詳細評估及規劃，以確保受託人分階段有序地加入平台。數據遷移工作可望在2025年完成，積金易平台將隨之全面運作。

#### 強積金投資

我們銳意為計劃成員不斷探索合適的強積金投資產品，利便他們投資。繼2020年放寬限制，容許強積金投資於在上海及深圳證券交易所上市的股份之後，我們為擴大強積金的投資範圍，再次建議修訂法例，以利便強積金投資於中央人民政府、中國人民銀行及內地的政策性銀行發行或無條件擔保的債務證券。立法會已於2022年6月1日批准法例修訂，市場上將有更多適合強積金投資的不同產品，供計劃成員選擇。

我們將留意市場發展，參考業界意見，在風險與回報之間取得平衡，繼續發掘適合強積金的投資產品。

## 行政總監回顧與前瞻

近年綠色及可持續投資在金融市場迅速冒起，我們因時制宜，向強積金業界大力推動可持續投資。2021年11月，我們向強積金受託人發出指導原則，協助他們把環境、社會及管治因素納入強積金基金的投資及風險管理。此外，我們提供支援，為強積金受託人制定提升技能計劃及舉辦簡介會，提升他們在可持續投資方面的知識。我們之後將要求強積金受託人每年在強積金計劃管治報告內作出相關披露。

實施上述措施後，強積金投資將與環球投資趨勢及規管方向進一步接軌，鞏固積金局在規管業界方面的地位。

### 資料透明度

我們推出了兩項新措施改良強積金資料的呈述及披露方式。

為方便計劃成員瀏覽經常留意的強積金基金資訊，由2021年9月起，三份特別編製的全新報告在積金局網站的強積金基金平台刊載，包括(1)最高五年期累積回報的十個基金、(2)最低基金開支比率的十個基金，以及(3)預設投資基金的平均回報及開支比率。

我們推出全新的披露框架，簡化強積金資料的披露。根據新的規定，強積金受託人須在2022年6月底或之前，以層遞方式披露資料，即在計劃成員參加強積金計劃的時候，先向他們提供一份不超過八頁紙簡單易明的文件，呈述強積金計劃的主要資料，然後在文件內提供相關網站連結及／或二維碼，供他們查閱計劃的詳細資料。

我們深信這兩項措施有助計劃成員更易理解強積金計劃的主要特點和比較不同的強積金基金，以便作出有據可依的強積金投資決定。

### 取消抵銷安排

現時僱主可以利用為僱員作出的強積金供款累積所得的強積金權益抵銷遣散費及長期服務金。我們就取消抵銷安排的法例修訂向政府提供協助，法例修訂已於2022年6月9日獲立法會通過。取消抵銷安排預計在2025年生效。當安排生效後，僱主不可再使用為僱員作出的強積金強制性供款累積權益，抵銷僱員在由該日起的受僱期內所享有的遣散費／長期服務金。取消抵銷安排將令強積金累算權益得以保存在強積金帳戶內，令僱員享有更佳退休保障。

我們亦協助政府在積金易平台設立支援「專項儲蓄戶口」的功能，讓僱主可以在專項儲蓄戶口預先儲蓄，日後在取消抵銷安排實施後，需要支付遣散費／長期服務金時，可以減輕經濟壓力。

### 聯繫與交流

疫情期間，社交距離的規定無阻我們舉辦聯繫與交流活動。

2021年12月，積金局與澳門金融管理局舉行網上儀式，簽訂合作諒解備忘錄，目的是加強雙方資訊交流，促進技術分享。

## 行政總監回顧與前瞻

積金局是國際退休金監管機構組織的成員及其執行委員會成員，我們經常參與該組織的會議，加強與海外機構合作，交流意見，以期改進強積金制度。2022年3月，我們參與了該組織的網上會議，與其他成員分享監管經驗，並特別簡介構建積金易平台的目的及平台開發的最新情況。

在本地方面，2021年11月，我們舉辦強積金研討會，與強積金業界探討數碼轉型和可持續投資的深遠影響，以及兩者為強積金生態和投資所帶來的機遇和挑戰。

此外，我們安排積金局主席和高層管理人員參與多項活動，接觸持份者，以及出席不同公開演說活動，與公眾建立及保持聯繫。



我們推出多項有關強積金制度及管理強積金投資的教育活動，除了在社交媒體平台進行推廣外，還採用其他生動的方式，例如製作資訊短片、積金潮語咭，舉辦實體及網上工作坊，以及舉辦僱主及計劃成員活動。

積金易平台要順利實施，廣大市民的認同必不可少，我們為此展開了持份者諮詢工作，向他們簡述積金易平台項目的最新發展，以及收集對平台模擬用戶介面的意見。諮詢工作反應良好，許多建議都有助改進系統。

### 機構效率

推出積金易平台將大大改變積金局的運作及為市民提供的服務。我們必須作好準備，加強應變能力，應對各項挑戰。

我們成立了跨部門的工作隊伍，專責識別積金局內部須轉型的項目，務求簡化工作流程、提高運作效率，以及達致持份者的期望和需求。這些項目由開發應用系統至內部程序自動化都包括在內，至今已推行約一年，成效理想。

疫情打亂我們各方面的生活，但亦驅動積金局加速數碼化，藉以提高運作效能和生產力。我們推出多個資訊科技系統，支援強積金受託人、職業退休計劃僱主及管理人以電子方式提交申報表及強積金產品的申請。此外，強積金中介人可選擇使用「智方便」進行身分認證，登入中介人「電子服務」平台，查閱註冊狀況、提交周年申報表等。積金局網站聊天機械人亦加強了解答市民查詢的功能。局內，我們推出了全新的電子財政預算系統，可以更有效地支援經改良的財政預算編製程序。

## 行政總監回顧與前瞻

疫情迅速改變常規，帶來新挑戰，我們亦快速應對，配合新常態。2021年8月，我們推出內聯網，透過短片、相片和文稿，以嶄新模式在線上與同事保持聯繫。在疫情期間，這平台在促進內部溝通和傳遞訊息方面，尤其起了重要作用。

積金局的「才能項目模式」已經修訂，讓同事可在提升知識、技能及個人特質方面，配合積金局的方向和發展做好準備，迎接機構轉型。此外，機構「關鍵績效指標」管治架構亦已實施，以期加強績效評估和管理。

### 前瞻未來

推行積金易平台項目無疑是艱巨的任務，強積金的生態環境將徹底改變，積金局的角色亦會轉變。日後，我們不但負責監察強積金業界，亦會監督積金易平台的運作，而隨着強積金計劃行政程序的革新，積金局的運作將進入全新的模式。

任務雖然艱巨，但我們會迎難而上，勇往直前。實施積金易平台是強積金制度邁向成熟的關鍵一步，我們上下一心，為實施積金易平台造福廣大勞工而努力不懈。

### 致謝

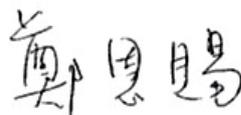
能夠出任積金局行政總監，我深感榮幸。主席劉麥嘉軒女士領導有方，高瞻遠矚，過去一年，承蒙主席指導，積金局按目標實施了多項計劃，我謹致以謝忱。

董事會、各委員會及工作小組全體同僚年內不吝賜正，給予寶貴意見和指導，我衷心致謝。

我亦謹藉此機會，感謝政府、各金融規管機構、強積金業界、僱主及僱員團體、商會及專業組織鼎力支持積金局和強積金制度。

我出任行政總監，工作繁重，慶幸得到各執行董事的支持及提點，十分感激。我們合作無間、發揮高效能，我很重視這個合作團隊，並深信我們今後的合作會更牢固。

最後，我向全體同事深深致謝。積金易平台項目加重了工作量，但同事仍然努力不懈、堅守崗位，完成多項重要任務、實踐策略目標，並取得滿意成果，我懇切致謝。



鄭恩賜  
行政總監<sup>1</sup>

1 2021年6月10日至2022年6月9日出任署理行政總監；2022年6月10日獲委任為行政總監。