



鄭恩賜先生
行政總監

行政總監回顧與前瞻

去年我為年報撰寫回顧與前瞻之際，正值第五波新冠疫情肆虐，令香港飽受衝擊。儘管如此，積金局同事仍能發揮專業精神，堅定不移地完成各項工作目標，取得理想成果。今年市場情況依舊艱難，但欣慰的是我們仍然取得佳績，並作好準備迎接未來各項挑戰。

回顧過去一年，積金局取得以下工作成果：

工作回顧

積金易平台項目

推展積金易平台項目是積金局目前的首要工作，目標是以數碼方式有效管理強積金帳戶、提升用戶體驗，以及降低強積金收費。

我們付出大量時間和精力，積極監督積金易平台的構建工作，務求平台可於2025年全面運作。截至2023年3月底，運作數據中心及後備數據中心已相繼投入運作，而承辦商亦已完成平台的功能設計，並正密鑼緊鼓進行系統開發和各種測試。關乎積金易平台營運服務的籌備工作，包括設立積金易平台服務中心，同樣進展良好。

我們提升了項目管理措施，例如安排員工在承辦商的辦公室工作，從而加強監察項目進展。

在規管工作方面，我們在諮詢強積金業界後，已為配合積金易平台的實施而修訂／制定相關的強積金指引。為確保積金易平台有限公司（積金易公司）實行穩健的管治，我們現正制訂管治框架，旨在於平台推出後持續監察積金易公司的運作。

此外，我們積極參與業界就積金易平台項目舉行的會議，與受託人和承辦商會面，共同處理項目面對的不同問題，緩減風險。

業界監管

強積金受託人負責管理數以百萬計計劃成員的強積金帳戶。我們期望強積金受託人能維持高水平管治，盡職履責，行事以計劃成員的最佳利益為依歸。從受託人提交的自我評估結果中，我們欣悉受託人積極回應積金局的要求，為遵從在2018年推行的管治原則而採取相應措施，並致力持續加強各項管治安排。我們在評估工作中觀察到的一些普遍問題，已向業界傳達，並要求受託人採取改善措施，提升管治水平。

為提高強積金計劃的透明度與問責性，我們在2022年8月推出一項新規管措施，要求受託人就其託管的強積金計劃提交年度管治報告。積金局在2021年規定受託人所須披露的強積金計劃可持續投資策略及實施進度，亦須納入年度管治報告之內，在積金局和受託人的網站發布。提升強積金計劃的透明度，可協助計劃成員加深瞭解他們的基金選擇是否物有所值。

我們為積金易平台項目訂立了全面的監管計劃，確保受託人為加入積金易平台制定有效的計劃、程序和系統。積金局監理部為每名受託人成立專責小組，負責在整個加入平台的過程中，持續監察和評估受託人的籌備工作進度。每隊專責小組全程參與各自受託人與承辦商就籌備加入平台的磋商，並根據受託人在其轉移計劃內訂明的技術進度，以及在管治、資源規劃及事故管理方面的規定，評估受託人的籌備工作。

強積金投資選擇

我們一直致力增加計劃成員的投資選擇。立法會已於2022年6月通過法例修訂，便利強積金投資於中央人民政府、中國人民銀行及三家內地政策性銀行發行或無條件擔保的債務證券。積金局在2022年年底亦優化了強積金基金的審批准則，以便受託人提供新的成分基金選擇(例如中國A股基金)，以切合不同計劃成員的風險承受能力，滿足他們在回報方面的期望，以及容許業界更廣泛使用緊貼指數集體投資計劃進行強積金投資。

我們繼續提倡強積金基金的可持續投資，確保強積金受託人採取行動減低環境、社會及管治風險，以保障強積金計劃成員的利益。獲積金局核准以環境、社會及管治為主題的緊貼指數集體投資計劃，已由2021-22年度的16個，增加至2022-23年度的29個。

強積金收費

強積金收費與計劃成員的投資回報息息相關。多年來，我們透過多方面措施，提高基金透明度和促進市場競爭，從而推動強積金基金下調收費。這些措施包括於2017年推出設有收費管控的「預設投資策略」和於2019年設立一站式的「強積金基金平台」。在我們與強積金業界不斷努力下，平均基金開支比率由2007年的2.10%下降至2023年3月31日的1.33%，減幅達37%。縱使成績令人鼓舞，但我相信仍有更大減費空間。隨着積金易平台在2025年全面投入運作，強積金基金的行政程序將會簡化。我們預計平台推出後的十年可節省累計\$300億至\$400億的行政成本，相當於期內原來行政費用的41%至55%。

成員保障

立法會於2022年6月9日通過取消強積金「對沖」安排的條例草案¹，對加強計劃成員的退休保障而言，意義重大。我們參與了法例修訂過程，為政府提供協助。「對沖」安排取消後，計劃成員的帳戶將可滾存更多資金，有助提升退休保障。我們將繼續向政府提供所需支援，以落實取消「對沖」安排。

保障計劃成員利益是積金局的主要職責。我們密切監察有關各方是否遵守強積金法例，同時迅速處理投訴，並採取適當執法行動。年內，我們巡查了共929間僱用場所，就拖欠供款個案發出346 700份付款通知書，以及為96 600名僱員成功追討共\$1.45億拖欠供款。在第五波疫情下，多家企業倒閉，備受社會關注，我們與工會加強合作，在工會的協助下，迅速接觸受影響僱員提供協助，並向他們講解強積金權益。

¹ 當獲通過的條例草案在2025年5月1日生效後，僱主不可再使用他們為僱員作出強制性供款所累積的強積金權益，抵銷從該日開始的僱傭期向僱員支付的遣散費或長期服務金。



行政總監在業界活動上發表有關退休保障的主題演講

我們以保障計劃成員利益為先，迅速回應不同社會議題。年內，我們提醒受託人慎防訛稱提取強積金權益的騙案，以及呼籲市民提防有關強積金的詐騙電話。此外，我們亦推出網頁，向公眾提供防騙小貼士。隨着內地與香港的關係日趨密切，我們與國家人力資源和社會保障部建立聯繫，就退休金政策事宜交流資訊，以協助在內地工作的計劃成員或在香港工作的內地人士。

教育、宣傳及交流

年內，我們舉辦廣泛的公眾教育、宣傳及交流活動，繼續向社區傳遞各項重要的強積金訊息。我們因應宣傳對象的需要，舉辦了接近130場強積金教育活動。與此同時，主席和我連同其他同事出席了大約150場活動，與各界會面交流。有關積金易平台的持份者諮詢工作在2022年7月中圓滿結束，我們舉辦了共104場諮詢會，聽取各界對平台用戶介面設計的意見。2021–22年度的「積金好僱主」嘉許計劃共有1 903名僱主獲得嘉許，創歷年新高，而一年一度的強積金研討會亦廣受各界踴躍支持，反映積金局在宣傳退休保障及傳遞強積金知識方面的工作，均得到僱主和業界的認同。

我們將為積金易平台展開大型的宣傳及推廣活動，相關籌備工作將於2023年進行。我們並會把握機會，宣傳強積金的種種好處，進一步爭取市民對強積金制度的支持。

機構可持續發展

優化強積金制度固然是當前的首要重任，但我們並無忽略積金局本身的發展需要。為加強機構可持續發展，我們在積金局內部推出多項措施，當中以重塑積金局機構文化最為重要。在過程中，我們定出積金局同事應當具備的特質、擬訂機構文化宣言，以及清晰闡述現有機構核心信念。重塑機構文化有助增強同事對機構的認同，強化理想機構文化和信念，讓我們得以實踐各項機構事務目標。

我們為同事安排不同範疇的知識分享活動，包括提供「國家事務系列」網上學習資源，加深同事對國家事務和發展的認識。

在可持續發展方面，關鍵績效指標是追蹤工作進度和識別改進空間的重要措施。我們已檢討機構及部門的關鍵績效指標，務求精益求精，為市民提供更佳服務，而新訂的關鍵績效指標將於2023–24財政年度生效。

為了提升積金局的運作效率和效益，我們識別出共82項轉型措施，由開發和提升資訊科技應用系統，以至簡化運作流程並採用自動化程序，都涵蓋在內。截至2023年3月底，在上述措施中，21項(26%)已經完成，成效理想，48項(59%)正在進行，而尚待開展的則有13項(16%)。

積金局分別位於葵興和觀塘的兩個辦事處已於2023年4月遷往觀塘新址。積金局和積金易公司的同事現時於同一辦公地點工作，既可減省租金開支，亦有助提高運作效率，促進同事溝通。

前瞻未來

監督強積金受託人、擴大投資選擇、致力推動減費、加強成員保障措施，以至重中之重的構建積金易平台，都是為香港就業人士提供更佳退休保障的措施。

面對重重挑戰，我們會繼續緊守崗位，竭力妥善管理積金易平台項目。我們會考慮持份者的意見和建議，因應計劃成員不斷轉變的需要，檢討其他改革範疇。我們亦會全力支持政府，協助制訂行動計劃，推行各項退休保障措施，例如為獲豁免作出強積金供款的低收入人士支付強積金，以及推出可提供穩定回報的低收費強積金基金。

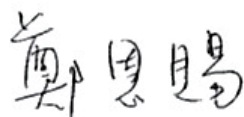
在機構層面，我們會繼續加強團隊實力，務求與時並進，在不斷轉變的營運環境中實踐積金局使命。

致謝

主席劉麥嘉軒女士高瞻遠矚，督導本局推展各項工作計劃，並積極加強與持份者團體的溝通和合作，展現無比幹勁魄力。承蒙主席悉心指導，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教，給予寶貴指導，堅定不移支持積金局的工作，我衷心致謝。我謹藉此機會，感謝政府、強積金受託人及所有業務夥伴繼續給予鼎力支持。我們一直就不同事務與各方保持密切溝通，坦誠交流意見，令積金局得以不斷改進。

2022-23年度是嚴峻的一年，工作繁重，員工流失率高。我衷心感謝同事克盡己任，為推動積金局和強積金制度的發展努力履行職務。



鄭恩賜
行政總監