

## 香港電台《香港家書》

2021年5月22日

### 積金局主席劉麥嘉軒女士

爹子、媽子：

自從你們先後在 2016 及 17 年離開後，香港出現了很多變化，亦為我們的生活帶來很多挑戰。但整體來說，香港已經回復穩定，當新冠肺炎疫情漸漸緩和，相信香港的經濟亦會慢慢踏上復甦之路。

我個人方面亦有很大的轉變。今年三月，我獲委任為積金局以及新成立的積金易平台有限公司的主席。我十分感謝行政長官的任命，讓我有機會服務香港市民。今年 9 月，我當會計師已經 33 年，屆時我將會提早退休，辭去會計師事務所合夥人的職位，以便我有更多時間，做更多義務工作。你們生前曾經鼓勵我要多服務社會，你們的教誨，我銘記於心！

強積金制度於去年 12 月踏入 20 周年。一個退休保障制度要完全發展成熟，需時約四十年，香港的強積金只處於發展的中途。你們應該還記得上世紀八、九十年代，香港經歷了漫長的討論，政府最後決定參照世界銀行多支柱退休保障模式中的第二支柱退休保障，設立以職業為本的強制性供款制度。

正如其他大規模的社會制度一樣，強積金過去 20 年來經歷過不少挑戰，但在政府、各持份者及積金局的努力下，都一一克服，而且制度上還不斷優化，規模亦逐漸壯大。

根據積金局最新的統計數字，2020 年強積金制度下共有 1,000 萬個帳戶，涉及 450 萬個計劃成員，總資產值達 \$11,000 億，即平均每名計劃成員擁有 \$251,000 的強積金，對比 2019 年的 \$217,000，上升 15%；而當中累積 \$500,000 以上的強積金帳戶數目，由 2019 年的 340,000 個上升至接近 500,000 個；而累積超過 \$100 萬以上的帳戶數目，則由 2019 年的 62,900 個上升至去年接近 100,000 個。

這些數字正好反映強積金制度的設計優點，透過僱主和僱員定期供款，長時間投資滾存，累積增值。過去 20 年，強積金的年率化淨回報為 5%，跑贏同期 1.8% 的通脹率，實實在在為計劃成員加強退休保障。

雖然強積金的投資回報令人鼓舞，但我留意到社會上對強積金仍有不少聲音，要求我們做得更好。其中之一，就是要令強積金收費再降低。

我擔任積金局主席的其中一個「重要任務」，就是確保積金易平台項目按計劃推行，因為當這個平台全面啟用後，將令強積金的運作效率和用家體驗煥然一新，更重要的是，能透過高效率的數碼化運作，降低成本，從而創造更大的減費空間。

作為積金局主席，我有明確的原則，就是以保障計劃成員的利益為己任。我上任後第一時間主動安排接觸工會代表，以聽取他們就加強強積金對基層打工仔退休保障的意見。對於收入不高的打工仔來說，強積金是他們最重要的退休儲備，我向他們保證，當我作出重大決策時，定會秉持這個原則，確保打工仔將來有更好和更有尊嚴的退休保障。我甚至能直言，打工仔便是積金局的「老闆」。

強積金作為一個具足額資金的供款計劃，具備財政持續性。加上強積金制度的覆蓋面非常廣闊，已經有超過四分三的就業人口享有強積金計劃保障。強積金制度的願景，是成為每個打工仔珍而重之的退休儲蓄制度，讓他們年屆退休時，能用自己的強積金積蓄，應付基本的需要。

爹子、媽子，你們是否經常和婆婆以及 Uncle Leslie 十舅父打麻雀呢？我知道無論如何，你們一定會支持我參與積金局的工作，希望你們繼續為我打氣。Miss you much！

女兒 Ayesha

敬上

2021 年 5 月 22 日