

《強積金受託人管治約章》誓師儀式
2018年5月24日

歡迎辭

強制性公積金計劃管理局主席
黃友嘉博士

劉怡翔局長、各位嘉賓、先生、女士：

午安。

2. 我謹代表強制性公積金計劃管理局(積金局)熱烈歡迎各位蒞臨《強積金受託人管治約章》(《約章》)誓師儀式。我亦感謝各位出色的講者及專題討論小組成員不吝賜教，與大家分享「管治」方面的知識和寶貴經驗。我懷着興奮的心情，期待與大家一同見證這個重要時刻。

3. 一直以來，積金局均以推動所有強積金受託人維持高水平的管治為主要規管目標之一。大家還記得，積金局在去年10月首次舉辦強積金受託人管治工作坊。那次活動得到業界鼎力支持，有超過100名代表參與，包括強積金受託人公司的董事局成員、其他金融規管機構，以及風險管理、退休金產品設計及管治等不同範疇的行業先進。作為積金局主席，我自去年10月起收到很多令人鼓舞的意見，贊許積金局踏出了非常重要的一步，致力提高強積金受託人的管治水平和能力，以促進強積金制度的發展更臻完善。

4. 經過不斷努力，我們已成功在強積金受託人業界起到推動作用，並在多方面取得成果。我欣見多名強積金受託人作出積

極回應，他們已在未來的業務計劃中融入「物有所值」及「以成員為先」的核心價值元素。在實踐核心價值方面，我知道多名受託人已開始優化基金投資結構，以提高成本效益。部分受託人亦已在財政預算中預留相當款額，用以提升及革新其強積金行政系統，從而提高效率及為計劃成員帶來更佳體驗。此外，部分受託人更廣泛地採用電子溝通途徑，加強與計劃成員溝通。

5. 我很高興獲悉有三分之一的受託人已承諾減費、改善電子服務及透過電子途徑加強與計劃成員溝通。據估計，這些措施來年將可使計劃成員整體受惠，節省最少\$2億。積金局歡迎受託人採取以上措施，並期望在不久將來，受託人能帶來更多好消息。

6. 我相信所有強積金受託人均同意，純粹遵守各項規則和規例不足以推動他們或基金經理、管理人或保管人等服務提供者提供良好服務及以負責任的方式履行其受信責任。儘管規管機構可以提供指引或制定指令讓業界參與者遵從，但該等規則只是業界所須遵守的最低標準。對實踐良好管治的承擔，遠遠不能只靠規則管限，而須依靠強積金業界每一個人從心出發，採取正確的思維模式及文化為強積金計劃成員管理退休權益。多年以來，計劃成員為退休所儲蓄的強積金權益已大幅增長。

7. 積金局在過去數月與強積金受託人緊密合作，制定《約章》，正是基於上述的原因。《約章》標誌着強積金受託人認同良好管治的重要性，也標誌着受託人作出堅定的承諾。當強積金受託人的董事局成員須為強積金計劃作出重要決策時，《約章》便仿如指南針，發揮指導作用。我特別欣慰的是看到《約章》倡導多項核心價值，它們都是致使私營管理的退休制度達致成功的重要元素，包括：

- ✧ 以計劃成員利益為先；
- ✧ 為計劃成員提供物有所值的強積金計劃和服務；及

◇ 提高強積金計劃的透明度，促進與成員的溝通

8. 今天，我很高興向大家宣布，這份自願參與的《約章》，已獲得全體14名強積金受託人簽署認同。積金局謹藉此機會，衷心感謝各強積金受託人鼎力支持《約章》，並參與這個別具意義的儀式。它標誌着強積金受託人承諾致力推動良好管治文化，持續為計劃成員提供物有所值的強積金計劃和服務。

9. 我深信，受託人簽署認同《約章》，將可提升市民的認知，讓他們知悉強積金受託人承諾推動良好管治，這可進一步加強公眾對強積金制度的信心，增加他們對制度的信任。

10. 我亦藉此機會，感謝業界在過去17年努力不懈，使強積金制度不斷為計劃成員的退休權益增值。在2018年3月底，強積金的資產總值達\$8,570億，當中包括投資回報\$2,680億（已扣除費用及收費），佔資產總值的31%。自強積金制度成立至今，強積金投資的年率化回報為4.7%，遠高於同期的通脹率1.8%。

11. 今天我們很榮幸邀請到財經事務及庫務局局長劉怡翔先生擔任誓師儀式的主禮嘉賓。劉局長撥冗出席今次誓師儀式，反映香港特區政府高度重視強積金制度以及香港就業人口的共同期望，希望憑藉受託人的良好管治，使強積金儲蓄獲得妥善保障，並持續增值。

12. 現在讓我們一同歡迎財經事務及庫務局局長劉怡翔先生。