

財富·健康·旅遊博覽
2019年5月18日
積金局機構事務總監及執行董事鄭恩賜致辭

- 劉怡翔局長、石鏡泉先生、Mr Greg Hingston、葉士奇先生、各位來賓：
大家好！
- 多謝經濟日報、經濟商學院及滙豐的邀請。
- 強積金制度自2000年12月1日成立至今已18年，運作日漸成熟，制度內嘅資產亦持續增長，至2019年3月已經為計劃成員累積達\$8,933億資產，其中約28%（即\$2,525億）是扣除收費及開支後的淨回報。
- 正如劉怡翔局長之前的發言所提及，香港正面對漸趨嚴峻的人口老化問題，公共財政將面對重大壓力，退休養老頓成為最棘手的社會問題之一。強積金制度作為世界銀行倡議五大退休保障支柱的第二支柱，就是旨在為所有打工仔提供基本的退休保障，亦確保社會可持續發展，不須把退休保障的擔子轉嫁予下一代或由納稅人承擔。
- 這個「第二支柱」的強制性退休儲蓄制度，獲得不同國際專家的高度評價。越來越多地區採納類似香港強積金制度的退休金制度，倚重第二支柱提供退休保障，已成為全球趨勢。
- 按世界銀行於2016年制定以「成果為本」的私營退休金評估框架，強積金制度在覆蓋率、安全程度及可持續程度這三方面均表現理想。
- 就覆蓋率而言，強積金在香港的覆蓋範圍非常廣闊。強積金實施前，香港只有三分一的就業人口享有退休保障。目前，約85%就業人口已獲強積金或其他退休計劃所保障，此乃國際極高水平。

- 就可持續程度而言，強積金資產建基於成員定期定額的供款，在財政上能持續運作，不會出現因資產不足而須由政府、僱主或僱員補貼的情況。
- 就安全程度而言，除了健全的金融制度及監管體系，強積金制度設有四層保障：嚴謹的核准及申請程序、持續監察以信託形式管理的強積金資產、強積金受託人須購買彌償保險，及設有補償基金，確保強積金制度安全可靠。
- 儘管強積金制度在這些國際標準上有不俗表現，我們亦明白我們的制度未盡完美，在效率及充足程度方面都須作改善。積金局肩負規管及監督制度的重任，多年來從未停下改革步伐，改善制度效率和充足程度等方面。
- 其中推行數碼轉型將會是強積金制度另一個重要的里程碑。
- 行政長官及財政司司長在早前發表的施政報告及財政預算案中，責成了積金局負責建設及營運一個為廣大強積金計劃成員及僱主而設的中央平台，去處理強積金行政。有了中央平台之後，計劃成員可以登入平台管理自己的帳戶，查閱結餘、在網上給予投資指示轉移基金，以及在受託人之間自由轉移。對於計劃成員、僱主以至受託人的經營模式而言，可以說整個生態模式都改變了。如果計劃成員能夠如此方便地轉移自己的強積金，流動性將會大大增加，市場力量會令受託人提供更多優惠價格，長遠而言可降低整體收費。
- 另一方面，若僱主亦使用中央平台，而不是繼續使用紙張、支票等文件處理強積金事宜，受託人的營運成本亦會大大降低，長遠亦有助降低收費。
- 中央平台的推出，同時為強積金制度帶來進一步改革的機會，例如全自由行，亦令積金局可以直接與超過 400 萬名計劃成員聯繫，直接向他們灌輸強積金投資教育，提升他們的財務知識水平。

- 往後，積金局將持續改進強積金制度，令強積金成為香港市民珍而重之的退休儲蓄制度。
- 多謝各位！