

「積金廿載：回顧·前瞻」  
2020年12月1日

歡迎辭

強制性公積金計劃管理局主席  
黃友嘉博士

各位網上收看直播的觀眾：

1. 午安！歡迎大家出席由積金局舉辦的「積金廿載：回顧·前瞻」網絡研討會。
2. 二十年前的今日，強積金制度正式實施。二十年後的今日，我十分榮幸和各位一同見證這個劃時代的退休保障制度踏入20周年這個重要里程碑。
3. 退休養老及人口老化，是每個政府必須要正視的重要社會課題。香港經過了長時間的認真討論，終於在1995年通過法例，實行一個以就業為本、僱主僱員雙方供款的強制性公積金制度。
4. 所謂「千里之行，始於足下」。這個涉及全港就業人口的大型社會政策得以推行，實在有賴勞資雙方、強積金業界以及政府多年來的支持和努力，為今天的發展奠下不可或缺的基石。
5. 強積金制度是參照世界銀行提出的第二支柱退休保障作為設計藍本，透過定額供款，以「平均成本法」的投資概念，協助打工仔建立為退休儲蓄的紀律，這份保障對基層市民來說至為重要。由於強積金投資不設任何門檻，不同階層的打工仔都能夠以可負擔的資金投資優質基金產品，對推動「普及金融」發揮重要作用。
6. 在強積金制度推行前，香港只有三分一勞動人口獲退休保障，試想想，假如今天仍然有多達三分二的勞動人口缺乏退休保障，社會需要負上多麼巨大的財政負擔呢？實施了強積金之後，香港已有逾八成半就業人口享有強積金或其他退休計劃保障，覆蓋率居於世界前列。儘管制度過去二十年經

歷了不少風浪和挑戰，但強積金制度仍然穩健發展。到今年10月底，強積金計劃成員總數已超過440萬，資產規模亦已突破\$1萬億港元，當中約30%，即\$3,200億為扣除收費後的淨投資回報，足證制度經得起考驗，堅守初衷為香港就業人口提供基本退休保障，為打工仔的資產增值。

7. 二十年來，積金局因應社會變遷與市民需要，適時推出優化措施，改良和革新積金制度，包括在2012年推行僱員自選安排、2017年推出預設投資策略（DIS）以及去年推出的可扣稅自願性供款等，都為市民提供更佳的退休保障。

8. 多年來積金局積極回應社會的訴求，推動基金減費，包括要求受託人須在每個強積金計劃設有至少一個「低收費基金」、提高強積金資訊透明度，促進市場競爭。強積金的平均基金開支比率已經由2007年12月的2.1%，下降至現時1.45%，減幅約31%，在財經事務及庫務局的領導之下，積金局將繼續不遺餘力，推動業界減費。

9. 與此同時，香港金融市場的創新和活力亦充份在強積金中體現。強積金基金的選擇多元化，包括可投資於房地產信託基金的比例及市場數目增加、最近放寬強積金投資A股的限制等。我們會繼續因應各地市場發展和經濟情況、風險管理及業界意見等因素，持續研究「擴大」強積金可持資產的框架，務求爭取更佳的回報。

10. 積金局亦擔當守護者的角色，包括向受託人推廣「以計劃成員利益為先」的核心管治價值，並且定時監察供款情況。歷年來，我們代表計劃成員成功追討超過\$24億遭拖欠的強積金供款，確保廣大計劃成員的權益得到保障。

11. 另一方面，積金局一直致力透過不同形式的公眾教育活動，加深公眾對強積金制度及強積金投資的瞭解，並積極爭取持份者對制度的認同及支持。良好習慣及正確觀念應從小培養，積金局參照經濟合作與發展組織（OECD）所倡議的方針，著重從小建立正確的理財觀。自2007年起，我們針對不同年齡組群舉辦一系列由幼稚園、小學、中學學生以至大專生，以及他們的家長和老師為目標的理財教育推廣活動，至今已接觸超過220萬人次。

12. 雖然強積金制度發展到今天，已經有相當規模，但一個成熟的退休保障制度，需要長達三、四十年時間去發展孕育。放眼將來，我們不會放慢改革的腳步。積金局現正積極籌建積金易平台。積金局對這項「非常任務」感到任重道遠，有了這個平台，強積金計劃的行政效率將大大提高，僱主僱員將會享受全新的用家體驗。積金易平台更會為強積金生態系統帶來一番新氣象。推動強積金數碼轉型，為業界引入更多競爭，帶來更好價格、產品和服務質素，令計劃成員獲益。

13. 最後，我衷心感謝行政長官、張司長、陳司長、羅局長，以及許局長給強積金制度的祝賀和勉勵，亦多謝各界多年來對強積金制度的支持。

14. 強積金制度20年來累積的成果得來不易。強積金制度的「初心」已經體現，未來只有做得更好，繼續為打工仔的退休福祉默默耕耘，以成就「點滴累積，好好珍惜」的願景。多謝各位！