

财经事务及库务局局长与传媒谈话全文 2016年5月26日（星期四）

以下是财经事务及库务局局长陈家强今日（五月二十六日）就立法会通过《2015年强制性公积金计划（修订）条例草案》与传媒的谈话全文：

财经事务及库务局局长：我很高兴强积金法例（《2015年强制性公积金计划（修订）条例草案》），即引进预设投资计划及将费用封顶的法例，获得立法会大比数的支持，并予以通过。这对强积金制度来说，是一个重大的改革。首先，我要在此感谢积金局（强制性公积金计划管理局）的同事及业界的努力，最主要是积金局与政府就着「收费高」、「选择难」的问题，有很大决心去进行改革，所以引进预设投资计划，并将收费封顶，就是为了解决这问题。

在过去一段时间，我们以很快的速度，希望透过业界改动其投资策略，以达到我们的要求。这几天我在立法会的辩论中听到，我可以說大部分议员都很支持这计划的方向和政策目标，亦有很多议员提到预设投资计划的安排，除了有助一些不懂或不想选择的市民外，其实也是一个很理想的安排，让其他市民可以选择。当这计划推出后，很多议员亦期望可以让整个强积金制度的收费减低，在投资方面也能有标准化的方向。这些议员的发言完全认同政府和积金局在这方面的政策方向。

不过，今天只是一个开始，因为法例订立了，赋予我们一个框架执行这安排，待真正落实，使整个强积金制度达到收费降低及投资计划具合理性，让市民较容易选择，在这方面仍须努力。我们不会放松身段，接下来有很多筹备工作要进行，筹备工作展开后，还有很多教育市民的工作要做，同时我们希望不断优化强积金制度。这次改革，正如我所说，是一个重大的改革，我们认为有这契机，应把握这次机会，一步一步将强积金制度完善化，我在议会内听取了很多议员给予的意见，积金局和政府是有决心去做这件事情的。

就今次有一项修正案获得通过，是有关实付开支，即包括会计费、律师费等的费用将会封顶，封顶（上限）订於净资产值计的0.2%。通过这修正案后，我们需要时间与业界就发出指引方面，订出如何能符合法例的新要求，业界亦需要进行一些系统上的变更，会计界也需要进行一些工作以厘定会计准则等，所以这些方面是需要时间的。我刚才发言时也提及，政府需要时间和弹性处理新的要求。我们原本希望在今年年底推行预设投资计划，但因应这些新改动，我们需要少许时间，至於需时多久？有人提到

会否无限期搁置？我们一定不会无限期搁置，政府和积金局是很有决心做好这事情，我们需要少许时间，目前我们的目标是能够在下一年上半年启动预设投资计划。我们原本预计本年年底推行，但可能会推迟一点，我希望市民理解我们是完全有决心做好这事情。

记者：很多议员提到目前的收费上限其实仍有下调空间，政府会否承诺何时再作检讨？

财经事务及库务局局长：我就这方面曾多次发言，我们觉得 0.75% 是一个起步点，我们订下这个起步点，坦白来说已是非常进取。我也看过一些比较中立、独立的团体所作的分析，也认为我们这数字较为进取。但我们觉得需要有一个进取的数字，以证明和表达我们的决心。待真正推出的时候，我们要检视预设投资计划的进展情况、市民的接受程度，以及整体的规模效应，并考虑整体基金业，即预设投资计划以外的一些基金收费情况，要进行比较。我们是有信心和决心将收费封顶上限减低，这也是我们推行的方向。我们有承诺进行检讨，目前我们只能说这是一个起步点，我们会逐步逐步将它减低。

记者：会何时检讨？

财经事务及库务局局长：待新安排开始后，我希望不会太久，但也不会是一年后便立刻检讨，会让它先运行一段时间才进行。

记者：其实可能很多市民都不明白实行预设投资计划后，他们有什么好处呢？

财经事务及库务局局长：今日通过这法例，正如我刚才说只是一个开始，这法例赋予我们权力去推行这事宜，我们将与业界开始工作。待实行时，即在明年未知何时开始实行时，我们会进行广泛宣传，让市民知道这是什么。现时很多市民真的可能不知道金融、不知道投资，也不知道强积金计划内的很多细节，因此他们很多时候不选择或随意选择。有很多市民是不选择的，而不选择的市民会归入预设投资计划。至於现时的预设投资计划，我们认为是不符合长久储蓄的政策要求，所以现时须就这方面作改动。这方面的资产有多少？整个强积金系统约有 20%，即两成的资金投放在这方面，因此可以说这些资金现时并非属很好的投资处理方法。所以我们希望以此作为切入点，对于那些不作出选择的市民，他们从来没有思考其强积金如何进行投资，只是把资金闲置，我现在告诉大家将有一个安排由政府 and 积金局推出，就是预设投资安排，当中的投资计划，基本上是跟随大市，

所以回报也会跟随大市，而且收费会有保障。这样起码能给予市民信心，即若他们不作出任何选择时，就可以选择这计划，这就是我们的安排。与此同时，其他市民可能一直有作出选择，亦可能会考虑这计划，因这计划有收费管制，跟随全球大市，若大家一直有作选择，如认为这安排合理，也可以转换至这安排。我们期待约有 20% 的资产可能会进入预设投资策略，其他市民也可以考虑进入这计划。当然这过程仍需要我们进行更多教育，并非简单解释两句便可以，所以将来开始推出预设投资计划时，积金局会进行很多这方面的教育宣传工作，教导市民如何处理这方面的事宜。

（请同时参阅谈话全文的英文部分。）

完