

財經事務及庫務局局長與傳媒談話全文 2016年5月26日（星期四）

以下是財經事務及庫務局局長陳家強今日（五月二十六日）就立法會通過《2015年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》與傳媒的談話全文：

財經事務及庫務局局長：我很高興強積金法例（《2015年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》），即引進預設投資計劃及將費用封頂的法例，獲得立法會大比數的支持，並予以通過。這對強積金制度來說，是一個重大的改革。首先，我要在此感謝積金局（強制性公積金計劃管理局）的同事及業界的 effort，最主要是積金局與政府就着「收費高」、「選擇難」的問題，有很大決心去進行改革，所以引進預設投資計劃，並將收費封頂，就是為了解決這問題。

在過去一段時間，我們以很快的速度，希望透過業界改動其投資策略，以達到我們的要求。這幾天我在立法會的辯論中聽到，我可以說大部分議員都很支持這計劃的方向和政策目標，亦有很多議員提到預設投資計劃的安排，除了有助一些不懂或不想選擇的市民外，其實也是一個很理想的安排，讓其他市民可以選擇。當這計劃推出後，很多議員亦期望可以讓整個強積金制度的收費減低，在投資方面也能有標準化的方向。這些議員的發言完全認同政府和積金局在這方面的政策方向。

不過，今天只是一個開始，因為法例訂立了，賦予我們一個框架執行這安排，待真正落實，使整個強積金制度達到收費降低及投資計劃具合理性，讓市民較容易選擇，在這方面仍須努力。我們不會放鬆身段，接下來有很多籌備工作要進行，籌備工作展開後，還有很多教育市民的工作要做，同時我們希望不斷優化強積金制度。這次改革，正如我所說，是一個重大的改革，我們認為有這契機，應把握這次機會，一步一步將強積金制度完善化，我在議會內聽取了很多議員給予的意見，積金局和政府是有決心去做這事情的。

就今次有一項修正案獲得通過，是有關實付開支，即包括會計費、律師費等的費用將會封頂，封頂（上限）訂於淨資產值計的0.2%。通過這修正案後，我們需要時間與業界就發出指引方面，訂出如何能符合法例的新要求，業界亦需要進行一些系統上的變更，會計界也需要進行一些工作以釐定會計準則等，所以這些方面是需要時間的。我剛才發言時也提及，政府需要時間和彈性處理新的要求。我們原本希望在今年年底推行預設投資計劃，但因應這些新改動，我們需要少許時間，至於需時多久？有人提到

會否無限期擱置？我們一定不會無限期擱置，政府和積金局是很有決心做好這事情，我們需要少許時間，目前我們的目標是能夠在下一年上半年啟動預設投資計劃。我們原本預計本年年底推行，但可能會推遲一點，我希望市民理解我們是完全有決心做好這事情。

記者：很多議員提到目前的收費上限其實仍有下調空間，政府會否承諾何時再作檢討？

財經事務及庫務局局長：我就這方面曾多次發言，我們覺得 0.75% 是一個起步點，我們訂下這個起步點，坦白來說已是非常進取。我也看過一些比較中立、獨立的團體所作的分析，也認為我們這數字較為進取。但我們覺得需要有一個進取的數字，以證明和表達我們的決心。待真正推出的時候，我們要檢視預設投資計劃的進展情況、市民的接受程度，以及整體的規模效應，並考慮整體基金業，即預設投資計劃以外的一些基金收費情況，要進行比較。我們是有信心和決心將收費封頂上限減低，這也是我們推行的方向。我們有承諾進行檢討，目前我們只能說這是一個起步點，我們會逐步逐步將它減低。

記者：會何時檢討？

財經事務及庫務局局長：待新安排開始後，我希望不會太久，但也不會是一年後便立刻檢討，會讓它先運行一段時間才進行。

記者：其實可能很多市民都不明白實行預設投資計劃後，他們有甚麼好處呢？

財經事務及庫務局局長：今日通過這法例，正如我剛才說只是一個開始，這法例賦予我們權力去推行這事宜，我們將與業界開始工作。待實行時，即在明年未知何時開始實行時，我們會進行廣泛宣傳，讓市民知道這是甚麼。現時很多市民真的可能不知道金融、不知道投資，也不知道強積金計劃內的很多細節，因此他們很多時候不選擇或隨意選擇。有很多市民是不選擇的，而不選擇的市民會歸入預設投資計劃。至於現時的預設投資計劃，我們認為是不符合長久儲蓄的政策要求，所以現時須就這方面作改動。這方面的資產有多少？整個強積金系統約有 20%，即兩成的資金投放在這方面，因此可以說這些資金現時並非屬很好的投資處理方法。所以我們希望以此作為切入點，對於那些不作出選擇的市民，他們從來沒有思考其強積金如何進行投資，只是把資金閒置，我現在告訴大家將有一個安排由政府和積金局推出，就是預設投資安排，當中的投資計劃，基本上是跟

隨大市，所以回報也會跟隨大市，而且收費會有保障。這樣起碼能給予市民信心，即若他們不作出任何選擇時，就可以選擇這計劃，這就是我們的安排。與此同時，其他市民可能一直有作出選擇，亦可能會考慮這計劃，因這計劃有收費管制，跟隨全球大市，若大家一直有作選擇，如認為這安排合理，也可以轉換至這安排。我們期待約有 20%的資產可能會進入預設投資策略，其他市民也可以考慮進入這計劃。當然這過程仍需要我們進行更多教育，並非簡單解釋兩句便可以，所以將來開始推出預設投資計劃時，積金局會進行很多這方面的教育宣傳工作，教導市民如何處理這方面的事宜。

（請同時參閱談話全文的英文部分。）

完