

2021年3月1日
討論文件

立法會財經事務委員會
強制性公積金計劃管理局
2021-22 財政年度財政預算

目的

本文件闡述強制性公積金計劃管理局（積金局）2021-22 年度財政預算的重點。

背景

2. 積金局是於 1998 年根據強制性公積金計劃條例（第 485 章）（《強積金條例》）設立的法定機構，專責規管及監督強制性公積金（強積金）計劃，並肩負以下使命：

- (a) 規管及監督私人託管的公積金計劃；
- (b) 教導就業人士認識退休儲蓄，並讓市民瞭解強積金制度作為退休生活保障支柱之一所發揮的作用；及
- (c) 推動改良公積金計劃，使計劃更具效率、更簡便，以及更能滿足就業人士的需要。

積金局的職能在《強積金條例》第 6E(1)條下具體訂明。積金局同時根據《職業退休計劃條例》（第 426 章）第 5(1)條，擔任職業退休計劃註冊處處長。

3. 《強積金條例》第 6J 條規定，積金局須於每一財政年度終結前，為下一財政年度擬備一份機構事務計劃。該計劃必須包括積金局在有關財政年度內為達致各項活動目標所需的估計開支的預算。機構事務計劃的擬稿連同估計開支的預算，須呈交財政司司長

核准。

積金局的經費來源

4. 積金局於 1998 年獲政府提供\$50 億非經常補助金，作為局方在達致自負盈虧及透過徵收法定和其他費用（包括強積金受託人須繳付的強積金註冊計劃註冊年費（註冊年費））以收回成本前的成立資金及營運經費。積金局的另一主要收入來源是非經常補助金所衍生的投資收益。

5. 自成立以來，積金局一直根據《職業退休計劃條例》向退休計劃收取費用¹。在強積金註冊計劃方面，積金局由 2018 年 1 月起開始徵收強積金中介人費用。隨着《2019 年強積金計劃（修訂）條例草案》於 2020 年 7 月獲立法會通過，積金局由 2020 年 10 月 1 日開始正式徵收註冊年費，徵費率以註冊強積金計劃的預計淨資產值每年 0.03% 計算。有關徵費預計可應付積金局在徵費開始後數年約一半的開支²，剩餘開支將由非經常補助金的結餘（及其投資收益）補足。截至 2020 年 11 月底，非經常補助金結餘為 \$26 億。

2021-22 年度財政預算

6. 積金局 2021-22 年度財政預算載於附件 I。相較 2020-21 年度修訂預算，2021-22 年度營運開支估算能達致「零增長」。同時，2021-22 年度將出現約**\$2.2660 億**營運赤字。財政預算的重點載於下文第 7 至 11 段。

¹ 職業退休計劃所產生的收入及開支，與積金局就強積金註冊計劃行使及執行職能無關，因此在評估註冊年費的水平時，該等收入及開支應分開計算（見第 8 段）。

² 由 2020 年 10 月 1 日起，強積金受託人須向積金局繳交註冊年費，首六年的徵費率將按個別強積金計劃的淨資產值計算，為每年 0.03%。註冊年費的收益在初期將不足以應付積金局全部相關開支。根據現行方案，該徵費率將作檢討，並可由第七年起予以修訂，以期積金局收回全部成本。

收入

7. 2021-22 年度的估計總收入約為 **\$3.5999 億**，較 2020-21 年度修訂預算（\$7,721 萬）高 \$2.8278 億（+366.2%）。收入的大幅增加是由於**註冊年費（\$2.9358 億）**自 2020 年 10 月 1 日起生效後正式編入財政預算內。積金局的收入亦包括向《職業退休計劃條例》下的退休計劃（\$743 萬）及強積金中介人（\$957 萬）所徵收的費用。

8. 註冊年費的水平受《強積金條例》第 22B 條所規限。條例訂明註冊年費的款額，不得超逾積金局能收回就註冊強積金計劃行使及執行其職能時所招致或相當可能招致的費用的水平。積金局在訂定註冊年費水平時，應只計算其就註冊強積金計劃行使及執行職能所產生的費用（下文稱為「註冊年費合資格費用」），而非其整體營運成本。因此，註冊年費合資格費用不包括主要由職業退休計劃及強積金中介人所產生的若干費用。在此基礎下估算，2021-22 年度的註冊年費合資格費用估計為 \$5.0672 億，高於預計的 \$2.9358 億註冊年費收入（見附件 II）。

營運開支

9. 2021-22 年度營運開支預計約為 **\$5.8659 億**，相較 2020-21 年度修訂預算能達致「**零增長**」。有關估算包括以下主要項目：

- (a) **員工薪俸** — 積金局透過不提高預算職位總數（即 610 個），以及沒有為 2021-22 年度的薪酬調整作出撥備，把常設職位員工的薪俸預算維持在 2020-21 年度的水平（即 \$3.8625 億）；
- (b) **辦公室處所開支** — 2021-22 年度預計開支約為 \$6,546 萬，較 2020-21 年度修訂預算（\$6,604 萬）減少 \$58 萬（-0.9%）。開支下調主要是由於管理費及差餉開支預算減少所致；
- (c) **一次性項目** — 2021-22 年度預計開支約為 \$3,022 萬，較 2020-21 年度修訂預算（\$3,358 萬）減少 \$336 萬（-10.0%）。在預計開支當中，約 25% 預留作支援「積

金易」平台的新營運及規管框架。餘下的開支則涉及開設 22 個項目職位以落實各項目的人手開支；推行不同的提升計劃和因應積金局轉型而就其組織架構作出全面審視，以應對「積金易」平台即將帶來的影響；以及提供臨時職位，以緩和 2019 冠狀病毒病疫情為業界帶來的影響³；

- (d) **其他營運開支** — 2021-22 年度預計開支約為 \$2,604 萬，較 2020-21 年度修訂預算（\$3,086 萬）減少 \$482 萬（-15.6%）。這主要是由於有更多資金將由內部管理，令基金管理費用減少；
- (e) **折舊** — 2021-22 年度預計開支約為 \$2,533 萬，較 2020-21 年度修訂預算（\$2,099 萬）增加 \$434 萬（+20.7%）。這項開支將根據固定資產（例如傢具、固定裝置，以及辦公室及資訊科技系統及設備）的估計可使用年期（三或四年），用作註銷其成本；及
- (f) **計劃成員教育及聯繫工作** — 2021-22 年度預計開支約為 \$1,496 萬，較 2020-21 年度修訂預算（\$1,438 萬）增加 \$58 萬（+4.0%）。開支增加主要用作持續舉辦有關強積金帳戶管理的宣傳活動，及進行強積金投資教育的工作。

資本開支

10. 2021-22 年度資本開支預計約為 **\$2,683 萬**，較 2020-21 年度修訂預算（\$1,673 萬）增加 \$1,010 萬（+60.4%）。開支上升主要是由數項推動自動化的系統應用程式開發項目（例如數碼辦公室解決方案），以及為連接「積金易」平台而進行的系統轉型工作所致。

³ 2021-22 年度預算內的相關款項（\$747 萬）將用以增設 49 個臨時職位。這項開支其後會獲政府的第二輪「防疫抗疫基金」發還款項。

資本及儲備

11. 積金局在 2021-22 年度預計將出現約**\$2.2660 億營運赤字**。隨著註冊年費為積金局帶來穩定的收入來源，有關赤字情況相較 2020-21 年度有所改善。在 2021-22 年度完結時，非經常補助金的結餘預計將由現時的\$20.8 億下降至\$18.6 億。現時為 0.03%的註冊年費徵費率將於 2026 年進行檢討，並有可能於註冊年費實施第七年起修訂，以協助積金局收回全部成本。

2020-21 年度核准預算與修訂預算的比較

收入

12. 2020-21 年度修訂預算的總收入（\$7,721 萬）較核准預算（\$8,880 萬）減少\$1,159 萬（-13.1%）。這主要是由於利息及投資收益低於原來的估計。

營運開支

13. 2020-21 年度修訂預算的營運開支（\$5.8659 億）較核准預算（\$5.8929 億）減少\$270 萬（-0.5%）。當中，2020-21 年度員工薪俸的修訂預算為\$3.8625 億，較核准預算（\$3.9270 億）減少\$645 萬。這主要是由於受到 2019 冠狀病毒病疫情影響，積金局未能即時填補職位空缺，以及若干替補／新聘員工的薪酬開支低於預算。部分上述節省的開支被一次性項目、資訊系統及其他營運開支的增加所抵銷。

資本開支

14. 2020-21 年度修訂預算的資本開支（\$1,673 萬）較核准預算（\$1,083 萬）增加\$590 萬（+54.5%）。開支增加是為支援積金局在 2019 冠狀病毒病疫情下能維持運作而開發的若干系統應用程式項目，例如人力資源系統（電子招聘及學習管理），以及為支援遙距連接辦公室系統、視像會議方案及查詢服務遙距預約系統的伺服器提升。

政府的意見

15. 我們已仔細研究積金局 2021-22 年度財政預算。我們注意到積金局制定財政預算時採取了審慎原則，並透過凍結職位及薪酬而達致營運開支「零增長」。註冊年費為積金局帶來穩定的收入來源，有助大大改善積金局的財政狀況及緩減非經常補助金結餘之下降速度，但赤字情況仍會持續。我們認為積金局應繼續嚴格控制成本、優化人力資源的運用，並檢討及重整其工作流程，以應對實施「積金易」平台所帶來的新挑戰及機遇。我們亦會要求積金局檢視聘用顧問或諮詢服務的需要，以及將上述開支於預算內歸類成獨立項目，方便監察。

徵詢意見

16. 請委員備悉積金局 2021-22 年度財政預算。

財經事務及庫務局
財經事務科
2021 年 2 月

強制性公積金計劃管理局

2021-22年度收支預算

百萬港元	2020-21年度 核准預算 (a)	2020-21年度 修訂預算 (b)	2021-22年度 建議 財政預算 (c)	較2020-21年度 修訂預算 增加／(減少) (d)=(c)-(b) %		註釋 參考段落
收支表						
收入						
註冊年費	-	-	293.58	293.58	不適用	1
費用收入	16.99	16.98	17.00	0.02	0.1%	2
從強積金補償基金收回款項	1.00	1.12	1.20	0.08	7.1%	3
銀行存款利息收益	3.34	2.28	8.47	6.19	271.5%	4
投資收益	67.47	56.83	39.74	(17.09)	(30.1%)	5
總收入	88.80	77.21	359.99	282.78	366.2%	
營運開支						
員工薪俸	392.70	386.25	386.25	-	-	6
僱用服務	6.71	7.67	8.30	0.63	8.2%	7
辦公室處所開支	66.04	66.04	65.46	(0.58)	(0.9%)	8
資訊系統相關開支	10.32	11.32	13.15	1.83	16.2%	9
公關開支	6.90	5.66	7.95	2.29	40.5%	10
計劃成員教育及聯繫工作	14.38	14.38	14.96	0.58	4.0%	11
法律及專業服務開支	9.54	9.84	8.93	(0.91)	(9.2%)	12
其他營運開支	28.82	30.86	26.04	(4.82)	(15.6%)	13
折舊	20.99	20.99	25.33	4.34	20.7%	14
一次性項目	32.89	33.58	30.22	(3.36)	(10.0%)	15
總營運開支	589.29	586.59	586.59	-	-	
年度盈虧	(500.49)	(509.38)	(226.60)	(282.78)	(55.5%)	
非經常補助金結餘	2,092.82	2,083.93	1,857.33			
資本開支表						
租賃物業裝修、辦公室設備及傢具	1.38	2.78	2.83	0.05	1.8%	16
資訊系統資本開支	9.45	13.95	24.00	10.05	72.0%	17
總資本開支	10.83	16.73	26.83	10.10	60.4%	

強制性公積金計劃管理局
2021-22 財政年度財政預算
註釋

收入

1. 註冊年費（\$2.9358 億）

從註冊強制性公積金（強積金）計劃收取的註冊年費收入預計為\$2.9358 億¹。

2. 費用收入（\$1,700 萬）

費用收入包括來自強積金中介人的費用收入（\$957 萬）及來自職業退休計劃的費用收入（\$743 萬）。

3. 從強積金補償基金收回款項（\$120 萬）

預計全年從強積金補償基金收回的款項可帶來\$120 萬收入。

4. 銀行存款利息收益（\$847 萬）

銀行存款利息收益預計為\$847 萬，有關估算是根據以下假設得出：預期港元息率為 1%；及積金局由 2020 年 12 月起實施把現金比重維持在 40% 的新投資策略。

5. 投資收益（\$3,974 萬）

根據外聘基金經理的意見，2021-22 年度的回報率預計為 3.48%。在上述預計回報率下，由外聘基金經理管理的投資組合的投資收益估計為\$3,974 萬，較 2020-21 年度的修訂預測減少了\$1,709 萬（-30.1%）。

¹ 註冊年費收入是根據註冊強積金計劃在未來數年的最新估計淨資產值，按 0.03% 的註冊年費徵費率推算，而最新淨資產值是根據強積金資產在 2020 年 3 月底的分布情況，按假設為 3% 的長線淨投資回報率推算。《強制性公積金計劃條例》訂明，強積金受託人可在為期六個月的期間內向積金局支付註冊年費，因此預料在財政上對積金局的初步影響將於 2021-22 財政年度浮現。

營運開支

6. 員工薪俸（\$3.8625 億）

與 2020-21 年度的修訂預算撥備（\$3.8625 億）比較，員工薪俸撥備為「零增長」。預算人手總數及薪酬調整的預算撥備亦不會增加。

7. 僱用服務（\$830 萬）

這筆撥備（\$830 萬）主要用於向承辦商支付外判服務（包括辦公室助理、接待主任、技術人員及資訊科技求助服務台）的費用，以及用以僱用臨時員工（包括暑期助理及積金大使）。

8. 辦公室處所開支（\$6,546 萬）

這筆撥備將用作支付積金局各辦事處的租金、管理費和電費。

9. 資訊系統相關開支（\$1,315 萬）

這筆撥備（\$1,315 萬）主要用於業務運作系統及保安設備的維修保養費、投資資訊服務收費及數據通訊線路費。

10. 公關開支（\$795 萬）

這筆撥備（\$795 萬）主要用於持續進行的宣傳活動（包括製作教材及其他宣傳物品，以及舉辦「積金好僱主」嘉許計劃等），以及為積金局的機構社交媒體平台製作及發布短片。

11. 計劃成員教育及聯繫工作（\$1,496 萬）

這筆撥備（\$1,496 萬）主要用於持續進行的強積金帳戶管理和數碼轉型宣傳活動，以及持續製作強積金資訊及強積金投資教育等專題節目。

12. 法律及專業服務開支（\$893 萬）

這筆撥備（\$893 萬）涵蓋法律、審計及顧問服務等專業服務費用。

13. 其他營運開支（\$2,604 萬）

這筆撥備（\$2,604 萬）主要用於 –

- (a) 辦公室開支，包括電話維修及手提電話服務、郵費及專遞服務，及辦公室物資供應；
- (b) 人事相關開支，包括員工培訓和發展，及僱用招聘代理服務；
- (c) 交通及運輸開支；
- (d) 固定資產相關開支，包括維修保養辦公室設備和傢具，及購置低價電腦設備及軟件；
- (e) 投資開支及各類銀行服務的一般服務收費；及
- (f) 規管及監理工作開支，包括追討拖欠強積金供款的調查及與訴訟相關的費用。

14. 折舊（\$2,533 萬）

計算折舊是要根據固定資產（例如傢具及固定裝置，以及辦公室及資訊科技系統及設備）的估計可使用年期（三或四年），以直線法註銷其成本。

15. 一次性項目（\$3,022 萬）

這筆撥備（\$3,022 萬）主要用於 –

- (a) 徵詢外間法律意見，以處理有爭議的職業退休計劃及在《2020 年職業退休計劃（修訂）條例》下的新規定；
- (b) 響應政府的第二輪防疫抗疫基金措施，提供臨時職位以緩和 2019 冠狀病毒病疫情對香港經濟的影響，而該等相關開支其後會獲政府發還；
- (c) 在完成勾畫機構文化的項目後，為積金局日後的發展推行多項提升機構及領導能力的項目，以及全面審視積金局在未來轉型後所須擔當的角色及其組織架構，以應對「積金

易」平台即將帶來的影響；

- (d) 在 2021-22 年度聘請項目人員，以支援各部門的項目工作；及
- (e) 僱用規管諮詢服務，為《強制性公積金計劃條例》的修訂擬備相關文件及提供意見，從而實施「積金易」平台的整體框架。

資本開支

16. 租賃物業裝修、辦公室設備及傢具（\$283 萬）

這筆撥備（\$283 萬）主要用於更換辦公室舊傢具及設備、更換視聽系統，以及提升辦公室方案。

17. 資訊系統（\$2,400 萬）

這筆撥備（\$2,400 萬）主要用於提升現有系統及／或為積金局的系統轉型開發新的應用程式框架，以支援「積金易」平台的推行；及提升多個系統應用程式、開發系統應用程式，以及更換過時的伺服器及個人電腦。

二零二一年二月

強制性公積金計劃管理局

註冊年費收入估算

《強積性公積金計劃條例》（第485章）第22B條

為符合法例第485章第22B條的規定，積金局只有就註冊強積金計劃行使及執行職能所產生的費用才可從註冊年費收回（"註冊年費合資格費用"）。2021-22年度的註冊年費合資格費用估計為\$5.0672億。

因不合資格而不可從註冊年費收回的費用為：(a) 與職業退休計劃有關的費用；及(b) 涉及強積金中介人職能並已從中介人費用收回的運作成本。2021-22年度這類款額估計為 \$6,900萬。

	2021-22年度 註冊年費收入 估算
百萬港元	
註冊年費收入(a)	293.58
註冊年費合資格費用 (b)	506.72
超出／（低於）(c) = (a) - (b)	<u>(213.14)</u>

二零二一年二月