

索引

財務委員會
審核二零一四至一五年度開支預算
管制人員的答覆

局長：財經事務及庫務局局長
第 3 節會議

綜合檔案名稱：FSTB(FS)-2S-c1.doc

答覆編號	問題編號	委員姓名	總目	綱領
S-FSTB(FS)01	S026	鄧家彪	148	(1) 財經事務
S-FSTB(FS)02	S020	王國興	148	(1) 財經事務

管制人員的答覆

(問題編號：S026)

總目： (148) 政府總部: 財經事務及庫務局(財經事務科)

分目： (-) 沒有指定

綱領： (1) 財經事務

管制人員： 財經事務及庫務局常任秘書長(財經事務) (區璟智)

局長： 財經事務及庫務局局長

問題：

根據答覆編號 FSTB(FS)044 顯示，強積金註冊計劃的預設基金，以混合資產基金及強積金保守基金佔大多數，其他預設基金類別包括：股票基金、保證基金、債券基金、貨幣市場基金。就此，請按 41 個註冊計劃下的預設基金，列出各預設基金的名稱、種類、過去 3 年的資產值、過去 3 年的年率化回報、過去 3 年的基金開支比率，以及過去 3 年的基金開支金額。

提問人：鄧家彪議員

答覆：

所需資料表列於附件。

預設基金的統計數字

計劃	預設基金名稱	基金類別	淨資產值 (港元)			年率化 回報 (3年期) (%)	基金開支比率 (%) (註 1)		
			31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013		2011	2012	2013 (註 2)
友邦 強積金 優選計劃	保證組合	保證基金	3,164,222,513	3,754,436,888	4,229,207,077	1.27	1.72	1.78	-
友邦 強積金 簡選計劃	保證組合	保證基金	250,272,850	264,066,785	285,342,074	1.27	1.72	1.78	-
友邦 強積金 尚選計劃	保證組合	保證基金	1,763,574,630	1,817,004,703	1,859,511,460	1.27	1.64	1.81	-
AXA 強積金 - 易富之選	AXA 強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	282,684,177	305,681,390	345,838,293	0.00	0.36	0.83	-
AXA 強積金 - 明智之選	AXA 強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	610,386,017	690,655,447	842,465,515	0.03	0.34	0.83	-
AMTD 強積金 計劃	AMTD RCM 穩定資本 基金	混合資產 基金	24,996,792	29,255,071	32,787,440	1.92	2.47	2.36	-
德盛安聯 強積金 計劃 (註 3)	德盛安聯 強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	517,442,590	612,369,514	695,596,431	0.02 至 0.03	0.60	1.35 至 1.36	-
BCT (強積金) 行業計劃	BCT (行業) E30 混合資產 基金	混合資產 基金	460,040,186	538,392,394	603,229,350	3.23	1.80	1.82	-
BCT 積金之選	BCT E30 混合資產 基金	混合資產 基金	2,349,866,798	2,546,608,656	2,646,885,717	2.05	1.77	1.75	-
交通銀行 愉盈退休 強積金 計劃	交通銀行 平穩增長 成分基金	混合資產 基金	196,413,279	263,014,217	309,528,432	3.47	1.88	1.89	-
東亞 (強積金) 行業計劃	東亞 (行業計劃) 平 穩基金	混合資產 基金	1,224,671,177	1,484,545,255	1,717,749,307	2.57	1.96	1.90	1.80
東亞 (強積金) 集成信託計 劃	東亞 (強積金) 平穩基金	混合資產 基金	1,368,553,047	1,554,841,723	1,610,757,235	2.39	2.30	2.24	1.88
東亞 (強積金) 享 惠計劃	東亞 平穩基金	混合資產 基金	(註 4)	118,727	1,185,277	(註 5)	(註 6)	(註 6)	-

計劃	預設基金名稱	基金類別	淨資產值 (港元)			年率化 回報 (3年期) (%)	基金開支比率 (%) (註1)		
			31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013		2011	2012	2013 (註2)
中銀保誠簡 易 強積金 計劃	中銀保誠 平穩基金	混合資產 基金	5,119,663,677	5,845,830,063	6,493,867,415	2.20	1.70	1.69	1.70
中國人壽強 積金 集成信託計 劃	中國人壽 平衡基金	混合資產 基金	148,634,599	178,570,958	212,877,148	4.44	2.10	1.84	-
富達退休集 成信託	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	1,751,617,829	1,864,530,549	2,058,283,790	0.00	0.17	0.23	-
	資本穩定 基金	混合資產 基金	976,813,968	1,120,803,412	1,256,356,628	3.37	1.61	1.56	-
	富達 「儲蓄易」 2020 基金	混合資產 基金	63,086,422	86,732,193	131,377,173	5.12	1.75	1.65	-
	富達 「儲蓄易」 2025 基金	混合資產 基金	44,486,661	70,838,453	111,662,290	5.36	1.79	1.67	-
	富達 「儲蓄易」 2030 基金	混合資產 基金	48,229,116	84,471,393	135,783,160	5.38	1.78	1.66	-
	富達 「儲蓄易」 2035 基金	混合資產 基金	53,967,837	89,799,745	137,024,018	5.34	1.77	1.66	-
	富達 「儲蓄易」 2040 基金	混合資產 基金	132,038,560	236,792,605	393,494,110	5.44	1.71	1.61	-
	海通 MPF 退休金 (註3)	海通亞太 (香港以外) 基 金	股票基金	48,545,538	55,930,802	45,337,983	-0.06 至 -0.23	2.26 至 2.54	2.19 至 2.33
海通環球 分散基金		股票基金	39,162,082	42,445,129	41,506,287	4.56 至 4.74	2.49 至 2.77	2.14 至 2.29	-
海通 香港特區 基金		股票基金	182,043,890	211,481,485	183,828,481	0.14 至 0.30	1.73 至 2.01	1.78 至 1.92	-
海通韓國 基金		股票基金	40,768,120	43,922,322	32,268,700	-5.06 至 -5.21	2.12 至 2.40	2.15 至 2.29	-
海通強積金保 守基金		貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	74,866,152	70,740,189	61,001,275	-0.03 至 0.03	0.42 至 0.48	0.81 至 0.91	-
恒生 強積金 易選計劃	環球債券 基金	債券基金	2,287,880	3,876,559	5,449,435	0.88	1.22	1.03	-

計劃	預設基金名稱	基金類別	淨資產值 (港元)			年率化 回報 (3年期) (%)	基金開支比率 (%) (註 1)		
			31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013		2011	2012	2013 (註 2)
	環球股票基金	股票基金	4,438,753	8,078,060	11,623,117	5.40	1.63	1.61	-
	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	1,456,072	2,415,248	4,206,675	0.29	0.32	0.34	-
恒生 強積金 精選計劃	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	3,315,854,579	3,458,154,144	3,553,234,009	0.29	0.34	0.35	-
恒生 強積金 智選計劃	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	1,559,852,514	1,888,897,881	2,135,407,156	0.29	0.34	0.34	-
恒生 強積金 自選計劃	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	5,085,656	21,108,175	46,777,459	(註 5)	(註 6)	0.33	-
滙豐 強積金 易選計劃	環球債券 基金	債券基金	34,499,823	39,104,473	43,371,914	0.88	1.27	1.07	-
	環球股票 基金	股票基金	48,482,048	62,371,752	78,490,793	5.40	1.65	1.64	-
	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	21,920,300	24,727,443	29,264,413	0.29	0.33	0.35	-
滙豐 強積金 精選計劃	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	7,269,752,186	7,831,822,349	8,141,570,243	0.29	0.34	0.35	-
滙豐 強積金 智選計劃	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	6,482,262,804	7,753,492,526	8,892,195,112	0.29	0.34	0.34	-
滙豐 強積金 自選計劃	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	85,315,184	196,806,703	349,392,968	(註 5)	(註 6)	0.35	-
富衛 強積金 集成信託基 本計劃	富衛強積金基 本計劃	保證基金	245,255,749	285,004,265	305,165,429	1.68	1.95	2.29	-
	集成信託基 本計劃	本金保證 投資組合							
富衛 強積金 集成信託綜 合計劃	富衛 強積金 綜合計劃 本金保證 投資組合	保證基金	120,758,358	164,402,683	223,841,730	1.54	2.08	2.42	-

計劃	預設基金名稱	基金類別	淨資產值 (港元)			年率化 回報 (3年期) (%)	基金開支比率 (%) (註 1)		
			31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013		2011	2012	2013 (註 2)
景順 強積金 策略計劃 (註 3)	資本穩定 基金	混合資產 基金	930,289,850	1,106,515,295	1,230,108,377	3.76 至 3.87	1.22 至 1.34	1.22 至 1.34	1.21 至 1.33
宏利 寫意生活 (強積金) 計劃	宏利 MPF 利息基金	保證基金	2,976,396,773	2,990,091,674	2,962,276,693	0.01	1.84	1.83	1.83
宏利 環球精選 (強積金) 計劃	宏利 MPF 利息基金	保證基金	3,873,324,485	4,646,149,104	5,943,694,697	0.01	1.84	1.83	1.83
萬全 強制性 公積金 計劃	環球債券 基金	債券基金	61,652,752	73,760,102	86,019,943	2.06	1.77	1.70	-
	亞太股票 基金	股票基金	112,453,235	167,490,954	217,996,141	4.95	1.89	1.84	-
	歐洲股票 基金	股票基金	12,822,272	16,455,200	29,540,196	13.29	1.83	1.84	-
	環球證券 基金	股票基金	112,878,069	136,675,895	174,376,842	11.03	1.79	1.77	-
	大中華股票基 金	股票基金	21,257,584	48,802,974	79,036,126	(註 5)	(註 6)	1.80	-
	香港股票 基金	股票基金	132,273,025	176,253,170	190,671,663	-2.24	1.53	1.65	-
	美國股票 基金	股票基金	11,376,219	14,819,176	27,861,307	12.82	1.74	1.66	-
	保證基金	保證基金	96,247,325	107,826,847	115,486,486	1.09	3.86	3.83	-
	強積金 保守基金	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	111,429,171	115,818,750	131,198,331	-0.05	0.40	0.53	-
	亞洲均衡 基金	混合資產 基金	224,596,338	292,167,481	342,061,882	3.17	1.82	1.79	-
	環球增值 基金	混合資產 基金	275,240,454	315,943,403	361,258,554	6.23	1.65	1.63	-
	環球均衡 基金	混合資產 基金	180,531,428	201,997,918	220,703,580	4.90	1.66	1.65	-
我的 強積金 計劃	我的 平穩基金	混合資產 基金	13,851,340	33,644,237	55,057,452	4.34	(註 6)	1.10	1.11
信安 強積金 計劃 500 系列 (註 3)	平穩增長 基金	混合資產 基金	595,936,650	654,672,223	642,553,997	2.34 至 2.72	1.60 至 2.07	1.61 至 2.06	1.57 至 2.03

計劃	預設基金名稱	基金類別	淨資產值 (港元)			年率化 回報 (3年期) (%)	基金開支比率 (%) (註 1)		
			31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013		2011	2012	2013 (註 2)
信安強積金計劃 600 系列	信安港元儲蓄基金	其他基金	403,005,739	402,644,481	415,123,030	0.16	1.34 至 1.43	1.36 至 1.46	-
信安強積金計劃 800 系列	信安港元儲蓄基金	其他基金	519,193,459	588,319,051	673,260,040	0.10	1.33 至 1.36	1.34 至 1.44	-
施羅德強積金 集成信託計劃 (註 3)	施羅德強積金 保守投資組合	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	38,242,421	38,694,348	43,268,081	-0.03 至 0.00	0.26	0.61 至 0.63	-
	施羅德強積金 均衡投資組合	混合資產 基金	153,331,329	188,868,840.0 6	228,425,674.4 2	4.21 至 4.64	1.80 至 2.24	1.78 至 2.21	-
	施羅德強積金資本平 穩投資組合	混合資產 基金	51,363,649	56,661,718	61,635,036	1.62 至 2.04	1.92 至 2.36	1.91 至 2.33	-
	施羅德強積金平穩增 長投資組合	混合資產 基金	81,966,466	93,120,478	105,764,868	3.19 至 3.60	1.81 至 2.25	1.78 至 2.21	-
新地強積金 僱主營辦計劃	渣打強積金 保守基金 - 新地	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	250,517,025	280,938,631	308,563,649	-0.02	0.64	1.24	1.11
渣打強積金 計劃 - 全面	渣打強積金 保守基金 - 全面	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	434,606,647	472,315,965	533,277,671	-0.02	0.67	1.25	1.12
渣打強積金 計劃 - 基本	渣打強積金 保守基金 - 基本	貨幣市場 基金 - 強積金 保守基金	1,394,198,190	1,509,650,556	1,612,304,642	-0.02	0.64	1.25	1.12
永明彩虹強 積金計劃 (註 3)	永明首域 強積金 平穩基金	混合資產 基金	882,794,455	1,140,907,307	1,463,996,669	2.59 至 2.80	1.66 至 1.86	1.65 至 1.85	-

註 1: 強積金計劃管理局(「積金局」)自 2007 年推出基金開支比率,規定各受託人按統一規定計算並提交基金開支比率。比率已反映強積金基金及所有基礎基金的開支情況,受託人向積金局提交的資料不包括上述基金及基礎基金的開支金額。

註 2: 由於各基金的財政年度完結日期及擬備財務報表的時間不同,超過 80%的預設基金未能向積金局提供 2013 年的基金開支比率。

註 3: 有關預設基金設有多於一個基金等級。

註 4： 有關預設基金尚未在相關曆年成立。

註 5： 有關預設基金成立不足 3 個財政年度。

註 6： 有關預設基金為較新的基金，而基金開支比率按財政年度財務報表計算，故未有相關年度的基金開支比率。

管制人員的答覆

(問題編號：S020)

總目： (148) 政府總部: 財經事務及庫務局(財經事務科)
分目： (-) 沒有指定
綱領： (1) 財經事務
管制人員： 財經事務及庫務局常任秘書長(財經事務) (區璟智)
局長： 財經事務及庫務局局長

問題：

根據答覆編號 FSTB(FS)057 顯示，財經事務及庫務局建議修訂《結算及交收系統條例》，建立更全面的儲值支付產品發牌及監管制度，並賦權香港金融管理局(金管局)指定及監管相關的零售支付系統。但現時本港廣泛使用的八達通卡，屢次出現扣錯錢或扣多錢的情況，請問當局在這次的立法建議有否就提升八達通卡的系統一併作出考慮。如否，當局有何措施改善八達通卡的系統，以出現扣錯錢或扣多錢的情況？

提問人：王國興議員

答覆：

現時，八達通卡公司是《銀行業條例》下的認可機構，受該條例下的多用途儲值卡制度的監管。香港金融管理局(「金管局」)一直有要求八達通卡公司採取有效措施，以避免營運事故發生及減低事故所引致的影響。有關八達通處理未完成交易的事宜，八達通卡公司近期已推出新的退款途徑，讓市民可以在港鐵沿綫站內約 120 間便利店交易時自動獲得退款。金管局會繼續監察有關退款的進度及成效。至於較早前有三次導致八達通錯扣車資的事故，其中一次事故是由於八達通卡公司更新巴士讀寫器軟件引致，八達通卡公司已完成修正所有相關讀寫器軟件，以及檢討有關程序。另外兩次事故是由公共交通營運機構引致，並不涉及八達通系統的故障。金管局十分關注相關事件，並已提醒八達通卡公司要盡力減低事故對客戶的影響。

我們建議修訂《結算及交收系統條例》，使多用途儲值支付產品，包括以硬件裝置為基礎的多用途儲值產品(例如八達通)，以及非以硬件裝置為基礎(例如以移動網絡帳戶或電腦網絡帳戶進行儲值)的多用途儲值支付產品，一併納入監管範圍。若建議得以落實，上述產品的發行人須取得金管局的發出的牌照，方可在香港進行儲值支付產品的業務。該儲值支付產品持牌人必須符合持續監管要求，包括業務的管制、對儲值金額的管理、適當的風險管理和控制系統、擁有人及管理層的適當人選要求等。如果儲值支付產品持牌人未能遵守監管規定或出現系統中斷，從而可能導致用戶的財務損失，金管局將有權力對事件進行詳細調查，及因應違反事件的嚴重程度及具體情況相應地實施必要的制裁措施。