

評估風險  
審慎部署



# 籌備實施僱員自選安排

## 概覽

### 我們的角色

- 籌備實施加強僱員對強積金投資的管控的建議(稱為「僱員自選安排」)

### 2009-10 年度，我們

- 與強積金受託人原則上就一套運作政策達成協議
- 開始開發電子平台，以方便受託人之間自動傳送轉移資料
- 研究措施，加強規管及監管強積金計劃的市場推廣及銷售活動
- 採取措施加強對強積金中介人的監管及培訓
- 配合計劃的不同實施階段，制定各階段的宣傳及溝通活動
- 開始建立個人帳戶紀錄冊

在2007-08財政年度，積金局向政府提出加強僱員對強積金投資管控的建議(稱為「僱員自選安排」)。在僱員自選安排下，僱員在每個公曆年有一次機會，把僱員在現職所作的強制性供款產生的累算權益，由僱主所選的強積金計劃的供款帳戶，轉移至自選的強積金計劃。實施僱員自選安排的目的，是鼓勵僱員更加主動管理自己的強積金投資，以及加強市場競爭。

《2009年強制性公積金計劃(修訂)條例草案》涵蓋僱員自選安排建議，獲通過成為法例，積金局及強積金受託人隨即就實施有關安排展開籌備工作，包括設立所需系統及確立行政程序、加強對強積金中介人的監管，以及為計劃成員推行投資教育活動。

## 系統及程序的準備情況

### 運作安排

強積金受託人需為實施僱員自選安排修改系統及調整運作。積金局與強積金受託人成立了工作小組，商討制定一套運作政策。在2009-10財政年度終結時，我們與受託人原則上就有關政策達成共識。受託人根據既定政策展開所需系統開發／提升工作、修訂程序手冊、管控措施以及行政程序。同時，積金局現正擬備新的強積金指引及修訂現有指引，闡明僱員自選安排的運作政策。

此外，強積金受託人需檢討及修訂強積金計劃的文件及披露資料，以訂明僱員自選安排的詳情。積金局現正審閱受託人遞交的經修訂要約文件擬稿。

### 轉移程序自動化

在僱員自選安排實施之後，由於計劃成員有較大自由把受僱期間的累算權益轉移至自選的強積金計劃，預計轉移累算權益的數量會增加。現時，受託人處理轉移累算權益要求，需要以人手方式傳遞計劃成員的資料。為應付預計增加的轉移數量，加快轉移程序以及減低強積金制度的營運成本，積金局開始開發電子平台，以供受託人互相自動傳送轉移資料。這個電子平台將以現時積金局與個別受託人聯繫的內聯網(TrusNet)系統作為基礎。積金局與受託人成立了工作小組，就電子平台的開發制定工作計劃、詳細的功能及數據規定以及測試計劃。受託人將按照議定的規定，配合電子平台開發本身的電腦系統。

### 個人帳戶紀錄冊

經修訂的強積金法例規定積金局須設立個人帳戶紀錄冊，以便計劃成員確定自己開立及持有多少個個人帳戶，以及帳戶由哪些相關受託人開立及管理。我們已與受託人議定紀錄冊的資料規定，並展開系統開發工作。

## 強積金中介人的準備情況

### 強積金產品市場推廣及銷售的監察及規管

由於在推出僱員自選安排之後，計劃成員將有較大自主權選擇強積金受託人及計劃，預計將有更多受託人向個別成員推銷強積金產品。有見及此，並且因應我們就市場推廣及銷售的運作方式進行研究的結果，以及就有關規管架構的政策進行研究的結果，我們已探討若干措施，加強規管及監督強積金計劃的銷售及市場推廣活動。詳情分別載於「監督業界」及「改善規管架構」章節。

### 強積金中介人的培訓

積金局現時正與持續專業進修計劃核心課程提供者(課程提供者名單載於附錄4)緊密合作，為強積金中介人提供培訓。培訓重點集中在僱員自選安排以及市場推廣和銷售操守。我們預期所有強積金中介人將於僱員自選安排實施前接受培訓。強積金受託人及公司中介人須確保轄下所有個別強積金中介人接受培訓，並在機構內提供足夠培訓資源。此外，受託人及公司中介人須監察轄下中介人出席培訓班的情況，並備存適當紀錄。同時，我們已開始到持續專業進修課程的課堂觀課，並且加強監察有關課程，以提升課程質素。



## 計劃成員的準備情況

### 投資教育

隨着僱員自選安排的實施，計劃成員將有較大自主權選擇強積金受託人及強積金計劃，因此須讓計劃成員掌握所需的知識，作出有根據的決定。積金局於2009年中展開投資教育推廣活動，當中包括教導計劃成員在強積金投資旅程的六大決策點<sup>1</sup>須考慮的因素。此外，亦解釋主要類別的強積金基金的特點及風險水平。

### 宣傳及溝通

鑑於僱員自選安排引來公眾關注，積金局舉辦投資教育及溝通活動時，向相關界別，包括工會、僱主團體、區議員、傳媒等解釋僱員自選安排的主要特點。我們已制定溝通計劃，並會在僱員自選安排於2011年推出之前分階段實施。在臨近推出僱員自選安排時，積金局將展開高調宣傳活動。

## 計劃管治

積金局為實施僱員自選安排成立了一個督導委員會及一個執行小組，由行政總監領導，負責督導有關籌備工作。督導委員會及執行小組定期舉行會議，討論及解決各項執行上的議題及監察進度。此外，亦成立了五個工作小組，各專責一個範疇的工作，分別是運作政策、中介人的監管及培訓、溝通及宣傳、轉移過程自動化以及建立個人帳戶紀錄冊。積金局定期向董事會匯報籌備工作的進度。

積金局現正密切監察僱員自選安排各方面的籌備工作進度，並將與政府聯繫，評估所涉各方的準備情況，以定出推行僱員自選安排的適當時間。

<sup>1</sup> 六大決策點是：(1) 如何挑選基金？(2) 如何挑選強積金計劃？(3) 應該為強積金額外作自願性供款嗎？(4) 轉職時，怎樣處理強積金累算權益？(5) 應該何時，及怎樣調整強積金投資組合？(6) 退休時，如何處理強積金累算權益？