

教育公眾 深入社群

概覽

我們的角色

- 教導市民認識強積金制度及強積金投資
- 爭取社會人士繼續支持強積金制度

2012-13年度，我們

- 展開新的強積金投資教育推廣活動，加強市民對強積金投資的認識
- 透過多元化的學校活動、親子活動及網上宣傳，教導年輕一代及家長及早理財的好處
- 為不同目標組別及社區人士舉辦外展活動及研討會，傳遞強積金制度的資訊
- 舉辦活動以宣傳強積金制度的改革及積金局的新政策，例如僱員自選安排及強積金中介人法定規管制度
- 刊發逾350份有關積金局執法及其他強積金專題的文章及新聞稿

強積金投資教育

為配合僱員自選安排的實施，我們展開新的投資教育活動，教導計劃成員有關強積金投資決策過程的知識，並重點說明在挑選基金及計劃時須考慮的因素，以及應何時及怎樣調整強積金投資組合。我們透過不同的媒體推出形形色色的活動，例如在電視播放互動遊戲節目，通過短劇及問答遊戲介紹強積金制度及強積金投資，以及在電台廣播，透過簡短的訊息、廣播劇及問答遊戲傳遞有關強積金投資的教育訊息。我們還在人流暢旺的購物商場舉辦「積金人生運動會」及巡迴展覽，在場內設置攤位遊戲，並邀請認可財務策劃師提供免費強積金諮詢服務。



✿ 推出生動有趣的積金漫畫，由卡通人物「馬仔」向公眾傳達強積金投資教育訊息



✿ 於人流暢旺的購物商場舉行投資教育巡迴展覽，吸引了眾多市民參觀



✿ 邀請專家在公開講座分享投資經驗





由本地一名運動員、一位青年發明家及一位食譜作家分享個人奮鬥經驗，藉此激勵計劃成員主動管理強積金投資

另外，我們分別與本地一間大學及一家傳媒機構合辦公眾研討會，講解強積金投資、退休策劃及僱員自選安排的知識；並透過電視、智能手機應用程式、網站及戶外媒體等多種途徑，播放一系列以強積金投資決策過程為主題的宣傳短片。我們製作了三輯積金漫畫，由深受歡迎的本地卡通人物「馬仔」擔任主角，輕鬆幽默地向讀者傳達強積金投資教育訊息。積金漫畫同時以平面圖畫及動畫的形式製作，分別刊載於多個熱門網站、戶外媒體及報章雜誌。

年內，積金局推出了多個有關強積金投資的專題宣傳活動，其中一個專題是推廣以正確態度管理強積金投資。我們邀請了幾位名人在電台暢談個人事業發展，並在報章雜誌刊登其訪問內容，透過他們積極及正面的態度，感染及激勵計劃成員採取相同的態度去管理好自己的強積金投資。



由「積積樂隊」的成員簡介五大類強積金基金的特點

為了加深市民對強積金產品的主要特點及相對風險水平的認識，積金局在報章雜誌及港鐵站的扶手電梯廣告牌刊登「積積樂隊」廣告，藉此介紹五大強積金基金的類別。我們在報章開設教育專欄，講解強積金投資涉及各類主要風險，並提醒計劃成員有關管理強積金投資風險的事宜。

我們透過一份特定刊物、電台廣播劇及報章專欄，向計劃成員講解強積金基金運作及投資流程的知識。

我們推出電台節目以鼓勵市民使用各種資料披露工具，例如基金便覽、要約文件、周年權益報表，以及積金局網站的收費比較平台及受託人服務比較平台。為了宣傳於2012年9月推出的受託人服務比較平台，我們舉辦多項活動，包括編製並向市民派發該平台的使用指南以及資料摘要。此外，積金局網站加設了連結，讓市民可更快捷取得基金過往表現的資料，而收費比較平台則加入了低收費基金的資料，我們亦為此推出宣傳活動。我們每季均會印製一份低收費基金名單，列出基金開支比率最低的5%的強積金基金（強積金保守基金除外）。

教育公眾 深入社群(續)

社區外展計劃

我們繼續擴闊與僱主團體、工會、社區組織、專業團體、政黨及區議會等相關界別的聯繫，並與他們合作舉辦活動。年內，我們與相關界別合辦了272項活動，並與主要商會及僱主協會加強建立網絡及聯繫，為他們舉辦講座，以及向其刊物供稿。我們還與多個政黨合辦強積金嘉年華及茶敘活動，向社區人士傳遞強積金訊息，另外又與區議員合辦強積金講座和諮詢站，並參加由工會及商會舉辦的活動，向他們的會員宣傳強積金。



與政黨合辦地區嘉年華及茶敘，宣傳強積金制度

我們特別為自僱人士(包括小巴和的士司機)以及參加行業計劃的僱員及僱主舉辦外展活動，提醒他們履行強積金責任。我們向首次參加強積金計劃的自僱人士發出信件及單張，講解其強積金的權責。我們並以多個少數族裔的語言文字編印單張，以及為服務少數族裔的社福機構員工舉辦導師培訓講座，協助他們向少數族裔人士傳遞強積金訊息。



透過外展活動接觸飲食業及建造業的僱員、小巴司機和的士司機，向他們傳遞強積金訊息



我們與非政府機構合作，透過這些機構舉辦的訓練課程向求職人士及僱員傳遞強積金訊息，又繼續為新成立的中小型企業舉辦研討會，加強僱主對強積金規定的瞭解。我們在會上提供實用資料，講解如何為僱員登記參加強積金計劃及作出供款。

在舉辦公眾活動期間，我們招募市民成為「積金之友」，並不時向他們發放強積金資訊。年內，我們向積金之友發送了五期《積金局通訊》，當中載有積金局工作及強積金制度的最新消息，以及最新的退休計劃資訊。我們更特別為積金之友舉辦退休理財工作坊。



向「積金之友」發送刊物，並為他們舉行強積金講座



青少年教育

積金局繼續為幼稚園學童以至大專學生及在職年輕人等不同組別的年輕一代舉辦各式各樣的活動，提醒他們及其家人未雨綢繆、儲蓄為將來的重要性；同時透過這些活動傳遞有關強積金的資訊，並盡可能把強積金投資教育訊息融入其中，以加強公眾教育的整體效果。

在幼稚園學童方面，我們推行了一連串活動，包括編製《積金糕》理財故事書，以及舉辦「積金糕」全港幼稚園話劇比賽、親子理財工作坊及講座，藉此向學童灌輸理財概念，並向學童家長及老師傳遞強積金訊息。



為幼稚園學童及家長舉辦一系列親子活動，包括聯校話劇比賽、話劇特訓班及家長講座



教育公眾 深入社群(續)

我們為小學生舉辦「積金企劃」理財教育活動，分別為初小及高小學生編製不同程度的「積金企劃」理財訓練手冊，以教導學童正確的理財態度，同時向家長及老師傳遞強積金訊息。此外，我們與非政府機構合辦一連串以高小學生為對象的理財工作坊，讓學生透過模擬場景親身體驗不同的理財需要，並為學生家長舉辦講座，分享強積金訊息。



為小學生舉辦一連串理財工作坊，讓學童在遊戲中學學習理財概念



在中學生方面，我們為初中學生舉辦了74場中學理財教育互動劇場，並為高中學生舉辦了15場配合新高中課程的「其他學習經歷」要求的「策劃大未來」及「踏步大未來」生涯規劃活動，藉此推廣強積金概念，灌輸財富管理的正確態度，說明及早籌劃退休生活的好處。我們向全港所有中學派發宣傳海報，讓學校把海報張貼於校園內，藉此傳達理財及強積金訊息。此外，我們向所有中學畢業生派發強積金小冊子；以及為通識教育科的教師舉辦工作坊，協助他們在中學課程教材中融入理財概念及強積金知識。



舉行互動劇場及「其他學習經歷」工作坊，向中學生灌輸正確的理財觀念，並講解及早籌劃退休計劃的好處



積金局與一家傳媒機構合辦「積金達人」大專多媒體創作大賽，以加強大專院校學生對強積金制度及強積金投資的認識，又舉辦多媒體特訓班，向參賽者傳授多媒體製作的技巧，以及有關理財和強積金投資的知識。我們還在校園設置「積金達人」熱身站，又在一個社交網站設立專頁，宣傳上述比賽，並邀請網民投票，從參賽作品中選出最喜愛的短片及手機應用程式。



❁ 大專多媒體創作大賽的勝出隊伍在頒獎典禮領獎。參賽者在遞交作品前均獲安排參加多媒體製作及財務策劃特訓班



年內，積金局為大專院校學生及青少年中心舉辦共38場強積金講座，向他們推廣強積金資訊，並講解及早理財(包括策劃強積金投資)的好處。我們參與不同的教育及職業展覽，並於香港貿易發展局舉辦的教育及職業博覽2013設置展覽攤位及舉辦研討會，向參觀人士傳遞強積金訊息。



❁ 大批市民參觀積金局在教育及職業博覽設置的攤位



教育公眾 深入社群(續)

我們運用多媒體工具，開拓更多溝通途徑，帶給青少年有關財富管理、強積金制度及強積金投資的資訊。我們在一個熱門社交網站開設積金局專頁，以發放有關強積金的資訊，並推出可透過QR碼參加的問答遊戲，鼓勵青少年更深入瞭解強積金。此外，我們推出智能手機應用程式「職場MVP」，向在職年輕人傳遞強積金訊息。



透過智能手機程式向在職年輕人提供實用的求職資訊，同時傳遞強積金訊息



市民以手機掃描特設的QR碼，即可參加網上遊戲

其他教育及宣傳活動

我們宣傳強積金制度的改革、積金局的新措施以及強積金制度和積金局的角色和職能，包括調整強積金供款的最高有關入息水平、實施僱員自選安排及強積金中介人的法定規管制度、強積金受託人行政成本顧問研究結果、改革強積金制度的建議方向，以及鼓勵持有多個個人帳戶的計劃成員整合帳戶等。我們舉行記者招待會和新聞簡報會、發出新聞稿、向不同刊物供稿，以及透過不同的媒體進行宣傳。年內，積金局共發出逾130篇新聞稿，報道執法行動及其他工作，並向報章、雜誌、受託人和工會的通訊刊物供稿超過200篇，內容涵蓋強積金制度及強積金投資。有關僱員自選安排及強積金中介人新法定規管制度的宣傳活動詳情，請參閱「籌備及實施僱員自選安排」一章。

年內，積金局製作了機構短片，以及編製機構宣傳刊物《積金局簡介》，以介紹積金局的使命、角色和職能，以及強積金制度的發展和運作。此外，我們於電台播放聲帶，藉此加強市民對強積金制度及積金局工作的認識，又在2012年下旬更新機構短片及宣傳刊物《積金局簡介》的內容，以加入有關僱員自選安排及強積金中介人新法定規管制度的資料。

✦ 推出《積金局簡介》及機構短片，介紹積金局的工作以及強積金制度



為迎合新春節日氣氛，積金局推出精心設計的「積積樂隊」年畫，夾附在一份暢銷報章內派發予市民。年畫上面印有強積金投資決策過程中六大決策點的口號。



✦ 積金局的精美年畫印有新年賀詞以及強積金投資過程的六大決策點

積金局的主要公眾教育及宣傳活動一覽表載於附錄6。