

# 籌備及實施僱員自選安排

## 概覽

### 我們的角色

- 籌備並實施有關加強僱員對強積金投資的管控的建議(稱為「僱員自選安排」)

### 2012-13年度，我們

- 發出相關運作政策及強積金指引，以統一業界標準、簡化轉移累算權益的程序、加強強積金中介人的培訓，並監管強積金受託人籌備實施僱員自選安排的工作，如提升計劃行政系統及程序，以及更新強積金計劃的文件及所須披露的資料
- 分階段展開宣傳活動及溝通工作
- 推出電子平台，利便受託人之間傳送轉移累算權益的資料
- 推出個人帳戶紀錄冊
- 由2012年11月1日起實施僱員自選安排，並一直監察運作情況

僱員自選安排容許僱員每公曆年一次，把供款帳戶內由僱員在現職期間作出的強制性供款所產生的累算權益，一筆過轉移至自選的強積金受託人及計劃。此項安排的目的，是加強僱員對強積金投資的管控，鼓勵他們更積極管理自己的強積金。預期僱員自選安排實施後，長遠而言可增加市場競爭，促使業界為計劃成員提供更佳的強積金產品及服務，並且降低強積金收費。此項新安排已於2012年11月1日開始實施。

僱員自選安排實施前，僱主負責為僱員挑選強積金計劃，因此強積金中介人的銷售及推銷活動，對象主要是僱主。預期在僱員自選安排實施後，強積金計劃的主要銷售對象將擴展至僱員。為加強保障計劃成員的利益，在實施僱員自選安排前，相關法例經過修訂，為規管強積金中介人的制度提供法理依據。新法定規管制度與僱員自選安排於同日開始實施。在此之前，積金局已加強培訓強積金中介人，加深他們對新制度及僱員自選安排的認識，從而提高他們為計劃成員提供強積金服務的質素。新制度及中介人培訓安排的詳情載於「監督業界」一章。



透過由名人擔任「強積金話事人」，為僱員自選安排推出多元化的宣傳及教育活動

## 系統及程序

### 運作安排

僱員自選安排實施前，積金局擬備並發出了一套強積金指引，向業界說明根據僱員自選安排轉移權益時應採取的步驟及完成時限。我們曾經安排人員喬裝客戶，測試受託人熱線中心職員是否已就實施僱員自選安排準備就緒，然後向受託人反映測試結果，以便他們改善服務。同時，受託人為實施僱員自選安排提升了計劃行政系統，並更新了強積金計劃的文件及所須披露的資料，加入新轉移程序的資訊。

積金局與每名受託人建立了正式的溝通途徑，以便監察與僱員自選安排相關而須即時處理的事宜。此外，我們要求受託人提交熱線中心、轉移個案處理時間及轉移數量的統計數據，以便監察僱員自選安排下的轉移活動，並評估受託人可否調配足夠資源處理相關的查詢及交易。

### 轉移程序自動化

積金局完成開發電子自動化服務系統(ePASS)，方便受託人迅速準確地互相交換強積金累算權益轉移資料。該系統在僱員自選安排實施當日投入運作。在這之前，我們與受託人進行了多番測試，確保系統能安全穩妥地運作，並擬備及發出一套強積金指引，向業界說明系統的運作程序。

### 個人帳戶紀錄冊

為僱員自選安排訂定條文的法例，規定積金局須設立「個人帳戶紀錄冊」。計劃成員如欲瞭解其擁有的個人帳戶數目，以及帳戶由哪些受託人管理，可以向積金局查閱個人帳戶紀錄冊的資料。掌握有關資料後，計劃成員便可向相關受託人查詢其強積金帳戶的詳情，決定如何管理帳戶。個人帳戶紀錄冊於僱員自選安排推出時一併正式推出使用。

## 籌備及實施僱員自選安排(續)

### 宣傳及公眾教育活動

自2012年首季起，積金局開始展開有關僱員自選安排的宣傳及公眾教育活動，向公眾講解新安排的主要特點。僱員自選安排臨近實施，為作好準備，我們自2012年8月起逐步加強宣傳及公眾教育活動，循不同途徑宣傳新安排的運作詳情，並提醒僱員應謹慎考慮是否行使新增的權力轉移累算權益。我們舉辦了數百場簡介會及講座，向相關界別講解僱員自選安排及強積金中介人新規管制度詳情，包括前往多個企業及機構為僱員舉辦講座，以及為全港18個區議會舉辦簡介會。此外，我們向全港僱主發信及寄發介紹僱員自選安排的宣傳單張，並附上宣傳海報，讓僱主在海報填上安排了僱員參加的強積金計劃的名稱，在工作場所展示。



在網站推出專題網頁，為市民提供有關僱員自選安排的資訊

透過漫畫系列，向僱員傳遞自選安排的資訊，並提醒計劃成員應注意的事項



編製全新刊物，廣泛派發予市民

其他宣傳僱員自選安排及強積金中介人新規管制度的活動包括製作宣傳短片、在積金局網站設置專頁、舉辦簡介會和進行專訪、向本地刊物供稿及刊發《積金局通訊》號外篇。我們製作了一輯電視短劇，還在電視及電台播放廣告。在外展活動方面，我們舉辦僱員自選安排活動日、安排宣傳車和展板在人流暢旺的港鐵站舉行展覽。我們編印及製作載有僱員自選安排訊息的全新刊物及宣傳品，派發予廣大市民。我們也製作漫畫系列，以輕鬆手法介紹僱員自選安排，並安排在不同媒體平台刊載。此外，我們編製了一份宣傳單張，講解強積金中介人新規管制度及中介人的職責，另編製了《強積金中介人公開紀錄冊的使用方法》，教導市民如何查閱強積金中介人的註冊資料。我們還在免費報章連載特稿介紹新規管制度，又在積金局網站上載相關資料。



- 向全港僱主直接寄送海報，內容關於僱員自選安排轉移選擇表格上須填寫的主要資料，讓僱主在工作場所展示，方便僱員參考

## 僱員自選安排實施以來的情況

推出僱員自選安排是強積金制度發展上的一個重要里程碑。我們一直密切監察僱員自選安排對市場的影響及計劃成員的反應，以評估成效並找出可予改善之處。



- 製作短片解釋僱員自選安排的特點、轉移累算權益前須考慮的因素、轉移權益時須注意的事項、如何填寫轉移選擇表格，以及強積金中介人的新規管制度



- 製作兩套不同版本的電視宣傳短片和電台聲帶，以及報章雜誌廣告，分別在2012年11月1日之前及之後推出，以宣傳僱員自選安排，並解釋轉移累算權益前須考慮的因素，以及轉移權益時須注意的事項



## 籌備及實施僱員自選安排(續)



- 在2012年11月1日出版以雙封面形式製作的《積金局通訊》號外篇，介紹僱員自選安排及規管強積金中介人的新法定制度，並透過郵遞及電子郵件方式發送予逾40 000名訂閱人士。市民亦可在積金局網站及各辦事處取閱該通訊

僱員自選安排的目的，是加強僱員選擇強積金投資產品的自主權，並鼓勵他們更積極管理自己的強積金帳戶。計劃成員如滿意目前的強積金投資，便無須急於行使僱員自選安排所賦予的權力作出改變。根據受託人提交的統計資料，在實施安排的首五個月內(即在2012年11月1日至2013年3月31日期間)，根據僱員自選安排提出的轉移累算權益申請約有58 000宗。計劃成員對此項安排的長遠反應有待觀察。

2012年11月底，積金局進行了一項調查，以評估計劃成員及僱主對新安排的認識。結果顯示，很多僱主及僱員都有留意僱員自選安排，但部分受訪者在調查進行時仍未能掌握部分運作細節。我們因應調查結果，微調了在2013年首季推出的宣傳及公眾教育活動的訊息。



- 在2012年11月至2013年3月期間舉辦多項外展活動，包括安排僱員自選安排流動宣傳車巡迴全港18區，在繁忙地區、公共屋邨及私人屋苑停放；以及在人流暢旺的購物商場舉辦「僱員自選安排活動日」