

聯繫與交流

相關界別的支持對強積金制度的持續發展發揮重要作用。我們與不同界別緊密合作，合力監察強積金計劃的運作、增進市民對強積金制度的認識、協助僱主及計劃成員明白他們的權利和責任、收集社會各方意見及瞭解計劃成員的需要。與此同時，我們與各個界別(尤其是強積金受託人)共同努力，務求改進強積金制度。我們的共同目標是令強積金制度日臻完善，成為香港退休保障框架的重要支柱。

積金局的聯繫網絡



強積金受託人

我們定期與強積金受託人討論強積金事務，並與他們合力推行各項改進強積金制度的措施。

由受託人和積金局雙方代表組成的受託人運作聯絡小組在年內舉行了兩次會議，討論強積金制度的發展、強積金計劃的運作、合規事宜及資訊系統的發展工作。此外，聯絡小組亦重點討論了網絡保安事宜。

受託人運作聯絡小組轄下的資訊科技項目諮詢委員會在年內舉行了兩次會議，討論事宜包括系統項目工作計劃、應用系統介面、技術基建及電子自動化服務系統災後復原測試安排等。

此外，我們與受託人成立了一個工作小組，在年內舉行了五次會議，商討及解決有關實施「預設投資」的運作事宜。

聯繫與交流

積金局行政總監定期與強積金受託人的行政總裁會面，向他們講解強積金制度的最新發展、簡介積金局的工作重點，以及就強積金事宜互相交流意見。年內，我們舉行行政總裁圓桌會議，就管治及風險管理事宜與強積金受託人的行政總裁交流意見。

監理部人員亦定期會見受託人的高層管理人員，藉此評估受託人如何監控其運作、瞭解受託人對業務前景的看法，並與他們討論在非實地審查、實地巡查及循其他途徑所引起關注的監管事項。年內，我們與個別受託人舉行了14次審慎監管例會。

積金局與受託人透過雙方共同成立的教育聯絡小組攜手合作，向計劃成員推廣強積金制度，並向他們提供強積金投資教育。

其他規管機構

我們在監管強積金保管人及強積金投資經理的事宜上，與金管局及證監會保持緊密溝通，並不時與他們就規管強積金產品、基金運作及強積金投資經理的操守等事宜交流意見。

我們與保險業監督每半年舉行一次會議，並保持密切聯繫，規管同時是強積金計劃營辦人及保險實體的金融集團，以及商討關於採用保險單形式提供退休福利的強積金投資基金(即屬保險單形式的核准匯集投資基金)的事宜。

2016-17年度，我們與前線監督(即金融管理專員、證監會及保險業監督)舉行了三次強積金中介人規管委員會會議，就強積金中介人的監管及執法事宜交流意見。此外，我們在年內與保險業監督舉行了三次會議，就積金局處理的投訴、由積金局轉介保險業監督進行調查的個案，以及保險業監督進行的監管工作，討論最新進展。

香港特區政府

積金局定期與政府相關決策局及部門溝通和協調，以監督業界遵守法例的情況及致力改善強積金制度。有關工作包括定期與財經事務及庫務局聯繫、與律政司合作擬備立法建議及處理檢控個案、與香港警務處聯繫以處理執法事宜，以及與勞工處進行聯合巡查及協調處理投訴個案。

立法會及區議會

積金局派代表出席立法會相關事務委員會／委員會及區議會的會議，向議員闡釋強積金制度的立法建議或其發展。此外，積金局每月均向立法會人力事務委員會提交強積金制度的運作進度報告。

積金局高層管理人員經常與立法會議員辦事處聯繫，並在2016年12月及2017年1月安排了一輪會議，向立法會新當選及連任議員講解強積金制度的最新發展，並為他們的助理及研究人員舉行簡介會。

在2016年10月至2017年3月期間，我們走訪全港18區區議會舉行簡介會，講解「預設投資」的實施詳情及其對計劃成員的影響。我們亦邀請區議員與積金局攜手合作，在各區合辦「預設投資」講座，在地區層面向市民傳遞有關「預設投資」的訊息。

工會及僱主團體

積金局就各項強積金事宜與不同的工會及僱主團體密切溝通。年內，我們贊助了十多個由工會舉辦的活動，向超過4 000名工會成員傳遞強積金訊息。

聯繫與交流

我們與建造業及飲食業的工會及僱主團體合作，舉辦和參與約30場外展活動，藉以推廣強積金制度及行業計劃。

此外，我們亦就可能影響僱主的相關法例修訂徵詢主要商會及僱主團體的意見。

總括而言，年內我們為各相關界別舉行了大約150場簡介會和講座，出席人數達5 000人。講座涵蓋多個強積金議題，並重點講解「預設投資」。



▲ 走進工地，聯繫建造業工友



▲ 與專業團體合作，為強積金計劃成員提供免費的一對一諮詢服務

專業團體

多個專業團體(包括法律及會計專業團體)均有代表加入積金局的指引制定委員會，就制訂有關強積金制度運作的指引給予意見。香港財務策劃師學會的成員不時出席我們舉辦的教育活動，向參加者提供免費及獨立的專業建議。

在2016-17年度，我們首次邀請香港財經分析師學會參與由積金局及一家本地大學合辦的講座。香港財經分析師學會除派代表在講座上發言外，亦安排義工為「積金之友」¹提供免費的一對一諮詢服務，教導他們如何管理強積金帳戶和投資。

1 「積金之友」計劃透過出版季刊《積金局通訊》及舉辦活動，加強與相關界別的溝通及增進參加者對強積金的認識。

傳媒

積金局一直與傳媒緊密合作，向市民傳遞強積金訊息。年內，積金局舉辦了多場新聞發布會及傳媒簡介會，包括介紹「預設投資」的籌備工作及實施詳情。此外，我們亦為前線記者舉辦專題工作坊，並安排積金局主席及董事接受傳媒訪問。



▲ 在新聞發布會介紹積金局就扶貧委員會退休保障公眾諮詢提交的意見書

積金局於年內舉行就扶貧委員會的退休保障公眾諮詢提交意見書的新聞發布會，以及發表《強積金基金的費用及開支：基金開支比率的概況與趨勢》研究報告的新聞發布會，均獲傳媒廣泛報道，有助增進市民對強積金制度的瞭解。

積金局亦為多份刊物撰文，討論多個強積金議題。



▲ 在新聞發布會發表《強積金基金的費用及開支：基金開支比率的概況與趨勢》研究報告

市民

我們透過傳媒、積金局網站及手機應用程式、網上社交媒體平台、研討會及講座、巡迴展覽、教育及宣傳活動等不同途徑，向市民提供強積金資訊。

我們亦透過熱線、積金局各辦事處的查詢櫃位及積金局網站，為市民提供服務，並循這些途徑聽取市民的意見、解答查詢及處理投訴。積金局在2016-17年度處理的查詢及投訴統計數據載於第141至142頁。



▲ 製作資訊動畫，在多個網上社交媒體平台播放

計劃成員

我們舉辦多項活動，與強積金計劃成員保持溝通，協助他們瞭解自己在強積金制度下的權利與責任，以及本身的退休需要，並學習如何管理退休投資及強積金投資。

為配合「預設投資」的推出，我們在2016-17年度開展了多項關於退休投資及退休策劃的公眾教育活動，包括製作宣傳短片及廣告、由認可財務策劃師以個案研究分析的形式撰寫特稿、製作小冊子、由本地著名插畫師繪畫漫畫，以

及舉辦公開講座。這些活動加深了計劃成員對強積金投資及退休策劃的認識、教導他們及早作出退休理財規劃的重要性，以及提醒他們留意退休投資應隨年齡降低風險。

與此同時，我們在個別公司的工作地點舉辦了15場退休策劃工作坊，與積極學習的計劃成員直接溝通，為他們提供有關退休策劃及強積金投資的實用資訊。在工作坊中，認可財務策劃師向參加者講解規劃退休時須考慮的因素，並介紹積金局的退休策劃手機應用程式「樂享退休GPS」及積金局網站提供的各種實用工具。

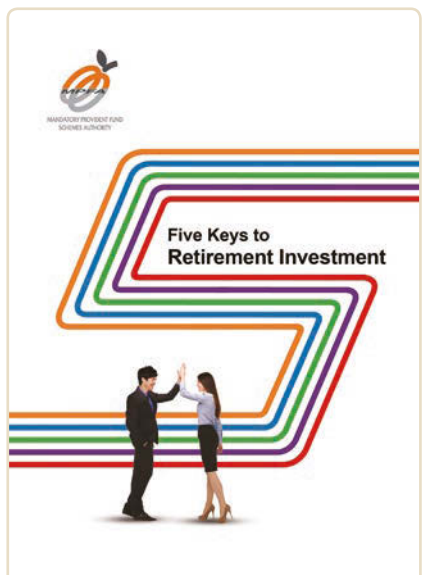
項目	金額
每月收入	5萬元
每月開支	28,000元
強積金	47萬元
其他選擇儲蓄	160萬元

樂享退休GPS
Alvin利用積金局的「樂享退休GPS」手機應用程式，為退休生活提供「預設投資」及「預設投資」的建議。該應用程式可根據用戶的退休需要，提供退休生活所需的每月開支建議。Alvin的退休需要是每月開支28,000元，強積金資產47萬元，其他選擇儲蓄160萬元。根據「預設投資」的建議，Alvin的退休生活所需的每月開支建議為每月開支28,000元，強積金資產47萬元，其他選擇儲蓄160萬元。

▲ 由認可財務策劃師撰寫特稿，分析理財個案



▲ 「積金台」投資教育短片






▲ 推出《退休投資五重奏》小冊子，協助計劃成員擬訂良好的退休儲蓄計劃

準計劃成員

為協助準計劃成員更深入瞭解強積金制度、強積金投資及退休投資的概念，我們為不同年齡的學生及學童家長舉辦教育及校本活動。深受年輕人歡迎的網上社交媒體平台亦是我們常用的宣傳途徑。

2016-17年度的新措施包括：

-  由理財教育專家為大專院校學生主持財務策劃暨強積金工作坊；
-  在積金局的Facebook專頁「滾續達人」推出一系列短片、互動遊戲，以及與受歡迎的插畫師／意見領袖合作的項目，透過生動有趣及切合時下年輕人生活方式和興趣的手法，鼓勵他們認識理財的重要性，以及更深入瞭解強積金制度和強積金投資；及
-  在本地各大專院校舉辦一系列校園推廣活動，包括互動虛擬實境體驗及互動遊戲等，向即將投身社會或在課餘時從事兼職工作的大專生傳遞有關強積金制度及強積金投資的訊息。



▲ 為大專生舉辦財務策劃暨強積金工作坊



◆ 在本地大專院校舉辦校園推廣活動



聯繫與交流

僱主

除了透過僱主團體向僱主傳遞強積金訊息外，我們亦為新僱主舉辦講座，向他們講解僱主的強積金權責，以及提供妥善處理強積金行政工作的實用意見。

每年一度的「積金好僱主」嘉許計劃旨在表揚遵守強積金法例規定，並在法例要求以外為僱員提供額外退休福利的僱主。在2015-16年度，共有849名僱主獲得嘉許，數目較上一年首次舉辦這項嘉許計劃時增加接近三成，當中有543間機構連續兩年獲得殊榮。



▲「積金好僱主」嘉許典禮

海外機構／組織

國際退休金監管機構組織

積金局是國際退休金監管機構組織的成員。國際退休金監管機構組織是一個國際性組織，其宗旨是改善全球私營退休金制度的監管，並為退休金監管事宜制定標準。積金局規管及政策總監馬誠信先生(Mr Darren McShane)在2014年6月至2017年3月期間出任該組織技術委員會主席。

我們與國際退休金監管機構組織分別來自70多個國家和地區的成員交流經驗，並參與草擬該組織多份有關規管及監管退休金的工作文件，從而參與建立私營退休金的全球思維，在過程中得到啟發，有助我們持續改革強積金制度。

在2016-17年度，國際退休金監管機構組織技術委員會舉行了三次會議，其中一次會議在香港舉行。當時還舉行了國際退休金監管機構組織的周年大會，以及經合組織及國際退休金監管機構組織「私營退休金環球論壇」。

經合組織及國際退休金監管機構組織「私營退休金環球論壇」

在2016年11月9日及10日，積金局與經合組織及國際退休金監管機構組織合辦「私營退休金環球論壇」。這項活動是國際退休金監管機構組織一年一度的盛事，今年首度在香港舉行，以誌強積金制度實施15周年。

逾200名來自44個國家及地區的退休金監管機構代表及本地強積金和退休金業界人士齊集本港，出席論壇，討論全球私營退休金制度目前面對的挑戰，並就如何應對這些挑戰及如何管理和回應制度的演變交流意見。

論壇討論的題目涵蓋香港退休儲蓄制度的主要發展、亞洲其他地區和全球退休金制度的最新趨勢、如何降低私營退休金收費，以及私營和公營退休金制度在部分國家的互動情況。



「香港的多根支柱模式退休保障制度所依據的主要原則，是照顧長者的責任須由個人、家庭和社會共同分擔。要讓我們的制度能長久持續，便須繼續鼓勵有能力並願意工作的市民多作個人儲蓄，使公共資源得以集中用於有需要人士身上。政府應擔當主導角色，使每一根支柱，即社會保障支柱、實物援助支柱、自願儲蓄支柱和強積金支柱，都能發揮更佳作用。」

— 時任香港特別行政區政府政務司司長
林鄭月娥女士

「退休金和退休儲蓄是非常重要的全球議題。論壇出席者代表的所有地區都要面對這項巨大挑戰——就是如何在全球人口持續老化的情況下，為長者的收入提供保障。是次論壇就這項挑戰所涉及的不同範疇進行討論。」

— 積金局主席
黃友嘉博士



聯繫與交流

參加國際研討會及會議

積金局行政人員把握出席國際研討會及會議的機會，與本地及國際專家建立緊密聯繫及互相交流。

2016年4月

亞太退休保障論壇

(由澳洲退休基金協會及香港退休計劃協會合辦)

(地點：香港)

主席以「強積金 — 香港退休保障不可或缺的一環」為題致辭

規管及政策總監擔任論壇中一個強積金討論環節的小組成員

2016年6月

保險及退休儲蓄圓桌會議

(由經合組織與亞洲開發銀行研究所合辦)

(地點：日本東京)

規管及政策總監以「透過不同方式設計以平衡公營及私營退休保障制度的方案」為題致辭

2016年7月

強積金論壇：強積金新里程 認識「預設投資策略」

(由駿隆舉辦)

(地點：香港)

機構事務總監以「預設投資策略 — 強積金制度的里程碑」為題致辭

強積金制度座談會

(由澳門特別行政區政府社會保障基金舉辦)

(地點：澳門)

積金局代表講述強積金制度的發展和面對的挑戰，以及強積金在香港退休保障制度中的角色

2016年9月

香港退休金精算研討會

(由香港精算學會舉辦)

(地點：香港)

規管及政策總監以「新推出的預設投資策略將如何改變退休儲蓄環境」為題致辭

環球退休金及儲蓄會議

(由世界銀行舉辦)

(地點：美國華盛頓)

機構事務總監及主管(執法)出席會議

2016年11月

人力資源會議

(由Classified Post舉辦)

(地點：香港)

機構事務總監以「強積金制度的演變 — 預設投資策略」為題致辭

全球未來理事會年會

(由世界經濟論壇舉辦)

(地點：阿聯酋杜拜)

營運總監出席年會

投資基金講座

(由香港會計師公會舉辦)

(地點：香港)

主管(受託人監理)以「預設投資策略的實施及審計行業的角色」為題致辭

聯繫與交流

接待來訪人員

年內，積金局接待了多個來自海外及內地的代表團，向他們介紹強積金制度的主要特點和最新發展，以及積金局的角色，並與他們交流心得和分享規管經驗，藉此增進國際間對強積金制度的認識，提升制度及積金局的國際形象。

2016-17年度的來訪人員包括：

2016年4月11日

哈薩克共和國統一累積退休金計劃Ruslan Yerdenayev先生

2016年6月27日

泰國公積金協會代表團

2016年6月27日

中國社會科學院世界社保研究中心代表團

2016年6月28日

內地人力資源和社會保障部社會保障研究所代表團



2016年7月7日

內地青海省外國專家局代表團

2016年11月7日

內地深圳市社會保險基金管理局養老保險處代表團

2016年11月11日

國際退休金監管機構組織成員

2016年11月22日

亞洲基礎設施投資銀行
Thierry de Longuemar先生及
Edward Cheng先生

2016年11月30日

中國保險監督管理委員會
代表團



2017年1月20日

中國證券監督管理委員會代表團