



強制性公積金計劃管理局

強制性公積金計劃管理局(積金局)一周年報告2018-19(摘要)

堅守核心信念 善用資本



機構管治與文化

優良管治



投放資源

\$4.963億



552名員工



核心價值



克盡己任



群策群力



精益求精



洞悉社情

為員工提供超過8 100小時的培訓



妥善履行職責 精益求精



監管強積金業界

強積金受託人

監管15名強積金受託人(提供32個強積金計劃共476個成分基金)

進行有關受託人合規、投訴處理、數據風險管理及網絡保安風險管理的專項工作計劃

推動優良管治

- 《管治約章》
- 管治原則



審核產品和機構

強積金資訊透明度

- 在積金局網站設立強積金計劃文件資料庫
- 為受託人的基金表現評論編製劃一的範本
- 披露不同營運者所收取的管理費用的分項資料
- 改善銷售文件
- 推出強積金基金平台

強積金中介人

監管33 459名強積金中介人

舉辦兩個系列的導師培訓工作坊及業界簡介會，協助中介人提升服務水平



改革與優化強積金制度

積金易平台項目

檢討工作

- 有關關息水平
- 投資制度



配合政府政策

- 可扣稅自願性供款



對違規者採取執法行動

僱主

- 調查了43 990宗涉嫌違例個案
- 就826宗個案入稟民事申索
- 向122名僱主罰款合共\$995,730
- 刑事檢控(發出568張傳票；超過50名僱主被定罪)



計劃成員(發出65張傳票；15名計劃成員被定罪)

強積金受託人(向受託人發出11份罰款通知書，罰款總額為\$3,250,000)

強積金中介人(向五名附屬中介人發出紀律制裁命令)



職業退休計劃

監察3 564個職業退休註冊計劃
制訂修例建議以加強規管效益

共創佳績



強積金制度

淨資產值\$8,933億(包括投資回報\$2,525億(已扣除費用))



自強積金制度實施以來的年率化回報率(已扣除費用): 4.0%



已登記參加強積金計劃的估計比率:
僱主(100%)
有關僱員(100%)
自僱人士(71%)



為僱員討回強積金拖欠供款共\$1.72億



超過一半(234個)的活躍強積金基金屬低收費基金



在982萬個強積金帳戶當中，大約20%(190萬個帳戶涉及\$354億資產)局部或全面選用預設投資策略或投資於該策略的成分基金



2017-18年度「積金好僱主」嘉許計劃共有1 102名僱主獲嘉許



職業退休計劃

淨資產值\$3,524億



積金局

兩名員工榮獲申訴專員嘉許獎(積金局員工連續第16年獲此殊榮)



員工合力提供1 700小時義工服務



連續第14年榮獲「同心展關懷」標誌



連續第九年榮獲「卓越級別」減廢證書



* 除另有註明外，所有數字及資料均與2018-19年度的工作有關，或截至2019年3月31日。