

局務運作

認識積金局

積金局在1998年成立，是根據《強積金條例》設立的法定機構，專責規管及監督強積金計劃。

願景

建立香港市民珍而重之的退休儲蓄制度。

使命

- 規管及監督私人託管的公積金計劃；
- 教導就業人士認識退休儲蓄，並讓市民瞭解強積金制度作為退休生活保障支柱之一所發揮的作用；及
- 推動改良公積金計劃，使計劃更具效率、更簡便，更能滿足就業人士的需要。

積金局擔當多重角色，服務對象廣泛。

角色	職能
金融規管機構	<ul style="list-style-type: none">• 監管強積金行業參與者(受託人及中介人)• 規管強積金產品(計劃及基金)• 擔任職業退休計劃註冊處處長
執法者	<ul style="list-style-type: none">• 確保強積金行業參與者守法循規• 確保僱主及自僱人士遵守法例• 監督根據《職業退休計劃條例》註冊的計劃的合規情況
計劃成員的保護者	<ul style="list-style-type: none">• 追討拖欠供款• 教導計劃成員其強積金權利和責任、強積金投資及退休規劃
改革倡導者	<ul style="list-style-type: none">• 進行政策改革措施的研究• 提交政策改革建議供政府考慮• 實施各項改革及優化措施

強積金計劃主要數字 (31.3.2020)

核准受託人 ¹	14
註冊中介人(總數)	35 102
主事中介人 ²	413
附屬中介人 ³	34 689
註冊計劃 ⁴	28
核准成分基金 ⁵	417
核准匯集投資基金 ⁶	311
核准追蹤指數集體投資計劃 ⁷	136

強積金受託人、強積金計劃及成分基金的最新資料總覽載於積金局網站：

http://www.mpfa.org.hk/tch/public_registers/index.jsp

1 不包括一名只營運核准匯集投資基金而沒有營運任何強積金計劃的核准受託人。

2 主事中介人指由積金局註冊為中介人，以從事強積金計劃銷售及推銷活動，或就強積金計劃向他人提供意見的商業實體。

3 附屬中介人指由積金局註冊為中介人，以代表所隸屬的主事中介人從事強積金計劃銷售及推銷活動，或就強積金計劃向他人提供意見的人士。附屬中介人可能隸屬多於一名主事中介人，或沒有隸屬任何主事中介人(在正常情況下不會超過90日)。

4 不包括兩個即將終止營辦的註冊計劃。

5 不包括22個即將終止營辦的基金。

6 核准匯集投資基金指成分基金所投資的一種投資基金類別，形式可以是保險單或單位信託。

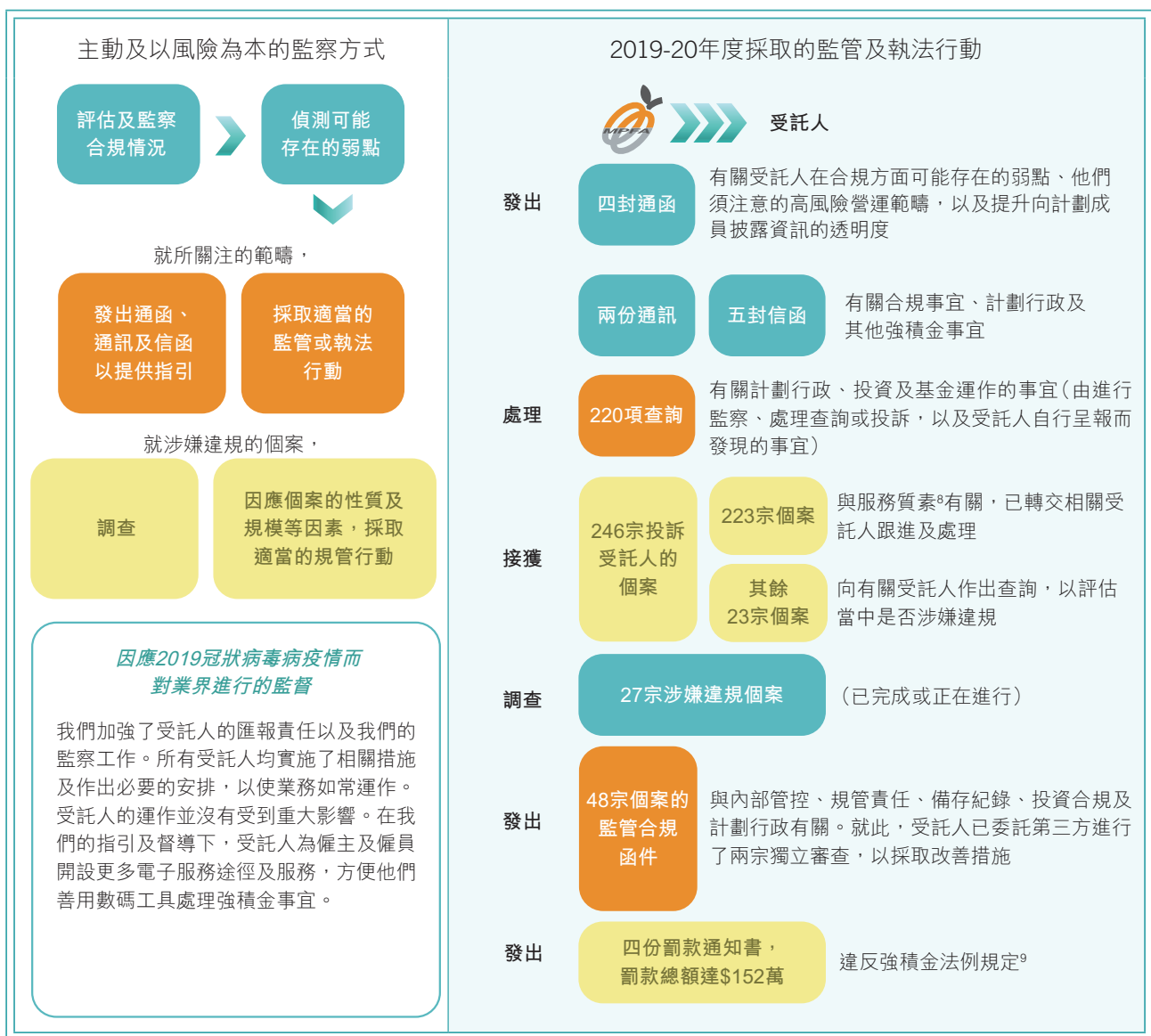
7 追蹤指數集體投資計劃指成分基金所投資的一種投資基金類別，是以追蹤某一特定市場指數的投資表現為唯一投資目標的集體投資計劃。

強積金業界的監督

強積金受託人

監察及監管

積金局採取主動及以風險為本的方式監察及監管受託人。



8 在該223宗個案中：

- 有七宗關乎受託人實施預設投資策略的客戶服務；
- 另有兩宗個案已經撤銷或無法跟進。

9 與計劃行政有關的違規事宜，包括逾期向積金局匯報拖欠供款，以及逾期處理強積金權益轉移或支付。

專項工作計劃

受託人合規

我們推行重點監管計劃，處理存在主要合規問題的受託人的運作風險及管治。

一名受託人在年內已實施改革計劃，以大幅整頓其管治、風險管理、行政基礎設施及程序。

我們定期與該受託人會面，以密切監察其改善工作，並委聘一名獨立顧問協助我們進行這項工作。

數據風險及網絡保安風險的管理

我們向選定的受託人進行專項實地巡查，重點審查以下範疇：網絡保安風險管理、數據風險管理、數碼化準備狀態及行政運作效率。我們在2019年11月向受託人發出通函，概述巡查的主要結果和觀察所得，以及業界的良好作業守則。

受託人收費及扣除開支的做法

我們委聘顧問進行專題檢討，主要在受託人收費及扣除開支的安排、整體開支管理、利益衝突管理，以及對服務提供者的監察方面進行檢討。有關檢討現正進行中。

受託人的管治

良好管治是具備效率的退休金制度必備的要素。一直以來，積金局均以推動受託人維持高水平的管治為主要規管目標。在2019-20年度，我們進行了以下工作：

繼續因應個別受託人的業務和管治計劃，與他們討論有關管治方面的監管事宜

就管治標準的期望，向受託人提供建議或培訓

要求受託人自我評核其現有的管治框架及安排，有否落實在2018年推出的管治原則

在2020年1月，我們舉辦了一場



管治講座

超過100名業界人士出席，包括：

- 受託人的董事局成員及行政總裁
- 金融規管機構的代表

積金局向與會者分享

- 受託人落實2018年推出的管治原則的情況
- 從受託人的自我評核所得的主要觀察結果

來自個人資料私隱專員公署及專業顧問公司的講者，向與會者分享

- 符合道德操守的數據管治
- 在金融科技發展中有關個人資料的使用
- 提升董事局效益的主要方法

與受託人溝通

我們定期與受託人討論強積金事宜，並與他們緊密合作，推行各項改進強積金制度的措施。

溝通組別／途徑	參與人士	2019-20年度
受託人運作聯絡小組	受託人及積金局代表	舉行了兩次會議討論以下事項： <ul style="list-style-type: none"> 強積金制度的發展 強積金計劃的運作 合規事宜 資訊系統的開發工作 網絡保安事宜 計劃行政工作的數碼轉型
教育聯絡小組	受託人及積金局代表	進行了一次會面，並透過持續聯繫攜手合作，向計劃成員推廣強積金制度及進行強積金投資教育
圓桌會議	積金局行政總監及受託人的行政總裁	舉行了兩次會議： <ul style="list-style-type: none"> 分享強積金制度的最新發展和策略方向、簡介積金局的工作重點 就管治及風險管理事宜交流意見
監管會議	積金局代表及個別受託人的高層管理人員	舉行了八次會議： <ul style="list-style-type: none"> 討論受託人在運作及管治方面引起關注的監管事項 討論所識別的風險範疇及受託人採取的緩解措施 討論有關強積金產品或服務的支援方案
工作小組會議	受託人及積金局代表	舉行了五次會議： <ul style="list-style-type: none"> 探討進一步提高強積金計劃資訊的透明度 討論在強積金制度下開發更切合計劃成員需要的退休理財方案

「積金易平台：強積金數碼新時代」研討會



我們在2019年9月舉辦研討會，探討退休保障制度數碼轉型的路向和挑戰，並闡述局方籌建積金易平台的最新進展。

來自澳洲稅務局及英國國家僱員儲蓄信託公司的講者，分享他們在構建退休金數碼行政平台，以及在金融科技的發展和金融服務業創新的經驗。

研討會廣受歡迎，吸引了約300名人士參加，包括強積金受託人、退休金業界人士、金融規管機構的代表、本地及海外資訊科技界專才、學者，以及海外退休金制度的專家。

強積金中介人

註冊

積金局負責審批強積金中介人的註冊申請。經註冊的強積金中介人可從事強積金銷售及推銷活動。

新申請人或已經離開行業三年或以上的申請人，必須參加強積金中介人考試，才能申請註冊。

市民可透過積金局網站或致電積金局熱線，查核強積金中介人的註冊狀況。

專業發展

為確保強積金中介人在從事強積金業務時保持專業水平，強積金附屬中介人每年必須參加最少十小時有關強積金的持續專業進修活動。未能符合持續專業進修規定的附屬中介人，或會被暫時撤銷或完全撤銷註冊資格。

在2020年3月31日，共有32項活動獲認可為強積金中介人持續專業進修核心活動，這些活動以課程、研討會、講座或會議形式進行。我們審核這些活動的教材、進行實地視學，以及審閱參加者的評語，以保證活動質素。

監管



¹⁰ 主事中介人的周年申報表涵蓋在報告年度內從事的強積金銷售及推銷活動的業務統計資料。附屬中介人的周年申報表涵蓋他們在報告年度內出席核心及非核心持續專業進修活動的時數。

執法

採用由多個規管機構共同規管的模式規管強積金中介人



在2019-20年度

- 接獲十宗針對強積金中介人的投訴及轉介個案，主要關乎沒有遵守法定操守要求的指控。
- 就六宗個案向主事或附屬中介人發出共八封信函，以提供合規意見或提醒他們守法循規。
- 施加兩項紀律制裁命令：
 - 一名主事中介人因偏離《註冊中介人操守要求指引》(《操守指引》)被判罰款\$500,000
 - 一名前附屬中介人違反《強積金條例》中列明中介人事務須誠實、公平、符合計劃成員的最佳利益及持正的操守要求，以及違反了《操守指引》，被撤銷強積金中介人註冊資格，為期十個月

前線監督

- 進行五次實地巡查。
- 就三宗關乎強積金中介人操守事宜的個案進行調查。

與前線監督聯繫

我們與前線監督定期舉行會議，保持密切聯繫。在2019-20年度，積金局與前線監督舉行了兩次強積金中介人規管委員會會議，分享規管經驗、前線監督的觀察結果及所識別的議題，以及各規管體系與強積金中介人事宜相關的最新發展。

積金局與保監局舉行了兩次會議，雙方就積金局和保監局處理關乎強積金中介人的個案(包括積金局轉介至保監局以供其考慮是否進行調查的個案，以及保監局主動處理的個案)及就保監局對強積金中介人進行的監管工作，討論最新進展。

此外，積金局與前線監督保持緊密溝通，以研究在程序及實務上是否有可改善的地方，以便更有效地處理個案。

強積金計劃及基金

產品及實體核准

積金局在其網站就有關核准提供核對清單，方便受託人能更妥善地預備所需文件及資料，以加快處理核准強積金產品及實體的申請，節省所需的時間。

在2019-20年度，

- 兩個核准匯集投資基金及五個追蹤指數集體投資計劃獲核准。
- 27個成分基金調低收費。
- 37個成分基金及七個核准匯集投資基金被取消核准地位。
- 兩個計劃取消註冊。
- 一家海外銀行被撤回核准地位。

行業計劃的註冊

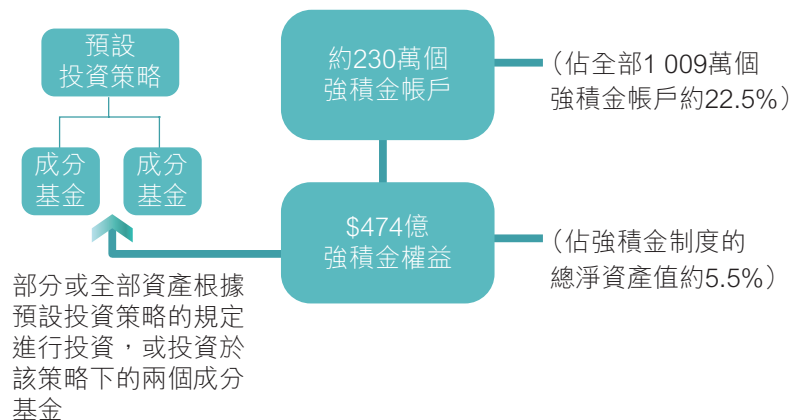
現時兩個行業計劃(即BCT(強積金)行業計劃及東亞(強積金)行業計劃)的註冊將於2020年12月1日屆滿。

我們在2019年5月邀請所有受託人提出行業計劃註冊申請，並根據甄選準則評核接獲的申請。完成評核後，我們會向合適的受託人發出營運強積金行業計劃的牌照，牌照由2020年12月1日起生效，為期十年。

預設投資策略



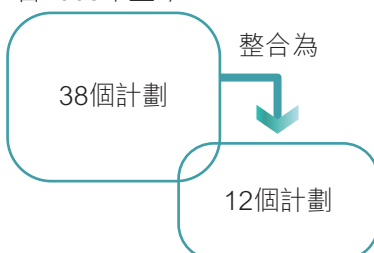
在2020年3月31日，



計劃合併及整合

強積金受託人繼續致力提高強積金計劃的成本效益。

自2003年至今：

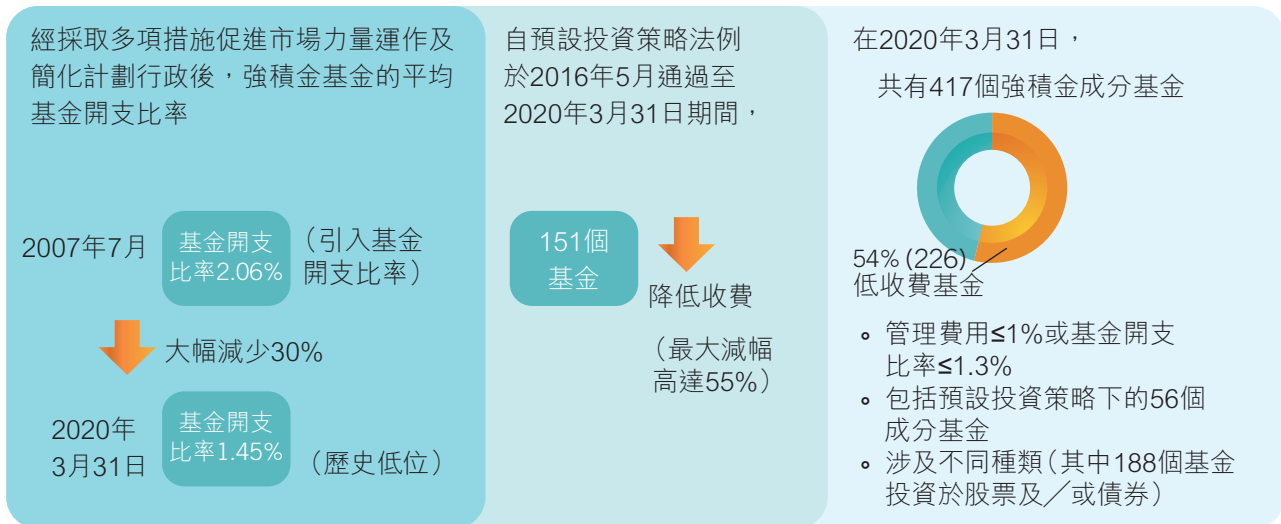


積金局內部設有專家小組，確保就複雜的計劃重組及合併交易作出適時及有效的規管行動，以及確保受託人有秩序地進行業務整合及修訂計劃。

在2019-20年度，我們核准了兩個合併申請，把四個強積金計劃合併為兩個。有關計劃的合併由2019年7月1日起生效。

費用及收費

較低的費用是增加長遠投資回報的重要元素。



強積金資料的透明度

我們致力改良強積金資料的呈述及披露方式，讓計劃成員能夠以簡易便捷的方式獲取實用的資料，以便進行退休規劃及作出強積金投資決定。

積金局與受託人成立了一個工作小組，以進一步提高強積金計劃資料的透明度。相關措施將分階段推出，現正推行三項措施：

- 編製報告範本，以供受託人在網上平台(即網站及/或流動應用程式)以劃一格式陳述強積金帳戶內的主要資訊。這項改善措施由2020年第一季起陸續推出。

- 2019年10月，積金局在其網站的「公開紀錄冊」一欄加設「受託人對基金表現的評註」的圖示，以便計劃成員快速瀏覽受託人在強積金計劃周年綜合報告的投資報告內作出的評註¹¹。該等評註旨在方便計劃成員瞭解及比較不同強積金計劃及不同基金的表現。
- 我們重新設計周年權益報表的版面設計，以提升其可讀性。經改良的版面設計將適用於財政年度在2020年6月30日或之後結束的計劃。

11 由截至2017年12月31日止的財政年度開始，受託人須在強積金計劃周年綜合報告的投資報告內作出評註。

我們在《強積金投資基金披露守則》¹²列載額外規定，以改善及劃一要約文件內資料呈述和風險披露的方式，包括：

- 劃一要約文件的名稱及封面資料；
- 以圖表方式呈述計劃結構及以表列方式呈述成分基金的主要特點；
- 編撰獨立風險披露章節，並劃一成分基金的風險級別等。

這些新規定將適用於在2020年3月31日或之後刊發的要約文件。

繼在網上推出一站式「強積金基金平台」後，積金局於2019年7月推出該平台的流動應用程式，提供一站式方案，讓市民透過智能電話或平板電腦隨時隨地查閱不同的強積金基金資料，以及比較管理費和投資表現等。

強積金基金的可持續投資

環球趨勢顯示，各地退休基金均在投資決策過程中納入環境、社會及管治因素。

國際退休金監管機構組織(一個為退休金監管事宜及就退休金監管的規管事宜制定標準的組織)最近提供指引，鼓勵監管機構要求退休基金在投資及風險管理過程中納入環境、社會及管治因素。積金局作為該組織的成員，將會考慮如何採納該等指引。

與此同時，我們繼續與受託人及其投資經理溝通，討論綠色及可持續金融的全球趨勢和市場發展，以及強積金基金採納環境、社會及管治因素準則的情況。

我們鼓勵受託人及其投資經理在決策過程中考慮環境、社會及管治因素，並向計劃成員披露他們在這方面的投資方式。

我們亦鼓勵受託人與其投資經理商討在強積金投資組合中加入綠色債券。

我們與香港多家金融規管機構合作，在推動綠色及可持續金融方面，促進達致共同的政策方向，協調彼此的工作。年內，我們邀請受託人參與證監會有關在資產管理中納入環境、社會及管治因素和氣候風險的調查。

「投資解決方案實驗室」

我們與強積金業界組成工作小組，商討在強積金制度下開發能滿足計劃成員在供款及提取權益兩個階段的投資需要的退休方案。

繼與工作小組討論後，我們設立了「投資解決方案實驗室」，讓有興趣人士(包括受託人及其服務提供者)可通過這項監管安排，在研發退休方案初期向積金局提交建議書，以便取得積金局的回應。

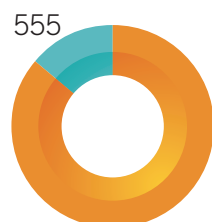
我們已於2020年4月1日發出一套提供高層次框架的原則，以協助有興趣人士開發合適的退休方案。

¹² 《守則》由積金局刊發，旨在向強積金受託人及其他服務提供者提供指導，訂明有關強積金計劃及基金的資料披露事宜(特別是有關費用、收費及投資表現的披露)。《守則》亦向核准匯集投資基金的營辦人提供指導，訂明他們向投資於其核准匯集投資基金的基金營辦人披露資料(特別是開支資料)時所應注意的事項。此外，《守則》訂明周年權益報表內須列載的資料。

受《職業退休計劃條例》管限的計劃

職業退休計劃主要數字 (31.3.2020)

4 006個職業退休計劃



■ 註冊計劃¹³
■ 豁免計劃¹⁴

3 451 個職業退休註冊計劃：	
涵蓋僱員數目	357 232
年度供款	\$232.6 億
淨資產值	\$3,319.9 億

職業退休計劃註冊處處長的工作

積金局是職業退休計劃註冊處處長，負責處理有關職業退休計劃的各項申請及資料更改通知書、監察有關計劃是否遵守規定，以及追討拖欠供款、徵收定期費用、解答查詢及處理投訴，並備存職業退休計劃公開紀錄冊。

在2019-20年度，我們

- 批准37份職業退休計劃的註冊申請。
- 批准八個職業退休註冊計劃獲強積金豁免¹⁵。
- 批准撤回107個職業退休註冊計劃及五個職業退休豁免計劃的強積金豁免。
- 批准37宗就獲強積金豁免的職業退休註冊計劃更換受託人的申請。
- 處理588份有關更改職業退休計劃名稱、管理人、僱主資料及地址的通知。
- 審畢3 423份職業退休註冊計劃的周年申報表及財務報表。
- 審畢14份職業退休豁免計劃的海外合規證明書及436份職業退休豁免計劃的成員報表。
- 處理141個職業退休註冊計劃及26個職業退休豁免計劃的終止營辦通知書。
- 批准有關匯集協議停止適用於12個職業退休註冊計劃的申請。
- 批准93宗有關徵求同意披露資料以遵守美國《海外帳戶稅收合規法案》規定的申請。

¹³ 職業退休註冊計劃指根據《職業退休計劃條例》第18條註冊的職業退休計劃。

¹⁴ 職業退休豁免計劃指根據《職業退休計劃條例》第7條獲發出豁免證明書的職業退休計劃，而根據該條例第12條就該證明書所作的撤回並未生效；或《職業退休計劃條例》所指的職業退休計劃，而該計劃的僱主是香港以外地方的政府，或該政府的代理機構，或由該政府擁有的非牟利機構。

¹⁵ 強積金豁免指根據《強積金條例》第5條獲得的豁免。獲強積金豁免的職業退休計劃的成員或某類別成員及其僱主獲得豁免，不受《強積金條例》所有條文或任何指明條文的管限。這是一項與強積金制度銜接的安排，在強積金制度於2000年推出時制定。

職業退休註冊計劃的財政狀況

我們審閱職業退休註冊計劃的周年申報表及經審計財務報表，以監察僱主向計劃提供款項的情況。如屬界定利益職業退休計劃，指定人士須最少每三年提交精算師證明書一次。

截至2020年3月31日接獲的相關報告顯示：

在合共188個界定利益職業退休計劃當中，有五個(約3%)計劃的款額不足，涉及約5 300名計劃成員。

款額不足的計劃的總資產值為\$115.46億。

款額不足的計劃的不足之數合共為\$1.80億(約佔其計劃總資產的2%)。這些計劃是因為投資虧損及/或薪酬增長高於精算師的假設而導致款額不足。

有關僱主須於三年內以一筆過供款或每月供款彌補不足之數，並須每年提交精算師證明書，直至計劃具備足額資金為止。我們密切監察有關情況，而僱主彌補不足之數的過程亦順利。

放棄強積金豁免資格的職業退休計劃

在2019-20年度，112個獲強積金豁免的職業退休計劃(涉及約2 000名職業退休註冊計劃成員)放棄豁免資格。有關僱主其後終止營辦這些計劃，並為其僱員登記參加強積金計劃。

檢討與改革

投資制度的檢討

我們已對強積金投資制度展開檢討，以期進一步改良規管強積金投資的一般投資規則。

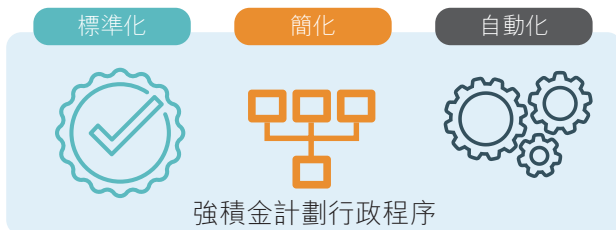
在首階段檢討工作中，我們因應本地及國際趨勢和發展，探討了不同的規管模式及投資規則。在下一階段的檢討工作中，我們會審視與強積金投資有關的具體規定。

預設投資策略收費管控水平的檢討

我們已檢討預設投資策略的收費管控水平，並將與政府及其他主要相關界別討論是項檢討的初步結果及相關建議。

積金易平台項目

政府及積金局現正籌建一個智能數碼化的積金易平台項目，藉以：



把強積金制度升級轉型，令僱主、計劃成員、強積金業界及積金局受惠，以及創造更大強積金管理費的下調空間，並為日後進行其他改革鋪路。

積金易平台不單純是一個資訊科技項目，還希望為相關各方帶來「更快捷」、「更簡易」、「更優質」及「更化算」的強積金體驗。

最新進展

訂定共同標準

政府、積金局及受託人緊密合作，為積金易平台的主要計劃行政程序、數據及業務邏輯訂定一套共同標準。

該套共同標準已於2019年10月確立，並納入招標文件。這些標準對於確保積金易平台能支援更多的強積金計劃行政程序，藉以取得最大效益和節省成本是不可或缺的。

徵求資料書

為借鑒市場經驗及最新的營運方案，我們進行了徵求資料書的工作，邀請有興趣的機構就積金易平台的設計和構建方案、網路保安風險管理、強積金計劃行政工作的運作模式、平台的實施與部署策略等提供資料。

徵求資料書工作已於2019年5月完成，本地強積金業界，以至國際及地區性的科技公司和金融科技業界均作出了正面回應。搜集所得的資料有助為積金易平台制訂數碼轉型策略、籌備相關的招標工作和法例修訂。

與相關界別聯繫和溝通

我們在2019年10月至12月期間與相關界別聯繫和溝通，以收集積金易平台用戶(包括僱主、僱員、自僱人士、人力資源專業人員及強積金業界從業員等)對平台的功能、服務及設計的意見、期望和建議。我們透過聚焦小組討論會、電話訪問及問卷調查，收集了超過100項有建設性及具參考作用的意見和建議，並已把有關意見及建議納入招標文件。

徵求建議書

在2019年12月9日，積金局展開徵求建議書的工作，公開邀請有興趣的投標者就設計、構建及營運積金易平台提交建議書。徵求建議書招標的內容分為三類：

A類：

- 積金易解決方案
- 應用程式的保養

B類：

- 基礎設施
- 保養
- 資訊保安

C類：

- 強積金計劃營運服務
- 轉型服務
- 向用戶交付的服務

有興趣的投標者必須就全部三個類別的項目捆綁式提交建議書。

在2019年12月至2020年4月期間，我們合共舉辦了五場招標簡介會，每場平均有65家公司出席。我們向與會者介紹積金易平台、講解徵求建議書文件，以及回應查詢。招標期間，我們就581項要求澄清的事項作出回應。提交建議書的限期已於2020年4月29日結束，我們的目標是在2020年下半年批出標書。

法例修訂

積金局受政府委託設立一間全資擁有的附屬公司，以建立、擁有和營運積金易平台。在積金局的協助下，政府在2019年10月23日向立法會提交《2019年強制性公積金計劃(修訂)條例草案》，目的是提供明確的法律基礎，確使積金局能設立該附屬公司。該條例草案已於2020年7月17日獲立法會通過。

與此同時，我們協助政府推展下一階段的法例修訂工作，以讓積金易得以實施。主要修訂內容包括制訂框架，規定受託人使用積金易平台提供的計劃行政服務；界定受託人及積金易平台公司在法律下各自的職責及法律責任；簡化法例條文；以及在精簡營運程序及重整強積金行政工作流程方面提供較大彈性。

由於預期在推出積金易後，受託人的角色及職責將有所轉變，因此我們已檢視在現行法例下，受託人在各項計劃行政程序中的職責。修例建議已包括減輕受託人合規負擔的修訂，以期提升強積金制度的營運效率。

我們成立了規管工作小組及業務改革議題工作小組，與強積金業界就擬定修例建議進行聯繫溝通。我們將進一步協助政府向相關界別進行更廣泛諮詢。

機構設置及項目撥款

隨着《2019年強制性公積金計劃(修訂)條例草案》獲通過，積金局將設立附屬公司推展積金易平台項

目。在過渡期間，我們設立了積金易平台臨時辦公室，以結合代管服務與借用積金局資源的模式運作，處理積金易平台的開發及實施工作。

政府已承諾為開發積金易平台提供撥款，首階段及第二階段撥款分別約為\$33億及\$5億，兩項撥款申請已分別於2019年5月及2020年5月獲立法會通過。我們與政府在2019年12月訂立規管撥款使用的《撥款協議》，其後已向政府要求發還積金局已就積金易平台項目招致的開支，以及提交2020-21年度的財政預算及工作計劃，以便就該年度預計招致的相關開支取得資金。

數碼轉型

積金易生態系統的主流將邁向無紙化。由現在開始，越多僱主及計劃成員採用電子方式處理強積金交易，日後過渡至積金易平台的過程將會越暢順。

我們已推出專題活動以推廣數碼普及化，並營造氛圍，推動數碼化及無紙化的強積金行政程序。我們在2019年5月推出「僱主數碼供略」動畫宣傳短片及專題網頁，短片主要講解透過電子途徑處理強積金行政工作的好處，而專題網頁則提供網上連結，方便使用由受託人提供的電子工具及服務。

由積金局與環境保護署(環保署)合辦的「強積金電子工具體驗日」在2019年11月26日至27日舉行，目的是進一步推廣使用電子工具處理強積金的行政工作。出席活動的來客達1 300人，另外超過160名參與者出席在活動期間舉行的兩場研討會。活動前後的宣傳活動接觸了合共430萬人次。

我們已與受託人成立工作小組，探討推動更多計劃成員選用電子方式接收通知及文件的可行性，以減低印刷成本，同時為環保出一分力。

《職業退休計劃條例》的修訂

《2019年職業退休計劃(修訂)條例草案》在2019年4月17日提交立法會審議，該條例草案旨在修訂《職業退休計劃條例》，以授權積金局更有效處理那些涵蓋與有關僱主沒有僱傭關係的計劃成員的職業退休計劃，以及優化職業退休計劃制度，為計劃成員的利益提供更佳保障。

立法會在2020年6月17日通過該條例草案。

支援政府的措施

逐步取消以強積金權益抵銷遣散費及長期服務金的安排

政府已就逐步取消以僱主強制性供款所得的強積金權益抵銷遣散費及長期服務金的安排提出改良方案，並建議協助僱主透過專項儲蓄戶口累積資金，以應付日後履行遣散費及長期服務金責任的所需。政府將利用日後推出的積金易平台協助收取專項儲蓄戶口的供款。

我們已協助政府擬定專項儲蓄戶口的技術及運作要求，並將有關要求納入積金易平台項目的徵求建議書文件。我們亦已就取消抵銷安排及設立專項儲蓄戶口的法例修訂建議，向政府提供技術支援。

積金局將繼續協助政府推行這方面的工作。

可扣稅自願性供款(TVC)

政府由2019年4月1日起提供稅務優惠，鼓勵計劃成員作出可扣稅自願性供款，以增加退休儲蓄。



我們與受託人統籌準備工作，以確保受託人在資源、系統及營運方面已配合可扣稅自願性供款的推出。我們積極推廣採用數碼平台，供用戶開設可扣稅自願性供款帳戶，並鼓勵利用電子付款途徑，以提高效率。現時在28個強積金計劃中，有21個計劃提供可扣稅自願性供款安排，當中有11個強積金計劃已推出網上平台，方便計劃成員以電子方式開設可扣稅自願性供款帳戶。

在2020年3月31日，已開設的可扣稅自願性供款帳戶逾38 000個，涉及超過\$17億的可扣稅自願性供款。這反映有更多計劃成員認識到強積金的好處，並希望利用屬於退休保障第三支柱的可扣稅自願性供款，為退休生活未雨綢繆。

政府為入息低於最低有關入息水平的人士作強積金供款

行政長官在2020年1月公布十項民生政策措施，支援基層及弱勢社群，當中包括為在強積金法例之下獲豁免強積金供款的低收入人士作百分之五的強積金供款。有關建議將於積金易平台最早於2024年年底推出後實施。

我們現正支援政府制訂建議的初步框架。

經合組織就稅務事宜自動交換財務帳戶資料(自動交換資料)的安排

自動交換資料安排由2020年1月1日起涵蓋強積金計劃及職業退休註冊計劃，財務機構將由2021年開始首次向香港稅務局(稅務局)申報資料。香港金融業界包括強積金行業現已全面遵守自動交換資料安排。

我們一直與財經事務及庫務局(財庫局)、香港信託人公會以及稅務局緊密合作，為自動交換資料的申報事宜作準備。

在自動交換資料標準下，財務機構須根據經合組織所訂的盡職審查程序，識別申報稅務管轄區的稅務居民所持有的財務帳戶。財務機構亦須收集申報稅務管轄區的稅務居民所持有或管控的財務帳戶的資料，並須向稅務局提交有關資料，以便稅務局與相關的自動交換資料夥伴交換資料。

保障退休權益

違反《強積金條例》的僱主

致力保障強積金計劃成員的權益，是積金局的重要使命之一。我們繼續向違例僱主採取嚴厲的執法行動，包括提出民事申索，從而為受影響的僱員追討拖欠供款；徵收罰款；以及展開刑事檢控，藉以加強阻嚇作用，減少違規事件。

為加強保障參加了行業計劃(即飲食業及建造業)的臨時僱員，以及協助有關僱主循規守法，我們為這兩個行業的僱主舉辦研討會，協助他們瞭解其強積金責任。

2019-20年度執法行動

我們巡查了1 428間機構(主要巡查對象包括食肆、零售店舖及建築公司)。

就強積金計劃的拖欠供款個案發出261 100份附加費通知書¹⁶。

調查了38 827宗個案。

涉嫌違例個案分項數字[△]

拖欠供款	38 798	宗個案
沒有安排僱員參加強積金計劃	1 341	宗個案
強迫僱員轉為自僱人士	28	宗個案
其他 ¹⁷	105	宗個案

△由於每宗個案可涉及多項涉嫌違例項目，因此涉嫌違例個案總數可能多於調查個案總數

向未能糾正拖欠供款的違例僱主，入稟法院提出民事申索：

小額錢債審裁處	725	宗個案
區域法院	69	宗個案
高等法院	0	宗個案
清盤人	94	宗個案

法院發出123項第三債務人命令，以扣押拖欠供款僱主的銀行帳戶資金。

執達主任採取了63項行動，以扣押拖欠供款僱主的資產。

法院發出七項法院命令，以強制被定罪僱主糾正違例情況。

向屢次拖欠供款的僱主¹⁸發出134份罰款通知書(涉及124名僱主，合共罰款\$1,038,350)。

為僱員討回共\$1.578億拖欠供款。

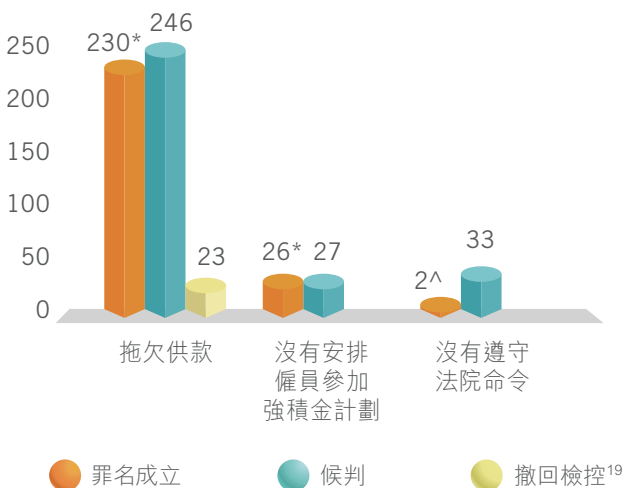
16 僱主如沒有在訂明限期內為僱員作出強積金供款，會被徵收附加費，款額為僱主所拖欠強積金供款的5%。所收取的附加費會存入相關僱員的強積金帳戶。

17 其他涉嫌違例個案包括沒有在僱傭關係終止時通知受託人、沒有發出每月供款紀錄等。

18 沒有在訂明限期內就僱員向受託人支付強積金供款。

向涉嫌違例的僱主及有限公司董事／管理人員發出587張檢控傳票。

檢控情況 (31.3.2020)



* 涉及44名僱主及兩名有限公司董事(合共罰款：\$808,000)。
 ^ 涉及一名有限公司董事(罰款\$8,000)。

我們在積金局網站設有「違規僱主及高級人員紀錄」資料庫，市民可從該資料庫查閱及搜尋曾違反強積金法例的僱主及高級人員的違規紀錄。

在2020年3月31日，資料庫載有2 894 項違例紀錄，包括：

- 2 338 項民事裁決或判決紀錄
- 556 項刑事定罪紀錄

違反《職業退休計劃條例》的僱主

在2019-20年度，我們根據《職業退休計劃條例》採取了以下行動，為受影響僱員追討拖欠供款：

- 就獲強積金豁免的職業退休註冊計劃的拖欠供款個案發出111份付款通知書²⁰。
- 法院發出一項第三債務人命令，以扣押拖欠供款僱主的銀行帳戶資金。

- 為僱員追討獲強積金豁免的職業退休註冊計劃的拖欠供款共\$60,000。

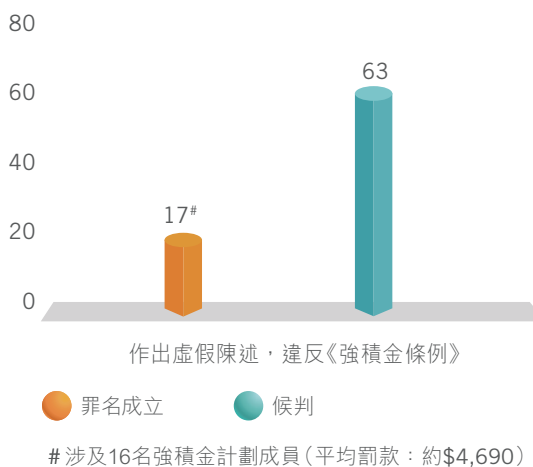
違例的強積金計劃及職業退休計劃成員

為了阻嚇強積金或職業退休計劃成員作出虛假聲明，以永久離開香港為理由提早提取其強積金權益，我們繼續對作出該等虛假聲明的申索人採取檢控行動。

此外，為打擊犯罪集團誘使計劃成員作出虛假陳述以提取強積金權益，積金局會不時把有關個案轉介警方調查。

在2019-20年度，向作出虛假陳述的強積金計劃成員發出合共80張傳票。

檢控情況 (31.3.2020)



在2019-20年度，於轉介警方的個案中，有六名涉案的計劃成員或個人因作出虛假聲明或陳述或編製偽造文件被定罪。他們或被罰款、或被判處社會服務令，或被判處監禁。

19 撤回檢控原因包括案件缺乏主要證人、進行答辯協議，或因被告人不知所終或已清盤，令警方或執達主任無法妥為送達傳票而撤回傳票。

20 僱主如沒有為其僱員向職業退休計劃作出供款，會被徵收供款附加費，款額為僱主所拖欠職業退休計劃供款的15%或20%。就職業退休計劃供款發出首張付款通知書時，不會徵收附加費。

公眾教育、交流及宣傳

教育活動

積金局一直致力加深公眾對強積金制度的瞭解，使公眾認識強積金是香港就業人士的退休儲蓄制度，從而提升他們對強積金制度的接受程度。我們舉辦不同類型的活動，讓計劃成員及準計劃成員瞭解強積金制度、明白他們自己的權利和責任，以及分享管理強積金投資的技巧。

目標與焦點	策略
<p>教育計劃成員關於強積金投資、退休策劃及強積金管理的知識</p>	<p>多管齊下，在多個媒介展開宣傳推廣，盡量增加市民接觸強積金教育活動及宣傳資料的機會</p>
<p>活動</p> <ul style="list-style-type: none"> 在多個網上平台播出一套三輯的短片，闡述理財盲點及心理偏見如何影響退休策劃，以及其解決方法，並且利用積金局投資教育Facebook專頁的聊天機械人推出相關網上問答遊戲，加強宣傳 在多個網上平台刊登一系列共六個單元的特稿，闡述理財盲點及心理偏見如何對退休策劃產生不良影響，以及如何為強積金投資作出明智決定，並且利用積金局投資教育Facebook專頁的聊天機械人推出網上問答遊戲，加強宣傳 在計劃成員的工作地點舉辦工作坊，由認可財務策劃師講解策劃退休時應考慮的主要因素，並介紹積金局的流動應用程式「樂享退休GPS」，以及積金局網站的實用工具 定期在積金局投資教育Facebook專頁《全積特攻》發布短片、資訊和圖像，以有趣和互動方式傳遞強積金教育訊息，並透過專頁的聊天機械人以一對一的模擬對話方式與用戶溝通，方便他們取得強積金資訊 	<p>成果</p> <ul style="list-style-type: none"> 在2019年12月至2020年1月的宣傳期間，接觸逾680萬人次，瀏覽次數逾540萬次 <div data-bbox="906 987 1326 1227" data-label="Image"> </div> <ul style="list-style-type: none"> 在2019年7月至8月的宣傳期間，接觸逾1 420萬人次 舉辦22場工作坊，在工作地點接觸約500名計劃成員 相關訊息在年內接觸逾390萬人次

目標與焦點

教育準計劃成員有關強積金制度及強積金投資的主要概念，以及盡早進行退休策劃的重要性

活動



- 網上宣傳—在積金局Facebook專頁《滾續達人》以及Instagram專頁《職場meme》推出兩套宣傳短片；及於多個宣傳平台宣傳智能手機應用程式《職場MVP》
- 舉辦強積金講座、財務策劃暨強積金工作坊，以及就業暨強積金工作坊
- 向2019-20年度應屆畢業生傳遞有關強積金制度及強積金投資的訊息，令他們在畢業投身社會工作前，加深認識盡早進行退休策劃的重要性和強積金制度的主要特點
- 舉辦「生涯規劃」工作坊，模擬在人生不同階段中與財務需要、登記參加強積金計劃及進行投資有關的經歷，以及舉辦就業暨強積金工作坊和以理財和強積金為主題的劇場
- 舉辦培訓工作坊，讓教師掌握強積金知識，並鼓勵他們向學生傳遞強積金訊息

策略

透過網上宣傳活動及教育機構，以生動有趣的方式向青少年宣傳強積金訊息

成果


- 短片接觸逾840萬人次，瀏覽次數逾550萬次
- 宣傳短片「西遊記之收服白骨精」在第29屆Questar Awards年度大賽的機構短片組別中，榮獲年度大獎最佳影片(Best of the Show)殊榮。這是一個國際性的比賽盛事，旨在嘉許來自世界各地的機構、政府及組織的最佳廣告及宣傳短片
- 接觸逾1 300名大專學生
- 接觸逾400間中學及大約43 000名大專畢業生
- 接觸多間中學逾5 000名中學生



- 接觸逾60名教師

宣傳活動

<p>目標與焦點</p> <p>推廣可扣稅自願性供款—加深公眾對可扣稅自願性供款的認識，以及鼓勵計劃成員作出可扣稅自願性供款，增加退休儲蓄</p>	<p>策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 分三個階段，推出不同重點的宣傳活動
<p>活動</p> <ul style="list-style-type: none"> 第一階段宣傳活動集中提升公眾對可扣稅自願性供款的認識，以及解釋可扣稅自願性供款的主要特點。活動包括：設立專題網頁；於網上及社交媒體、印刷媒體及港鐵車站投放廣告及舉辦宣傳活動；在YouTube頻道及多個媒體頻道播放動畫宣傳短片；及接受多間電子媒體的專訪 第二階段宣傳活動的目標是延續可扣稅自願性供款的宣傳攻勢。活動包括：於受歡迎的網上平台及Facebook專頁發布文章及帖子；在Facebook推出三個小遊戲及一套30秒的動畫宣傳短片；及於本港不同地區的巴士候車亭投放200幅燈箱廣告 第三階段宣傳活動旨在提醒計劃成員在2019-20課稅年度終結前作出可扣稅自願性供款。活動包括：發布網上文章及Facebook帖子；在Facebook推出兩個小遊戲；在YouTube頻道播放廣告，吸引瀏覽人士登入積金局頻道觀看30秒的動畫宣傳短片；及於本港不同地區合共588幢商業大廈的電視屏幕播放該動畫宣傳短片 	<p>成果</p> <ul style="list-style-type: none"> 截至2020年3月31日，已開立的可扣稅自願性供款帳戶逾38 000個，作出的可扣稅自願性供款超過\$17億 年內為不同目標組別合共舉辦逾70場可扣稅自願性供款講座 <div data-bbox="817 1066 1220 1671" data-label="Image"> </div>

<p>目標與焦點</p> <p>推廣預設投資策略—提升公眾對預設投資策略的認識，加深他們對該策略的瞭解，並鼓勵計劃成員考慮採用預設投資策略，作為強積金投資選擇</p>	<p>策略</p> <p>向剛入職的年輕人以及對強積金投資認識不深和欠缺投資經驗的計劃成員進行宣傳</p> 
<p>活動</p> <ul style="list-style-type: none"> 在網上平台推出兩輯風格輕鬆新穎的短片 	<p>成果</p> <ul style="list-style-type: none"> 在2019年12月的宣傳期間，短片瀏覽次數達240萬次，接觸逾400萬人次

<p>目標與焦點</p> <p>推廣數碼轉型—鼓勵市民使用受託人提供的電子工具，以及營造氛圍推動企業採用數碼化及無紙化的強積金行政程序，並向公眾介紹積金易平台的概念及主要功能，以爭取支持</p>	<p>策略</p> <p>透過舉辦專題活動進行宣傳，推動僱主及僱員更廣泛採用電子方式處理強積金交易</p>
<p>活動</p> <ul style="list-style-type: none"> 推出以僱主為對象的「僱主數碼供略」動畫宣傳短片及專題網頁 舉行以僱主及人力資源從業員為主要對象的「強積金電子工具體驗日」。這項活動獲得環保署、香港信託人公會、退休積金計劃協會及香港人力資源管理學會的支持，以及受託人和贊助商的參與 在「強積金電子工具體驗日」舉辦了兩場研討會，介紹以電子方式處理強積金行政工作的好處，以及積金易平台的概念及主要特點 聯同環保署的宣傳代表「大咗鬼」進行網上宣傳，推廣「強積金電子工具體驗日」和數碼轉型 	<p>成果</p> <ul style="list-style-type: none"> 活動期間網頁的瀏覽次數逾21 000次 活動吸引了超過1 300人參加 超過160人出席 活動前後的網上宣傳接觸合共430萬人次 

目標與焦點

「積金好僱主」嘉許計劃一旨在表揚遵守強積金法例規定，並在法定要求以外為僱員提供額外退休福利的僱主

策略

為標誌「積金好僱主」嘉許計劃踏入五周年，今年特設「積金好僱主5年」及「卓越積金好僱主」兩個新增獎項




活動

- 舉辦嘉許典禮
- 嘉許典禮同場設有展覽，讓僱主及人力資源從業員等主要參加者更瞭解使用電子工具處理強積金事宜的好處。典禮其中一個亮點環節是短劇表演，由兩名得獎僱主分享使用電子工具的親身體驗。此外，我們亦向參加者介紹積金易平台項目的最新發展



成果

- 獲嘉許的僱主數目五年來倍增
- 在2018-19年度共有1 385名僱主獲得嘉許，創計劃設立以來新高
- 有374間企業連續五年獲得嘉許，因而在今年獲頒「積金好僱主5年」獎項

<p>目標與焦點</p> <p>自僱人士專題活動一旨在提升自僱人士履行強積金責任的意識，提醒他們須參加強積金計劃並作出強積金供款，為退休作好準備</p>	<p>策略</p> <p>為自僱人士推出為期一年的專題宣傳活動，目標是「斜槓族」及年輕自僱人士</p>
<p>活動</p> <ul style="list-style-type: none"> 在社交媒體平台播放一系列宣傳短片 與一個共享工作空間的營辦商合辦「自僱人士強積金諮詢日」，作為向「斜槓族」宣傳的試驗計劃，以及讓積金之友²¹一同參與 在一個手工藝市場舉辦外展活動 與專業團體及服務自僱人士的非政府組織合作，為自僱的執業人士舉辦講座 	<p>成果</p> <ul style="list-style-type: none"> 吸引逾100萬次瀏覽次數 截至2020年3月31日，共有約5 000名市民已登記成為「積金之友」 

<p>目標與焦點</p> <p>行業計劃臨時僱員的專題活動一協助行業計劃臨時僱員正確瞭解他們的強積金權益</p>	<p>策略</p> <p>與建造業議會合作舉辦講座，接觸準備參加行業計劃的新成員</p>
<p>活動</p> <ul style="list-style-type: none"> 為即將加入建造業的學員，以及有助僱主改善建造業工人強積金安排的勞資關係主任舉辦講座 	<p>成果</p> <ul style="list-style-type: none"> 積金局代表透過講座與準備參加行業計劃的新成員分享行業計劃的訊息，並面對面回應他們的關注事項和解答查詢 

21 「積金之友」可定期獲取強積金和積金局的最新資訊，並可參加專為「積金之友」舉辦的活動。

目標與焦點

加深公眾對積金局的使命和核心價值的瞭解，同時讓公眾得悉積金局的最新資訊和發展，包括積金局持續改革強積金制度的工作和計劃

活動

- 積金局Facebook專頁在2019年8月推出，加入不少互動帖文和遊戲，取得不俗的反應



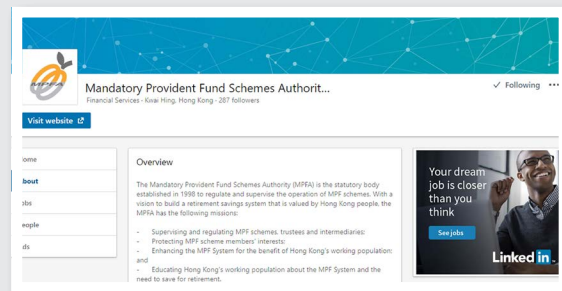
- 積金局在2019年12月推出LinkedIn專頁，藉此與公眾分享積金局的機構活動、最新資訊、有關強積金制度的實用資料，以及新推展的工作計劃，包括積金易平台項目

策略

推出積金局官方Facebook專頁及LinkedIn專頁，藉以接觸公眾

成果

- 截至2020年3月底，積金局Facebook專頁吸引了逾5 000名追蹤者



傳媒關係

目標及策略

我們主動與新聞機構聯繫，藉以透過大眾媒體加強市民對強積金制度的瞭解和支持，以體現我們公開、透明的機構管治原則。

傳媒活動

2019年4月至5月

- 安排本地媒體專訪、向報章供稿，以及由積金局主席發表網誌，以向公眾介紹可扣稅自願性供款的特點

2019年4月至8月

- 接受本地、內地及科技媒體訪問，闡釋積金易平台的願景，以及介紹徵求資料書的工作，並邀請有興趣投標的人士提交建議書



2019年4月至8月

- 舉辦傳媒簡介會、接受媒體專訪以及刊登特稿，宣傳強積金基金平台的推出，以及積金局提高強積金基金資訊透明度的工作

2019年8月

- 舉行傳媒簡介會，講解《強制性公積金計劃—計劃成員累算權益統計分析》報告

2019年11月至12月

- 邀請本地、內地及海外傳媒機構進行採訪，藉此闡釋積金易平台項目的願景及好處、介紹籌備工作的最新進展，以及宣傳展開徵求建議書的程序

2020年2月

- 舉行網上傳媒簡介會，講解《強積金制度2019年投資表現》報告



2019-20年度

- 積金局主席在積金局網站發表了十篇網誌，加深市民對強積金制度的最新發展以及積金局工作的認識

在2019冠狀病毒病疫情期間

- 與媒體合作刊登特稿，加深公眾對強積金制度的瞭解和認識

- 發出新聞稿，通知市民積金局服務的最新安排

聯繫與交流

與政府決策局及部門合作

我們定期與政府相關決策局及部門溝通，與他們協調監督各界遵守法例的事宜，以及探討改善強積金制度的措施。

工作包括就政策及立法議題定期與財庫局聯繫、與律政司合作擬備立法建議及處理檢控個案、與稅務局聯繫以處理自動交換資料事宜、與香港警務處聯繫以處理執法事宜、與勞工處進行聯合巡查及協調處理投訴個案。

積金局與香港銀行同業結算有限公司(結算公司)在2019年12月10日簽訂《協議備忘錄》，為未來的積金易平台探討支付及結算方案。



外展活動

我們舉辦逾70場講座，題材多元化，包括向市民宣傳在強積金制度下的最新措施、僱員的權利及僱主的責任，出席總人數逾6 500人，涵蓋不同組別，包括市民、公務員、僱員、僱主以及人力資源從業員。



這些講座大部分與區議員、政府部門、商會、僱主及人力資源團體、工會及專業團體合辦。

與相關界別建立關係的活動

目標及重點活動

我們致力透過會議、簡介會、活動及贊助計劃與社會各相關界別保持緊密及定期聯繫，以期加深他們對強積金的瞭解及爭取他們的支持。我們的目標群組涵蓋社會各階層，包括工會、商會、僱主／人力資源團體、強積金／金融科技業界組織、專業團體、非政府組織、學術界、智庫及海外退休金協會等。

積金局主席及高層管理人員參與約30場研討會、會議及小組討論，並發表演講，就不同議題向不同組別人士及各階層市民傳遞強積金訊息，以期加強市民對強積金制度的瞭解，以及提升制度及積金局的公眾形象。

我們為相關界別，包括立法會議員、議員助理、區議員、工會、專欄作家、智庫、僱主、專業及業界團體等安排超過70場建立網絡與聯繫的活動，以期加深他們對強積金制度及積金局工作的瞭解，爭取他們的支持。我們在2019年4月為立法會議員、議員助理及研究員，以及相關工會舉行簡介會，向他們介紹及展示新的強積金基金平台。

在2019年9月至12月期間，我們舉辦了超過十場研討會、簡介會及專題小組會議，以收集僱主、人力資源從業員、服務提供者及計劃成員對積金易平台功能及提高強積金資訊透明度的措施等多項議題的意見。

參加國際研討會及會議

積金局是國際退休金監管機構組織的成員，並獲國際退休金監管機構組織的管治成員通過，成為該組織的執行委員會成員，任期由2020年1月1日起，為期兩年。

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質素及效益，並為退休金監管事宜制定標準。

該組織目前有87名來自77個司法管轄區的成員和觀察員，一直與全球其他參與退休金監管、政策發展和討論的國際組織(例如經濟合作與發展組織以及世界銀行)緊密合作。

我們經常與該組織的成員交流經驗，藉以參與國際間有關私營退休金的研究與討論。

年內，我們參與草擬該組織多份有關規管及監管退休金的指引、良好作業守則及工作文件。積極參與該等活動可讓積金局掌握全球私營退休金制度的最新發展；而且在參與過程中得到的啟發，有助我們持續改革強積金制度，以及提升強積金計劃的監管框架。

積金局行政人員亦把握出席國際研討會及會議的機會，與本地及國際退休金行業專家建立緊密聯繫及互相交流。

國際研討會及會議

為了提升及推廣強積金制度，積金局派代表出席國際研討會及會議，藉以促進與海外機構合作及交流經驗。在2019-20年度，我們派出19名員工，參與下列海外活動：

- 2019年6月
 - 經合組織私營退休金工作小組與國際退休金監管機構組織的聯合會議(法國巴黎)
- 2019年6月
 - 經合組織「為不斷發展的經濟打造的退休金」研討會(法國巴黎)
- 2019年7月
 - 多倫多中心的「保險及退休金監管機構國際計劃」，題為「金融科技與氣候轉變：保險及退休金監管機構可做甚麼？」(加拿大多倫多)
- 2019年7月
 - 由「養老金融50人論壇」舉辦的專題研討會(中國北京)
積金局主席及行政總監在會上向參與研討會的內地退休金專家及行業從業員致辭，分享強積金制度的發展及規管經驗



- 2019年10月
 - 香港退休計劃協會舉辦的第11屆兩岸四地養老保險與退休基金制度管理研討會(中國澳門)
- 2019年11月
 - 國際退休金監管機構組織技術及執行委員會會議、國際退休金監管機構組織周年會議，以及經合組織／國際退休金監管機構組織私營退休金環球論壇(阿爾巴尼亞地拉那)

接待來訪人員

積金局經常接待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，藉此增進海外及內地人士對強積金制度的認識，從而提升強積金制度及積金局在香港以外地方的形象。

然而，基於2019冠狀病毒病疫情，各地實施多項旅遊限制及其他防疫措施，積金局自2020年1月起暫停接待來訪人員。

2019-20年度的來訪人員包括：

- 澳門金融管理局(2019年8月9日)
- 中國證券監督管理委員會(2019年11月29日)