



強制性公積金計劃管理局
MANDATORY PROVIDENT FUND
SCHEMES AUTHORITY



鄭恩賜先生
行政總監

行政總監回顧與前瞻

2023年，積金局踏入建局25周年的重要里程碑。過去25年，積金局肩負重要使命，逐步建立和改良強積金制度，保障就業人士的強積金權益。我們一直力求進步、不斷革新，在瞬息萬變的全球局勢中抓緊各種嶄新機遇，走在國際前端。工作成果不僅能以各項工作的統計數據衡量，亦體現在我們為香港就業人士建立更完善的退休儲蓄制度，對社會產生的積極影響。



積金局25周年聚會由香港特區財政司司長陳茂波先生主禮

加強成員保障

追討拖欠供款

保障計劃成員利益是積金局重中之重的的工作。法例規定，僱主必須安排僱員登記參加強積金計劃，並為他們作出強制性供款。我們密切監察有關各方遵守強積金法例的情況，迅速處理投訴，並且採取適當的執法行動。

年內，我們共巡查了1 234間僱用場所，就拖欠供款個案發出376 300份付款通知書，以及為96 600名僱員成功追討共\$1.55億拖欠供款。在工會協助下，我們迅速接觸受影響的僱員，向他們提供協助及講解強積金權益。「積金易」平台於2024年6月推出後，如僱員參加的強積金計劃已加入平台，僱員便可自行透過平台查閱僱主供款的情況，以及迅速採取行動，保障自己的權益。

提高業界標準

強積金受託人是主要負責履行計劃管理職能的服務提供者，在成員保障方面發揮關鍵作用。我們期望受託人維持高水平管治，盡職履責，行事以計劃成員的最佳利益為依歸。

一如主席在主席報告中提到，積金局推出了一項新規管措施，要求受託人就旗下的強積金計劃提交年度管治報告。年內，所有受託人已向積金局提交首份管治報告，有關報告亦已上載至積金局網站及受託人／保薦人各自的網站。提升強積金計劃的透明度，有助計劃成員更深入瞭解受託人如何致力為他們帶來更物有所值的強積金計劃。

強積金中介人¹直接為計劃成員提供服務，亦是強積金行業的主要參與者。我們不時向中介人提供指引，確保計劃成員在接受中介人的服務時，利益得到充分保障。

1 強積金中介人分為主事中介人及附屬中介人兩類。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。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。

我們在2023年9月向中介人發出通函，提醒他們積金局將針對嚴重不當行為，加強採取紀律制裁行動，以增加阻嚇作用。我們其後於2023年10月發出另一份通函，闡述要求中介人披露提供服務所收取的利益的規定。

為提高業界的專業水平，由2024年1月1日起，附屬中介人在每個申報年度最少須參加的持續專業進修時數，由十小時增至15小時，而最少須參加的持續專業進修核心活動的時數，則由兩小時倍增至四小時。

着力打擊騙案

有見騙案大增令市民蒙受金錢損失，我們向業界發出指引，打擊電話騙案。積金局於2023年6月向強積金中介人發出《以自來推銷電話進行銷售的指引》，訂明有關以自來推銷電話進行推銷的要求和措施。此外，我們於2023年12月向受託人及中介人發出通函，要求他們定期檢討及加強管控措施，以防範欺詐活動，保障計劃成員的利益。

為提高市民對電話騙案的警覺性，加強保障個人資料的意識，我們透過不同途徑和宣傳活動傳遞防騙訊息及執法提示。積金局網站已增設「提防詐騙」專區，為計劃成員提供精明防騙小貼士及與強積金相關的騙案提示。

積金局會繼續與警方反詐騙協調中心、地區組織及投資者及理財教育委員會等各方合作，加強公眾防騙教育。如發現可疑來電，會轉介警方跟進調查。



與警務處商業罪案調查科舉行聯繫會議

教育、宣傳及交流

計劃成員多瞭解自己的權責，他們的權益就會得到更佳保障。隨着各項社交距離措施於2023年年初陸續取消，我們舉辦廣泛的公眾教育、宣傳及交流活動，繼續向社區傳遞各項重要的強積金訊息，並因應宣傳對象的需要，舉辦了合共144場強積金教育活動。與此同時，主席和管理層參加了大約180場交流與外展活動，與立法會議員、工會、社區組織、商會及強積金業界組織等不同持份者團體會面交流，並與基層及婦女計劃成員面對面接觸。除了推廣強積金及簡介積金局的相關工作外，我們亦藉着此等機會，聆聽持份者對強積金的意見。

2022-23年度的「積金好僱主」嘉許計劃共有2 134名僱主獲得嘉許，創歷年新高，而一年一度的強積金研討會亦廣受各界踴躍支持，反映積金局宣傳退休保障及傳遞強積金知識的工作，得到僱主和業界認同。2024年適逢「積金好僱主」踏入第十周年，我們將會加大活動的宣傳力度。

年內，我們為宣傳「積金易」平台展開籌備工作，並於2024年5月推出宣傳及推廣活動。我們會繼續向社會各界宣傳「積金易」平台的主要特點和各種好處，並協助僱主及計劃成員註冊使用「積金易」平台。



行政總監在業界活動上發表主題演講，介紹「積金易」平台

說好積金故事

年內，主席和我連同其他高層管理人員繼續積極與社會各界聯繫交流，在大約50個由不同組織舉辦的活動上發表演說，宣傳強積金各項新措施。在香港以外，我們亦繼續與內地機關及澳門相關部門保持緊密聯繫，就退休金領域的最新發展交流意見，探討合作機會。

在國際層面，積金局高層管理人員和我分別出席了多個國際會議和活動，掌握在規管私營退休金制度方面的最新國際動向，並藉機會宣傳強積金制度的各項成果，說好積金故事。世界各地的退休金監管機構對認識積金局推行的各項主要措施深感興趣，尤以開發「積金易」平台為甚。年內，積金局獲選連任國際退休金監管機構組織執行委員會成員，任期為2024年至2025年。在2026年，積金局將會主辦國際退休金監管機構組織周年大會及委員會會議，並與國際退休金監管機構組織及經濟合作與發展組織合辦私營退休金環球論壇。



積金局在辦事處設立「共融創無限·復活節市集」，行政總監在市集與社企及社福機構的見習生和員工交流

機構升級轉型

積金局致力完善強積金制度，同時秉承力求進步、持續學習的文化，積極做好裝備，迎接各項業務發展新趨勢。

為配合「積金易」平台的推出，我們持續提升資訊系統及業務程序，使兩者能與平台銜接，並確保在平台推出後能繼續有效地運作。此外，我們持續推行多項轉型措施，以精簡運作、重整業務流程及把日常運作數碼化。

我們舉辦多元化培訓課程和知識分享會，協助同事作好迎接電子平台新世代的準備。為加深同事對國情和國家發展的認識，我們繼於2022–23年度開辦「國家事務系列」培訓外，亦定期舉辦分享會，以及向同事發布與國家事務及國家安全有關的重要資訊。

積金局於2023年4月遷進位於觀塘的全新辦事處，該辦事處在設計上融入環保與智慧元素，方便把智能方案和系統應用於多項辦公室運作，以支援機構升級轉型。採用智能方案和便攜式設備，讓我們得以在2023年9月推出自願性在家工作的安排，突破傳統工作模式，有助促進同事身心健康。

鑑於目前環球經濟面對重重挑戰，積金局跟隨政府的做法，在2024–25年度削減營運開支及凍結人手，與市民共渡時艱。

前瞻未來

我們一直積極提升業界標準和加強成員保障措施，而更重要的是透過推出「積金易」平台推動減費和提升運作效率，務求多管齊下改進強積金制度，協助就業人士增加退休儲備。

展望將來，我深信我們必會迎來更大機遇。我們會繼續緊守崗位，大力推展「積金易」平台項目，同時會考慮持份者的意見和建議，因應計劃成員不斷轉變的需要，檢討其他須予改革的範疇。

此外，我們會積極規劃積金局的可持續發展，以增強機構實力及為未來發展提供動力。

致謝

主席劉麥嘉軒女士殷切督導局方推行各項工作計劃，努力不懈與各界持份者聯繫交流，我謹由衷致意。

年內，董事會、各委員會及工作小組同人分享真知灼見，給予寶貴指導，堅定支持積金局的工作，我亦在此衷心致謝。我謹藉此機會，感謝政府、強積金受託人及所有業務夥伴繼續鼎力支持積金局的工作。能與各方夥伴就不同事務頻繁溝通，坦誠交流，讓我們得以不斷改進，實在難能可貴。

2023-24年度局務繁重、挑戰不斷，工作一浪緊接一浪。同事悉力維護成員利益、加強宣傳教育工作，監督「積金易」平台項目的交付，勤勉不倦，我深表讚賞。我由衷感謝團隊全情投入履行職務，推動積金局取得各項成果。全賴他們克盡己任、同心協力，我們才能真正有所作為，邁向成功。



鄭恩賜
行政總監