

強積金制度－25年發展里程

2000

- 開始實施強積金制度



2002

- 推出定期檢討強積金供款最低及最高有關入息水平的法定機制
- 引入強積金中介人持續專業進修要求，協助中介人維持專業水平



2004

- 發布《強積金投資基金披露守則》，加強強積金基金在費用、收費及表現方面的資料披露

2005

- 公布《強積金核准受託人合規標準》，協助強積金受託人建立有系統的框架，自行監察履行強積金制度下法定職責的情況

2007

- 推出收費比較平台，協助計劃成員比較強積金基金的費用及收費

2009

- 執行政府提出的計劃，向強積金計劃及在《職業退休計劃條例》下的計劃（職業退休計劃）的合資格成員帳戶注入特別供款

2011

- 設立「違規僱主及高級人員紀錄」，加強對違規僱主的阻嚇作用，並提高積金局執法工作的透明度

2012

- 推出僱員自選安排（強積金「半自由行」），讓僱員享有更大自主權，可以把僱員的強制性供款所產生的強積金，轉移至自選強積金計劃



- 實施強積金中介人法定規管制度，加強保障計劃成員

2013

- 推出「電子服務」，供強積金中介人於網上提交周年申報表

2015

- 首度舉辦「積金好僱主」嘉許計劃



- 容許以罹患末期疾病為理由提早提取強積金的法例生效

2016

- 容許計劃成員在退休或提早退休時分期提取強積金的法例生效
- 「私營退休金環球論壇」在香港舉行，活動由經濟合作與發展組織（經合組織）、國際退休金監管機構組織與積金局合辦



2017

- 推出預設投資策略，為沒有作出投資選擇的計劃成員提供一個低收費的投資方案

強積金 MPF
預設投資 DIS

2018

- 推出基金表現平台，協助計劃成員比較不同強積金基金的表現

2019

- 推出可扣稅自願性供款，鼓勵計劃成員作自願性供款，壯大退休儲備

理財要及時

快開戶 即扣稅
靈活自主 儲蓄未來

可扣稅自願性供款(TVC)扣稅額上限高達\$60,000*，最多可節省\$10,200**稅款！

2020年3月31日前作出的TVC供款，可於2019-20課稅年度享扣稅優惠。

方便自主
自由選擇強積金計劃開立TVC帳戶，直接向受託人供款。

靈活清晰
供款不受期數、金額限制；清晰TVC供款概要，方便納稅人報稅。

有關TVC詳情，請聯絡積金局或瀏覽以下網址。
☎ 2918 0102 🌐 www.mpfa.org.hk/tvc 📱 掃碼查詢 MPFA

* 此上限為TVC和合資格延期年金保費的合計上限。
** 個人可節省的稅款額視乎其收入、所享有的扣減額及免稅額，以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額等多個因素而定。

- 推出一站式強積金基金平台，方便計劃成員查閱強積金基金的收費和表現資訊

2020

- 強積金總資產值突破\$10,000億
- 把數個證券交易所（包括上海及深圳證券交易所）列入核准證券交易所名單，以及批准強積金基金增加對上市房地產投資信託基金的投資，以擴闊強積金的投資領域

2021

- 成立積金易平台有限公司，籌備實施「積金易」平台（「積金易」）



- 發布「可持續投資應用於強積金基金的投資及風險管理過程的原則」，協助強積金受託人把環境、社會及管治因素納入強積金基金的投資決策及風險管理
- 推出「職業退休計劃電子平台」，為職業退休計劃僱主及管理人提供電子途徑提交周年文件

2022

- 便利強積金基金投資於由中央人民政府、中國人民銀行和三家中國內地政策性銀行發行或無條件擔保的債務證券的法例獲通過

2023

- 實施向強積金基金優先分配政府機構綠色債券及基礎建設債券的機制
- 所有強積金受託人發表首份年度管治報告，闡述受託人的管治框架、計劃是否物有所值的評估結果，以及可持續投資策略及實施進度

2024

- 推出「積金易」，為強積金邁進數碼新世代揭開序幕
- 強積金行政費由受託人過往按管理資產平均收取的58基點（0.58%），下調至「積金易」向已加入平台的強積金計劃收取的37基點（0.37%），透過「積金易」減省的成本全數直接轉移予計劃成員



2025

- 強積金制度成立25周年



- 強積金總資產值突破\$15,000億
- 取消強積金對沖安排（運用僱主強制性供款產生的強積金權益抵銷遣散費及長期服務金）生效
- 法例修訂獲批准，為首階段強積金「全自由行」方案（適用於2025年5月1日或之後入職的僱員）提供法律基礎。這項措施給予上述僱員更大自主權，容許他們把僱主強制性供款產生的強積金轉移至自選強積金計劃
- 成功申請在香港舉辦2026年私營退休金環球論壇，活動將會由經合組織、國際退休金監管機構組織與積金局合辦

2026

- 「積金易」收費水平由強積金計劃資產管理規模的37基點（0.37%）進一步下調至29基點（0.29%）
- 隨着最後一個強積金計劃於2026年4月底成功加入「積金易」，「積金易」已全面運作，處理所有強積金計劃的行政工作

