

檢討與改革

「積金易」平台

工作目標及效益

「積金易」平台（「積金易」）是一個中央綜合電子平台，把強積金計劃的行政工作標準化、精簡化和自動化，在提升運作效率、減省行政成本，以及為計劃成員和僱主提供簡便快捷的一站式用戶體驗方面，均發揮重要作用。

不同持份者同時受惠

計劃成員	僱主及自僱人士
• 一站式管理所有帳戶 • 隨時隨地管理強積金 • 網上查閱所有帳戶 • 創造減費空間¹	• 一站式處理登記參加計劃及供款 • 自動計算供款及發出供款日提示 • 隨時隨地操作 • 減少文書工作及人為錯誤
強積金受託人及中介人	積金局
• 計劃行政標準化、精簡化和自動化 • 減少行政工作負擔及相關的合規負擔和成本 • 集中資源管理投資表現，為計劃成員的儲蓄增值 • 開拓新服務以滿足客戶需要 • 提供優質高效的支援以加強客戶關係	• 提升強積金制度的效率和可靠性 • 利便監督受託人、偵測懷疑詐騙活動，以及保障計劃成員的利益 • 為日後的改革鋪路

¹ 強積金法例規定，當強積金計劃加入「積金易」後，受託人向計劃成員收取的行政費，不得高於受託人向系統營運者支付的「積金易」費用，令減省了的計劃行政成本，全數直接轉移予計劃成員，以及全數反映在強積金基金的基金開支比率上，確保整體收費有相應的減幅。

「積金易」的運作

自「積金易」於2024年6月投入運作以來，截至2026年4月底，由12名強積金受託人營運的全部24個強積金計劃²已順利加入「積金易」，涵蓋超過28萬名個別活躍僱主³及496萬名個別計劃成員⁴。

截至2026年4月底，「積金易」已處理逾1 180萬宗交易，當中約78%的指示以數碼方式提交。提交供款資料及更改投資組合是使用率最高的兩項數碼功能，數碼使用率分別約為88%及81%，反映「積金易」在推動數碼轉型方面持續取得進展。

積金局會繼續致力監督「積金易」的運作，以及監察積金易平台有限公司⁵（積金易公司）持續提升「積金易」功能和改善用戶體驗的工作，以期進一步促進及推動「積金易」用戶的數碼使用率。

有關「積金易」運作的詳情，請參閱登載於積金易公司網站(www.empf.org.hk)的積金易公司周年報告。

為計劃加入「積金易」進行籌備工作

於2025-26年度，積金局持續密切監督受託人籌備加入「積金易」的情況，並到訪受託人的辦事處進行實地巡查，檢視他們加入「積金易」的準備工作，評估他們是否已作好準備。

為協助受託人更妥善作好上台準備，積金易公司、「積金易」項目的主承辦商⁶（主承辦商）及各即將加入平台的受託人的管理層定期會面。此外，積金局向受託人發出通知書，列載他們須採取的行動，以確保他們順利加入「積金易」。

為推動更多用戶使用「積金易」及提高其整體數碼使用率，積金局持續推廣「積金易」的主要功能、效益及支援服務，並將繼續監督「積金易」的整體運作，以及監察積金易公司持續提升用戶體驗的工作。

政府以法律公告形式，在香港特區政府憲報刊登每個計劃加入「積金易」的日期，並以同樣方式，公布有關各強積金計劃的基金在加入「積金易」後收取行政費及相應下調整體費用的法定條文的生效日期。

- 2 這些強積金計劃分別是：(i)萬全強制性公積金計劃（在2024年6月26日加入「積金易」）；(ii)中國人壽強積金集成信託計劃（在2024年7月29日加入「積金易」）；(iii)交通銀行滙豐退休強積金計劃（在2024年9月3日加入「積金易」）；(iv)新地強積金僱主營辦計劃（在2024年10月2日加入「積金易」）；(v)東亞（強積金）享惠計劃（在2024年10月29日加入「積金易」）；(vi)東亞（強積金）集成信託計劃（在2025年3月5日加入「積金易」）；(vii至ix)信安強積金計劃800系列、信安強積金－易富之選及信安強積金－明智之選（在2025年5月7日加入「積金易」）；(x至xi)中銀保誠簡易強積金計劃及我的強積金計劃（在2025年6月5日加入「積金易」）；(xii至xiv)AMTD強積金計劃、BCT強積金策略計劃及宏利退休精選（強積金）計劃（在2025年7月3日加入「積金易」）；(xv)BCT積金之選（在2025年8月1日加入「積金易」）；(xvi)友邦強積金優選計劃（在2025年9月3日加入「積金易」）；(xvii)永明彩虹強積金計劃（在2025年10月3日加入「積金易」）；(xviii)宏利環球精選（強積金）計劃（在2025年11月6日加入「積金易」）；(xix至xx)富達退休集成信託及海通MPF退休金（在2025年12月30日加入「積金易」）；(xxi至xxii)恒生強積金智選計劃及滙豐強積金智選計劃（在2026年1月29日加入「積金易」）；(xxiii)BCT（強積金）行業計劃（在2026年3月26日加入「積金易」）；以及(xxiv)東亞（強積金）行業計劃（在2026年4月30日加入「積金易」）。
- 3 個別活躍僱主指在報告期末有已登記參加強積金計劃的僱員並須為其作強積金供款的已登記僱主。至於強積金行業計劃（行業計劃）下的已登記僱主，鑑於行業計劃運作性質獨特，如在過去12個月內有供款紀錄，亦會計入個別活躍僱主的數目。如僱主同時參加多於一個計劃，在統計時只會計算一次。
- 4 個別計劃成員指不同強積金帳戶（包括供款帳戶（僱員及自僱人士）、個人帳戶、可扣稅自願性供款帳戶及／或特別自願性供款帳戶）的單一持有人。不論計劃成員在一個或多於一個計劃持有多少個強積金帳戶，在統計時每名個別計劃成員亦只會計算一次。
- 5 積金易平台有限公司是積金局在2021年3月5日成立的全資附屬公司，負責推廣「積金易」項目。
- 6 電訊盈科企業方案有限公司是「積金易」項目的主承辦商，負責開發「積金易」的系統軟件、建立基礎設施，以及提供營運「積金易」的服務。

積金局一直與政府緊密合作，籌備分批刊登上述的法律公告，而有關法律公告須經立法會按先訂立後審議的程序制定成為法例。政府分別於2024年4月19日、2024年5月24日、2024年12月13日、2025年2月21日、2025年3月28日、2025年4月25日、2025年5月23日、2025年8月29日、2025年9月12日及2026年1月23日，共十次在憲報刊登法律公告，指明受託人加入「積金易」的日期。

「積金易」運作與規管監督

積金局獲《強積金條例》賦權監督「積金易」的運作，包括向積金易公司發出適當指示及指令，以保障「積金易」的完整及穩定性。為此，積金局已制定規管監督框架，清楚訂明各項規管監督規定，以及向積金易公司提供指導，以便其履行在《強積金條例》下的責任及義務。

繼於2024年制定規管監督框架後，積金局在2025-26年度繼續執行所需監督工作。除監察積金易公司在營運「積金易」期間適時採取改善措施的工作進度外，積金局亦高度重视「積金易」的系統保安及資料保障措施，並提出多項加強保安措施的建議，以更有效保障強積金計劃成員的利益。舉例來說，鑑於2025年下半年發生數宗冒充計劃成員的詐騙事件，為應對相關風險，積金易公司遂於2026年1月決定停用電子身分認證註冊「積金易」，以進一步加強保安。

年內，積金局與積金易公司及其他業界參與者保持緊密溝通，就「積金易」的持續運作、當前趨勢和相關發展，以及不斷演變的市場需求交流意見，確保積金易公司遵循相關要求並符合積金局的期望。其中，積金局與強積金受託人成立了「積金易」工作小組，督導電子基建的發展，從而在「積金易」的推行過程中，推動強積金計劃行政工作的標準化、精簡化及自動化。

與持份者交流

為配合「積金易」進入最後上台階段，積金局在2025年展開第三階段的持份者交流工作。我們在年內舉辦了超過260場講座、座談會、交流會和公開演說，介紹「積金易」的主要功能及好處，並為僱主及計劃成員提供即場註冊的支援服務。積金局透過各項外展工作接觸廣泛的持份者群組，包括僱員、僱主、人力資源從業員及強積金中介人等。

為照顧不諳科技的用戶的需要，積金局為服務基層計劃成員的持份者團體的主要人員，以及中小微企僱主舉行簡報會，並在與持份者團體合辦的活動上設立「積金易」註冊站，為計劃成員即場註冊「積金易」。

為準備行業計劃加入「積金易」，積金局為建造業及飲食業的相關僱主團體和工會舉行多場試用／示範會，以評估「積金易」是否簡單易用、瞭解持份者的需要，以及探討如何提升用戶體驗。我們亦於工會的培訓中心及建造業議會的服務中心設置「積金易」註冊站，直接接觸行業計劃成員。



為立法會秘書處及立法會議員辦事處員工舉辦簡介會，推廣「積金易」



於政府總部舉行「積金易」展覽，為公務員提供註冊服務



「積金易」車隊走訪各區推廣註冊「積金易」



為少數族裔工友提供即場註冊「積金易」服務



「積金易」車隊接觸市民，協助他們註冊「積金易」及解答相關查詢

「積金易」車隊

「積金易」車隊於2025年10月正式啟動，以流動外展形式走訪全港各區，主動接觸廣大就業人士。車隊深入社區，直接為計劃成員提供協助和即場註冊支援，並解答僱主和僱員的查詢。自成立以來，「積金易」車隊已出動超過140次，成功協助逾5 000名計劃成員註冊「積金易」。年內，車隊除走訪多個公共屋邨外，亦進駐工展會及年宵市場等大型公眾活動，直接與市民接觸。



「積金易」註冊車在公共屋邨協助計劃成員註冊「積金易」



「積金易」註冊車進駐工展會

瞭解到人力資源從業員及處理行政事務人員的工作需要，主承辦商與專業培訓機構合辦免費「積金易」培訓課程，並於年內舉辦了12場培訓活動，吸引逾1 600名有關人員參與。這些培訓課程將會持續舉行，以協助有關從業員及人員熟習「積金易」。

三層測試架構

為持續改善「積金易」的用戶介面／用戶體驗，我們於年內繼續採用一個三層測試架構，包括外聘專業服務公司、專家小組及由現有用戶組成的常設用戶小組，藉以收集第三方專業意見及真實用戶的意見。我們與強積金中介人、區議員、商會及工會等主要持份者團體舉行了多場常設用戶小組會議，從用戶角度收集各方意見並回應他們對「積金易」的關注事項。



在「積金易」常設用戶小組會議上收集強積金中介人的意見

其他檢討與改革措施

工作目標

積金局致力持續推動改革，讓強積金制度更能滿足計劃成員的期望，為計劃成員提供更佳退休保障。

積金局除主動審視檢討強積金制度的需要，亦密切留意各界對改革議題的意見，包括從眾多持份者交流活動收集所得的意見及公眾輿論，並會留意其他主要退休金管轄區的改革與發展。積金局持續識別重要改革議題作進一步研究，並交由強積金改革議題工作小組審議（有關工作小組的詳情載於第111頁）。

優化強積金投資規例

為使強積金受託人及投資經理能向就業人士提供更優質和更多元化的投資選擇，爭取更理想的投資回報和分散投資風險，積金局持續審視及優化強積金投資規例，並進一步擴大強積金准許資產類別的範圍。

年內，積金局容許強積金基金投資於在香港上市的私募基金，惟有關上市私募基金須經積金局個別審批及設有投資限額。因應市場發展，積金局亦已准許強積金基金投資於符合特定準則的主動型交易所買賣基金。

如財政司司長在《2026-27年度財政預算案》中宣布，積金局現正與政府緊密合作制訂立法建議，為受託人及相關服務提供者在投資強積金方面增加彈性。積金局已進行相關持份者諮詢，並會在敲定建議時考慮收集所得的意見。積金局將會全力配合政府進行相關法例修訂工作。

全面檢討預設投資策略

預設投資策略自2017年4月推出以來，已證實是有效的投資解決方案，能回應計劃成員對投資選擇感到困難及強積金基金收費偏高的關注。預設投資策略自推出以來，亦取得令人滿意的投資表現。

鑑於預設投資策略佔強積金制度的淨資產值持續增加、「積金易」全面投入運作，以及預設投資策略邁向十周年，積金局已着手全面檢討預設投資策略，確保其與時並進，力臻完善。

就預設投資策略進行全面檢討涵蓋其三大特點（即管理費上限、分散投資原則及隨齡降險機制）、現時由各強積金計劃提供預設投資策略的結構設計，以及提升成員自主權等範疇。積金局的目標是在2026年年底前完成有關檢討工作。

強積金供款最低及最高有關入息水平

根據法定檢討機制，積金局須每四年對強積金供款最低及最高有關入息水平進行不少於一次檢討。因此，積金局已按照機制展開2022-26的四年期檢討，以制訂合適建議，當中考慮了檢討的法定因素、其他相關的社會和經濟因素，以及強積金持份者的意見。在檢討過程中，積金局諮詢了不同界別的持份者團體並收集意見。積金局的目標是在2026年年中完成檢討，並把檢討結果及報告提交政府考慮。



就強積金供款最低及最高有關入息水平的檢討與各持份者團體會面交流

強積金「全自由行」(「全自由行」)

按照行政長官發表的《2024年施政報告》，積金局擬定了「全自由行」方案，並完成公眾諮詢，亦已徵詢各主要工會和僱主團體的意見。經考慮公眾諮詢結果及積金局的建議後，政府決定分兩階段實施「全自由行」。

首階段－於2025年5月1日或之後入職的僱員，可選擇每個公曆年一次，將僱主強制性供款所產生的強積金權益，全數從僱主參加的強積金計劃下的供款帳戶，轉移至僱員自選的強積金計劃下的個人帳戶。為首階段方案提供法律基礎的修例工作已於2025年9月完成。財政司司長在《2026-27年度財政預算案》中宣布「全自由行」首階段方案將於2026年內實施，積金局現正與積金易公司通力合作，為有關方案適時落實提供所需支援。

次階段－於2025年5月1日前入職的僱員，可選擇每個公曆年一次，將僱主強制性供款所產生的強積金權益，全數從僱主參加的強積金計劃下的供款帳戶，轉移至僱員自選的強積金計劃下的專項帳戶。積金局將會全力配合政府進行相關法例修訂工作。



就實施「全自由行」的方案與工會聯繫交流

提升積金局的執法工具及權力

隨着強積金制度持續發展，積金局明白公眾對透明度和問責性期望日高，因此一直與政府合作制訂立法建議，以期透過提升積金局的執法權力和規管工具，提高受託人的問責意識，從而加強對計劃成員的保障。積金局已進行相關持份者諮詢，並將於敲定建議時考慮收集所得的意見。積金局會全力配合政府進行相關法例修訂工作。

優化積金局追討拖欠強積金供款的程序

積金局一向致力保障僱員的強積金權益。如財政司司長在《2026-27年度財政預算案》中宣布，積金局現正與政府緊密合作，擬訂有關優化向違規僱主追討拖欠強積金供款程序的立法建議。

透過引入兩級附加費機制以促使違規僱主從速清繳拖欠強積金供款及附加費，以及賦權積金局取得相關僱員的有關入息資料以便利就涉嫌拖欠供款的個案採取跟進行動，將有助優化積金局追討拖欠強積金供款的程序。

積金局已進行相關持份者諮詢，並將於敲定建議時考慮收集所得的意見。積金局會全力配合政府進行相關法例修訂工作。