

# 強制性公積金計劃管理局 (積金局) 機構事務計劃2023-24 (摘要)

## 引言

積金局的機構事務計劃扼要說明積金局在有關財政年度的工作目標及重點工作項目。積金局在籌劃制訂機構事務計劃的過程中，高層管理團隊在積金局董事會的指導下，群策群力，集思廣益，並且聽取強積金計劃諮詢委員會的意見，為積金局在有關財政年度制訂工作計劃。

## 目標

在2023-24財政年度，積金局將執行16個工作項目及39個計劃，藉以實踐機構事務計劃的四個目標：

- (A) 完善及改革強積金制度，主動預見計劃成員的需要，藉以保障計劃成員的退休權益及提升強積金制度的形象；
- (B) 監管強積金業界的合規情況，監督加入積金易平台的籌備工作，以妥善保障計劃成員的利益；
- (C) 加強公眾對強積金制度及投資的認識，爭取持份者對制度的支持；及
- (D) 維持機構持續發展，為未來的增長提供動力。

## 目標(A)下的工作項目及計劃：

### 積金易平台

- 監督積金易平台項目的實施情況
- 支援政府擬備有關實施積金易平台的附屬法例
- 就實施新法例及推出積金易平台，修訂現行強積金指引及在有需要時擬備新指引
- 向市民介紹積金易平台的主要特點和效益，為日後提高平台使用率的各項宣傳及推廣工作鋪路
- 推廣積金易平台及協助用戶登記及使用積金易平台



### 強積金制度的檢討與改革

- 檢討強積金供款最低及最高有關入息水平
- 檢討准許投資項目的現有框架
- 與香港金融管理局就可提供穩定回報的低收費強積金基金以及讓強積金基金優先投資於政府發行的綠色債券進行研究
- 協助實施取消以強積金抵銷遣散費及長期服務金的安排
- 協助政府制訂為低收入人士支付強積金供款的措施
- 協助政府制訂提高僱主為65歲或以上僱員作出強積金自願性供款的稅務扣減的建議措施
- 識別其他改革範疇，並進行檢討



### 提出加強成員保障的立法建議

- 識別保障成員的措施，以擬訂立法建議

### 打擊違規行為及保障成員利益

- 檢討及改進打擊違規行為的策略，及加強僱員認識其強積金權益





## 目標(B)下的工作項目及計劃：

### 監察強積金計劃加入積金易平台

- 監察受託人實施加入積金易平台的籌備計劃的情況，以及是否已作好準備加入平台，並檢視受託人與積金易平台銜接的情況

### 監察及監督積金易平台公司（積金易公司）的工作

- 檢視及審批由積金易公司擬備的運作守則，並制訂監督框架

### 監察受託人在加入積金易平台後收取費用的準備工作

- 安排發布成分基金的相關行政費率
- 監察受託人為遵守「直接轉移」減省成本和相應減費的規定以直接惠及強積金計劃成員的準備工作

### 提高受託人的投資管治水平

- 審閱受託人在首份年度管治報告中披露的管治框架及安排，並與業界分享良好管治的做法

### 規定受託人應用可持續投資及作出相關披露

- 監察受託人在強積金基金的投資及風險管理中納入環境、社會及管治因素的工作進展，並審閱他們就實施進度所作的披露

### 提高強積金受託人及中介人的水平

- 與保險業監管局及香港金融管理局合作，公布聯合喬裝客戶檢查計劃所建議的最佳做法
- 為強積金業界的前線從業員提供培訓機會



## 目標(C)下的工作項目及計劃：

### 加大與持份者聯繫溝通的範疇和力度，加強傳遞的信息，以獲取認同、爭取更廣泛支持及消除誤解

- 加強接觸各界持份者，以宣傳最新的強積金措施，並聆聽他們的意見
- 透過各種溝通途徑，包括傳統媒體、網上媒體及社交媒體平台，向公眾宣傳強積金制度的核心信念和主要特點
- 透過一年一度的「積金好僱主」嘉許計劃，表揚遵守強積金法例及為僱員提供額外退休保障的僱主

### 教導僱主、計劃成員及準計劃成員認識強積金

- 推廣僱主及僱員的強積金權利和責任
- 為計劃成員推出教育活動，教導他們如何管理強積金投資及盡早規劃退休保障的好處
- 宣傳強積金制度的各項最新發展

### 在國際、區域、國家及本地層面進行高層次官方交流活動，藉以宣揚強積金制度的優點，以及加強與其他退休金規管機構的聯繫

- 繼續協助推動國際退休金監管機構組織及轄下委員會的工作，並參與該組織的會議
- 增加積金局高層管理團隊參與有關退休金議題的國際／區域性活動並發表演說的機會
- 舉辦一年一度的強積金研討會
- 深化與內地退休金管理機關的聯繫溝通
- 把握積金局成立25周年的契機宣傳積金局及強積金制度



## 目標(D)下的工作項目及計劃：

### 積金局繼續進行機構轉型

- 提升積金局的資訊系統以銜接積金易平台，並確保在積金易平台推行後可持續有效運作
- 精簡運作、重整業務流程及把紙本程序數碼化

### 加強機構效益

- 繼續加強風險管理及績效評估的措施，藉以提高問責性
- 為配合機構發展，改進人力資源措施，包括組織架構
- 增進對國情的認識，藉以加深對社會的承擔，並在退休保障範疇上作出更大的貢獻

### 維持財政穩健

- 檢視積金局的財政穩健程度，包括進行收支預測分析

