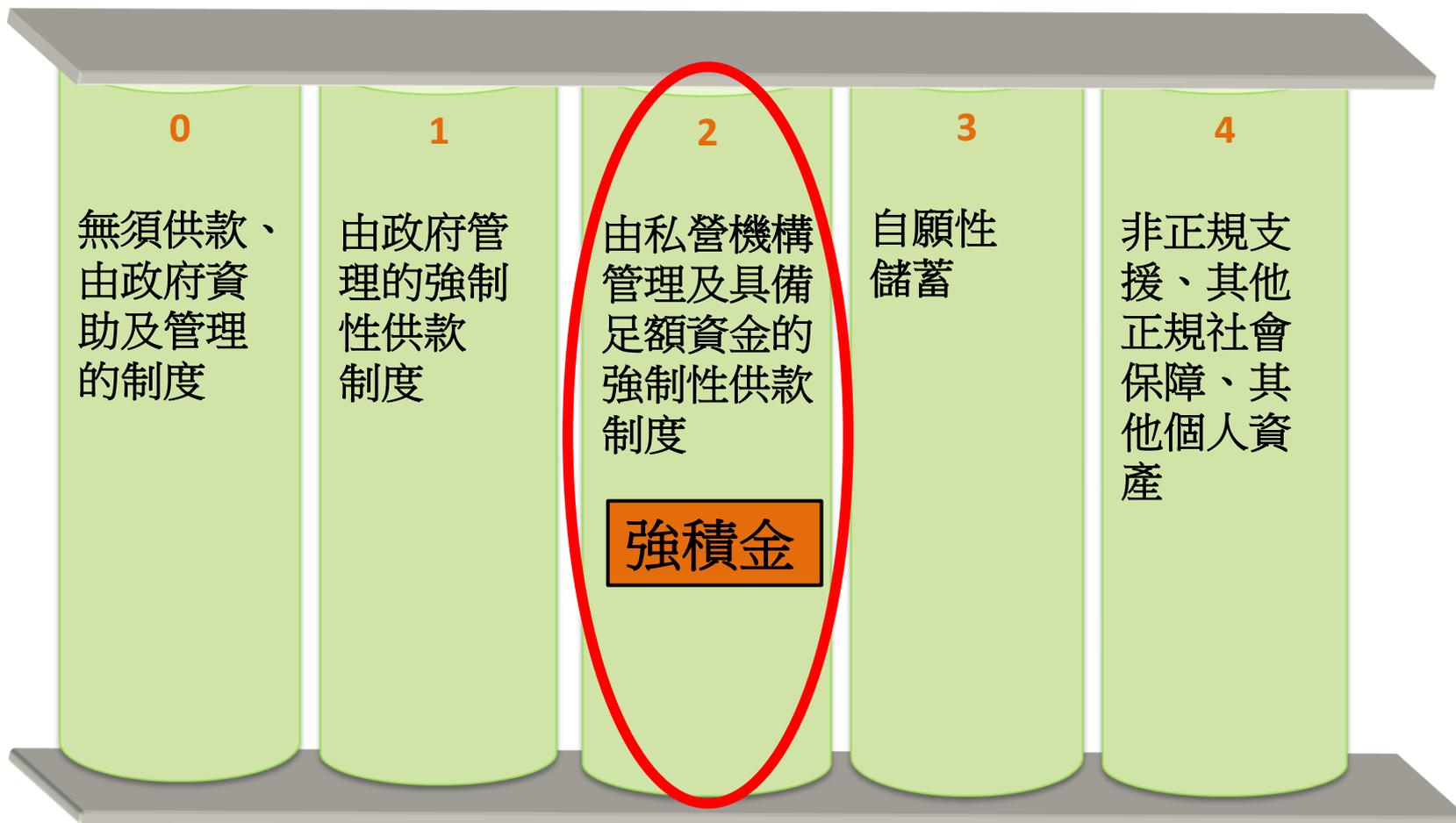




積金局 就扶貧委員會退休保障公眾諮詢 提交意見書

2016年6月8日

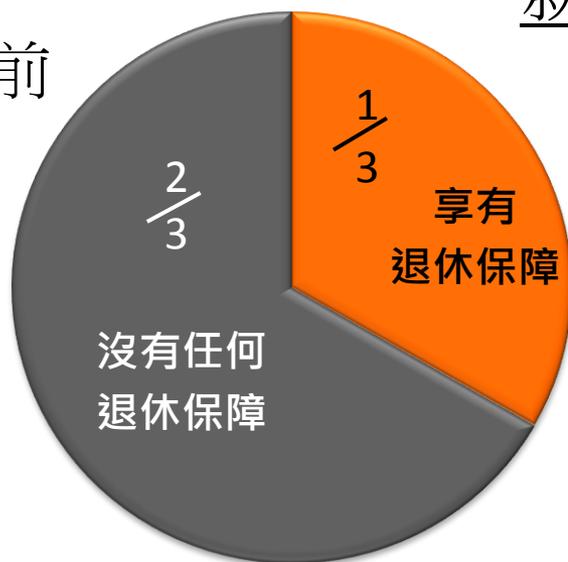
支持多支柱退休保障框架



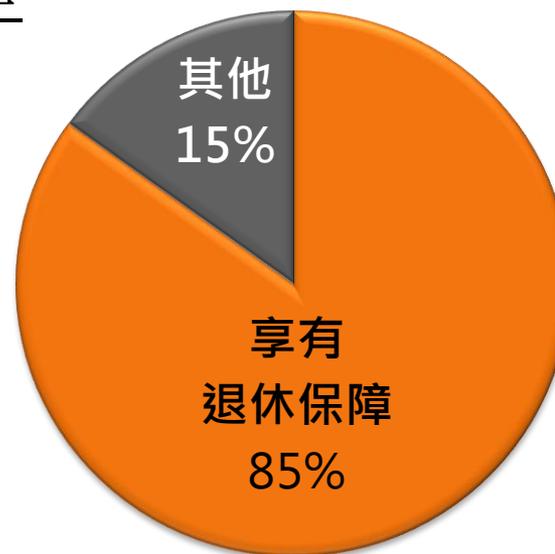
強積金：重要支柱

就業人口

實施前



現時



總資產值： 近\$6,000億



淨投資回報： 近\$1,000億

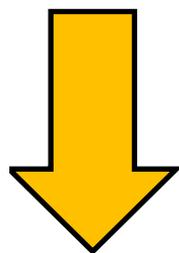
(截至2016年3月)

強積金：重要支柱



25歲

月薪：\$15,000



65歲

回報率：1.6%（已撇除通脹）

強積金：約\$100萬

每月\$4,200

每月\$3,500

強積金：重要支柱

- 平均基金開支比率：



2.1%



1.57%



25%



強化強積金制度

(a) 預設投資策略

- 解決「收費高、選擇難」問題
- 簡易、有收費管控、符合退休儲蓄目標的投資選擇

強化強積金制度

(b) 宣傳及教育

- 第一階段（今年6月起）
 - ✧ 提點成員強積金投資的重點資訊
（如：強積金是長線投資、退休投資應隨年齡逐步降低投資風險）
 - ✧ 提醒成員積極管理帳戶，包括更新戶口資料



強化強積金制度

(b) 宣傳及教育

- 第二階段（推出前三個月）

- ◊ 詳細介紹預設投資策略的特點

新加入計劃的成員，
沒有作出投資選擇

成員可主動選擇

預設投
資策略



強化強積金制度

(b) 宣傳及教育

- 第三階段（推出至其後六個月）

- ✧提醒成員轉移的安排

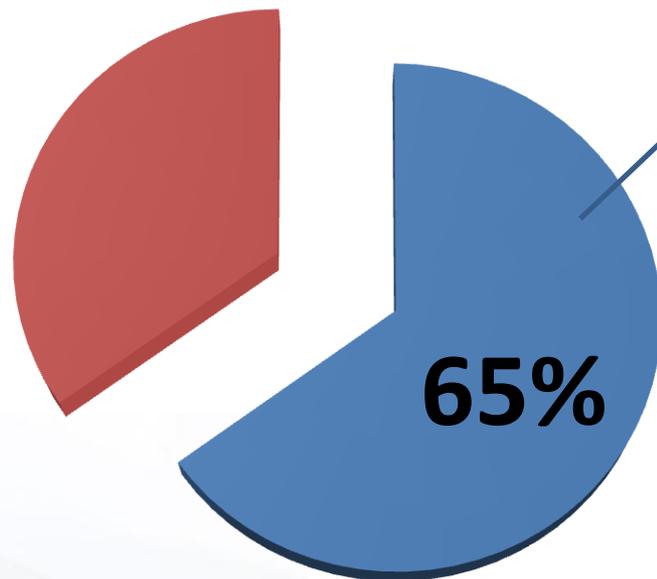
- ✧受託人於六個月內向從沒作投資選擇的成員發出特別通知書，提醒他們可作出投資選擇

- ✧若無回覆，其強積金將由原先的預設安排，轉移至新的預設投資策略

強化強積金制度

(c) 研究「積金易」

- 每年處理行政程序交易：約3,000萬宗*



採用紙張文件往來及／或支票進行

*2012年顧問研究





強化強積金制度

(c) 研究「積金易」

- 每日約有100,000宗交易需要人手處理

依賴人手操作



效率欠佳、營運成本高



強化強積金制度

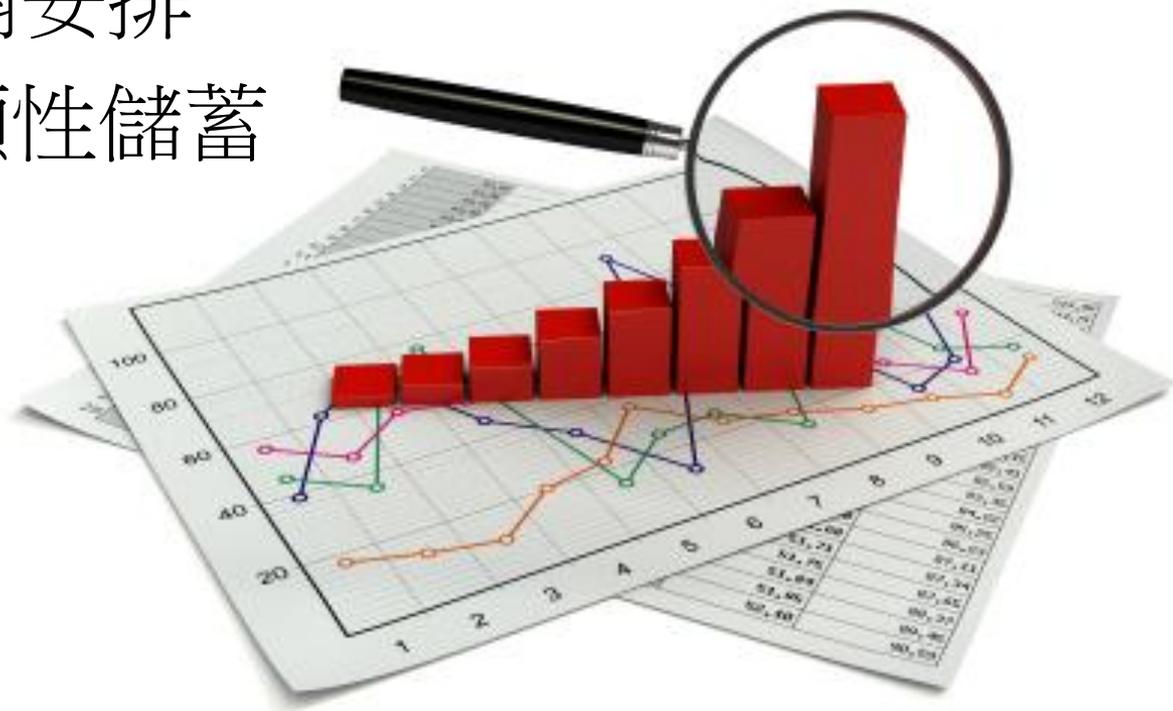
(d) 全自由行

- 積金局的長遠目標
- 建立電子平台將有助實施全自由行



其他議題

- (a) 適時研究提高供款率
- (b) 處理抵銷安排
- (c) 鼓勵自願性儲蓄





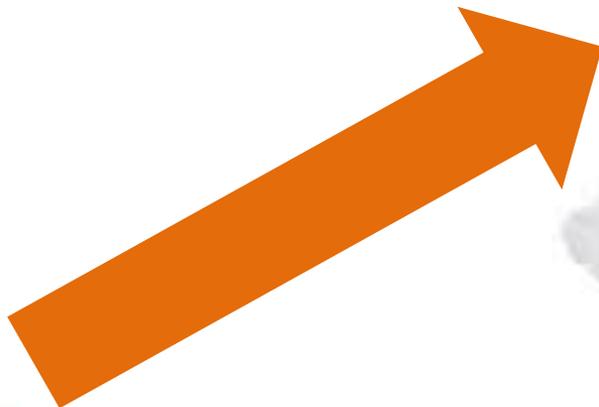
自願性供款金額增加

自願性供款



\$86.97億

增加至原來的 **3** 倍



2006



\$29.93億



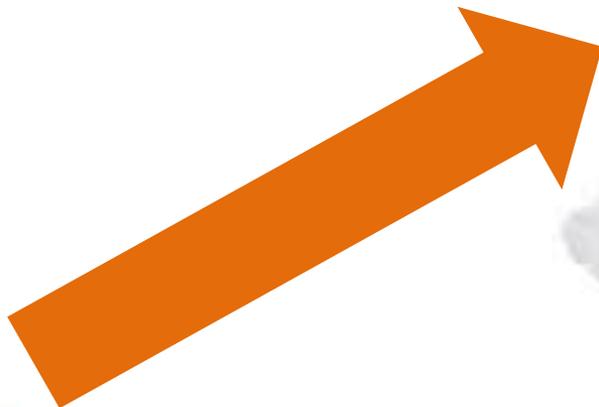
自願性供款金額增加

特別自願性供款



\$66.74億

增加至原來的 **26** 倍



\$2.6億



問答

