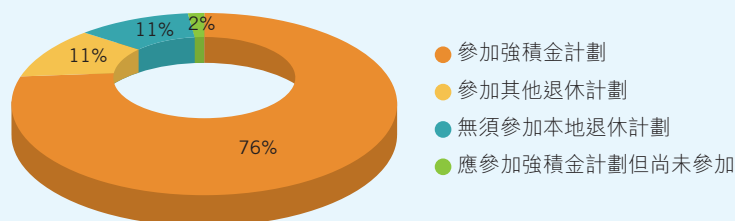


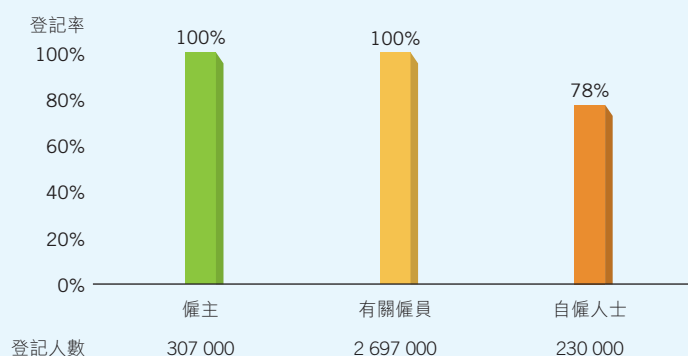
A 部 – 強積金計劃成員

1. 就業人口 (按退休計劃種類劃分) (31.3.2021)



經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同 100%

2. 登記人數¹及登記率 (31.3.2021)



估計數字

1 強積金制度是以就業為基礎的制度，部分僱主及成員可能參加多於一個強積金計劃。對於以同一身分參加多於一個計劃的僱主及成員，有關數字已予調整。

3. 帳戶數目 (31.3.2021)

供款帳戶 ¹	4 341 000
個人帳戶 ²	5 939 000
可扣稅自願性供款帳戶 ³	53 000

1 供款帳戶主要用作接收及持有就計劃成員現時的受僱工作或自僱工作支付的強制性及自願性供款 (如有)，以進行投資。

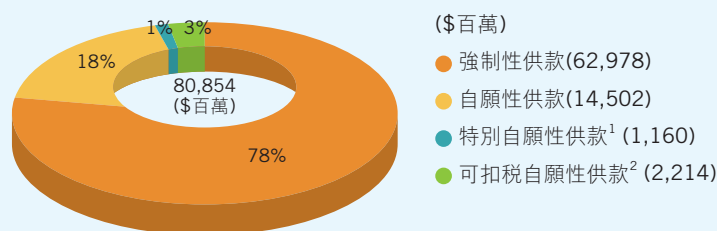
2 個人帳戶主要用作接收及持有來自計劃成員供款帳戶的以往受僱工作或自僱工作所產生的強積金權益，以及作為僱員的計劃成員從現職供款帳戶轉移的僱員強制性供款所產生的強積金權益。

3 可扣稅自願性供款帳戶指根據《強積金條例》第11A條開立的帳戶，用作存入可扣稅自願性供款，以及持有成員由該等可扣稅自願性供款產生的權益及從其他可扣稅自願性供款帳戶轉移至該帳戶的權益。

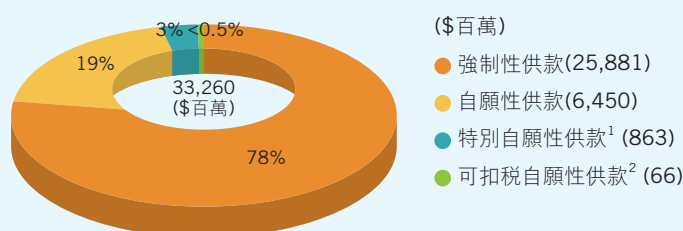
4. 強積金計劃已收供款及已支付權益的金額及百分比（按供款種類劃分）

(1.4.2020 - 31.3.2021)

已收供款



已支付權益



經四捨五入後，各項數字或百分比的總和未必等同總計數字或100%

- 1 特別自願性供款指有關僱員直接向受託人支付的自願性供款。有別於一般自願性供款，特別自願性供款與就業無關，即供款無須經僱主支付，而強積金權益的提取也不受就業情況及保存規定所限。
- 2 可扣稅自願性供款指根據《強積金條例》第11A條，存入可扣稅自願性供款帳戶的供款。

5. 提取強積金權益的金額（按提取理由劃分）(1.4.2020 - 31.3.2021)

	(\$百萬)
退休	10,796
提早退休	4,406
永久離開香港	6,567
完全喪失行為能力	255
罹患末期疾病	147
小額結餘帳戶	#
死亡	823
抵銷遣散費	3,334
抵銷長期服務金	3,050

少於\$50萬

B 部 – 強積金中介人

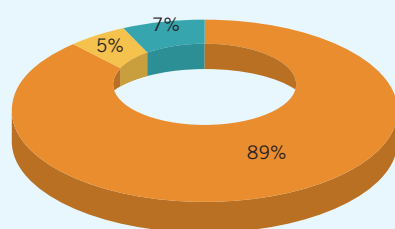
1. 註冊強積金中介人數目 (31.3.2021)

	主事中介人 ¹	附屬中介人 ²	總計
註冊強積金中介人	419	37 957	38 376
按前線監督劃分 ³	419	36 899	37 318
保險業監管局	371	34 024	34 395
金融管理專員	19	2 535	2 554
證券及期貨事務監察委員會	29	340	369

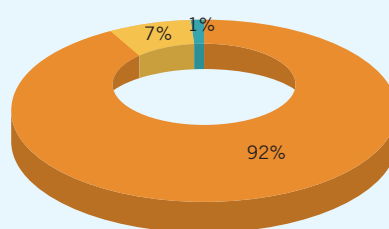
- 1 主事中介人指由積金局註冊為中介人，以就強積金計劃進行銷售及推銷活動，或就強積金計劃向他人提供意見的商業實體。
- 2 附屬中介人指由積金局註冊為中介人，以代表所隸屬的主事中介人就強積金計劃進行銷售及推銷活動，或就強積金計劃向他人提供意見的人士。
- 3 附屬中介人可能隸屬多於一名主事中介人，或沒有隸屬任何主事中介人（在正常情況下不會超過90日）。所有附屬中介人均會獲派其主事中介人的前線監督作為其監督。因此，視乎具體情況而定，一名附屬中介人可能會獲派多於一名前線監督，亦可能未獲派任何前線監督。

2. 主事中介人及附屬中介人百分比 (按前線監督劃分) (31.3.2021)

主事中介人



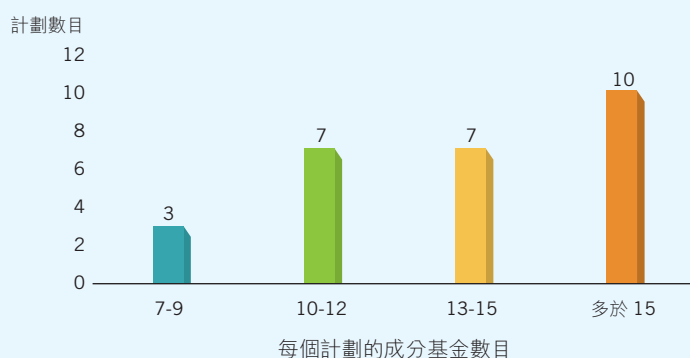
附屬中介人



- 保險業監管局
- 金融管理專員
- 證券及期貨事務監察委員會

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

1. 每個強積金計劃的核准成分基金數目 (31.3.2021)



2. 強積金計劃、成分基金、匯集投資基金及追蹤指數集體投資計劃數目 (31.3.2021)

強積金計劃	27 ¹
集成信託計劃	24 ¹
行業計劃	2
僱主營辦計劃	1
核准成分基金	407 ²
核准匯集投資基金	319
核准追蹤指數集體投資計劃 ³	125

1 不包括一個即將終止營辦的集成信託計劃。

2 不包括11個即將終止的核准成分基金。

3 追蹤指數集體投資計劃指以追蹤某一特定市場指數的投資表現為唯一投資目標的集體投資計劃。

3. 核准匯集投資基金數目 (按基金結構劃分) (31.3.2021)

	單位信託	保險單 ¹	總計
傘子基金 ²	24	1	25
內部投資組合 ³	183	1	184
聯接基金 ⁴	21	6	27
投資組合管理基金 ⁵	79	4	83
總計	307	12	319

1 指屬類別G，採用保險單形式，並設有資本或回報保證的核准匯集投資基金。

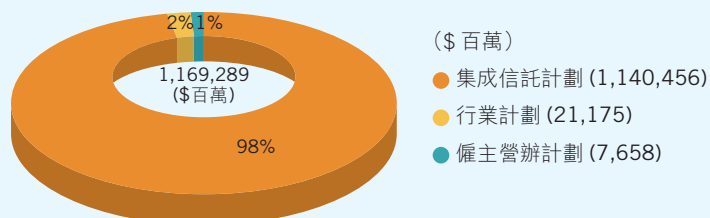
2 傘子基金指由數個獨立的附屬基金組成的集體投資計劃。

3 基金投資於《強制性公積金計劃(一般)規例》(《強積金(一般)規例》)附表1第2至第5條及第7至第16條訂明的准許投資項目，藉此維持內部投資組合。

4 聯接基金指把資產投資於單一個核准匯集投資基金的基金。

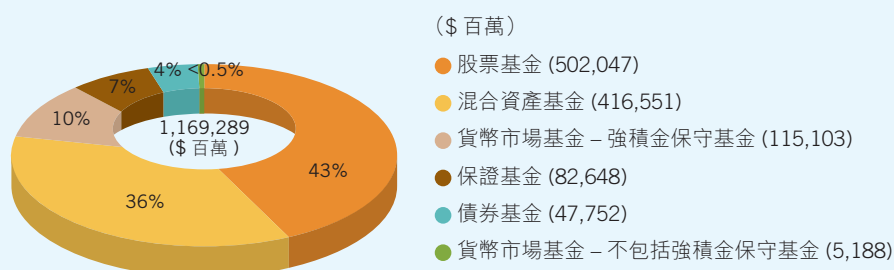
5 投資組合管理基金指把資產投資於超過一個核准匯集投資基金的基金。

4. 核准成分基金淨資產值及百分比(按計劃種類劃分) (31.3.2021)



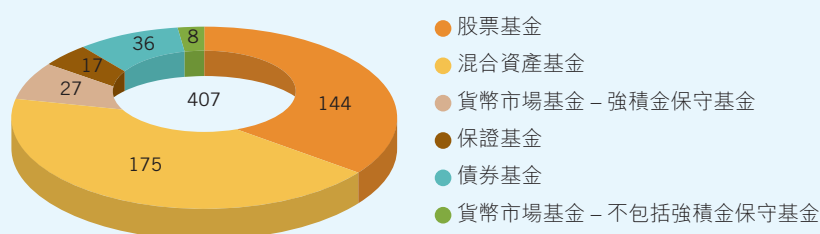
經四捨五入後，各項數字或百分比的總和未必等同總計數字或 100%

5. 核准成分基金淨資產值及百分比(按基金種類劃分) (31.3.2021)



經四捨五入後，各項數字或百分比的總和未必等同總計數字或 100%

6. 核准成分基金數目¹(按基金種類劃分) (31.3.2021)



¹ 不包括11個即將終止的基金。

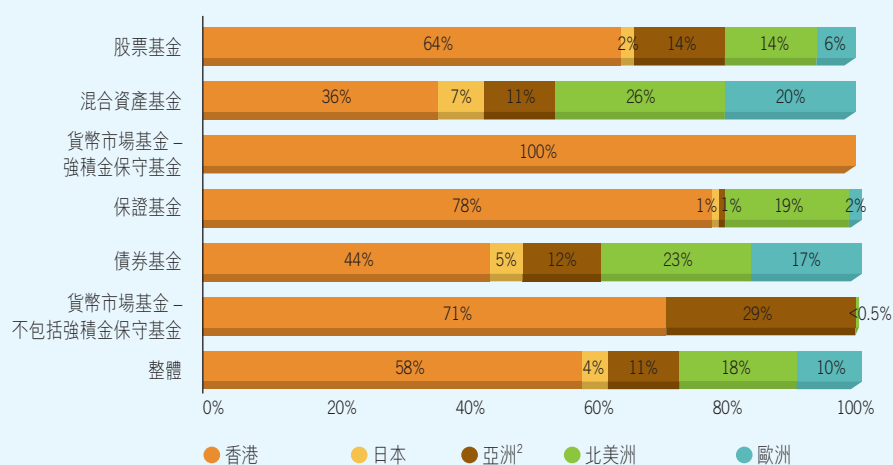
7. 核准成分基金資產分配(按地域¹及資產類別劃分) (31.3.2021)

	存款及現金	債務證券 ²	股票	整體
香港	13%	9%	36%	58%
日本	§	1%	3%	4%
亞洲 ³	§	1%	9%	11%
北美洲	§	6%	12%	18%
歐洲	§	3%	7%	10%
整體	14%	20%	67%	100%

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同整體數字
§ 少於0.5%

- 1 就存款、現金及債務證券而言，地域分配反映有關帳戶及債務證券所使用的面值貨幣；就股票而言，地域是指該股票的第一上市地。
- 2 包括可轉換債務證券。
- 3 不包括日本及香港，但包括澳洲、新西蘭及印度。

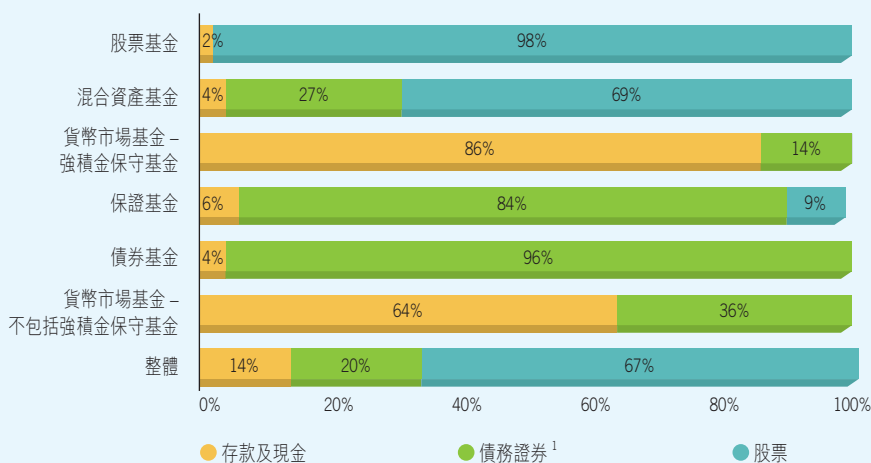
8. 核准成分基金資產分配(按基金種類及地域¹劃分) (31.3.2021)



經四捨五入後，每種基金及整體數字的百分比總和未必等同100%

- 1 就存款、現金及債務證券而言，地域分配反映有關帳戶及債務證券所使用的面值貨幣；就股票而言，地域是指該股票的第一上市地。
- 2 不包括日本及香港，但包括澳洲、新西蘭及印度。

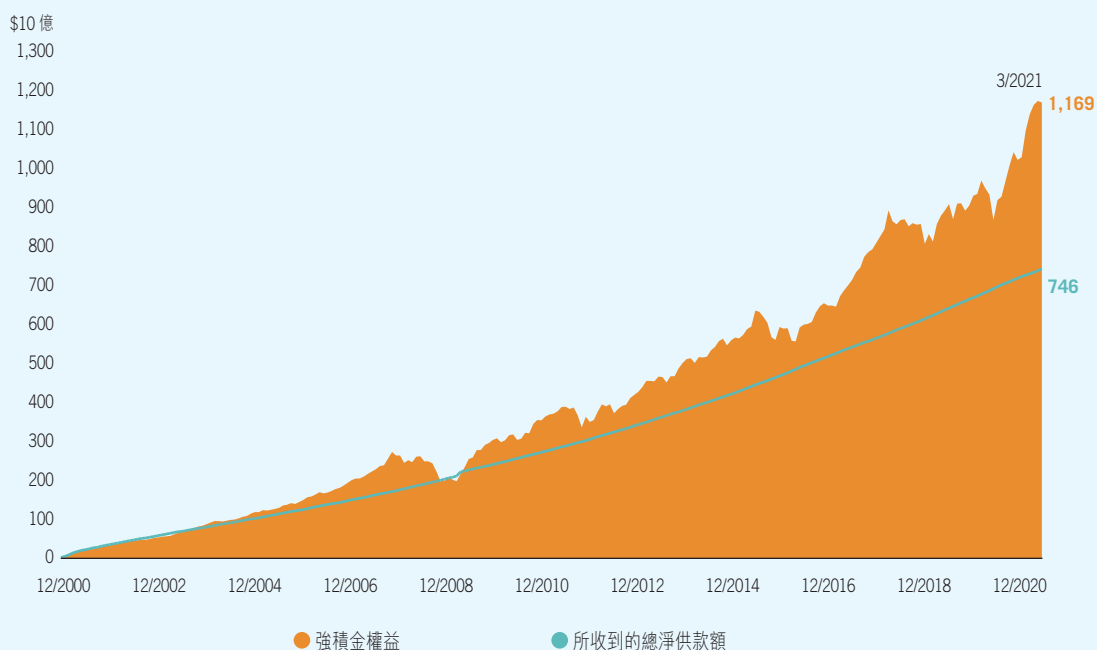
9. 核准成分基金資產分配 (按基金種類及資產類別劃分) (31.3.2021)



經四捨五入後，每種基金及整體數字的百分比總和未必等同100%

1 包括可轉換債務證券。

10. 強積金制度實施以來的強積金權益及所收到的總淨供款額(1.12.2000 – 31.3.2021)



11. 強積金制度的年率化內部回報率¹ (按期間劃分)

(\$百萬, 另有註明除外)

期間	淨資產值		期內 總淨供款 ² (c)	期內 淨投資回報 ³ (b)-(a)-(c)	年率化 內部回報率 ³
	期始 (a)	期末 (b)			
1.12.2000 – 31.3.2002	-	42,125	43,878	-1,753	-4.9%
1.4.2002 – 31.3.2003	42,125	59,305	23,016	-5,837	-10.7%
1.4.2003 – 31.3.2004	59,305	97,041	22,133	15,604	22.0%
1.4.2004 – 31.3.2005	97,041	124,316	22,205	5,070	4.7%
1.4.2005 – 31.3.2006	124,316	164,613	23,435	16,862	12.3%
1.4.2006 – 31.3.2007	164,613	211,199	24,684	21,901	12.4%
1.4.2007 – 31.3.2008	211,199	248,247	26,844	10,205	4.5%
1.4.2008 – 31.3.2009	248,247	217,741	38,503 ⁴	-69,010	-25.9%
1.4.2009 – 31.3.2010	217,741	317,310	29,484 ⁴	70,086	30.1%
1.4.2010 – 31.3.2011	317,310	378,280	31,864 ⁴	29,106	8.7%
1.4.2011 – 31.3.2012	378,280	390,744	34,687	-22,224	-5.6%
1.4.2012 – 31.3.2013	390,744	455,331	38,321	26,267	6.4%
1.4.2013 – 31.3.2014	455,331	516,192	40,898	19,963	4.2%
1.4.2014 – 31.3.2015	516,192	594,847	44,126	34,529	6.4%
1.4.2015 – 31.3.2016	594,847	592,578	48,721	-50,990	-8.2%
1.4.2016 – 31.3.2017	592,578	701,166	48,467	60,121	9.7%
1.4.2017 – 31.3.2018	701,166	856,692	47,373	108,153	14.9%
1.4.2018 – 31.3.2019	856,692	893,302	52,127	-15,517	-1.8%
1.4.2019 – 31.3.2020	893,302	867,781	53,883	-79,404	-8.6%
1.4.2020 – 31.3.2021	867,781	1,169,289	50,852	250,656	28.0%
自強積金制度實施以來					
1.12.2000 – 31.3.2021	-	1,169,289	745,502⁴	423,787	4.9%

1 強積金制度的回報按內部回報率計算，此方法通稱「金額加權法」，當中計及向強積金制度作出供款及從制度提取權益的款額及時間。採用內部回報率計算回報，是因為這方法更能反映強積金制度的現金流入與流出特性。年率化內部回報率按每月內部回報率的12次方計算得出。

2 期內總淨供款指扣除期內支付的權益後的淨流入供款。

3 回報數字已扣除費用及收費。經四捨五入後，各項數字的總和未必等同總計數字。

4 包括政府為合資格計劃成員的強積金帳戶注入的特別供款。

12. 核准成分基金的年率化回報¹ (按基金種類及期間劃分) (31.3.2021)

基金種類	過去一年	過去三年	過去五年	自1.12.2000
股票基金	43.3%	6.4%	11.3%	5.5%
混合資產基金	32.8%	5.8%	8.2%	4.7%
貨幣市場基金－強積金保守基金	0.3%	0.8%	0.5%	0.7%
保證基金	3.8%	1.4%	1.3%	1.2%
債券基金	2.7%	2.1%	1.6%	2.6%
貨幣市場基金－不包括強積金保守基金	2.8%	0.8%	1.0%	0.7%
同期消費物價指數變動				
年率化綜合消費物價指數變動 ²	0.5%	1.6%	1.6%	1.8%

1 回報數字已扣除費用及收費。各類成分基金的回報均以「時間加權法」計算。此方法計及每一成分基金在不同時段的單位價格及資產價值。有別於內部回報率計算方法，此方法並不反映向成分基金作出供款及從基金提取權益的影響。年率化回報率按每月回報率的12次方計算得出。

2 根據政府統計處以2014-15年為基期編製的綜合消費物價指數計算。

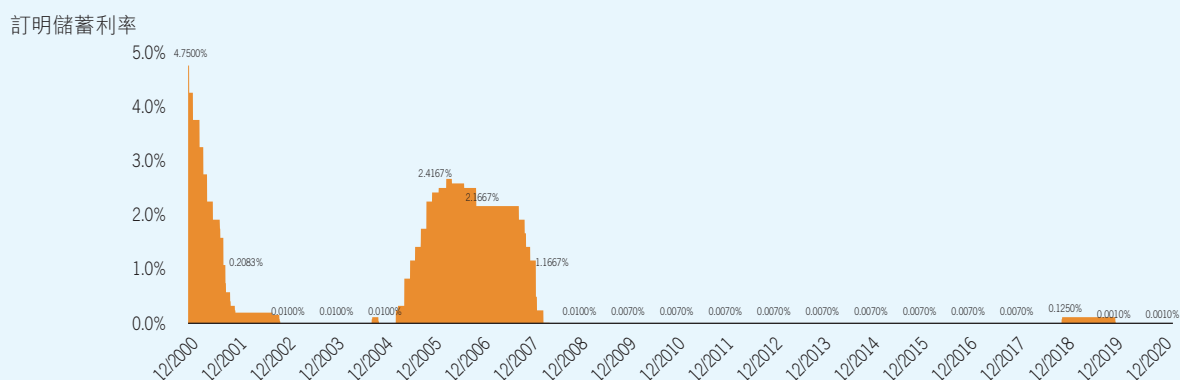
13. 成分基金的平均、最高及最低基金開支比率¹ (按基金種類劃分) (31.3.2021)

	基金數目	平均基金開支比率	最高基金開支比率	最低基金開支比率
股票基金	171	1.54%	2.22%	0.72%
混合資產基金	208	1.45%	1.98%	0.59%
債券基金	43	1.20%	1.84%	0.79%
保證基金	20	1.89%	3.34%	1.28%
貨幣市場基金－強積金保守基金	33	0.85%	1.42%	0.65%
貨幣市場基金－不包括強積金保守基金	12	0.95%	1.30%	0.35%
整體	487²	1.45%	3.34%	0.35%

1 列表內的基金開支比率，乃根據強積金註冊計劃個別成分基金於2019年7月1日至2020年6月30日期間終結的財政年度內的基金開支比率計算。

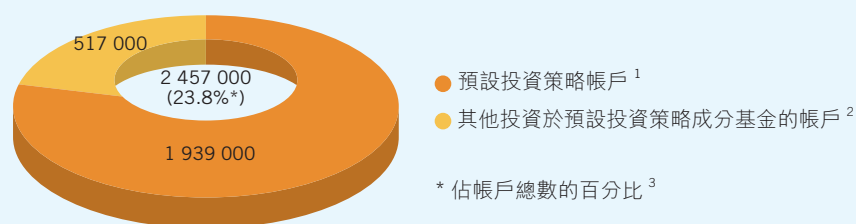
2 成分基金可由不同等級的基金單位組成。為計算基金開支比率，成分基金之下每個基金等級均作獨立投資基金處理，因此上表的基金總數可能較成分基金的實際數目為多。

14. 已公布的訂明儲蓄利率¹ (1.12.2000 – 31.3.2021)



1 訂明儲蓄利率是積金局為配合強積金保守基金運作需要而根據《強積金（一般）規例》第37(8)條訂明的利率。

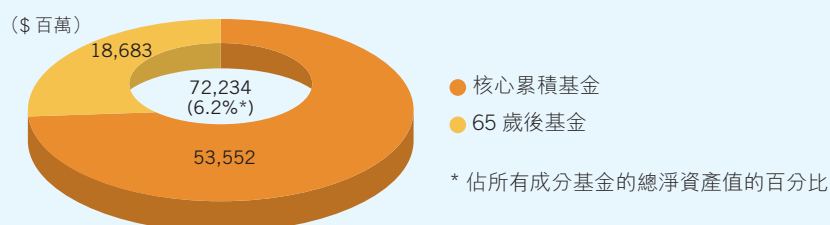
15. 投資於預設投資策略成分基金的帳戶數目（按帳戶類別劃分）(31.3.2021)



經四捨五入後，各項數字的總和未必等同總計數字

- 1 「預設投資策略帳戶」指根據該策略的規定，投資於預設投資策略成分基金的成員帳戶。
- 2 「其他投資於預設投資策略成分基金的帳戶」指投資於一個或兩個預設投資策略成分基金，但並非根據預設投資策略的規定進行投資的帳戶。
- 3 包括供款帳戶、個人帳戶和可扣稅自願性供款帳戶。

16. 投資於預設投資策略成分基金的強積金資產 (按基金種類劃分) (31.3.2021)



經四捨五入後，各項數字的總和未必等同總計數字

17. 預設投資策略成分基金的年率化回報¹ (按基金種類及期間劃分) (31.3.2021)

基金種類	過去一年	過去三年	自 1.4.2017 ²
核心累積基金	30.2%	8.0%	8.3%
65歲後基金	8.8%	5.0%	4.6%
參考投資組合³ 同期變動			
參考投資組合 – 核心累積基金	29.0%	8.0%	8.3%
參考投資組合 – 65歲後基金	7.5%	4.7%	4.4%

1 回報數字已扣除費用及收費。預設投資策略成分基金的回報以「時間加權法」計算。年率化回報率按每月回報率的12次方計算得出。

2 預設投資策略於2017年4月1日推出。

3 核心累積基金及65歲後基金的參考投資組合由強積金業界經諮詢積金局後制定，用以量度及匯報有關基金的表現。

1. 職業退休計劃數目（按利益種類劃分）(31.3.2021)

	界定供款		界定利益		總計	
	數目	百分比	數目	百分比	數目	百分比
職業退休註冊計劃	3 101	91%	182	48%	3 283	87%
獲強積金豁免	2 619	77%	165	44%	2 784	73%
沒有獲強積金豁免	482	14%	17	5%	499	13%
職業退休豁免計劃	311	9%	194	52%	505	13%
獲強積金豁免	102	3%	81	22%	183	5%
沒有獲強積金豁免	209	6%	113	30%	322	9%
總計	3 412	100%	376	100%	3 788	100%

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同總計數字

2. 獲強積金豁免職業退休計劃數目 (31.3.2021)

	職業退休註冊計劃	職業退休豁免計劃	總計
(a) 獲強積金豁免的職業退休計劃 (31.3.2020)	2 909	199	3 108
(b) 獲批的新申請 ¹ (1.4.2020 – 31.3.2021)	4	0	4
(c) 撤回強積金豁免證明書的職業退休計劃 (1.4.2020 – 31.3.2021)	129	16	145
(d) 獲強積金豁免的職業退休計劃 (31.3.2021) [即 (d) = (a) + (b) – (c)]	2 784	183	2 967

¹ 這是指新成立的職業退休註冊計劃提出的強積金豁免申請。此等計劃因進行計劃重組或真正業務交易，其全部或大部分成員及資產均轉移自一個或多個獲強積金豁免的職業退休計劃。

3. 職業退休註冊計劃成員數目（按利益種類劃分）(31.3.2021)

	界定供款		界定利益		總計	
	數目	百分比	數目	百分比	數目	百分比
獲強積金豁免	170 000	60%	111 000	40%	281 000	100%
沒有獲強積金豁免	50 000	89%	6 000	11%	56 000	100%
總計	220 000	65%	117 000	35%	337 000	100%

4. 職業退休註冊計劃每年供款款額（按僱主及僱員劃分）(31.3.2021)

	獲強積金豁免		沒有獲強積金豁免		總計 (\$百萬)	總計 (%)
	(\$百萬)	(%)	(\$百萬)	(%)		
僱主供款	16,768	80	1,318	46	18,086	76
普通	16,074	76	1,249	43	17,323	72
初期／特別	694	3	69	2	763	3
僱員供款	4,252	20	1,560	54	5,812	24
總計	21,020	100	2,878	100	23,898	100

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同總計數字
資料來源：3 300個職業退休註冊計劃最近期的周年申報表

5. 職業退休註冊計劃每年供款款額（按利益種類劃分）(31.3.2021)

	界定供款		界定利益		總計 (\$百萬)	總計 (%)
	(\$百萬)	(%)	(\$百萬)	(%)		
獲強積金豁免	12,912	54.0	8,108	33.9	21,020	88.0
沒有獲強積金豁免	2,754	11.5	124	0.5	2,878	12.0
總計	15,666	65.6	8,232	34.4	23,898	100

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同總計數字
資料來源：3 300個職業退休註冊計劃最近期的周年申報表

6. 職業退休註冊計劃資產值（按利益種類劃分）(31.3.2021)

	界定供款		界定利益		總計 (\$百萬)	總計 (%)
	(\$百萬)	(%)	(\$百萬)	(%)		
獲強積金豁免	198,588	59.8	111,528	33.6	310,116	93.4
沒有獲強積金豁免	18,263	5.5	3,699	1.1	21,962	6.6
總計	216,851	65.3	115,227	34.7	332,078	100

資料來源：3 300個職業退休註冊計劃最近期的周年申報表

7. 終止營辦的職業退休註冊計劃的資產安排(1.4.2020 – 31.3.2021)

	計劃數目	(%)	資產值	
			(\$百萬)	(%)
資產轉移至強積金計劃	32	19	1,083	46
資產轉移至另一職業退休計劃	8	5	476	20
資產支付予計劃成員	130	76	803	34
總計	170	100	2,362	100

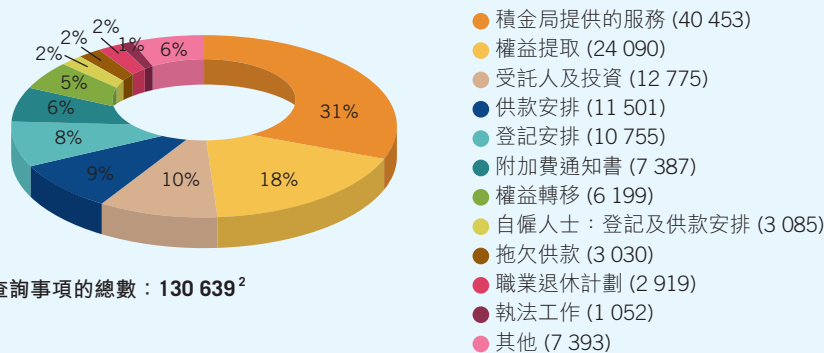
1. 查詢個案數目¹ (按詢問人士劃分) (1.4.2020–31.3.2021)

詢問人士	查詢個案數目	
僱員	36 198	36%
僱主	21 373	21%
自僱人士	2 583	3%
服務提供者	6 100	6%
其他／不詳	34 930	35%
總計	101 184	100%

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

1 不包括個人帳戶資料查詢。有關個人帳戶查詢的詳情，請參閱第3項「個人帳戶查詢數目(按詢問人士劃分)」。

2. 查詢性質¹ (1.4.2020–31.3.2021)



各類查詢事項的總數：130 639²

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

1 不包括個人帳戶資料查詢。有關個人帳戶查詢的詳情，請參閱第3項「個人帳戶查詢數目(按詢問人士劃分)」。

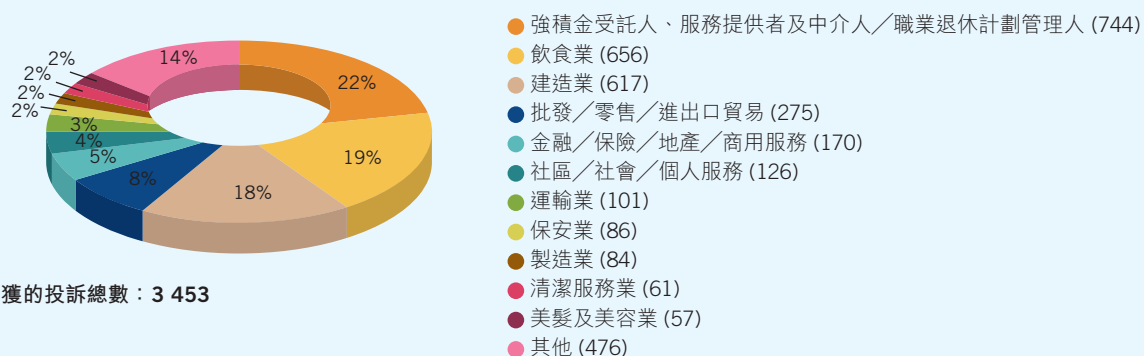
2 由於每宗查詢可能涉及多於一類事項，因此各類查詢事項的總數可能多於查詢個案總數。

3. 個人帳戶查詢數目 (按詢問人士劃分) (1.4.2020–31.3.2021)

詢問人士	查詢個案數目	
獲計劃成員授權的人士	124 167	85%
計劃成員	20 239	14%
已故計劃成員的遺產代理人或有權管理計劃成員遺產的人士	1 149	1%
總計	145 555	100%

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

4. 投訴個案數目 (按投訴對象的行業劃分) (1.4.2020–31.3.2021)



接獲的投訴總數：3 453

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

5. 投訴個案數目 (按投訴對象劃分) (1.4.2020–31.3.2021)

投訴對象	投訴個案數目	百分比
僱主 (強積金計劃及職業退休計劃)	2 634	76%
強積金受託人及服務提供者	706	20%
強積金中介人	11	#
職業退休計劃管理人	27	1%
其他	75	2%
總計	3 453	100%

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

少於0.5%

6. 投訴性質 (按投訴對象及事項劃分) (1.4.2020–31.3.2021)

投訴對象及事項	投訴事項數目	百分比
僱主 (強積金計劃及職業退休計劃)	3 726	79%
– 拖欠供款	2 451	
– 沒有安排僱員參加強積金計劃	1 123	
– 其他	152	
強積金受託人及服務提供者	912	19%
– 計劃行政	894	
– 其他	18	
強積金中介人	11	#
– 操守	11	
職業退休計劃管理人	37	1%
– 計劃行政	28	
– 其他	9	
其他	49	1%
總計	4 735¹	100%

經四捨五入後，各項百分比的總和未必等同100%

少於0.5%

1 由於每宗投訴個案可能涉及多於一個投訴事項，因此投訴事項總數可能多於投訴總數。