

強積金計劃

\$11,692.9億資產
(包括**\$722.3億**預設投資策略資產)



- 淨供款64% (\$7,455.0億)
- 投資回報36% (\$4,237.9億)

27 個強積金計劃及
407 個強積金基金

- 自2000年12月以來的年率化回報率(已扣除費用): **4.9%**
- 平均基金開支比率: 1.45%
- 53% (217個) 基金的管理費用 ≤ 1% 或基金開支比率 ≤ 1.3%

14 名
強積金受託人

38 376 名
強積金中介人

向以下人士提供服務

- 4 543 000名計劃成員 (截至2020年12月31日)
- 307 000名僱主

職業退休計劃

\$3,320.8億資產



涉及

3 283 個
職業退休註冊計劃



涵蓋
336 861 名
僱員

積金局數碼化措施 New

- 革新積金局網站，內容編排更簡潔清晰，並設有聊天機械人功能，為公眾帶來更佳的瀏覽體驗
- 加強「電子服務」平台的功能，以便強積金中介人把資料變更通知積金局，處理時間縮短超過20%
- 採用更先進的系統，監察職業退休計劃持續合規的情況

幹練靈活的運作團隊

團隊	● 員工總數578人，平均服務年資十年，組成專業幹練的團隊
穩健管治	● 在香港會計師公會的「最佳企業管治大獎」中榮獲「評判嘉許獎」 ● 獲個人資料私隱專員公署頒發「私隱之友嘉許獎」銀獎狀 ● 董事會及委員會合共舉行25次會議，審議逾110項事項
創新資訊科技／金融科技	● 在「無障礙網頁嘉許計劃」中獲頒六項金獎 ● 榮獲「金融科技生態貢獻榮譽獎」
企業社會責任	● 自2005年起獲頒「同心展關懷」標誌 ● 自2018年起獲授「社會資本動力標誌獎」 ● 自2010年起榮獲「卓越級別」減廢證書 ● 在2020年3月至4月期間向員工發起募捐活動，製作防疫包派發予清潔工，並於9月為三家非政府組織／慈善團體籌款，減輕其財政壓力 ● 聘請十多名應屆大學畢業生擔任「青年聯繫大使」，為期九個月，協助年青人累積工作經驗，並為強積金業界培育專才
卓越公眾服務	● 自2003年起獲頒申訴專員嘉許獎的「公職人員獎」 ● 每日處理約690項查詢
高效傳訊及溝通網絡	● 舉辦約50場聯繫溝通活動
國際聯繫	● 國際退休金監管機構組織執行委員會成員

抗疫措施

- 成立危機指揮小組，確保積金局在疫情下運作不會中斷
- 與業界緊密聯繫及監察業界情況
- 鼓勵計劃成員利用電子途徑管理強積金
- 採取特別措施，確保訪客和員工安全
- 支持政府在防疫抗疫基金下設立的「保就業」計劃及「技能提升配對資助計劃」

積金局肩負多重角色

改革倡導者



積金易平台項目

更快捷

- 即時通知
- 縮短處理時間
- 提升執法效率

更簡易

- 全天候支付系統
- 單一登入
- 綜合個人帳戶

更優質

- 減少違規
- 更容易管理多個帳戶

更化算

- 降低強積金管理費用
- 促進市場開放，推動競爭
- 行政程序無紙化

積金易平台

- 邁出重要的第一步：批出設計、構建及營運積金易平台的合約 1st
- 在完成第一階段法例修訂後，積金局第一次成立全資擁有的「積金易平台公司」，以推展積金易平台項目及營運積金易平台 1st
- 現正進行第二階段法例修訂，為積金易平台提供法律依據，以及界定有關各方的角色和職能
- 舉行了九場諮詢會，收集118名參與者對修例建議的意見和建議
- 積金易平台項目屬於「香港智慧城市藍圖」的措施之一

執法者

收到的投訴

- 3 453宗

向違例僱主

- 發出304 000份清繳拖欠供款的付款通知書
- 提出996宗民事申索
- 發出603張刑事檢控傳票
- 發出40份罰款通知書

對於違例業界

- 向受託人發出涉及51宗個案的監管合規函件
- 向受託人發出12份罰款通知書
- 向中介人施加兩項紀律制裁命令
- 處理違例職業退休計劃

計劃成員保護者

- 為108 000名僱員討回共\$1.96億拖欠供款，討回的欠款款額是十年來最多 1st
- 調查45 332宗涉嫌違規個案
- 1 671名僱主獲嘉許為「積金好僱主」，數目創下自2015年計劃設立以來的新高 1st
- 製作了八輯共35集宣傳及教育短片，短片瀏覽次數逾2 800萬次，接觸逾4 120萬人次
- 參與了20多場研討會、會議及小組討論，並舉辦了約20場講座

業界規管機構 推動業界發展

投資解決方案實驗室	1st	● 在2020年4月發布開發退休方案的原則，訂定框架協助強積金產品提供者開發退休方案 ● 由受託人提供的第一個退休方案已於2020年9月推出
數碼轉型		● 繼續鼓勵受託人及計劃成員使用數碼工具 ● 簡化受託人以數碼方式提交強積金基金投資組合資料的程序 ● 現正開發電子申報表系統，方便受託人以電子方式提交文件
管治		● 舉行圓桌會議及其他會議，討論受託人的風險管理及管治事宜
強積金計劃合併		● 核准了一宗申請
透明度	New	● 推出五項提升透明度的措施，包括新設的網上戶口概覽，以劃一格式披露強積金資料
強積金基金的 可持續投資		● 向強積金業界推廣可持續投資 ● 鼓勵強積金受託人及其投資經理在強積金基金的投資和風險管理過程中，考慮環境、社會及管治因素