



劉麥嘉軒女士
主席

主席報告

後疫情時代的數碼轉型

踏入後疫情時代，數碼轉型是大勢所趨，人們紛紛借助數碼科技，在疫後的新常態中適應各種轉變，力爭上游。創新資訊科技在全球各地應用日廣，既為生活帶來方便，同時亦改變了人們一貫的生活模式。這個發展趨勢難以阻擋和逆轉，推動各行各業加快採用先進技術，靈活求變，積極探索新科技帶來的無限可能。同樣，強制性公積金（強積金）行業亦須與時並進，邁向數碼新世代。

強積金制度在2000年12月成立，基於當時環境所需，計劃行政工作分散管理，由強積金受託人各自採用不同的運作系統，依賴人手處理大量紙本交易文件。不過，時至今日，營運環境以至強積金用戶的行為模式已大為轉變，用戶期望交易運作能更環保、更具效率和更簡便。隨着數據處理技術不斷發展，加上自動化交易程序越趨普及，強積金的行政程序亦須簡化，務求以更具成本效益的方式管理為數過千萬的強積金帳戶。

推行「積金易」平台項目（「積金易」項目），正正為了順應時代轉變，提升用戶體驗。「積金易」平台把強積金計劃的行政程序標準化、精簡化和自動化，從而提升運作效率、減省行政成本，並提供便捷的一站式用戶體驗。

「積金易」項目不僅是資訊科技的革新，更是強積金制度歷來最大規模的改革。透過數碼轉型，強積金的運作生態將得以重塑更新。

「積金易」平台推動強積金行業革新

現時有上千萬個強積金帳戶分散在24個強積金計劃內，這些計劃分別由12名受託人各按本身的運作系統、程序及數據標準管理。由於欠缺一個通用而標準劃一的計劃行政平台，業界難以透過規模經濟減省成本，要改善強積金計劃的行政程序亦障礙重重。隨着「積金易」平台推出，業界終於可借助這個創新科技方案，一舉解決以上各項難題。

「積金易」平台是一項非牟利公用設施，開放予整個強積金業界使用，用戶涵蓋僱主、計劃成員（包括僱員及自僱人士）以至強積金受託人和中介人，層面廣泛。平台將會為強積金邁向全面自動化和無紙化奠定基礎，便利用戶隨時隨地高效管理強積金。用戶不論是參加計劃、供款、整合帳戶、管理投資組合或提取強積金，均可在平台進行，而且可享有更簡單便捷、更環保、以用戶體驗為本的一站式服務。

現時以人手遞交及親筆簽署文件、擬備紙本報告及以實體支票付款等繁複程序，將會逐步由「積金易」平台提供的全面數碼功能所取代。用戶在平台比較市面的強積金產品亦更為方便，並可獲得更多最新資訊，有助他們在選擇基金時作出有根據的決定。

從宏觀角度來看，透過「積金易」平台集中處理強積金計劃的行政程序，將有助減省整個強積金行業的行政資源，讓受託人可以把相關資源調撥至客戶服務、基金服務、資產託管及投資管理等其他範疇，提高資源運用效益。

市場參與者不論規模大小，均可利用「積金易」平台提供強積金計劃行政服務，並藉此向客戶推廣使用數碼工具。

實現《香港智慧城市藍圖》的重點措施

「積金易」平台是一個史無前例的項目，開創了退休金金融科技的先河，為本地以至全球退休金行業的典範和先驅，亦是《香港智慧城市藍圖》的重點措施之一。「積金易」項目運用金融科技實現《香港智慧城市藍圖》所勾劃的願景，即擁抱創科，構建一個世界聞名、經濟蓬勃及享有優質生活的智慧香港。

「積金易」項目結合創意與科技，配合其他數碼基礎設施，為強積金行業提供嶄新的金融科技方案，例如平台用戶可隨時採用24小時運作的「轉數快」系統轉帳付款，並可透過「智方便」以安全可靠的方式即時核實身分。「積金易」平台可融合更多科技功能，例如在計劃設計方面應用大數據分析和人工智能技術、透過機械投資建議顧問服務協助計劃成員作出投資決定、開放應用程式介面以便管理帳戶，以及由具備人工智能的聊天機械人提供客戶服務。

「積金易」項目將惠及強積金行業各個層面，並將展示香港如何率先運用先進科技服務市民。

成功在望—受託人由2024年第二季起加入平台

儘管在開發過程中遇到種種挑戰，「積金易」項目取得了長足進展，令人鼓舞。下一階段是安排受託人加入平台，展開平台運作。強積金計劃會按受託人管理的強積金資產規模由小至大依次加入「積金易」平台，其間平台會同步運作。強制性公積金計劃管理局（積金局）在2024年5月2日舉行新聞發布會，宣布平台將於

2024年6月26日推出，並簡介首兩名強積金受託人加入平台的安排，而全體受託人預計於2025年年底完成加入平台。「積金易」平台的推出，標誌着強積金制度步入數碼新世代，為用戶帶來重大裨益。

「積金易」平台已經過全面測試，確保穩健可靠。平台亦通過了獨立的保安風險評估及審計、私隱影響評估及系統就緒程度評估，為系統的穩健性、可靠度及安全性提供額外的客觀評估。

支援「積金易」平台運作的主要數碼基礎設施（例如數據中心）已開始營運。另外，聯絡中心、服務中心及行政辦公室亦已逐步投入運作，配合平台的推出。

我們亦透過用戶小組測試收集各界對用戶介面和用戶體驗的意見，以持續完善系統。在「積金易」平台推出後，我們會繼續進行持份者交流工作，加深各界對平台的認識，爭取支持，務求提升平台的數碼使用率。

2025年與未來前瞻

到了2025年年底，所有受託人及強積金計劃將已轉移至「積金易」平台，屆時「積金易」平台將會全面運作。

我們的目標是透過「積金易」平台，為所有計劃成員及僱主提供暢順方便的強積金計劃行政服務，讓他們以較低成本，輕鬆便捷地管理強積金。「積金易」平台將會按收回成本的原則營運，預期在十年內可累計節省高達\$300億至\$400億行政成本。按法例規定，行政成本的減幅須「直接轉移」，強積金須「相應減費」，因此強積金的收費將於短期內大幅下調，強積金計劃成員即將受惠。



主席於「積金易」平台新聞發布會上作簡介

銘謝

在構建「積金易」平台的路途上，承蒙各董事不吝指教，惠賜真知灼見，我衷心致謝。

項目得以順利推展，亦有賴香港特區政府一直給予殷切指導和堅定不移的支持，我謹此致意。

積金易平台有限公司(積金易公司)作為積金局的全資附屬公司，在資源、專業知識和技術專長等各方各面均獲得積金局的全力支持，更獲局方悉心指導和督導。

最後，我對積金易公司行政總裁呂志堅先生及全體同事深表謝忱。在呂先生的卓越領導下，同事全情投入、竭誠付出，憑藉無比魄力推動「積金易」項目邁向成功。

劉麥嘉軒

劉麥嘉軒
主席