



呂志堅先生
行政總裁

行政總裁的話

我們的「積金易」之旅

「積金易」於2024-25年度推出，為香港退休保障制度揭開歷史新一頁。這項嶄新的金融科技基建徹底改變了強積金計劃的行政運作，引領強積金制度步入數碼新世代。

「積金易」標誌着我們的決心，銳意為全港400多萬名強積金計劃成員及30多萬名僱主帶來更高效、更具成本效益的一站式服務。「積金易」的推出，令香港成為全球退休金數碼創新的先驅。

「積金易」得以在2024年6月啟用，有賴緊密的籌備工作及強積金業界的通力合作。我很樂意向大家匯報過去一年主要的籌備工作、「積金易」現時的運作情況，以及為「積金易」持續發展而訂立的策略藍圖。

穩奠根基

「積金易」必須先通過全面而嚴格的測試，以確保系統穩妥易用、安全可靠，方可推出。

經嚴格測試後，「積金易」於2024年2月接受並通過了獨立顧問的系統就緒評核。我們負責為系統作最後把關，確保在「積金易」推出的各項功能皆運作正常。

技術測試以外，我們為「積金易」制定了應變計劃及運作持續計劃，以免系統運作在受託人上台及「積金易」營運階段受到干擾。

數據遷移至「積金易」的過程亦經過縝密籌備與規劃。在我們密切監督下，主承辦商聯同受託人進行了數據質素及負載模擬測試，並為數據遷移進行演練，以識別並處理潛在問題。12名受託人的數據已按劃一標準整理，上台日期亦已根據多方面的因素妥善規劃，令「積金易」停運所需的時間可盡量縮短。

我們與受託人緊密合作，協助僱主及計劃成員實習使用「積金易」，同時收集受託人的意見，優化上台程序。受託人的員工及強積金中介人均得到全面培訓，能運用系統知識和溝通策略指導僱主和計劃成員使用「積金易」。

在我們監督下，主承辦商進行了一連串宣傳及教育工作，例如邀請不同持份者團體（包括即將加入「積金易」的強積金計劃的僱主、工會代表、人力資源專業人員、技術專家及商會代表等）參與試用／示範會及用戶小組，親身體驗「積金易」功能。

我們邀請參加者分享他們對「積金易」的觀感及期望，他們的意見對優化「積金易」介面設計及提升用戶體驗均大有幫助。

為提高公眾對「積金易」的認知，我們於2024年5月舉行傳媒簡報會，宣布「積金易」即將推出，其後展開了全方位的宣傳工作，包括傳媒訪問、社交媒體帖文及特稿、地區外展活動，以及其他公眾宣傳活動。

為發布「積金易」資訊和解答市民查詢，「積金易」熱線及網站於2024年4月推出，網上即時對話服務亦於同年6月啟用。此外，遍布全港18區的「積金易」資訊站及3個服務中心亦為用戶提供支援，協助他們註冊使用「積金易」及在「積金易」管理強積金帳戶。

僱主及計劃成員在加入「積金易」之前，會收到列明待辦事項及註冊程序等重要資料的資訊包。

在「積金易」推出前啟動上述宣傳工作及支援措施，不但有助用戶順利加入「積金易」，亦為日後持續進行的聯繫溝通工作奠定基礎，長遠而言可提升「積金易」使用率和用戶滿意度。

「積金易」正式推出

完成籌備工作後，「積金易」準備就緒，於2025年6月26日正式推出。截至2025年3月底，即「積金易」推出後九個月，先後有五名受託人加入「積金易」，涵蓋逾11 000個僱主帳戶及超過462 000個計劃成員帳戶。根據2025年3月31日的統計數字，「積金易」有超過148 000名註冊用戶。在所有已加入「積金易」的計劃中，分別約有55%的僱主及21%的計劃成員完成註冊。「積金易」流動應用程式錄得超過221 000次下載，可見「積金易」已取得眾多使用者支持。

截至2025年3月31日，「積金易」已處理約272 000宗交易，當中最為常用的「積金易」功能是供款及轉換基金，兩者約有75%的指示是透過「積金易」以數碼方式提交。「積金易」使用率高，是因為它把強積金計劃的行政程序自動化和精簡化，為用戶帶來便利。

即使在高峰期處理大量交易時，「積金易」的系統運作仍一直保持穩定。

市民對「積金易」反應積極。截至2025年3月31日，「積金易」網站錄得逾100萬瀏覽次數，網站的聊天機械人回應了超過21 100宗查詢，並處理了約4 000次即時對話。在2024年6月至2025年3月期間，外展服務的預約量亦大幅增加，反映市民對「積金易」的參與度及使用率與日俱增。

未來路向

展望未來，我們的工作重點是確保其餘受託人在2025年年底前順利加入「積金易」。與此同時，我們會借助母機構積金局人員的專業知識，以及與持份者緊密合作，為目標群組舉辦特定的宣傳及教育活動，大力推動計劃成員及僱主提高數碼使用率。

媒體宣傳工作的規模亦會擴大，我們將會利用大型戶外廣告牌、巴士及的士車身廣告等更顯眼注目的途徑，高調進行宣傳，並會在社交媒體舉辦推廣活動以作配合，包括在多個網上平台推出開箱片、教學影片及真實個案的分享短片。對於需要額外支援的特定用戶群組，我們會派出流動支援服務車走訪各區，特別為不諳科技的用戶提供指導，協助他們下載和使用「積金易」流動應用程式。

我們亦會為自僱人士及行業計劃成員等特定用戶，度身訂造切合其需要的聯繫溝通及教育活動。

「積金易」的系統會因應運作經驗和用戶意見持續優化，而「積金易」流動應用程式及網上平台亦會不斷更新，以增添新功能及改進用戶介面。我們將會為來自商界及科技界的專家小組及常設用戶小組(成員包括來自不同背景的「積金易」現有用戶)安排試用會，收集他們對優化「積金易」措施的意見，從而確保「積金易」不但功能卓越、易於使用，更能因應用戶的需要和期望，不斷改良。

金融科技發展日新月異，我們將繼續與時並進、銳意創新。「積金易」的設計已考慮到系統日後的升級需要，讓我們能夠應用嶄新的技術和工具，提升系統表現及用戶體驗。我們將會密切監察網絡安全的發展趨勢，加強對敏感資料的保護，並制訂穩健的防禦機制，以應對日趨複雜的網絡安全威脅。立足現在、放眼未來，「積金易」已作好充足準備，可配合強積金制度日後的改革，並應對社會未來不斷轉變的退休保障需要。

銘謝

在變革轉型的路途上，主席劉麥嘉軒女士目光遠大、領導有方，帶領團隊穩步前行，我謹衷心致意。

我亦藉此機會，感謝積金易公司董事局、積金局董事會和香港特區政府給予堅定支持和悉心指導。最後，我向積金局團隊及積金易公司的同事由衷致謝，有賴他們堅守崗位，竭誠付出，「積金易」才能順利推出，受託人才能順利加入平台，我對此感激不盡。

呂志堅
衷心致意

呂志堅
行政總裁



行政總裁於強積金研討會上致辭