

**2014 年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》
委員會**

政府就 2014 年 9 月 30 日及 10 月 7 日會議上跟進事項的回應

	跟進事項	政府回應
2014 年 9 月 30 日會議		
1(a)	提供成本比較以說明簡化強制性公積金（下稱「強積金」）行政程序的建議措施（例如受託人及計劃成員之間以電子方式通訊）如何有助降低計劃成員須支付的強積金費用	《2014 年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》（下稱「《條例草案》」）建議廢除提交重複或不必要的證明文件的要求及促進電子通訊的使用（特別是受託人與計劃成員之間的通訊），以減輕受託人的行政工作和成本，進而擴大強積金收費的下調空間，但實際減幅將取決於外在因素，包括計劃成員使用電子通訊的比率。根據強制性公積金計劃管理局（下稱「積金局」）委託的獨立顧問在 2012 年發表的研究報告（下稱「顧問報告」），在計劃成員支援服務方面，若以網上通訊全面取代紙張文件往來，估計每年可節省的行政成本相當於整體淨資產值的 0.02%（根據截至 2014 年 8 月 31 日所有強積金計劃的總淨資產值計算，即可節省約 1.13 億元）。
1(b)	提供就受託人合併類似強積金計劃或成分基金及取消投資回報欠佳的成分基金所帶來的效益分析（包括對收費下調的影響）	為促使強積金收費下調，積金局一直致力推動業界整合規模較小或效率較低的強積金計劃或成分基金，以達致更高的協同效益及降低成本。自 2003 年已取消共 16 個計劃及 104 個成分基金，當中大部分與強積金計劃整合有關。根據顧問報告，整合強積金計劃及成分基金可有助受

	跟進事項	政府回應
		<p>託人節省 0.05%的行政成本（尤其是合規工作的成本及實付開支）。</p> <p>此外，積金局亦透過提高制度透明度、增加競爭及簡化程序，以促進強積金收費進一步下調。這些措施包括引入基金開支比率和低收費基金列表、實施「僱員自選安排」，以及鼓勵整合個人帳戶等。</p> <p>上述措施有助減低強積金收費。事實上，在 2007 年 7 月至 2014 年 9 月期間，強積金基金開支比率由 2.1% 下降至 1.68%，減幅約為 20%。</p>
1(c)	就 鄧 家 彪 議 員 2014 年 10 月 3 日來函的回應[見立法會文件編號 CB(1) 2058/13-14(01)]	
1(c) (i)	述明在現行條例或《條例草案》的保密條文下，積金局是否獲賦權要求受託人提供強積金計劃下的統計項目	《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）（下稱「《強積金條例》」）訂明，積金局可規定核准受託人向其提交所指明並由該核准受託人所管有的強積金計劃資料。積金局及受託人在收集及使用個別計劃成員的資料時，須遵守《個人資料(私隱)條例》（第 486 章）的規定（包括收集資料是否適量）。按這兩條法例，並考慮到向核准受託人收集不定期或個別特定數據或資料會佔用受託人不少時間及資源，並增加其成本，積金局一般

	跟進事項	政府回應
		透過定期數據收集程序獲取綜合數據作分析用途。
1(c) (ii)	提供由強積金制度成立至今，積金局因建議的成分基金未能「符合計劃成員利益」而拒絕其註冊申請的數目，以及受託人有否就此循司法或其他途徑申訴（如有，由制度成立至今的宗數）	積金局鼓勵業界在提交／落實強積金計劃和成分基金申請前與積金局磋商，確保其種類、資產類別及地區性投資選擇符合規定，以向計劃成員提供多元化的投資選擇。積金局的資料顯示，成分基金申請一般均採納積金局的意見並作出所需修訂。因此，並無申請在完成所有申請程序後而被拒絕（所以亦沒有上訴個案）。
1(c) (iii)	述明積金局有否按未能「符合計劃成員利益」的準則，檢討、建議合併或取消已成立的強積金計劃或成分基金。如有，由強積金制度成立至今，有多少強積金計劃或成分基金因而被合併或取消，並列出名單及其被取消或合併前的資產值	請見上文第 1 (b)項的回應。經不同整合後被取消的強積金計劃及成分基金的名單載列於 <u>附件</u> 。
2	述明失去知覺並由一名註冊醫生或註冊中醫證明其剩餘預期壽命少於 12 個月的計劃成員，可怎樣以「罹患末期疾病」為由申請提早提取強積金累算權益	根據《精神健康條例》（第 136 章），如原訟法庭信納有關人士因精神上無行為能力而無能力處理及管理其財產及事務，則原訟法庭可就該人委任產業受託監管人，以維持該人及其家庭成員的生活或照顧他們的其他利益，以及管理其財產及事務。

	跟進事項	政府回應
		<p>如計劃成員失去知覺，其親屬、監護人、社會福利署署長或法定代表律師可根據上述法例申請委任產業受託監管人。如註冊醫生或註冊中醫證明該計劃成員的剩餘預期壽命少於 12 個月，《條例草案》建議產業受託監管人有權代表他以「罹患末期疾病」為由申索強積金累算權益，填寫申索表格並向核准受託人提供一份由註冊醫生或註冊中醫簽發的醫學證明書。核准受託人如信納申請，會在下述兩個日期之中的較遲者或之前，向申索人支付累算權益：</p> <p>(a) 提交該申索之後的 30 日；</p> <p>(b) 提交該申索之前結束的最後一個供款期所關乎的供款日之後的 30 日。</p>
2014 年 10 月 7 日會議		
(i)	<p>述明僱員向拖欠強積金供款的僱主追討拖欠供款的程序，以及積金局如何執行《強積金條例》</p>	<p>積金局一般透過僱員投訴或強積金核准受託人按照《強制性公積金計劃（一般）規例》（第 485A 章）第 135 條提交的拖欠供款報告得悉個案。</p> <p>積金局會根據《強積金條例》第 18、43B 及 45B 條向拖欠供款的僱主採取以下措施：</p> <p>(a) 直接聯絡僱主要求清繳欠款；</p> <p>(b) 向拖欠供款的僱主徵收 5% 供款附加費；</p> <p>(c) 提出民事申索追討欠款及供款附加費；</p>

	跟進事項	政府回應
		<p>(d) 向違例的僱主施加罰款；及</p> <p>(e) 向違例僱主或人士（包括有限公司的董事）提出檢控。</p>
(ii)	<p>述明積金局、強積金業界及／或證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）如何改善和簡化現行核准成分基金的程序，以促進強積金收費下調</p>	<p>核准受託人須同時向積金局及證監會提交申請，以成立成分基金。兩所規管機構的分工已清楚訂明於《強積金條例》及《證券及期貨條例》（第 571 章）、相關守則和協議備忘錄：</p> <p>(a) 積金局負責審視申請，確保建議的匯集投資基金及成分基金（統稱「強積金投資基金」）的結構穩妥，並符合核准準則（包括基金種類、資產類別及地區性投資選擇）；</p> <p>(b) 證監會則負責考慮投資經理的資格及經驗，審視要約文件、廣告及市場推廣資料，以確保內容符合《證監會強積金產品守則》。</p> <p>積金局及證監會定期舉行會議，討論共同關注的議題，包括申請個案及程序。</p> <p>我們會繼續和業界溝通，並不時檢討現行做法，以確保有效率的審批程序。</p>

1. 註冊被取消的強積金計劃名單

List of Mandatory Provident Fund (“MPF”) Schemes the registration of which have been cancelled

	計劃名稱	Scheme Name
1	富通保險集成信託強積金	Ageas Master Trust MPF Scheme
2	交通銀行豐盛退休強積金計劃	BCOM Prosperous Retirement MPF Scheme
3	中銀保誠靈活強積金計劃	BOC - Prudential Flexible Mandatory Provident Fund Scheme
4	總商會康聯精明之選	Chamber CMG Choice
5	德盛強積金集成信託計劃	Dresdner RCM MPF Master Trust
6	鷹星強積金計劃 - 金輝人生	Eagle Star MPF Scheme - Advance Planner
7	鷹星強積金計劃 - 穩健人生	Eagle Star MPF Scheme - Security Planner
8	信安強積金計劃 200 系列	Principal MPF Scheme Series 200
9	信安強積金計劃 B300 系列	Principal MPF Scheme Series B300
10	駿盛強積金集成信託計劃	Prosperity MPF Master Trust Scheme
11	太平樂休閒強積金計劃	Tai Ping Retire-Easy MPF Master Trust Scheme
12	超卓強積金集成信託計劃	The Smart MPF Master Trust Scheme
13	蘇黎世華人銀行強積金計劃- 優越之選	Zurich - Chinese Bank MPF Scheme - Premier
14	蘇黎世華人銀行強積金計劃- 顯赫之選	Zurich - Chinese Bank MPF Scheme - Premierdeluxe
15	信安強積金計劃 500 系列	Principal MPF Scheme Series 500
16	宏利寫意生活 (強積金) 計劃	Manu - Lifestyle (MPF) Scheme

2. 核准被取消的強積金基金名單

List of MPF Funds the approval of which have been cancelled

	基金名單	Fund Name
1	康聯均衡基金	CMG Balanced Portfolio Fund
2	康聯保本基金	CMG Capital Preservation Fund
3	康聯定息有保證基金	CMG Fixed Income Fund With Guarantee
4	康聯香港股票基金	CMG Hong Kong Equity Fund
5	康聯增長基金	CMG Progressive Growth Fund
6	康聯平穩基金	CMG Stable Income Fund
7	均衡組合	Balanced Portfolio
8	平穩組合	Conservative Portfolio
9	增長組合	Growth Portfolio
10	保證組合	Guaranteed Portfolio
11	強積金保守基金	MPF Conservative Fund
12	中銀保誠債券基金	BOC - Prudential Bond Fund
13	中銀保誠保本基金	BOC - Prudential Capital Preservation Fund
14	中銀保誠環球股票基金	BOC - Prudential Global Equity Fund
15	中銀保誠香港股票基金	BOC - Prudential Hong Kong Equity Fund
16	盈科定息基金	PCI Fixed Income Fund
17	安盛均衡基金	AXA Balanced Fund
18	BNP 保本基金	BNP Capital Preservation Fund
19	德盛均衡基金	Dresdner RCM Balanced Fund
20	富達均衡基金	Fidelity Balanced Fund
21	景順均衡基金	Invesco Balanced Fund
22	資本平穩基金	Managed Capital Stable Fund
23	環球增長基金	Managed Growth Fund
24	平穩增長基金	Managed Stable Growth Fund
25	寶源均衡基金	Schroder Balanced Fund
26	保證增值基金	Guaranteed Growth Fund
27	資本增長基金	Capital Growth Fund
28	保本基金	Capital Preservation Fund
29	環球均衡基金	Global Balanced Fund
30	收益基金	Income Fund

	基金名單	Fund Name
31	鷹星增值基金	Eagle Star Accumulation Fund
32	鷹星保本基金	Eagle Star Capital Preservation Fund
33	鷹星保本基金	Eagle Star Capital Preservation Fund
34	鷹星環球增長基金	Eagle Star Global Growth Fund
35	鷹星保證基金	Eagle Star Guarantee Fund
36	鷹星保證基金	Eagle Star Guarantee Fund
37	鷹星港元儲蓄基金	Eagle Star HK Dollar Savings Fund
38	鷹星港元儲蓄基金	Eagle Star HK Dollar Savings Fund
39	蘇黎世-華人銀行增值基金	Zurich - Chinese Bank Accumulation Fund
40	蘇黎世-華人銀行亞洲股票基金	Zurich - Chinese Bank Asian Equity Fund
41	蘇黎世-華人銀行資本保證基金	Zurich - Chinese Bank Capital Guarantee Fund
42	蘇黎世-華人銀行保本基金	Zurich - Chinese Bank Capital Preservation Fund
43	蘇黎世-華人銀行保本基金	Zurich - Chinese Bank Capital Preservation Fund
44	蘇黎世-華人銀行環球增長基金	Zurich - Chinese Bank Global Growth Fund
45	蘇黎世-華人銀行保證基金	Zurich - Chinese Bank Guarantee Fund
46	蘇黎世-華人銀行保證基金	Zurich - Chinese Bank Guarantee Fund
47	蘇黎世-華人銀行港元儲蓄基金	Zurich - Chinese Bank HK Dollar Savings Fund
48	蘇黎世-華人銀行港元儲蓄基金	Zurich - Chinese Bank HK Dollar Savings Fund
49	蘇黎世-華人銀行國際債券基金	Zurich-Chinese Bank International Bond Fund
50	蘇黎世-華人銀行國際股票基金	Zurich - Chinese Bank International Equity Fund
51	蘇黎世-華人銀行平穩回報基金	Zurich - Chinese Bank Stable Yield Fund
52	蘇黎世-華人銀行美元儲蓄基金	Zurich - Chinese Bank US Dollar Savings Fund
53	蘇黎世-華人銀行美國股票基金	Zurich - Chinese Bank US Equity Fund
54	交通銀行均衡成分基金	BCOM Balanced (CF) Fund

	基金名單	Fund Name
55	交通銀行豐盛保本成分基金	BCOM Prosperous Capital Preservation (CF) Fund
56	交通銀行平穩增長成分基金	BCOM Stable Growth (CF) Fund
57	美林策略基金 - 靈活均衡組合基金	Merrill Lynch Strategy Trust - Flexible Balanced Fund
58	美林策略基金 - 靈活債券滙聚基金	Merrill Lynch Strategy Trust - Flexible Bondplus Fund
59	美林策略基金 - 靈活股票滙聚基金	Merrill Lynch Strategy Trust - Flexible Equityplus Fund
60	均衡基金	Balanced Fund
61	保本基金	Capital Preservation Fund
62	穩定資本基金	Capital Stable Fund
63	增長基金	Growth Fund
64	信安保本基金	Principal Capital Preservation Fund
65	信安港元儲蓄基金	Principal HK Dollar Savings Fund
66	信安長線保證基金	Principal Long Term Guaranteed Fund
67	穩定增長基金	Stable Growth Fund
68	宏利 MPF 資源基金	Manulife MPF Resources Fund
69	信安平衡基金	Principal Balanced Fund
70	信安保本基金	Principal Capital Preservation Fund
71	信安保守基金	Principal Conservative Fund
72	信安增長基金	Principal Growth Fund
73	信安國際債券基金	Principal International Bond Fund
74	信安長線保證基金	Principal Long Term Guaranteed Fund
75	信安美國股票基金	Principal U.S. Equity Fund
76	太平樂休閒均衡基金	Tai Ping Retire - Easy Balanced Fund
77	太平樂休閒保本基金	Tai Ping Retire - Easy Capital Preservation Fund
78	太平樂休閒增長基金	Tai Ping Retire - Easy Capital Stable Fund
79	太平樂休閒進取基金	Tai Ping Retire - Easy Growth Fund
80	太平樂休閒保證增值基金	Tai Ping Retire - Easy Guarantee Fund
81	仲量聯行保本基金	Jones Lang LaSalle Capital Preservation Fund
82	仲量聯行保證增值基金	Jones Lang LaSalle Guarantee Fund
83	精英薈萃均衡基金	Multimanager Balanced Fund
84	精英薈萃資本穩定基金	Multimanager Capital Stable Fund

	基金名單	Fund Name
85	精英薈萃增長基金	Multimanager Growth Fund
86	精英薈萃平穩增長基金	Multimanager Stable Growth Fund
87	新地寶聯環球均衡基金	New - Alliance Global Balanced Fund
88	AXA - 富達環球股票基金	AXA - Fidelity Global Equity Fund
89	AXA 均衡基金	AXA Balanced Fund
90	AXA 增長基金	AXA Growth Fund
91	AXA 強積金保守基金	AXA MPF Conservative Fund
92	信安美元儲蓄基金	Principal US Dollar Savings Fund
93	我的日本股票基金	My Choice Japan Equity Fund
94	AXA - 鄧普頓日本股票基金	AXA - Templeton Japan Equity Fund
95	AXA - 鄧普頓日本股票基金	AXA - Templeton Japan Equity Fund
96	日本股票基金	Japan Equity Fund
97	富通環球均衡基金	Ageas Global Balanced Fund
98	富通香港基金	Ageas Hong Kong Fund
99	富通強積金保守基金	Ageas MPF Conservative Fund
100	進取增長基金	Aggressive Growth Fund
101	平衡增長基金	Balanced Growth Fund
102	保證基金	Guaranteed Fund
103	強積金保守基金	MPF Conservative Fund
104	平穩增長基金	Stable Growth Fund

註： 列表二中部分強積金基金的名稱出現多於一次，是由於不同強積金計劃下的強積金基金名稱或有相同。這些基金屬於不同的強積金計劃。

Remark: Some of the names of MPF funds appear more than once in Table 2, as the name of MPF funds under different MPF schemes may be the same. Those funds do not belong to the same MPF scheme.