

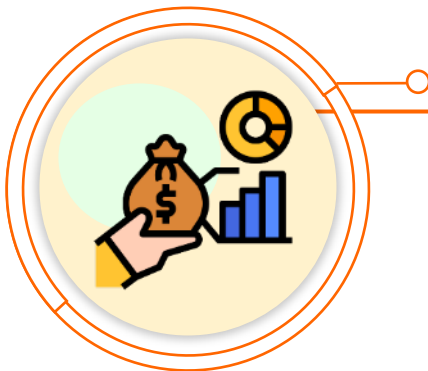


強積金中介人操守



強積金制度發展

eMPF 積金易



1. 積金易平台可能會不時微調和優化其功能，本簡介所講解的資料(例如平台流程及截圖)或非最終版本，可能會進行調整
2. 有關受託人過渡至積金易的安排，可能因與受託人的進一步商議而有所更新
3. 本次簡介的內容只供中介人內部參考使用，請勿發放予任何第三方人士、客戶及準客戶

只供中介人
內部參考

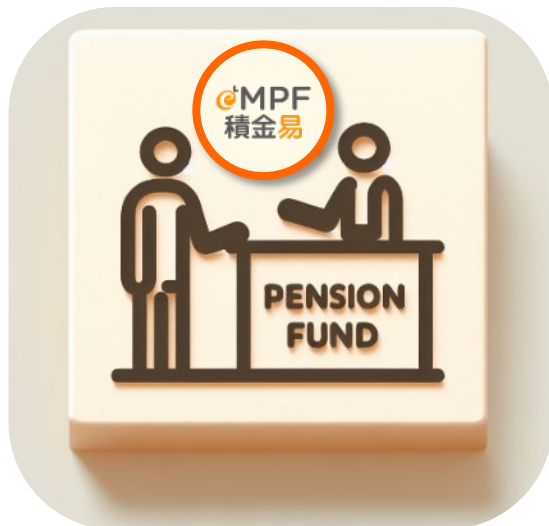
積金易是什麼？

? eMPF ?
? 積金易 ? ?



積金易是什麼？

- ✓ 積金易公司是積金局的全資附屬公司，以非牟利的方式營運積金易平台這項公用設施
- ✓ 一站式處理強積金計劃行政工作的電子平台
- ✓ 讓僱主及計劃成員可以輕鬆方便管理強積金



積金易的主要目標

把強積金的計劃行政工作標準化、精簡化
和自動化，達致以下目標：

(1) 提高運作效率



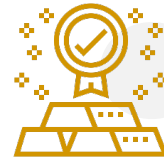
(2) 降低行政成本



(3) 改善用家體驗



(4) 為未來改革鋪路



創造更大減費空間

- 積金易主要目標之一是推動減費，預期在平台運作首兩年，**計劃行政費將平均降低36%**
- 平台全面運作十年內，累計可節省高達300至400億元行政成本，相當於期內原來行政費用的41%至55%





政府將為低收入人士作出供款



提供更靈活更適切的退休方案



為實施「全自由行」作好準備



積金易帶來改革 - 數碼轉型



分散運作

不同受託人和服務提供者
自行建立各自的行政系統



使用大量紙張

例如印製表格、
權益報表、基金
便覽等資訊



5年後



eMPF
積金易

數碼
用戶
90%

少於一半



為各界帶來好處

僱主 + 自僱人士

- 一站式處理供款資料及電子方式繳交供款
- 減少文書工作及人為錯誤
- 供款到期日提示



計劃成員

- 一站式處理所有帳戶
- 創造更大減費空間
- 隨時隨地操作
- 實時查看帳戶

受託人

- 計劃行政工作程序全面標準化、精簡化和自動化
- 減少行政負擔及相應的合規成本



積金局

- 改善強積金制度的效率、可靠及準確程度，利便執法工作
- 為未來改革措施鋪路



一站式管理 一定幫到你 以前做得到 以後更加好

積金易進度及時間表



於2021年初，向 **電訊盈科企業方案 (PCCW Solutions)** 批出平台項目的設計、構建及營運的合約



完成系統
構建及測試



2024第二季

受託人陸續轉移帳戶資料

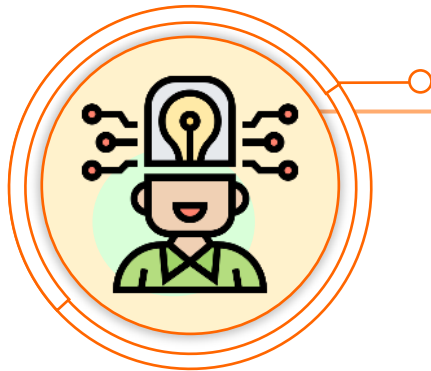
以受託人管理的強積金資產規模，
由細至大逐一轉移到平台

2025第四季

平台全面運作



中介人的角色保持不變 及非常重要



中介人規管法例並無改變

相關法例已獲通過並於2021年10月刊憲，訂明受託人必須使用積金易平台，並確保因精簡行政工作而節省的成本能直接轉移至計劃成員

- 請注意，有關強積金中介人規管的法例並無改變
- 中介人就強積金向客戶提供的服務亦無重大分別



中介人的主要角色不變

市場銷售



中介人

資產托管



受託人及
保管人

投資管理



投資經理

計劃行政



eMPF
積金易

角色
不變

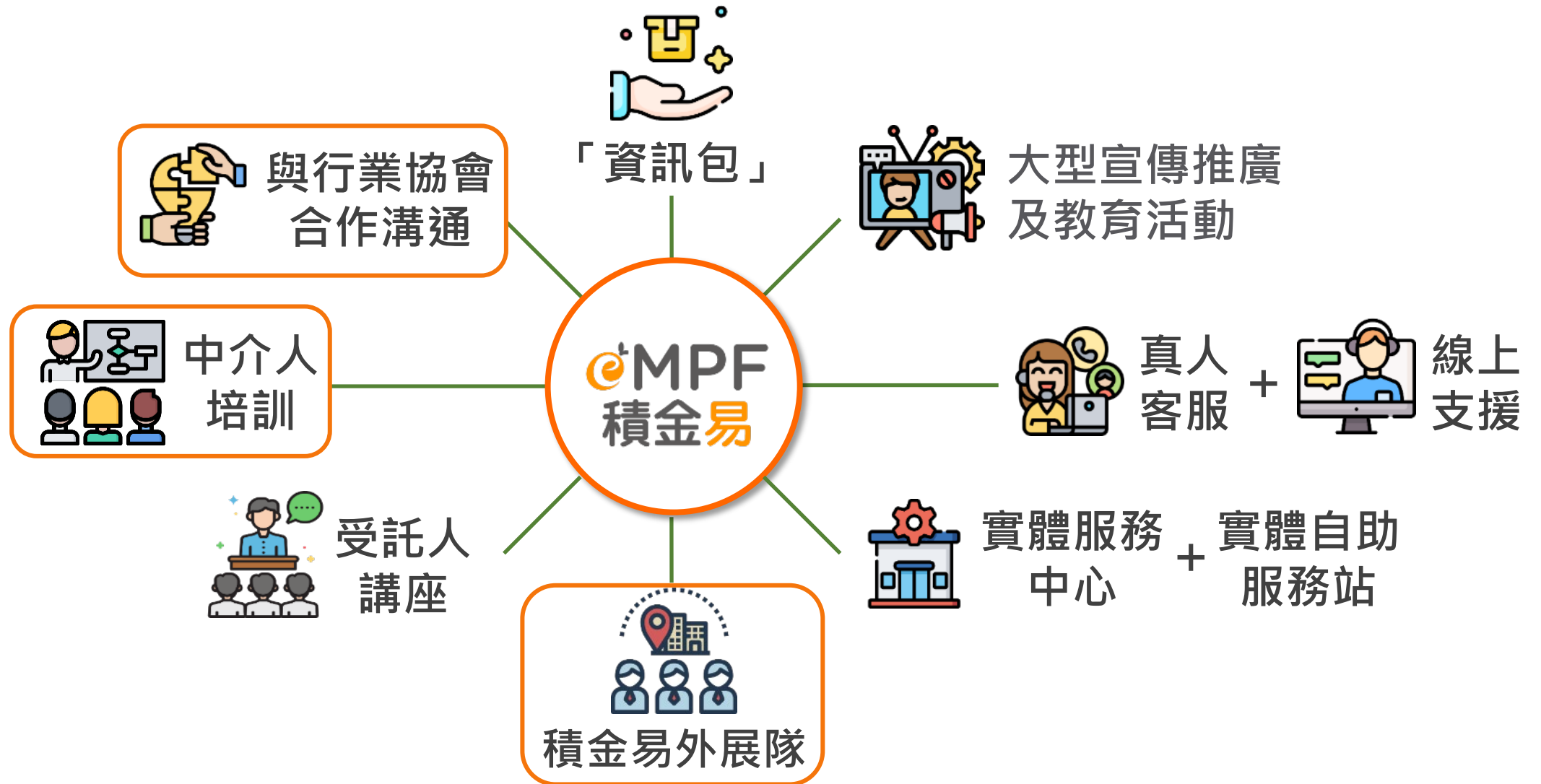
揭開新一頁 迎接新機遇



- ✓ 中介人在強積金制度的主要角色不變，十分重要
- ✓ 是積金局及積金易的重要合作夥伴，可協助推廣平台
- ✓ 將可透過善用積金易，為客戶提供更優質快捷的服務
- ✓ 更多時間專注於提供專業財富管理及退休規劃增值服務
- ✓ 可發揮創意，積極探索推展對客戶和行業有益的嶄新服務



全方位的支援服務



客服及查詢途徑

查詢途徑	詳情	服務時間
客服熱線	183 2622 	星期一至五: 上午9時 至 下午7時 星期六: 上午9時 至 下午1時 (星期日及公眾假期除外)
電郵地址	enquiry@support.empf.org.hk	
傳真	3197 2922	
服務中心 	<u>香港島</u> 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室 <u>九龍</u> 九龍尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室 <u>新界</u> 新界荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室	<u>開放時間</u> 星期一至五: 上午9時 至 下午6時 星期六: 上午9時 至 下午1時 (星期日及公眾假期除外)
自助服務機	設於承辦商的12間電訊服務門市	視乎門市的營業時間

資訊包 (Communication Pack)

	項目	方式
1	給僱主及計劃成員的通知函	紙本/電子方式
2	法定通告(S.19Q)	
3	給參與僱主及計劃成員的通告	二維碼
4	註冊積金易的使用指南	
5	常見問題	
6	積金易平台的收集個人資料聲明	

內容包括:



- 積金易平台簡介、計劃管理人及提交指示的轉變
- 強積金計劃轉移至積金易平台前的暫停服務安排
- 積金易平台講座詳情及其他受託人相關的資訊

受託人的過渡日及提交指示截止期限

	強積金受託人	強積金計劃	加入平台(暫定)
1	萬通信託有限公司	萬全強制性公積金計劃	2024年6月26日
2	中國人壽信託有限公司	中國人壽強積金集成信託計劃	2024年7月29日
3	交通銀行信託有限公司	交通銀行愉盈退休強積金計劃	2024年 第四季
4	渣打信託（香港）有限公司	新地強積金僱主營辦計劃	
5	東亞銀行（信託）有限公司	東亞（強積金）享惠計劃	

- 各受託人將設有不同的提交指示截止期限，一般為過渡日前5-8個工作天
- 詳情請查閱由受託人所發出的通告或向有關受託人查詢

積金易提交指示途徑



網上提交指示
(*推薦使用)

積金易網上平台及流動應用程式

以紙本表格提交指示



電郵

forms@support.empf.org.hk



傳真

3197 2988



郵寄

尖沙咀郵政局
郵政信箱 98929號



服務中心
的投遞箱

中介人須知的平台/介面



成員平台
(Member Portal)

善用資訊科技銷售
及服務客戶，將更
省時方便*



僱主平台
(Employer Portal)



積金易助理介面
(eMPF Assistant Portal)

助理介面只
設有網頁版

* 有關中介人使用積金易介面
進行受規管活動時須注意的
法規及指引，請留意積金局
及主事中介人的通知及培訓



積金易助理介面(eMPF Assistant Portal)



- ✓ 第三方用戶（包括中介人）可協助僱主及計劃成員用戶填寫電子表格，再經平台遞交給用戶作核實
- ✓ 僱主/計劃成員用戶確認後，將資料一鍵提交到平台執行，方便快捷



溫馨提示

- 使用助理介面填寫電子表格以完成客戶指示前，必須確保有關客戶已成功註冊積金易
- 如客戶尚未註冊積金易，請先協助客戶註冊積金易

積金易網站(eMPF.org.hk)

[主頁](#)[你的角色](#)[常見問題](#)[資訊中心](#)[關於積金易](#)[聯絡我們](#)

[繁體](#)[简体](#)[ENG](#)

eMPF積金易 全新登場

快將加入積金易平台的強積金計劃及日期：

萬全強制性公積金計劃：2024年6月26日

中國人壽強積金集成信託計劃：2024年7月29日

請根據受託人發出的通知書，於指定日期起註冊！

強積金計劃加入積金易平台時間表



積金易網站(eMPF.org.hk)

[主頁](#)[你的角色](#)[常見問題](#)[資訊中心](#)[關於積金易](#)[聯絡我們](#)

強積金計劃

強積金受託人

加入平台日期

1. 萬全強制性公積金計劃

萬通信託有限公司

2024年6月26日

2. 中國人壽強積金集成信託計劃

中國人壽信託有限公司

2024年7月29日

3. 交通銀行愉盈退休強積金計劃

交通銀行信託有限公司

2024年第四季
(暫定)

4. 新地強積金僱主營辦計劃

渣打信託（香港）有限公司

2024年第四季
(暫定)

5. 東亞（強積金）享惠計劃

東亞銀行（信託）有限公司

2024年第四季
(暫定)



積金易網站(eMPF.org.hk)

 主頁 你的角色 常見問題 資訊中心 關於積金易 聯絡我們

成員
僱主
為他人處理強積金

積金
方便

強積金成員及僱主註冊積金易，享用更簡單方便的方式處理強積金大小事！

<

你的角色 – 成員

你的角色 – 僱主

>





註：任何人士（不限於強積金中介人）如欲為計劃成員或僱主處理指定的強積金事宜均可使用積金易助理介面。處理人須在網上表格上提供其個人資料、申請人的積金易號碼及香港身份證號碼（適用於計劃成員）／註冊證號碼（適用於僱主）。

以下例子說明強積金中介人展鵬如何使用積金易助理介面協助客戶辦理強積金申請。

展鵬，強積金中介人

展鵬是一名強積金中介人，為企業及計劃成員提供強積金帳戶管理服務。然而，展鵬在工作上經常遇到以下難題，需要花費大量時間處理強積金的紙本行政工作，未能專注向客戶提供強積金投資的專業建議。

[前往積金易助理介面](#)



選擇申請人的身分及申請類別

 7199:47

你正在為他人準備強積金相關申請

申請人的身分及申請類別

請選擇你要為其預備的申請人的身分及申請類別。



成員



僱主

成員

☒ 登記強積金帳戶

☐ 轉移強積金

☐ 註冊積金易

選擇申請人的身分及申請類別

7199:18

你正在為他人準備強積金相關申請

申請人的身分及申請類別

請選擇你要為其預備的申請人的身分及申請類別。



成員



僱主

僱主

- ☐ 登記計劃
- ☐ 提交僱員供款資料／加入僱員／終止僱員受僱
- ☐ 轉移資金

與各界持份者緊密溝通



與業界持份者的互動



向公眾推廣



與受託人
合作推廣



為中介人
而設的培訓



與業界的
溝通及協作



人力資源
從業員培訓



市場推廣及宣傳活動
(包括發佈會)

有關積金易的必修訓練將分為不同階段，詳情如下：

訓練*	訓練內容(暫定)
首階段的主要內容包括積金易簡介、積金易成員平台及僱主平台 (2小時持續專業進修核心活動時數)	- 簡介積金易平台及積金易助理介面 - 積金易的成員平台及僱主平台的主要功能
第二階段的主要內容包括積金易助理介面及相關的操守要求 (2小時持續專業進修核心活動時數)	- 介紹積金易助理介面的功能 - 相關的中介人操守要求

* 附屬中介人須於2025年年底前完成以上兩個階段(合共四小時)的核心進修活動





積金易運作後，僱主可否請強積金中介人代為處理強積金行政工作？



支援協助

- ✓ 可以！僱主可以要求中介人透過助理介面填寫電子表格 (包括提交供款資料、加入新僱員、終止僱員受僱)
- ✓ 僱主可在手機/電腦檢視和核實中介人填寫的電子表格，並在網上即時提交申請到積金易，方便快捷



溫馨提示

- 使用助理介面填寫電子表格以完成客戶指示前，必須確保有關客戶已成功註冊積金易
- 如客戶尚未註冊積金易，請先協助客戶註冊積金易



積金易運作後，**計劃成員**可否請強積金中介人協助管理強積金，例如開新戶口、整合帳戶、作出供款？



- ✓ 中介人也可協助計劃成員透過積金易助理介面填寫電子表格(包括開戶、轉移、整合帳戶)
- ✓ 計劃成員可在手機/電腦檢視和核實中介人填寫的電子表格，並在網上即時提交申請，方便快捷



溫馨提示

- 使用助理介面填寫電子表格以完成客戶指示前，必須確保有關客戶已成功註冊積金易
- 如客戶尚未註冊積金易，請先協助客戶註冊積金易



積金易全面實施後，僱主、成員及中介人可否繼續使用傳統的紙本方式提交指示及管理強積金帳戶呢？



- ✓ 積金易實施後，大家仍然可以用傳統的紙本方式提交指示及管理強積金
- ✓ 然而，透過積金易管理強積金將更好更快更方便，中介人宜與時並進，善用數碼工具提升效率
- ✓ 建議中介人早著先機，儘快完成積金易必修課程，並與主事中介人保持溝通，緊貼積金易最新消息



積金易會否削弱中介人的生存空間
和市場價值，甚至淘汰中介人？



- ✓ 積金易只是一項電子工具，方便所有持份者更有效地管理強積金
- ✓ 它並非中介人的對手，反而是助手
- ✓ 中介人應善用積金易協助自己



衷心感謝參與

