



## 醫管局公積金計劃公告

### 基準研究、預設基金變更和取消貨幣市場基金資產轉換限制

#### 1. 基準研究

隨著科技日益發展，市場環境不斷變化，以及成員期望不斷提高，醫管局公積金計劃信託人認為現在是為醫管局公積金計劃（「計劃」）結構、功能和成員服務進行基準研究的合適時候。透過收集、識別和比較其他類似規模和性質的本地和海外退休金計劃的運作，以幫助計劃識別和實施更佳或最佳的做法，從而改善其運作和流程，為成員帶來更大的利益價值。

信託人於 2020 年 4 月外聘顧問美世香港（「美世」）為計劃進行基準研究。該項研究涵蓋四個主要領域：計劃設計和其他功能、投資、收費、成員服務和溝通。美世在 2020 年 8 月完成了基準評估，於 2020 年 9 月向信託人提交報告，並於 2020 年 12 月與醫管局公積金計劃職員代表委員會成員討論報告結果。研究報告所得出的結論是，計劃在大部分領域中已採納市場上最佳的做法。該報告並提出了一些建議以進一步加強計劃的運作和成員服務。計劃辦公室目前正與信託人檢討這些建議，並會和醫管局人力資源部跟進。

#### 2. 預設基金變更

對於未在註冊時選擇基金的新成員，其供款將自動投資到預設基金（現時為「增長基金」）。考慮到強制性公積金計劃管理局就強積金市場制定的「預設投資策略」以及基準研究報告中的相關建議，信託人在此宣布，**計劃的預設基金自 2021 年 4 月 1 日起從增長基金更改為均衡基金**。

儘管信託人認為將預設基金更改為均衡基金，對成員就風險和分散投資而言是一個更好的選擇，但不能保證該預設基金能夠為成員提供足夠的分散投資或投資回報。因此，信託人強烈建議所有新成員在計劃選擇表格上填妥公積金投資指示。

對於已將累算權益和供款投資於預設基金的成員，其供款將會在 2021 年 4 月 1 日或之後繼續投資在原有的預設基金（即「增長基金」），直至成員隨後更改其他基金選擇為止。

信託人藉此提醒成員應按個人需要主動選擇合適的基金，並至少每年檢討一次自己的基金選擇。

---



### 3. 取消貨幣市場基金資產轉換限制

為了防止大量資金突然湧入貨幣市場基金，以及避免對計劃的其他基金造成不穩定影響，公積金計劃目前對貨幣市場基金設立了資產轉入上限。成員在每次資產轉換時最多只能將轉出資產的 20 % 分配到貨幣市場基金。但此限制並不適用於 55 歲及以上，或在 5 年內達到正常退休年齡的成員。

基準研究報告中提及就基金設立資產轉入上限的做法在市場上並不普遍，信託人經過考慮後特此宣布，自 **2021 年 4 月 1 日起取消貨幣市場基金資產轉換限制**。所有成員日後可以在計劃內自由轉換基金。

如果您有任何公積金戶口的查詢，請隨時致電景順積金熱線 – 醫管局僱員專線 3191 8088。

醫管局公積金計劃辦公室

2021 年 1 月

---