



風險、保障及長期理財計劃意見調查

調查問卷(定稿)

2009 年 1 月 14 日

第一部分 自我介紹

喂，先生/小姐/太太你好，我姓 X，我係香港大學民意研究計劃既訪問員黎既，我地宜家做緊一項有關長遠理財計劃既意見調查，想訪問下你既意見，我地只會阻你幾分鐘時間。請你放心，你既電話號碼係經由我地既電腦隨機抽樣抽中既，而你提供既資料係會絕對保密既，並只會用作綜合分析。請問可唔可以開始訪問呢？

可以

唔可以 (終止訪問)

第二部分 確認被訪資格

[S1] 請問你屋企而家有冇 **18 至 65 歲**既在職人士係度，因為我地要隨機抽樣，如果多過一位，請你叫即將生日果位黎聽電話。【如果戶中冇所屬年齡之對象，另約時間。】

有

冇

拒答



訪問結束

[S2] 請問你現時個人月入係咪不少於\$8,000?

係

唔係

拒答



訪問結束

第三部分 問卷主體部分

[Q1] 喺現時既經濟環境，以下邊一項有關財政既狀況係你最擔心既呢？（訪員讀出各項答案，次序由電腦隨機排列，只選一項）

突然失業

退休金不足

投資嚴重虧損

收入不夠日常開支

其他（請註明：_____）

以上皆否

唔記得／難講

拒答

[Q2] 咁健康狀況呢？以下邊一項係你現時最擔心既？（訪員讀出各項答案，次序由電腦隨機排列，只選一項）

早逝/猝死

患癌或其他危疾

意外受傷或致傷殘

其他（請註明：_____）

以上皆否

唔知/難講

拒答

[Q3] 你現時有冇 D 咩保障令自己對上述危機有所準備? (訪員讀出各項答案, 次序由電腦隨機排列, 可選多項)

增加銀行現金存款

增加強積金供款

購買人壽保險

購買醫療/危疾保險

投資股票

購買年金/其他退休產品

其他 (請註明: _____)

以上皆否

唔知/難講

拒答

[Q4] 你既長遠理財計劃中, 有冇包括以下既項目? (訪員讀出各項答案, 次序由電腦隨機排列, 可選多項)

為自己/配偶/子女購買終生人壽保險

公司既基本醫療保險

為自己購買危疾保險計劃

有投資成份既保險計劃 / 投資相連既保險計劃

年金計劃

強積金或其他退休金

銀行儲蓄

其他 (請註明: _____)

以上皆否

唔知/難講

拒答

[Q5] 過去 12 個月內你有冇更改你既長遠理財計劃? (訪員讀出各項答案, 次序由電腦隨機排列, 可選多項)

增加人壽保險

首次購買人壽保險

喺本身既醫療保單加設危疾保障

將大部份資產轉化以現金持有

將強積金投資由進取基金轉換至保守基金

購買年金計劃

沽售股票止蝕

其他 (請註明: _____)

完全沒有

唔知/難講

拒答

[Q6] 乜野係你長遠理財計劃既最大障礙? (訪員讀出各項答案, 次序由電腦隨機排列, 可選多項)

對市場失去信心/怕蝕錢

保費高漲/保單既投資回報下跌

失業/恐怕會隨時失業

唔夠錢買保險

市場缺乏回報高既投資工具

覺得現時既保障及儲蓄已足夠

其他 (請註明: _____)

唔知/難講

拒答

[Q7] 現時，你最重要既理財目標係咩？(訪員讀出各項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

穩定及定時既退休收入

賺回投資既損失

增加銀行既現金存款

家人有長遠保障

年老時有足夠醫療保障

有足夠危疾醫療保障

其他（請註明：_____）

唔知/難講

拒答

[Q8] 如果你突然中六合彩或得到意外之財，你會點樣用 D 錢？(訪員讀出各項答案，次序由電腦隨機排列，只選一項)

清還債務/樓按

去旅行

買物業

為退休儲起/投資

買保險

捐給慈善機構

其他（請註明：_____）

唔知/難講

拒答

[Q9] 如果你突然不幸患上危疾或逝世，你預計屋企既經濟狀況會有咩改變？(訪員讀出各項答案，次序由電腦隨機排列，只選一項)

沒有改變，家人會有足夠既保障，佢地可從保險及及退休金保障中獲取入息

沒有改變，其他屋企人會照顧我或家人

家人需要動用儲蓄作日常或醫療開支

家人或需要借錢支持日常或未來醫療開支

家人或會因收入不足而改變生活方式

以上皆否

不適用/沒有家人

唔知/難講

拒答

[Q10] 幾年前既沙士有無令你做左以下有關理財計劃既改變？(訪員讀出各項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

增加人壽保險

首次購買人壽保險

喺本身既醫療保單加設危疾保障

將大部份資產轉化以現金持有

將強積金投資由進取基金轉換至保守基金

購買年金計劃

其他（請註明：_____）

完全沒有

唔知/難講

拒答

第四部分 個人資料

我地想請問您一 D 簡單既個人資料以作分析。

[DM1] 性別

男
女

[DM2a] 年齡

_____ (入實數)

唔想講

[DM2b] 【只問不肯透露準確年齡被訪者】年齡 (範圍)[訪問員可讀出範圍]

18-29 歲
30-39 歲
40-49 歲
50-59 歲
60-65 歲
拒答

[DM3] 教育程度

小學或以下
中學
預科
專上非學位
專上學位
碩士學位
博士學位或以上
拒答

[DM4] 職業

經理及行政人員

專業人員

輔助專業人員

文員

服務工作及商店銷售人員

漁農業熟練工人

手工藝及有關人員

機台及機器操作員及裝配員

非技術工人

其他 (請註明)

拒答

[DM5] 每月個人收入 (包括花紅)

HK\$ 8,000~10,000

HK\$ 10,001~20,000

HK\$ 20,001~30,000

HK\$ 30,001~40,000

HK\$ 40,001~50,000

\$50,001 或以上

拒答

問卷已經完成，多謝您接受我地既訪問。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打去熱線電話 XXXX-XXXX 同我地既督導員潘小姐聯絡，或者喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學操守委員會查詢今次訪問既真確性同埋核對我既身份。拜拜。

*****問卷完*****