

THE UNIVERSITY OF HONG KONG 香港大學
PUBLIC OPINION PROGRAMME 民意研究計劃

Tel 電話：(852) 3921-2700 Fax 傳真：(852) 2517 6951 Website 網址：http://hkupop.hku.hk
Address: 5/F, Kennedy Town Centre, 23 Belcher's Street, Kennedy Town, Hong Kong
地址：香港堅尼地城卑路乍街二十三號堅城中心 5 樓



強積金及有關事項意見調查 2010

調查問卷 (定稿)

2010 年 3 月 17 日

The Public Opinion Programme (POP) was established in June 1991 at the Social Sciences Research Centre under the Faculty of Social Sciences of the University of Hong Kong. It was transferred to the Journalism and Media Studies Centre of the University of Hong Kong in May 2000, and then back to the Faculty of Social Sciences in January 2002.

香港大學民意研究計劃在一九九一年六月成立，初時隸屬香港大學社會科學學院的社會科學研究中心，二零零零年五月轉往香港大學新聞及傳媒研究中心，二零零二年一月再轉回香港大學社會科學學院管轄。

第一部分 自我介紹

你好，先生／小姐／太太，我姓 X，我係香港大學民意研究計劃既訪問員黎既，我地而家進行一項意見調查，想訪問下市民對強積金認識同其他儲蓄計劃既意見。我地只會阻你幾分鐘時間。請放心，你既電話係我地以電腦隨機抽出，而你提供既所有資料係會絕對保密既。請問可唔可以呢？

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 歲而又參加緊強積金供款計劃**既香港居民係度？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。(訪問員可舉例說明：『即係有冇 3 月或未來三個月內生日既人係度？』)【如果戶中冇所屬組別之對象，訪問告終；多謝合作，收線。】

(Q7b、Q8a 篩選)

有—僱員

有—自僱人士

有—僱主

冇

拒答

→ 訪問結束

[S2] 請問你而家每月個人收入係咪不少於 **HK\$5,000**?

係

唔係

拒答

→ 訪問結束

第三部分 問卷主體部分

附有「*」號的題目，其答案將不會讀出。

* [Q1] 根據你而家既供款，你認為你既強積金儲蓄可以維持退休後基本生活開支幾多年呢？

5 年以下

5-10 年

11-15 年

15 年以上

唔知／難講

拒答

* [Q2] 假設你而家 65 歲而聽日就會退休，你認為你需要而家月入既百分之幾先足夠支持你既退休生活？

_____ %

唔知／難講

拒答

* [Q3a] 現時強積金強制性供款定係僱員每月收入既 10%，即係僱主俾 5%，僱員俾 5%，而供款既月薪上限則定係港幣二萬蚊。請問你認為 10% 既供款足唔足夠支持你既退休生活？

足夠 → Q3c

唔足夠 → Q3b

唔知／難講 → Q3c

拒答 → Q3c

* [Q3b] (只問答 Q3a 答「唔足夠」既被訪者) 如果唔夠，咁你認為供款佔每月收入既百分之幾先足夠？

_____ %

唔知／難講

拒答

* [Q3c] 你認為供款既月薪上限定係二萬蚊係咪適當呢？即僱主僱員每月最高既供款額都係一千蚊。

係 → Q4a

唔係 → Q3d

唔知／難講 → Q4a

拒答 → Q4a

* [Q3d] (只問於 Q3c 答「唔係」既被訪者) 如果唔適當，咁你認為供款既月薪上限應該係幾多？

\$20,001 – \$25,000

\$25,001 – \$30,000

\$30,001 – \$35,000

\$35,001 – \$40,000

\$40,000 以上

唔應該設供款既月薪上限

唔知／難講

拒答

* [Q4a] 為左日後退休既生活，除左供強積金外，你而家仲有冇其他計劃？

有 → Q4b

有，我覺得強積金已經足夠 → Q5a

有，我有多餘錢 → Q5a

有，我想計劃，但唔知點做 → Q5a

有，我既家人會支持我既生活 → Q5a

有，我已經有足夠既金錢作退休之用 → Q5a

唔知／難講 → Q5a

拒答 → Q5a

* [Q4b] (只問於 Q4a 答「有」的被訪者) 咁你仲有乜嘢其他準備退休生活的計劃呢？(不讀答案，可選多項)

購買保險

儲多 d 錢

投資股票市場 (衍生性金融產品除外)

投資衍生性金融產品

投資基金
投資債券
投資物業
投資外幣
養兒防老
其他（請註明）
唔知／難講
拒答

* [Q5a] 除左 5% 強制性供款外，你現時每月既自願性供款又有幾多呢？

自願供款額：HK\$ _____
冇自願供款（即 HK\$0）
唔記得
拒答

* [Q5b] 咁係 5 年之後，你預期自己每月既自願性供款又會係幾多呢？

HK\$ _____（入實數）
冇打算自願供款（即 HK\$0）
唔知／難講
拒答

[Q6] 請問你會係邊 d 情況下增加你既強積金自願性供款？（讀出答案，次序由電腦隨機排列，可選多項）

當我既額外退休儲蓄獲得額外免稅額
當我進入人生既另外一個階段（如：結婚，有孩子，接近退休年齡）
當我既收入增加
當我還清按揭貸款
當我嘅僱主同時替我作出額外強積金供款
投資市場環境好轉
其他（請註明）
點都唔會自願供款
唔知／難講
拒答

* [Q7a] 請問你有冇聽過「強積金半自由行」？

有
冇
拒答

* [Q7b] (只問僱員) 就你而家呢份工既強積金供款，你知唔知道邊部分既供款可以轉去你自己選擇既強積金受託人／中介人？(不讀答案，可選多項)

僱員既強制性供款
僱主既強制性供款
僱員既自願性供款
全部供款
唔知
拒答

[Q8a] (只問僱員) 你會唔會將你既強積金供款由你而家僱主所揀既受託人／中介人轉去另外一個？(訪員追問可能性)

非常有可能 → Q8b
幾有可能 → Q8b
一半半 → Q9a
冇咩可能 → Q8c
完全有可能 → Q8c
唔知／難講 → Q9a
拒答 → Q9a

* [Q8b] (只問於 Q8a 答「非常有可能」或「幾有可能」既僱員) 點解你會轉？(不讀答案，可選多項)

管理費高
基金選擇少
基金表現不理想
投資建議不專業／欠缺專業投資建議
顧客服務欠佳
受託人／中介人財政唔穩健
喜歡規模較大／口碑較好既受託人／中介人

分散風險

係另一個受託人／中介人既長期顧客（如銀行／保險服務）

另一受託人／中介人提供既優惠吸引

與銀行既關係不佳

與經紀／中介人既關係不佳

其他(請註明)

唔知／難講

拒答

* [Q8c] (只問於 Q8a 答「有咩可能」或「完全有可能」既僱員) 點解你唔會轉呢? (不讀答案，可選多項)

管理費合理／低

基金選擇多

基金表理理想

投資建議專業／足夠

顧客服務良好

受託人／中介人財政穩健

受託人／中介人有口碑

係現時受託人／中介人既長期顧客（如銀行／保險服務）

與銀行既關係

與經紀／中介人既關係

其他受託人／中介人提供既優惠唔夠吸引

唔想麻煩

冇時間

冇意見／冇諗過

其他(請註明)

唔知／難講

拒答

[Q9a] 當你可以拎番你既強積金儲蓄既時候，你會傾向保留筆錢為現金、拎嚟投資、定係兩樣都會呢?

現金 → Q10a

投資 → Q9b

兩樣都會 → Q9b

唔知／難講 → Q10a

拒答 → Q10a

* [Q9b] (只問於 Q9a 答「投資」既被訪者) 咁而家你有冇任何投資計劃呢？

有 → Q9c

冇 → Q10a

拒答 → Q10a

[Q9c] (只問於 Q9b 答「有」既被訪者) 咁你最可能會點做呢？(讀出答案，次序由電腦隨機排列，只選一項)

將投資基金保留係你既強積金戶口

將部分儲蓄轉去其他產品，例如保險或者年金

一次過提取所有供款，揀選其他嘅投資工具

以上皆否

唔知／難講

拒答

* [Q10a] 請問你對上一次檢討你既強積金投資組合係幾時呢？

6 個月內

7 個月至一年前

超過一年前

從不

唔記得

拒答

* [Q10b] 係未來既日子，你打算隔幾耐檢討一次你既強積金投資組合呢？

每月一次

每季一次

每半年一次

每 7-11 個月一次

每年一次

一年以上一次

冇時間先檢討

冇諗過要檢討

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\$ 5,000~10,000
HK\$ 10,001~20,000
HK\$ 20,001~30,000
HK\$ 30,001~40,000
HK\$ 40,001~50,000
HK\$ 50,001或以上
拒答

[DM6] 請問現時你既強積金戶口係由邊間公司提供?

銀行:

匯豐
恒生
東亞銀行
交通銀行
渣打
銀聯
富通

保險公司:

友邦
國衛
安泰人壽
宏利

信安
永明
中銀保誠
中國人壽
美國萬通

投資公司:

景順
德盛
富達
大福
施羅德
其他 (請註明)
唔知/難講
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 同我地既督導員郭先生聯絡，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*****