

**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

---

調查問卷 (定稿)

2008 年 1 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，我地而家進行緊一項有關強積金既意見調查，想訪問你一 D 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 歲至 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 1 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。】

有

冇

拒答



訪問結束

[S2] 請問你而家每月個人收入係咪多過 **HK\$5,000**?

係

唔係

拒答



訪問結束

### 第三部分 問卷主體部分

[Q1] 當你參加咗僱主安排既強積金計劃後，你有冇通知你既強積金受託人／中介人點樣投資你既供款？

有 → 問 Q1a

冇

唔記得

拒答

[Q1a] {只問於 Q1 回答「有」既被訪者}

請問你既強積金基金投資左係邊度呢？係咩類型呢？（訪員請依次序讀出答案，可選多項；如被訪者不認識該基金類型，訪員請讀出註解）

保證基金（即提供若干“保證”的基金，如資本保證，或最低回報保證）

貨幣市場基金（即保本成分較重的基金、風險相當低）

債券基金（即主要投資於債券或債務工具上的基金、風險較低）

混合資產基金（即分散投資於債券及股票的基金）

股票基金（即主要投資於股票上的基金、風險較高）

預設資產分配基金（即根據客戶年齡或可承受風險程度而預先設定投資組合的基金）

其他（請註明）

唔記得

拒答

[Q2] 請問你對一上次檢討你既基金分配係幾時呢？

6 個月內 → 問 Q2a

7 個月至一年前 → 問 Q2a

超過一年前 → 問 Q2a

冇試過

唔記得

拒答

[Q2a] {只問於 Q2 表示曾檢討基金分配既被訪者 }  
咁你對上一次係透過咩途徑作出檢討呢？

月結單 (戶口總結)  
電話熱線服務  
上網  
親身到分行  
其他 (請註明)  
唔記得  
拒答

[Q3] 請問你對上一次同投資顧問傾你既退休儲蓄計劃，包括強積金，係幾時呢？

6 個月內  
7 個月至一年前  
超過一年前  
冇試過  
唔記得  
拒答

[Q4] 除左強制性強積金供款外，請問你有冇作自願性供款呢？如果有，咁你每月既自願供款額係幾多呢？

有，自願供款額：HK\$\_\_\_\_\_

冇  
唔記得  
拒答

[Q5] 請問你知唔知乜嘢係保留帳戶 (preserved account)？如知道，咁你現時有幾多個保留帳戶呢？

知道，保留帳戶既數目：\_\_\_\_\_

知道，但唔知道／唔記得有幾多個保留帳戶  
唔知道  
拒答

[Q6] 當你選擇基金既時候，乜嘢因素對你最重要呢？（訪員讀出答案，次序由電腦隨機排列，只選一項）

配合到我願意承受既風險程度  
基金管理費最低  
基金表現可達到我既回報目標  
為客戶提供預設投資組合既基金  
結構容易明白既基金  
其他（請註明）  
唔知／難講  
拒答

[Q7] 而家既強積金受託人／中介人由僱主決定。如果有得選擇，你想唔想自行選擇強積金受託人／中介人？

想  
唔想  
拒答

[Q8] 咁當你選擇不同強積金受託人／中介人既時候，你會著重 d 乜嘢因素呢？（訪員讀出答案，答案由電腦隨機排列，可選多項）

品牌及聲譽  
基金管理費  
可選擇的基金種類  
客戶服務質素  
有特別優惠／長期客戶優惠計劃(loyalty programme)／獎賞  
可提供專業投資意見  
其他（請註明）  
唔知／難講  
拒答

[Q9] 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 → 問 Q9a

有，我覺得強積金已經足夠

有，我有多餘錢

有，我想計劃，但唔知點做

有，我既家人會支持我既生活

有，我已經有足夠既金錢作退休之用

唔知／難講

拒答

[Q9a] {只問於 Q9 回答「有」既被訪者}

咁你仲有乜嘢經濟上既計劃，以為日後退休生活作好準備呢？（不讀答案，可選多項）

購買保險

儲多 d 錢

投資股票市場（包括所有衍生性金融產品）

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

[Q10] 根據而家既強積金供款，到你退休之後，你認為筆錢可以支持你既基本生活開支幾年呢？

少於 5 年

5 至 10 年

11 至 15 年

15 年以上

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

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\*\*\*\*\*