

THE UNIVERSITY OF HONG KONG 香港大學

PUBLIC OPINION PROGRAMME 民意研究計劃

Tel 電話: (852) 3917 7700 Fax 傳真: (852) 2546 0561 Website 網址: <http://hkupop.hku.hk>

Address: Room 706, 7/F, The Jockey Club Tower, The University of Hong Kong, Pokfulam, Hong Kong

地址: 香港薄扶林香港大學賽馬會教學樓 7 樓 706 室



香港大學民意研究計劃 駿隆專業保險顧問公司

合作進行

公眾對強積金管理及信心意見調查 2018

調查問卷

2018 年 6 月 26 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嘅訪問員黎嘅，我哋而家進行緊一項意見調查，想訪問下市民對強積金管理及信心嘅意見。我哋只會阻你幾分鐘時間。請你放心，你嘅電話號碼係經由我哋嘅電腦隨機抽樣抽中嘅，而你提供嘅資料係會絕對保密嘅，並只會用作綜合分析。如果你對今次嘅調查有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我哋嘅督導員黎先生或鄒小姐聯絡。如果你想知多啲關於參與研究嘅權利，你可以喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學（全名為香港大學研究操守委員會）查詢。為咗保障數據嘅真確性，我哋嘅訪問會被錄音，但只會用作內部品質監控參考。所有含個人識別資料嘅數據同埋錄音會喺調查完成後六個月內銷毀。請問可唔可以開始訪問呢？

可以 → 繼續介紹
唔可以 → 終止訪問，多謝，拜拜

[S1] 請問你嘅電話號碼係唔係 XXXX-XXXX?

係 → S2
唔係 → 終止訪問，多謝，拜拜

第二部分 確認被訪資格

[For landline samples]

[S2] 請問你屋企而家有冇 **18 至 64 歲而又參加緊強積金供款計劃**嘅香港居民喺度？【如果戶中有所屬組別之對象，訪問告終；多謝合作，收線。】

有一位 → Q1 [如合資格家庭成員不是接聽電話者，請邀請合資格家庭成員聽電話並重覆自我介紹]

有多過一位，____位 → S3

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜!

拒答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜!

[S3] 因為多過一位，我哋希望所有合資格嘅家庭成員都有同等機會接受訪問，所以想請即將生日嗰位嚟聽電話。（訪問員可舉例說明：『即係有冇 7/8 月或未來三個月內生日嘅人係度？』）請問可唔可以呢？

可以 - 接聽電話的人士是被訪者

可以 - 其他家人是被訪者【訪問員請重覆自我介紹，開始訪問前必須讀出「為咗保障數據嘅真確性，訪問會被錄音，但只會用作內部品質監控參考，並會喺六個月內銷毀。」】

被選中的家庭成員不在家／沒空【訪問員請另約時間再致電】

唔可以 - 家人拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

唔可以 - 被訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

[For mobile samples, if adopted]

[S4] 請問你係唔係 **18 至 64 歲而又參加緊強積金供款計劃**嘅香港居民呢？

係 → 開始訪問

唔係 → 終止訪問，多謝，拜拜

第三部分 問卷主體部分

D) 強積金投資管理題目

[Q1] 睇過去 12 個月內，你有冇曾經用至少 30 分鐘嘅時間去評估 / 檢討過你嘅強積金投資？

有
冇
唔知 / 難講
拒答

[Q2] 無論如何，當你評估你嘅強積金投資嘅時候，以下嘅因素對你有幾重要呢？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔重要，5 分為一半半，10 分代表非常重要，你會俾幾多分？(訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列)

- a. 基金表現
- b. 費用及收費
- c. 服務水平
- d. 基金選擇
- e. 服務提供者嘅品牌同聲譽

_____ [入實數]
唔知 / 難講
拒答

[Q3] 你知唔知道你現時嘅強積金計劃收費(行政費)係百分之幾？

知道，_____ %
唔知 / 難講
拒答

[Q4] 請問你知唔知自己現時嘅強積金賬戶結餘總共有幾多錢？

知道，少於\$50,000
知道，\$50,001-\$200,000
知道，\$200,001-\$500,000
知道，\$500,001-\$1,000,000
知道，多於\$ 1,000,000
唔知 / 難講
拒答

[Q5] 當你到達 65 歲時，你估計你所累積嘅強積金會佔你嘅總退休儲備大約百分之幾？
(如被訪者未能提供實數，訪員可讀出範圍供被訪者選擇。)

_____ [入實數]

- 0-4%
- 5-9%
- 10-14%
- 15-19%
- 20-24%
- 25-29%
- 30-39%
- 40-49%
- 50%
- 51-74%
- 75-99%
- 全部 (100%)
- 唔知／難講
- 拒答

[Q6] 如果你預期你嘅強積金儲備唔足以保障你嘅退休生活，你有冇開始咗或者打算開始計劃去填補呢個退休財務安排嘅落差？

- 有，已經開始
- 有，打算開始
- 有計劃
- 唔知／難講
- 拒答

[Q7] [只問 Q6 回答「有」的被訪者] 咁你用緊／考慮會用咩理財方法？(訪問員讀出 1-4 項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

- 更加積極管理強積金戶口，例如經常檢視強積金戶口、留意市場動向、積極獲取投資知識等
- 增加強積金自願性供款
- 增加個人自願性儲蓄，例如購買儲蓄保險、年金或基金
- 購買或投資其他個人資產，例如物業
- 其他，請註明：_____
- 唔知／難講
- 拒答

[Q8] 你認為僱主／人事部同事提供以下邊啲協助對你最有幫助？（訪問員讀出 1-6 項，次序由電腦隨機排列，可選多項）

- 提供多於一個強積金服務供應商俾你選擇
- 入職時協助整合你所有嘅個人帳戶
- 定期提供強積金嘅最新資訊
- 安排更多投資教育講座
- 主動提供你帳戶嘅每月／季最新結餘
- 僱主安排獨立嘅專業顧問協助你評估風險及建議投資組合
- 其他，請註明：_____
- 以上皆否
- 唔知／難講
- 拒答

[Q9] 咁你認為獨立嘅強積金顧問提供以下邊啲協助對你最有幫助？（訪問員讀出 1-5 項，次序由電腦隨機排列，可選多項）

- 專人客戶服務熱線
- 提供中立、綜合市場訊息
- 協助評估風險、分析及選擇不同嘅投資組合
- 定期提供強積金嘅最新資訊
- 安排更多投資教育講座
- 其他，請註明：_____
- 以上皆否
- 唔知／難講
- 拒答

II) 強積金信心指標題目

[Q10] 請問你對強積金計劃可以保障你嘅退休生活有幾大信心？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全無信心，5 分為一半半，10 分代表非常有信心，你會俾幾多分？

- _____ [入實數]
- 唔知／難講
 - 拒答

[Q11] 咁你對強積金可以保障你退休之後以下各方面嘅開支有幾大信心？請你再以 0 至 10 分評價，0 分代表完全無信心，5 分為一半半，10 分代表非常有信心，你會俾幾多分？（訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列）

- a. 衣／購物
- b. 食／膳食
- c. 住／房屋
- d. 行／交通
- e. 醫療
- f. 旅遊／娛樂

_____ [入實數]

唔知／難講

拒答

[Q12] 咁你認為強積金可以保障你退休之後以下各方面嘅開支有幾重要呢？請你再以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔重要，5 分為一半半，10 分代表非常重要，你會俾幾多分？（訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列）

- a. 衣／購物
- b. 食／膳食
- c. 住／房屋
- d. 行／交通
- e. 醫療
- f. 旅遊／娛樂

_____ [入實數]

唔知／難講

拒答

III) 強積金自願性供款

[Q13] 你知唔知政府今年早前建議納稅人可以就強積金自願性供款申請扣稅？條件係將呢筆自願性供款存喺新開設嘅帳戶，並只可於（65 歲）退休之後連同其他強制性供款一齊領取，先可以獲得免稅額。

知道

唔知道

拒答

[Q14] 如果你有自願性供款可以申請扣稅，請問你願意再供多總入息嘅百分之幾？而根據現行嘅強積金制度，供款額為僱員入息嘅百分之 5。

_____ [入實數]

1-5%

6-10%

11-15%

16%或以上

唔打算申請扣稅

唔知／難講

拒答

第四部分 個人資料

我地想請問你一 d 簡單嘅個人資料以作綜合分析，你所提供嘅資料係會絕對保密，請放心。

[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]

18-24 歲
25-29 歲
30-34 歲
35-39 歲
40-44 歲
45-49 歲
50-54 歲
55-59 歲
60-64 歲
拒答

[DM3] 教育程度

小學或以下
初中(中一至中三)
高中(中四至中五)
預科(中六至中七)
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

司機

非技術工人

其他，請註明：_____

拒答

[DM5] 每月個人收入（包括所有收入來源，如薪金、佣金、雙糧、花紅、租金收入、投資回報、政府津貼、零用錢、家用、退休金或任何其他財富轉移）【訪問員請讀出選項】

HK\$5,000 以下

HK\$5,000-7,099

HK\$7,100-9,999

HK\$10,000-14,999

HK\$15,000-19,999

HK\$20,000-29,999

HK\$30,000-39,999

HK\$40,000-49,999

HK\$50,000 或以上

不穩定

拒答

問卷已經完成，多謝你接受我地嘅訪問。拜拜！

*****問卷完*****