

香港民意研究所
香港民意研究計劃

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 2019

調查問卷

2019年6月10日

第一部分 自我介紹

你好，先生／小姐／太太，我姓 X，係香港民意研究計劃，即前身為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 同我哋嘅督導員聯絡。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係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 (Landline) / S4 (Mobile)
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 6/7 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，並會係六個月內銷毀。」】

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]

[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] 喺過去 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 - <5%

5 - <10%

10 - <15%

15 - <20%

20 - <25%

25 - <30%

30 - <40%

40 - <50%

50%

>50 - <75%

75 - <100%

全部 (100%)

唔知／難講

拒答

[Q6] 無論頭先你估計幾多，你**希望**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 - <5%

5 - <10%

10 - <15%

15 - <20%

20 - <25%

25 - <30%

30 - <40%

40 - <50%

50%

>50 - <75%

75 - <100%

全部 (100%)

唔知／難講

拒答

[Q7] 你預計你嘅退休前嘅每月收入大約有幾多？（請包括所有收入來源，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）

_____ [入實數]

沒有收入

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\$50,000-59,999

HK\$60,000-69,999

HK\$70,000-79,999

HK\$80,000-89,999

HK\$90,000-99,999

HK\$100,000 或以上

不穩定

唔知／難講

拒答

[Q8] 咁你預計嘅退休後每月大約需要幾多固定收入去維持退休前的生活水平？

_____ [入實數]

沒有任何固定收入（只有儲蓄）

HK\$1,999 以下

HK\$2,000-4,999

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

愈多愈好

不穩定

唔知／難講

拒答

[Q9] 為咗達到你頭先所講預計嘅退休後得到嘅每月固定入息，請問你願意再額外供多總入息嘅百分之幾嘅強積金自願性供款？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%

>5-10%

>10-15%

15% 以上

唔打算額外供款

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) 強積金管理的期望

[Q13] 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

[Q14] 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

IV) 強積金自願性供款

[Q15] 你知唔知政府剛剛推出咗強積金可扣稅自願性供款？即係納稅人可以就 2019-20 報稅年度所作嘅強積金可扣稅自願性供款申請扣稅，上限為 6 萬元，請留意該上限係同合資格延期年金保費合計嘅，而呢筆自願性供款只可於 65 歲或退休之後連同其他強制性供款一齊領取。

知道

唔知道

拒答

[Q16] 咁你有冇參加或者打算參加強積金可扣稅自願性供款？

有，已經參加

有，打算參加

冇計劃

唔知／難講

拒答

[Q17] [只問 Q16 回答「有」的被訪者] 請問你參加嘅主要原因係咩？(訪問員讀出 1-6 項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

增加退休儲備

可即時扣稅

其他人推介／建議

較合資格延期年金靈活／彈性(即可以按月或一次過供款，亦可以隨時停供)

無須經由僱主轉交供款予強積金受託人

可以自行選擇強積金受託人

其他，請註明：_____

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] 你讀書讀到乜嘢程度？(最高就讀程度，即不論有否完成該課程，包括現正就讀)

小學或以下
初中(中一至中三)
高中(中四至中七/DSE/毅進)
專上教育：非學位課程(包括文憑/證書/副學位課程)
專上教育：學位課程(包括學士學位/研究院)
拒答

[DM4] 你嘅職業係？(老闆／自僱／Freelance／散工／公務員並非合適答案，請再追問工作性質或內容)

行政及專業人員

文職及服務人員

勞動工人

學生

料理家務者／家庭主婦

退休人士

失業／待業／其他非在職

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*****