

香港人儲蓄「安全感」指標調查 2019

鍾庭耀博士
香港民意研究所主席及行政總裁

2019年9月18日

背景資料

- 香港存款保障委員會(存保會)於2018年7月首次委託民意研究計劃(前屬香港大學，現屬香港民意研究所)進行香港人儲蓄「安全感」指標調查。2019年7月，存保會再次委託民意研究計劃進行是次調查，研究目的包括：
 - 了解香港市民的儲蓄習慣和量度他們的儲蓄「安全感」；
 - 追蹤市民在儲蓄習慣及儲蓄「安全感」的變化；以及
 - 針對性了解50-65歲在職人士的儲蓄習慣和對退休準備的想法。
- 調查問卷由民研計劃諮詢存保會後獨立設計，所有操作、數據收集及分析由民意研究計劃獨立進行，結果亦由民研計劃全面負責。

樣本資料

訪問日期：	2019年8月6至22日
調查方法：	透過訪問員以隨機電話訪問形式進行
訪問對象及 樣本數目：	1) 18歲或以上操粵語的香港居民 1,000個 成功個案 (包括499個固網及501個手機樣本) 2) 50至65歲操粵語的在職人士 308個 成功個案 (包括180個固網及128個手機樣本) 當中有123個成功個案來自上述香港居民次樣本，其後再透過隨機抽樣方式訪問185位合資格的50至65歲在職人士成為擴大樣本
實效回應比率：	67.5% (以符合資格的目標對象計算)
標準誤差：	少於1.5%，亦即在95%置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負2.9個百分點

調查結果

香港市民樣本的原始數據已按照政府統計處提供的統計數字以「反覆多重加權法」作出調整。全港人口年齡及性別分佈統計數字來自《二零一八年年中人口數字》，而教育程度（最高就讀程度）及經濟活動身分統計數字則來自《香港的女性及男性 - 主要統計數字》（2018年版）。

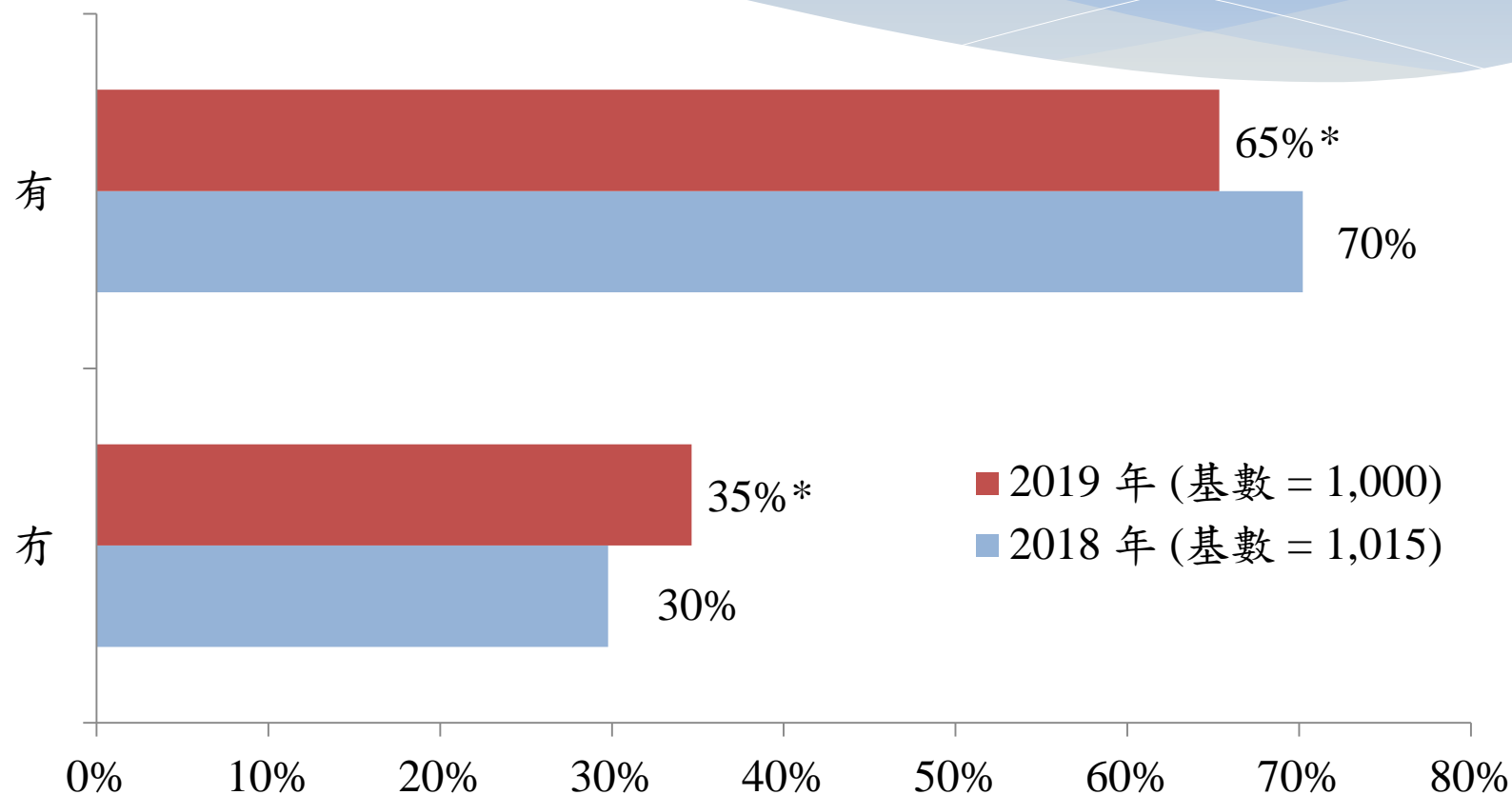
為進行比較分析，研究組已使用「百分比差測試」及「平均數差測試」檢定連續兩年調查結果之間是否有顯著變化。

**表示該數字於 $p < 0.01$ 水平下，被檢定為統計學上變化顯著

*表示該數字於 $p < 0.05$ 水平下，被檢定為統計學上變化顯著

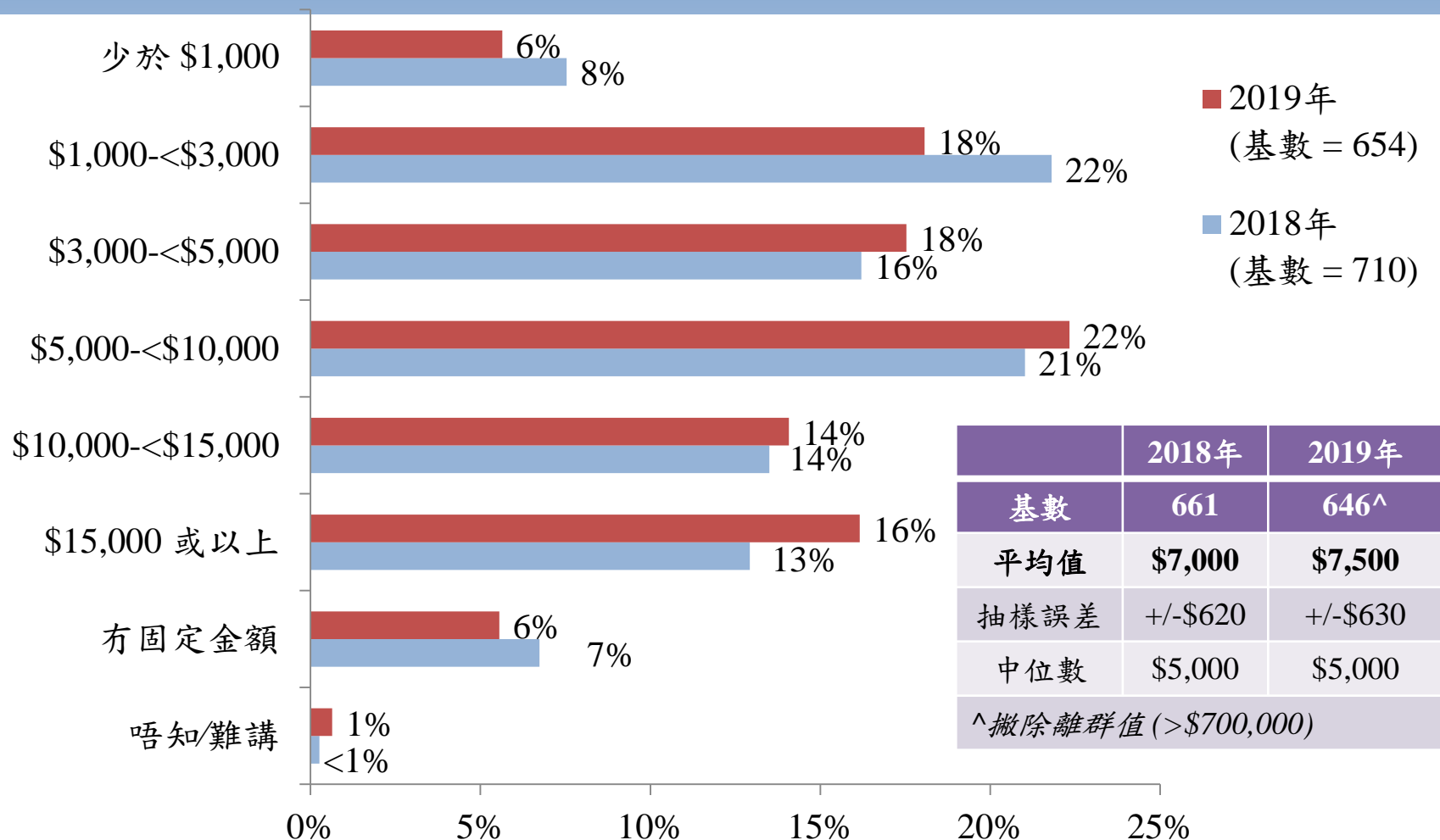
第一部分 市民儲蓄習慣

六成半被訪香港市民有儲蓄習慣 數字較去年明顯減少



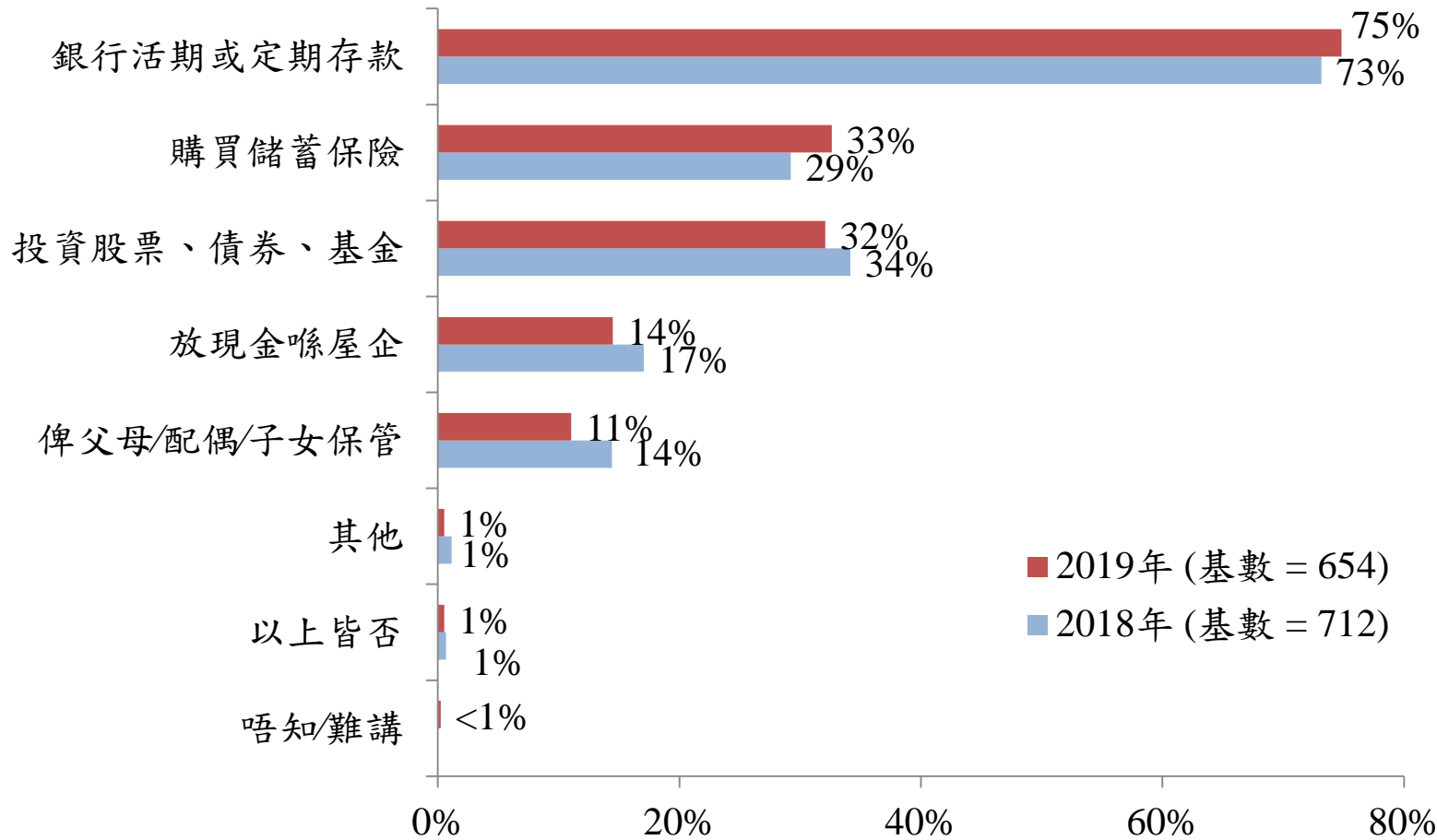
[Q1] 請問你現時有冇儲蓄嘅習慣，包括儲蓄俾自己或者家人？[只選一項]

有儲蓄習慣的香港市民每月儲蓄中位數 為五千元，平均為七千五百元



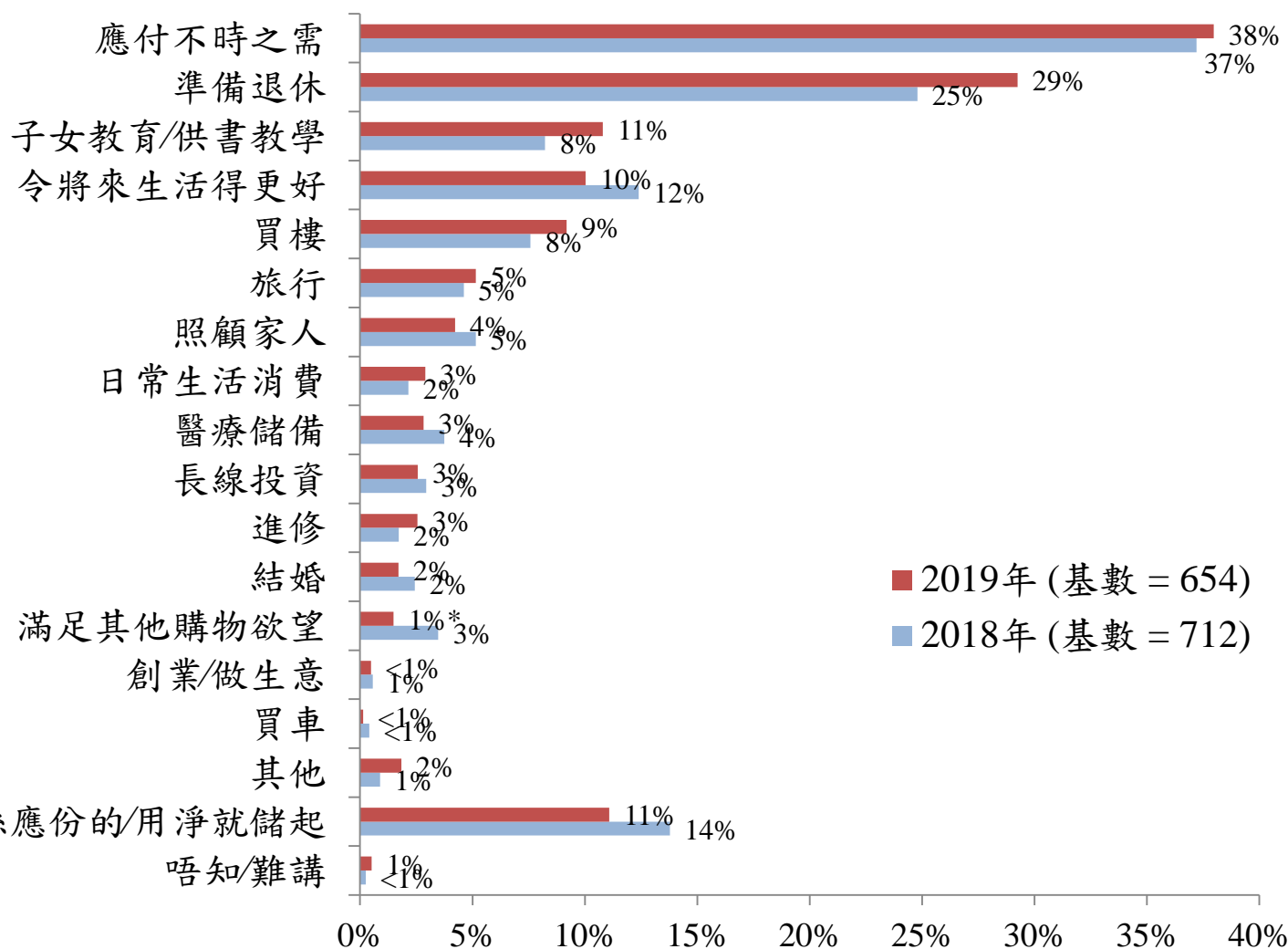
[Q2][只問有儲蓄習慣之被訪者] 咁你平均每個月會儲起幾多錢，包括俾自己或者家人？ [只選一項]

銀行存款繼續是最普遍的儲蓄方法



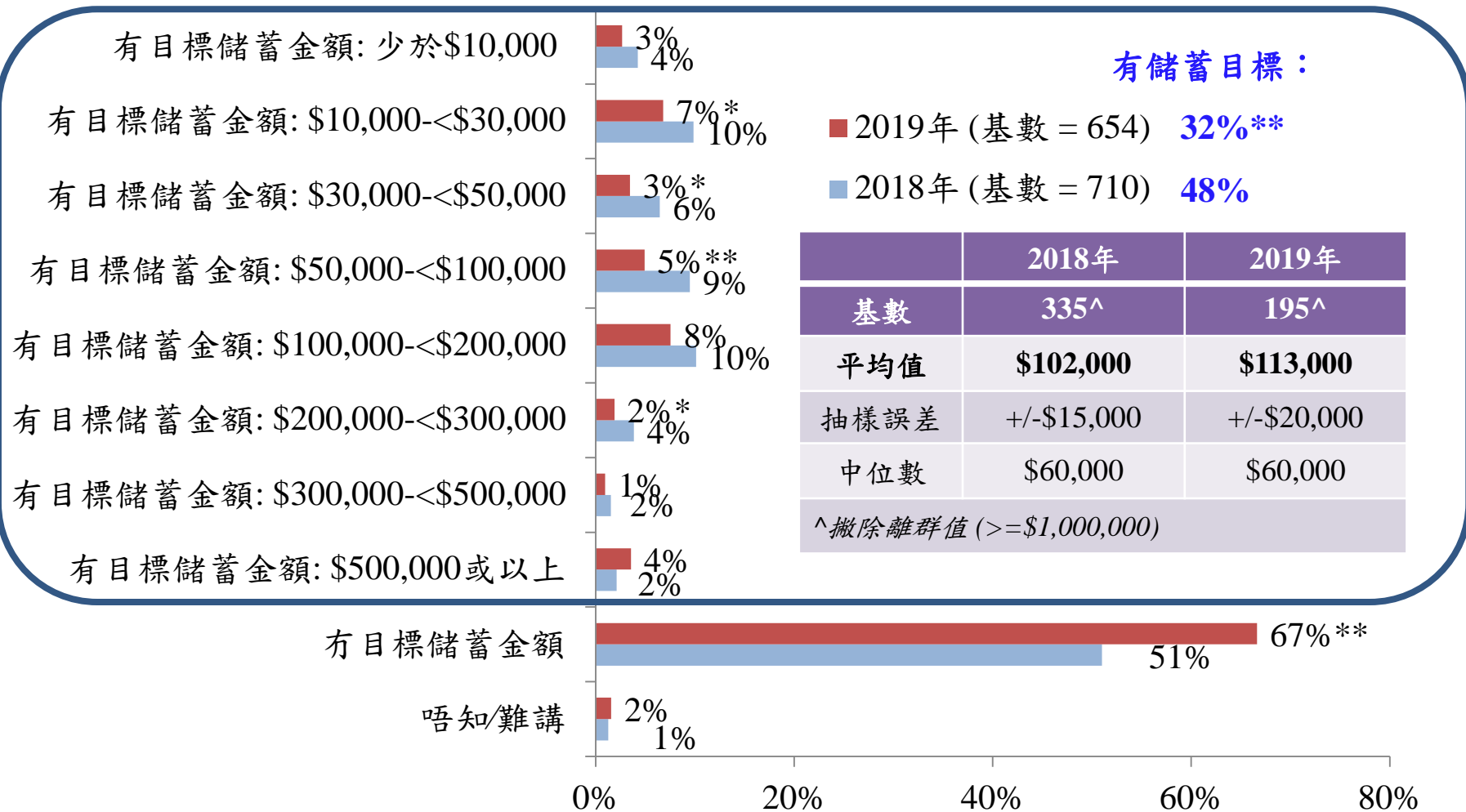
[Q3] [只問有儲蓄習慣之被訪者] 你主要用乜野方法儲起呢啲錢? [訪問員讀出首五個選項, 次序由電腦隨機排列, 可選多項]

大多數被訪者儲蓄是為了應付不時之需，其次為準備退休，情況與去年一樣



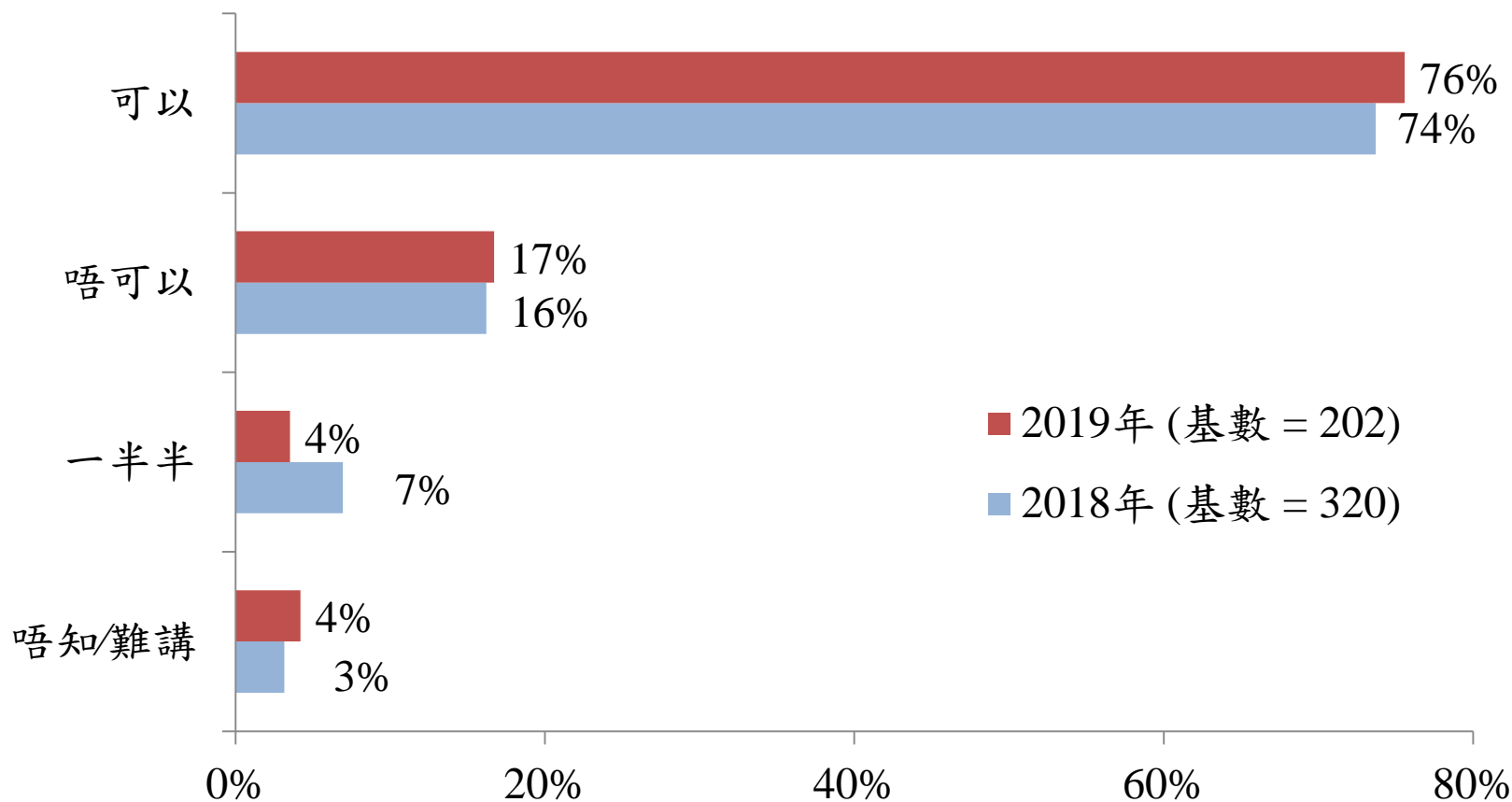
[Q4][只問有儲蓄習慣之被訪者]請你講出你而家儲錢嘅主要目的係乜野? [不讀答案，可選多項]

三分二有儲蓄習慣者 沒有金額目標，較去年明顯增加



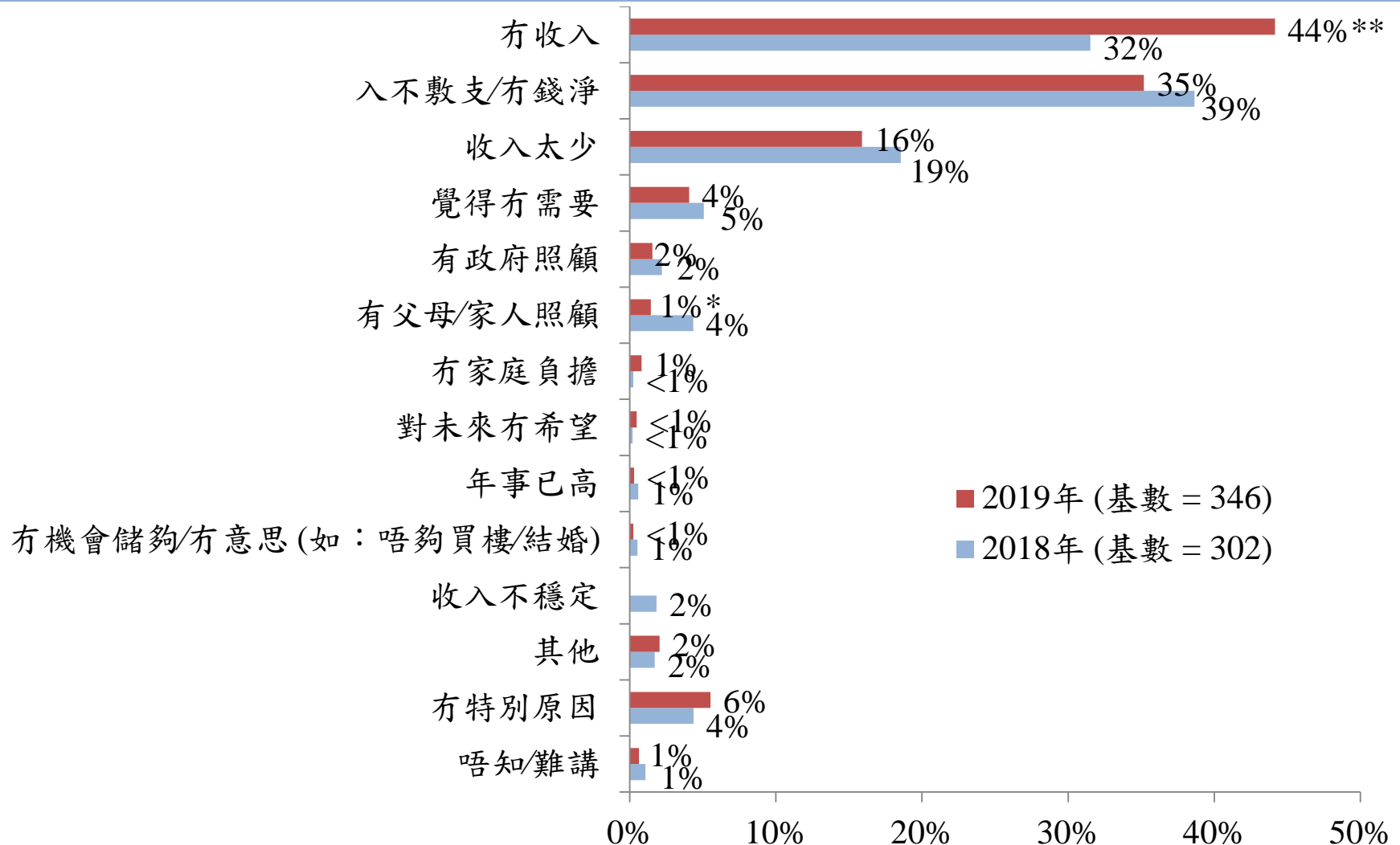
[Q5] [只問有儲蓄習慣之被訪者]請問你有冇一個希望喺今年(即2018或2019年)內達成嘅全年儲蓄目標? 如有, 請問係幾多?¹⁰

大部分有儲蓄目標的市民表示 有信心在目標年內達成儲蓄目標



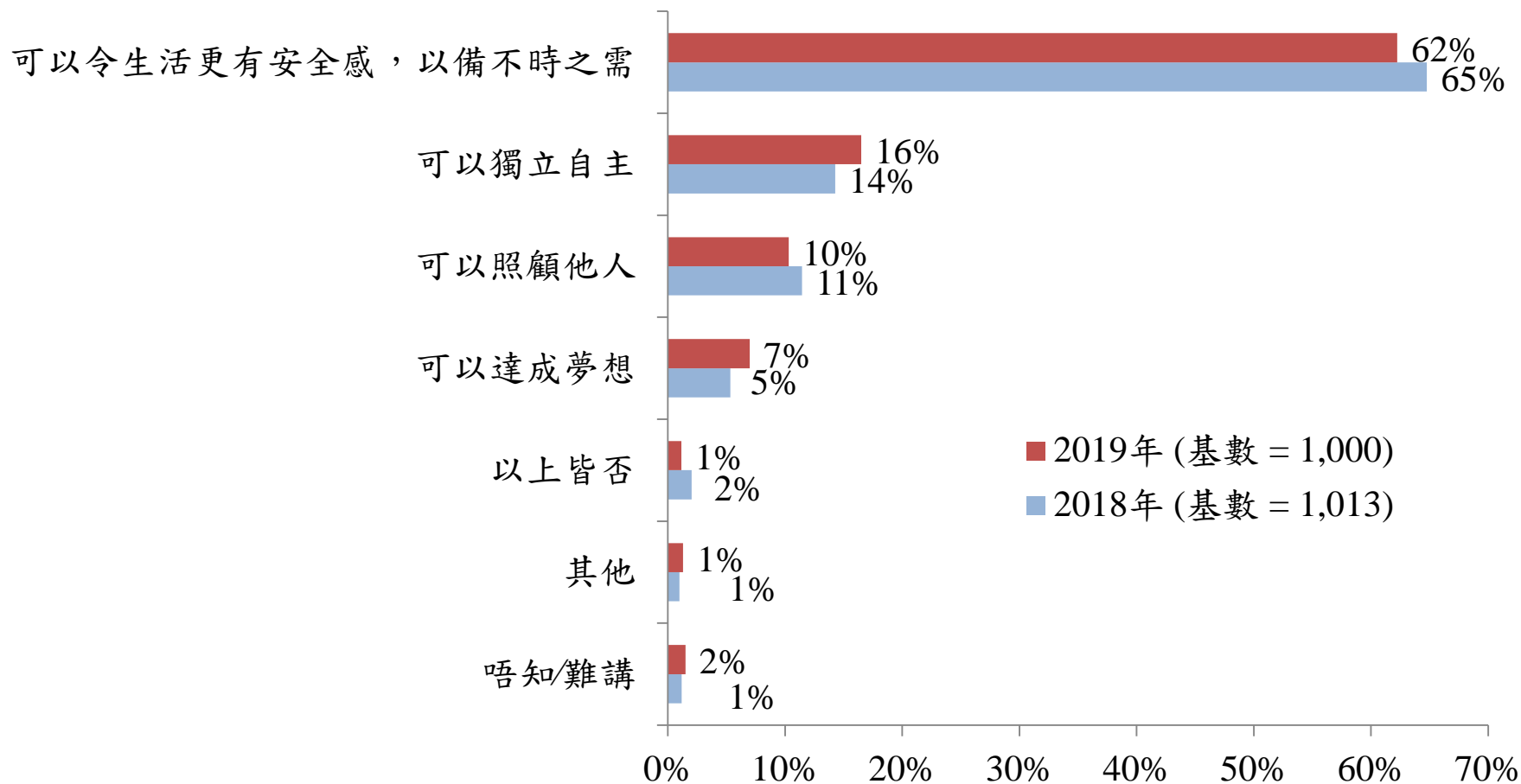
[Q6][只問有儲蓄目標之被訪者]咁你覺得自己可唔可以喺2018/2019年內達成呢個儲蓄目標?[只選一項]

「沒有收入」是沒有儲蓄習慣的最主要原因



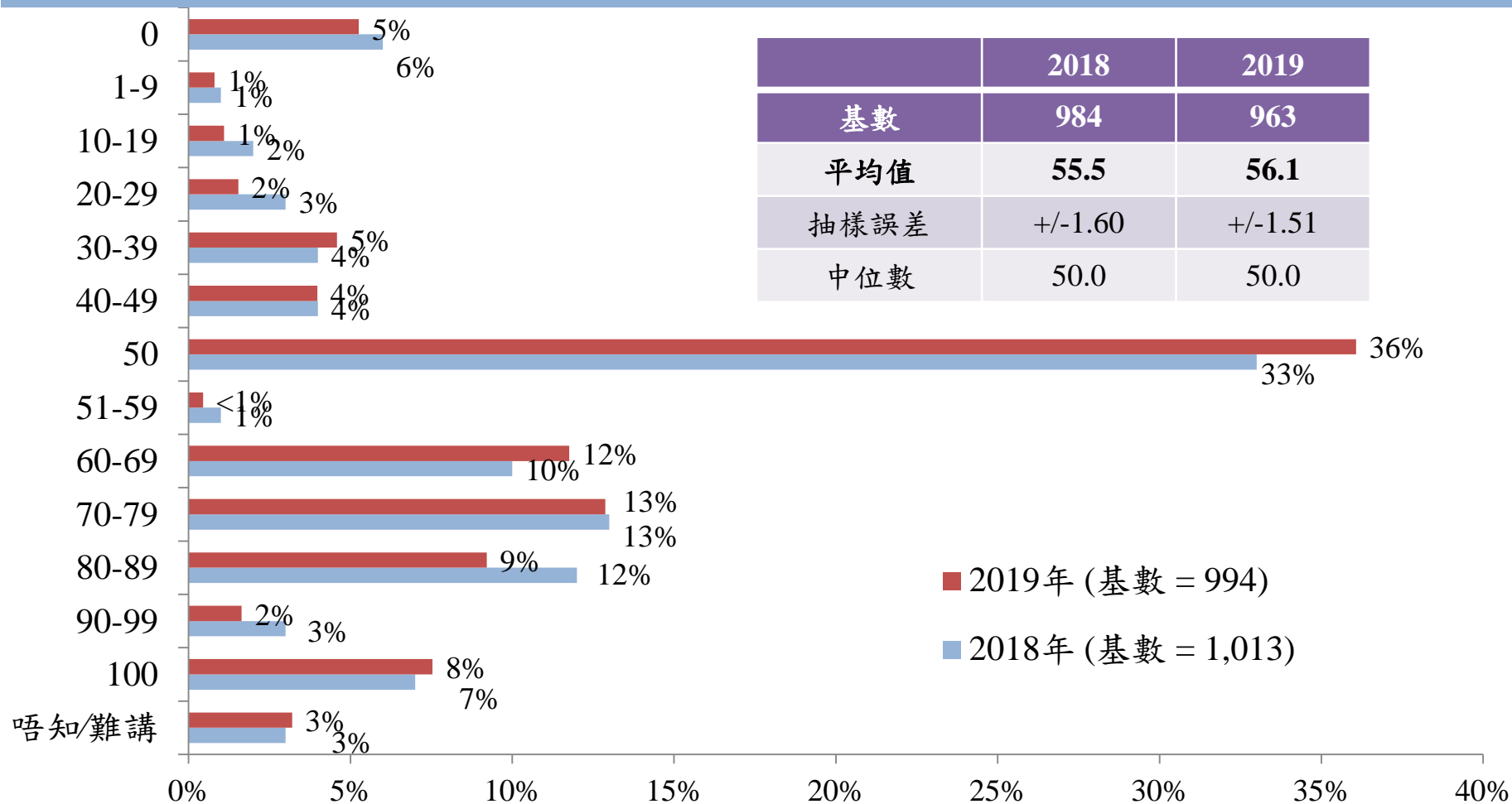
第二部分 儲蓄安全感

大部分市民認為擁有足夠儲蓄的最大意義在於令生活更有安全感



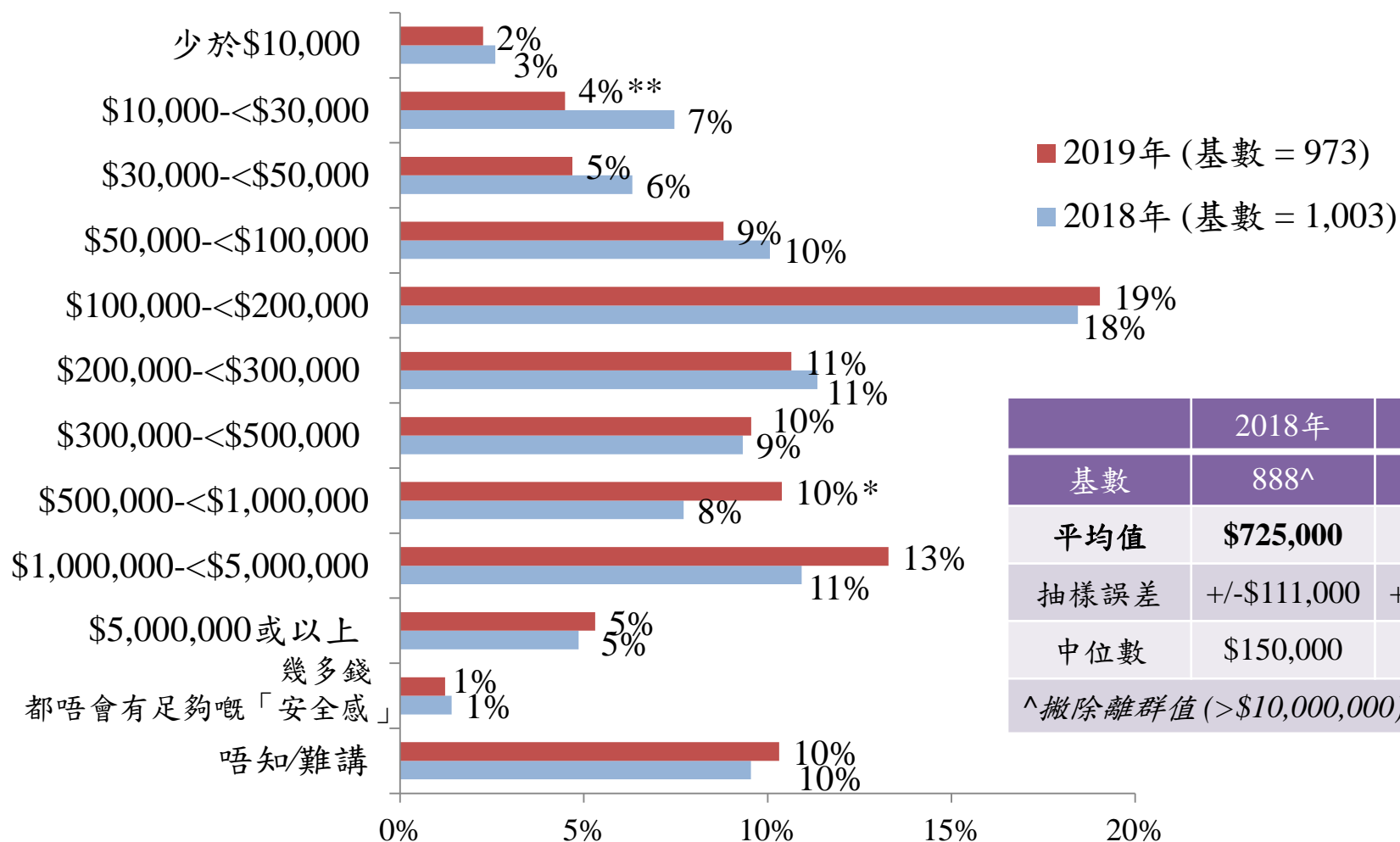
[Q8] 對你嚟講，如果擁有足夠儲蓄嘅最大意義係以下邊一項？ [訪問員讀出首四個選項，次序由電腦隨機排列，只選一項]

市民的「儲蓄安全感」有 56.1分 與去年變化不大



[Q9] 請你以0至100分表示，你認為目前擁有嘅各類儲蓄或流動資金為你帶嚟幾大嘅「安全感」？0分代表完全冇安全感，100代表非常有安全感，50分代表一半半。[只選一項]

市民認為平均需要七十八萬元儲蓄 才有「安全感」，比去年多



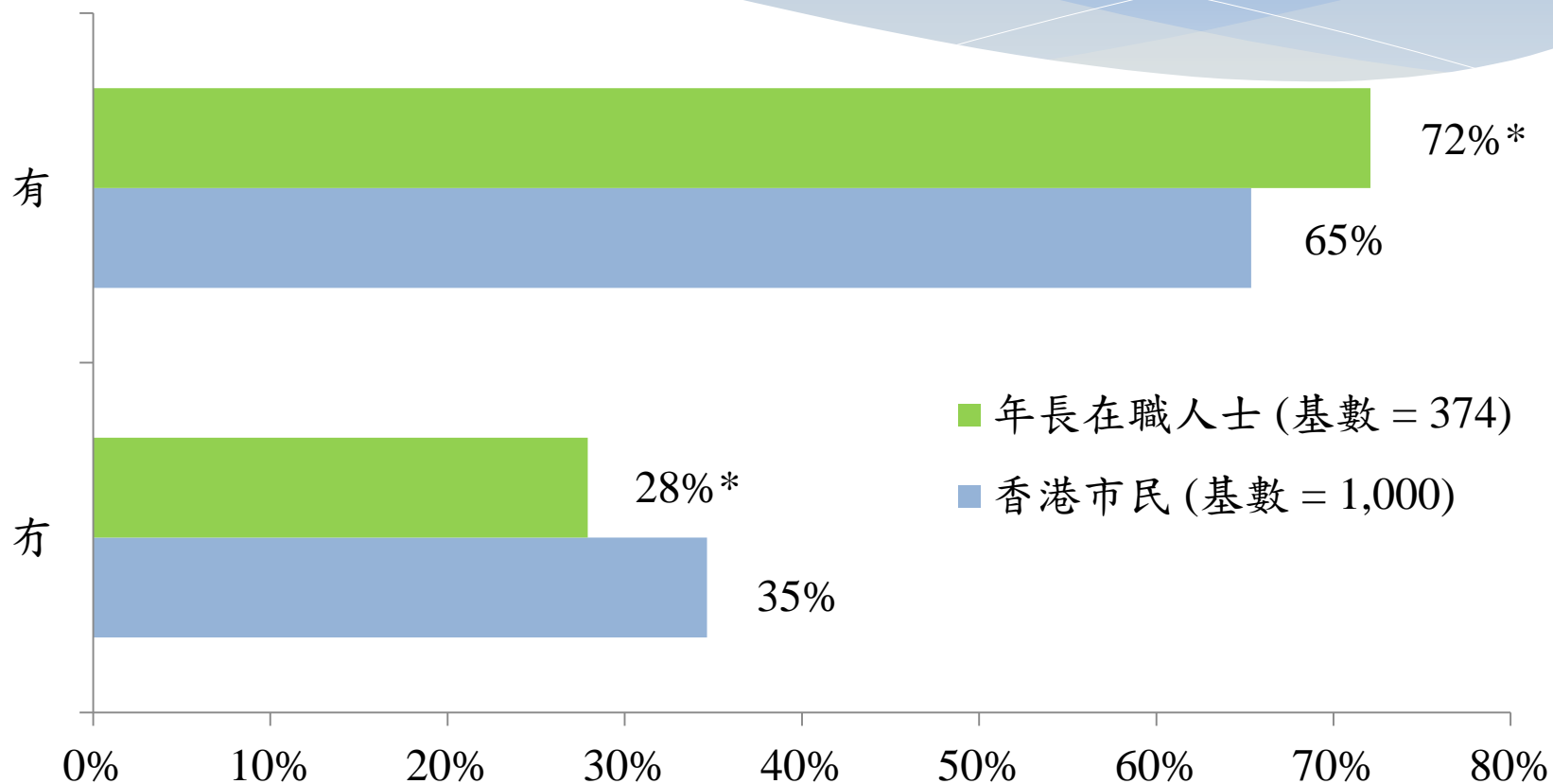
	2018年	2019年
基數	888 [^]	851 [^]
平均值	\$725,000	\$781,000
抽樣誤差	+/- \$111,000	+/- \$116,000
中位數	\$150,000	\$200,000
[^] 撇除離群值 (>\$10,000,000)		

[Q10] 基於你現時嘅生活情況，假設收入同支出都不會大變，以維持你目前嘅生活水平一年嚟講，你認為擁有幾多嘅儲蓄或者流動資金先至可以為你帶嚟足夠嘅「安全感」？

第三部分

50至65歲在職人士問題深入調查

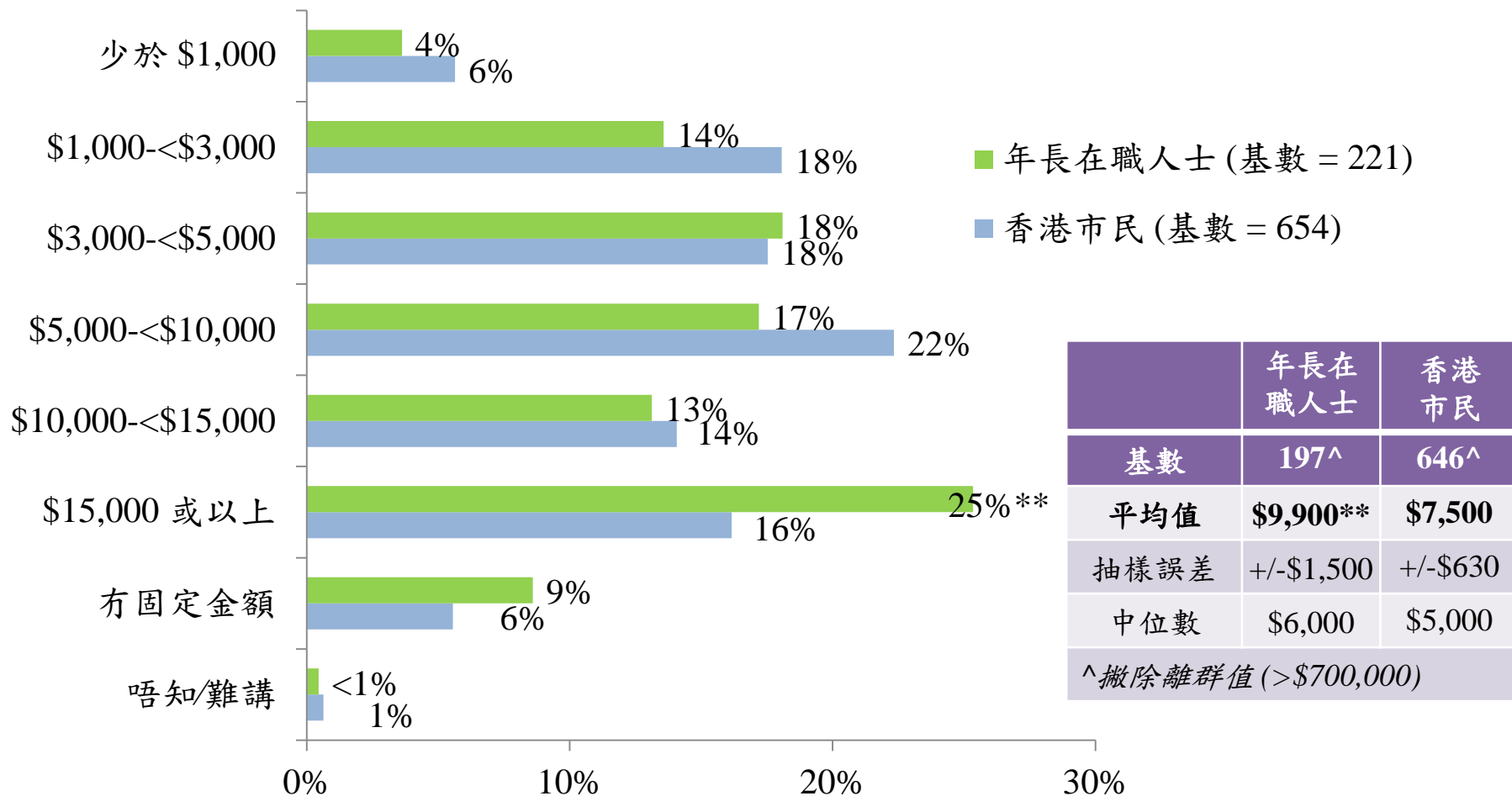
逾七成50至65歲在職人士有儲蓄習慣 明顯較香港市民樣本的六成半多



[Q1] 請問你現時有冇儲蓄嘅習慣，包括儲蓄俾自己或者家人？[只選一項]

有儲蓄習慣的香港市民平均每月儲蓄七千五元

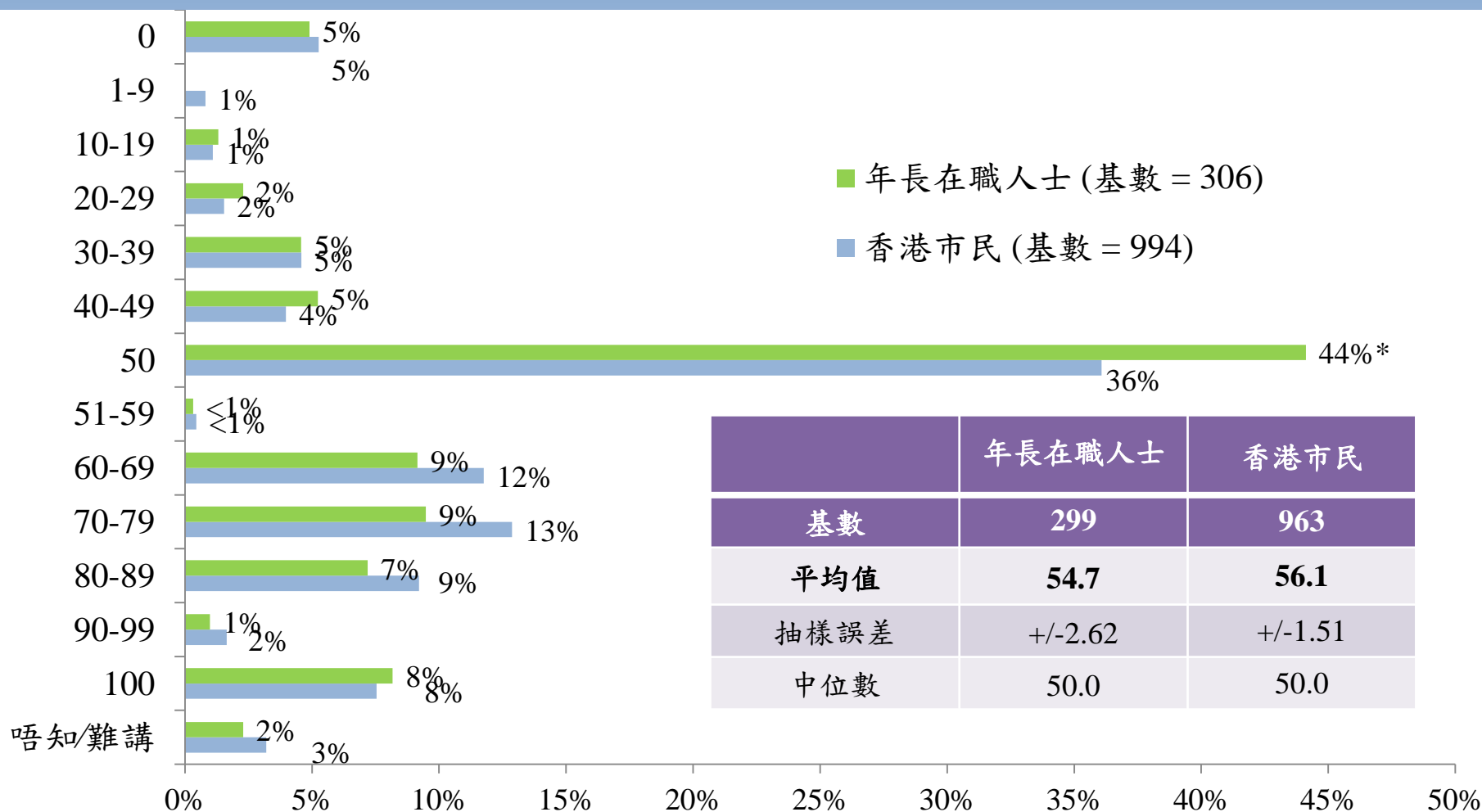
有儲蓄習慣年長在職人士平均每月儲蓄近萬元



[Q2] [只問有儲蓄習慣之被訪者] 咁你平均每個月會儲起幾多錢，包括俾自己或者家人？ [只選一項]

香港市民平均儲蓄「安全感」評分為56.1分

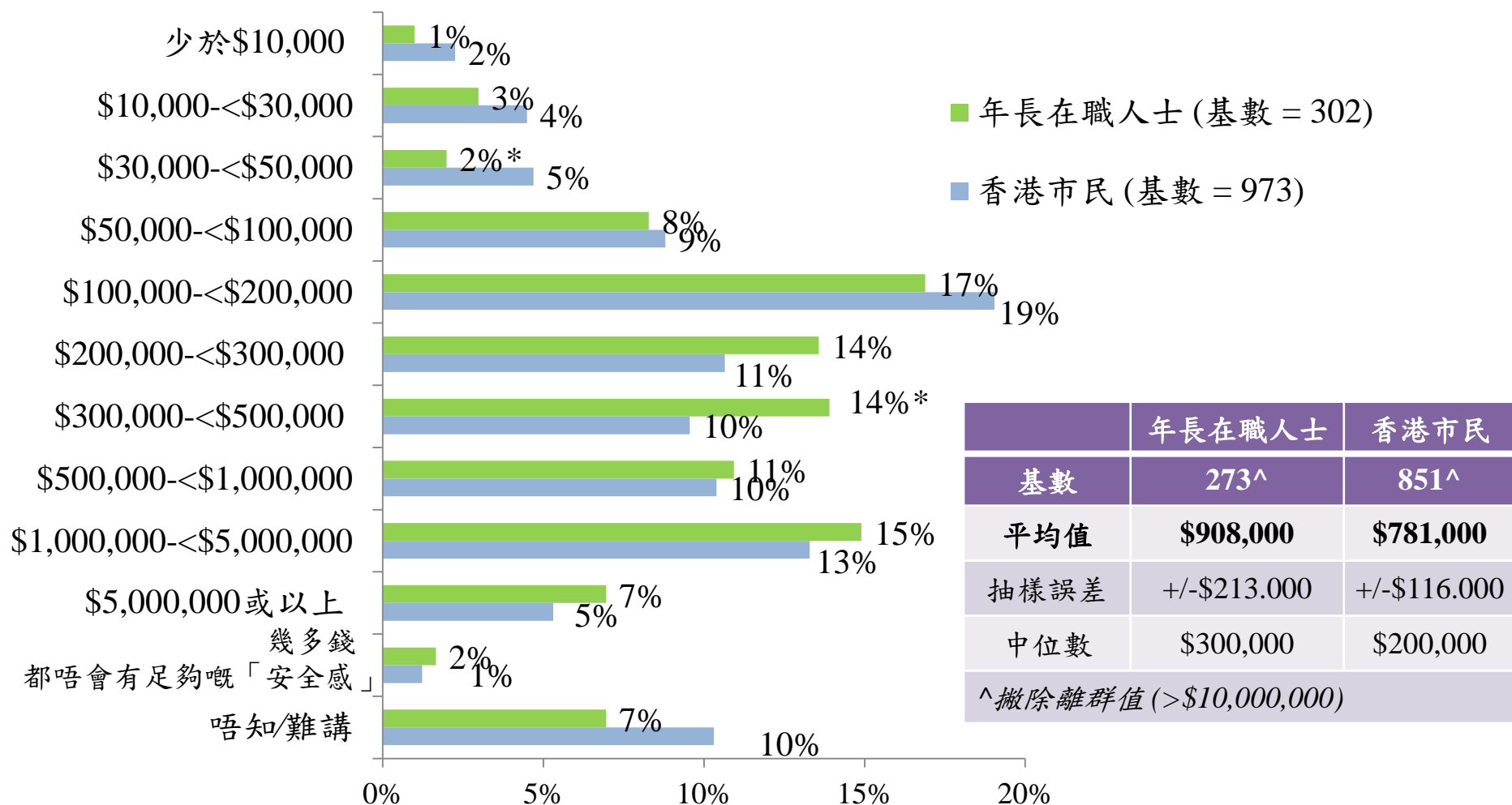
50至65歲在職人士則只平均給予54.7分



[Q9] 請你以0至100分表示，你認為目前擁有嘅各類儲蓄或流動資金為你帶嚟幾大嘅「安全感」？0分代表完全冇安全感，100代表非常有安全感，50分代表一半半。[只選一項]

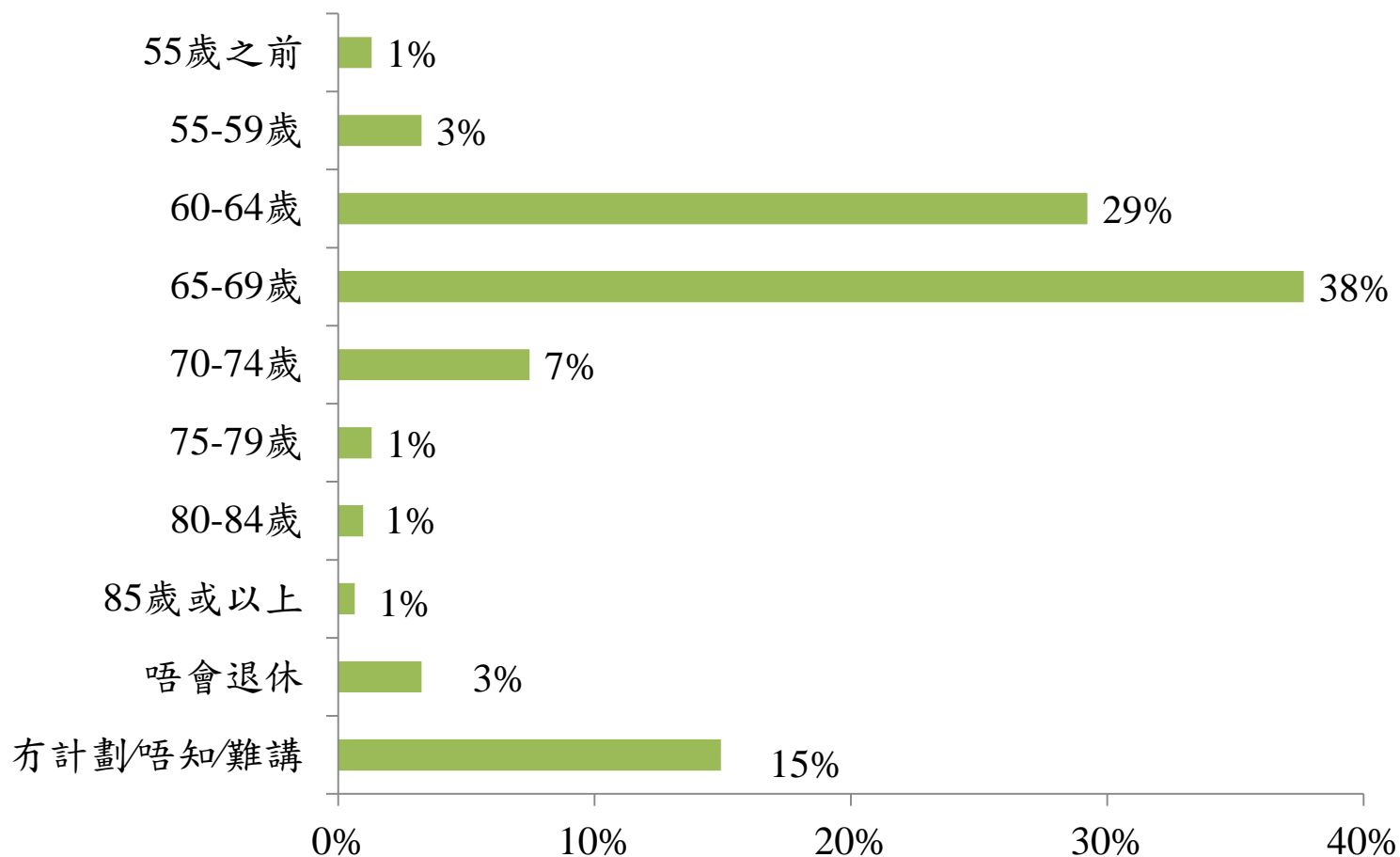
市民認為平均需要七十八萬元儲蓄以獲足夠「安全感」

50至65歲在職人士則認為平均需要九十一萬元



[Q10] 基於你現時嘅生活情況，假設收入同支出都不會大變，以維持你目前嘅生活水平一年嚟講，你認為擁有幾多嘅儲蓄或者流動資金先至可以為你帶嚟足夠嘅「安全感」？[只選一項]

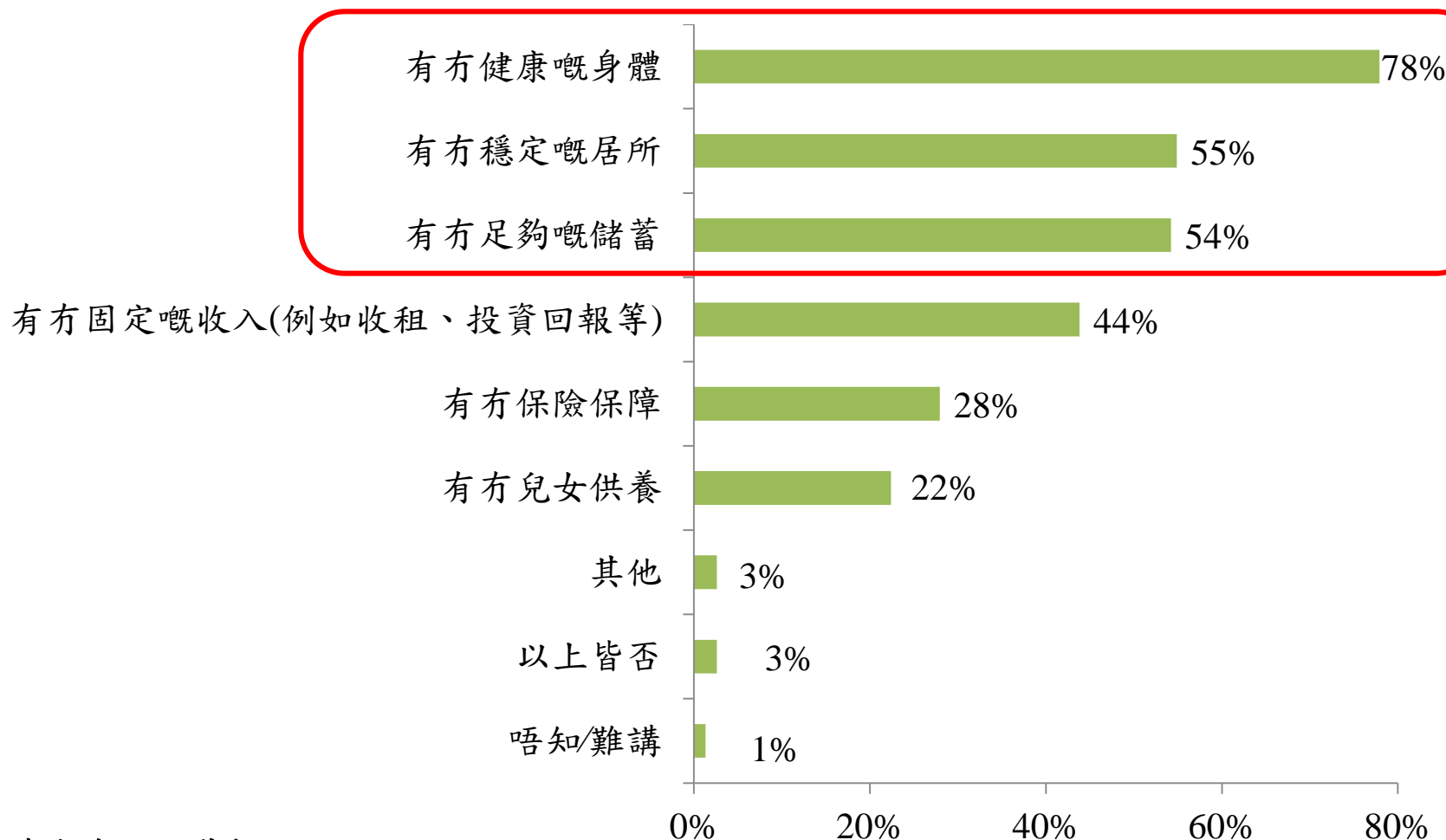
最多年長在職人士計劃於65至69歲退休



50至65歲在職人士 (基數：308)

[Q11] 請問你計劃幾多歲會退休？ [只選一項]

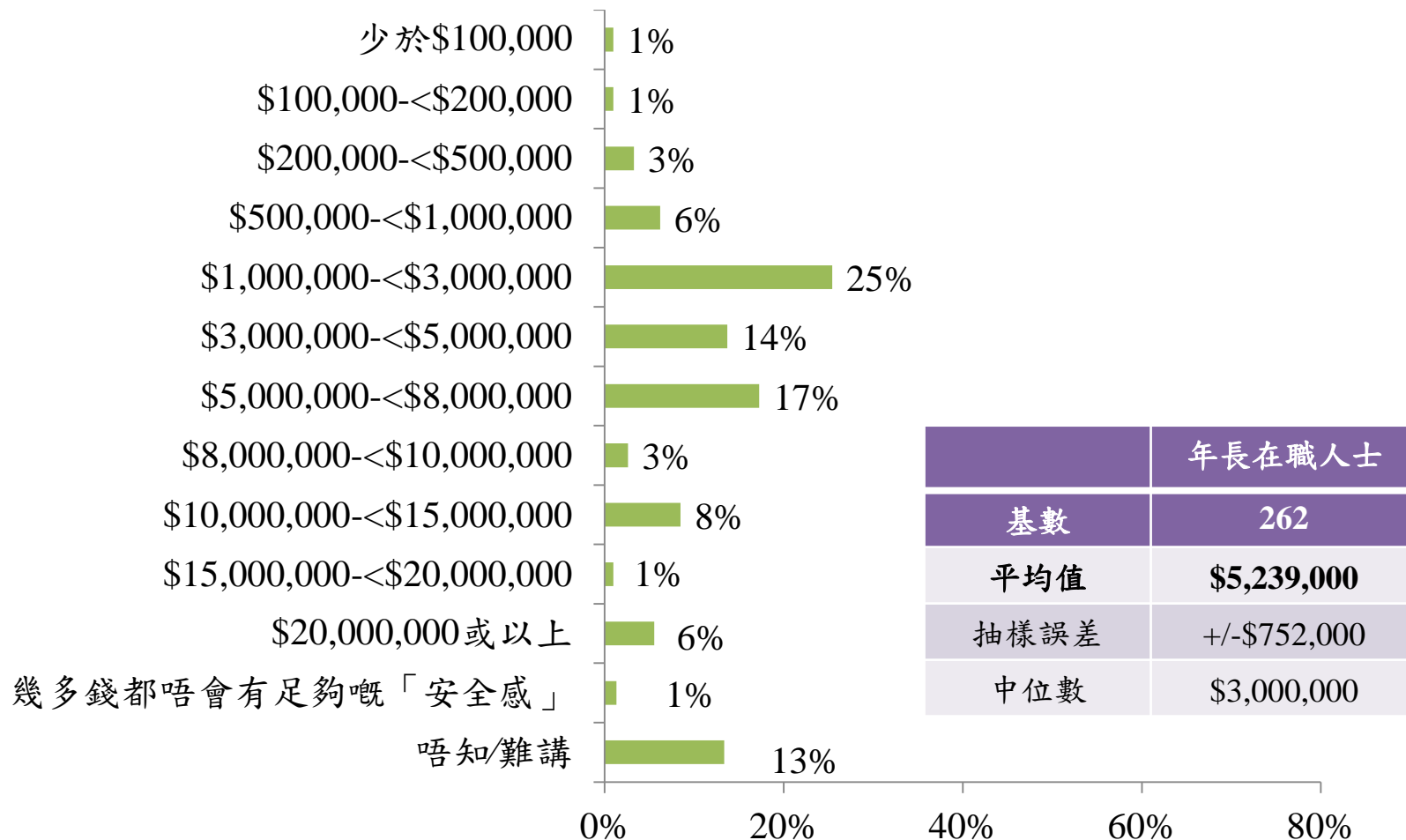
影響退休後「安全感」的三大關鍵因素為 健康的身體、穩定的居所、足夠的儲蓄



50至65歲在職人士 (基數：308)

[Q12] 你認為以下邊啲因素最直接影響你退休後嘅生活「安全感」？[訪問員讀出首六個選項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

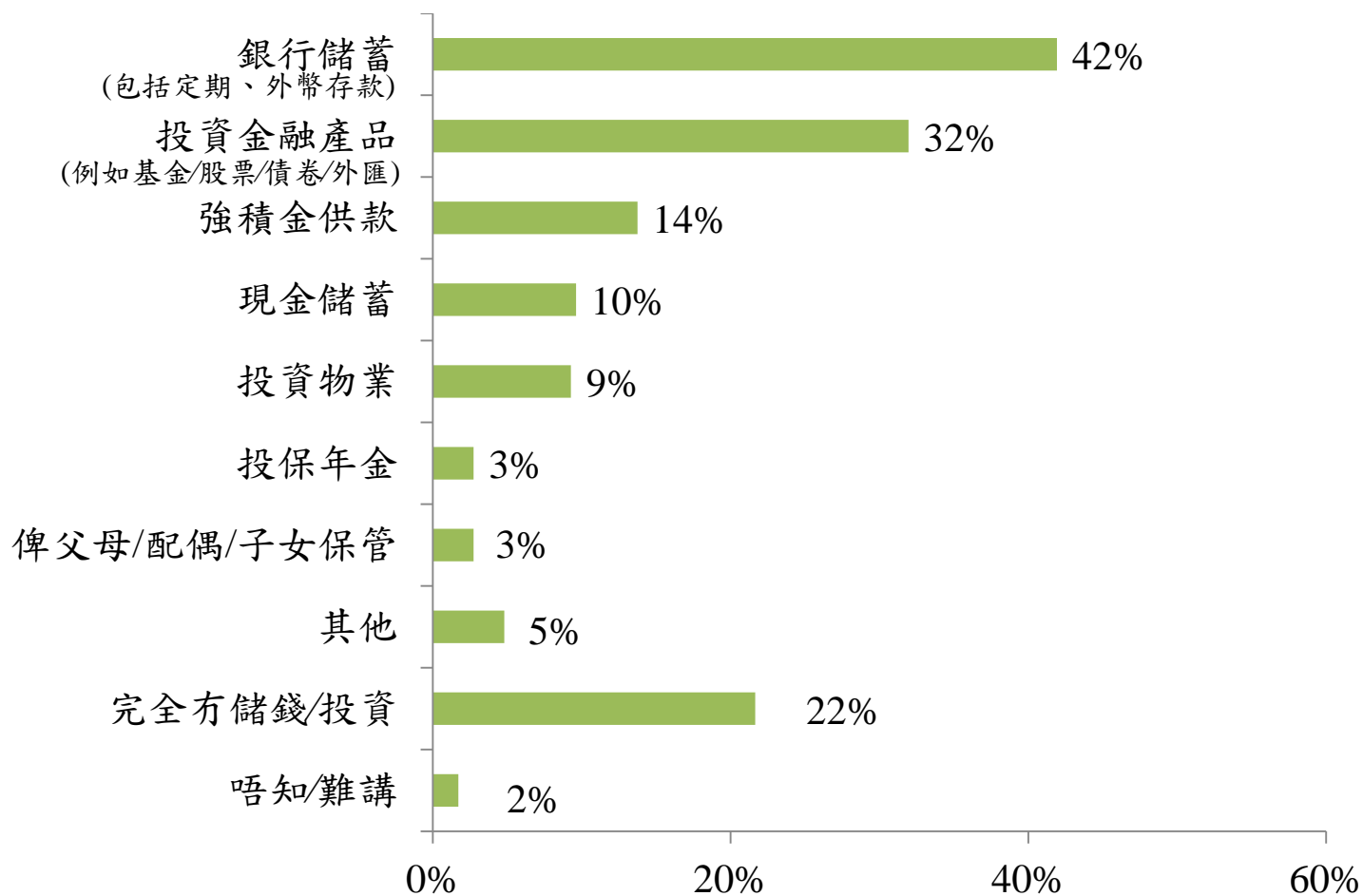
年長在職人士認為平均需要超過五百萬儲蓄才有足夠「安全感」退休



50至65歲在職人士 (基數：308)

[Q13] 咁單就儲蓄嚟講，你認為自己要有幾多嘅儲蓄先有足夠嘅「安全感」退休？ [只選一項]

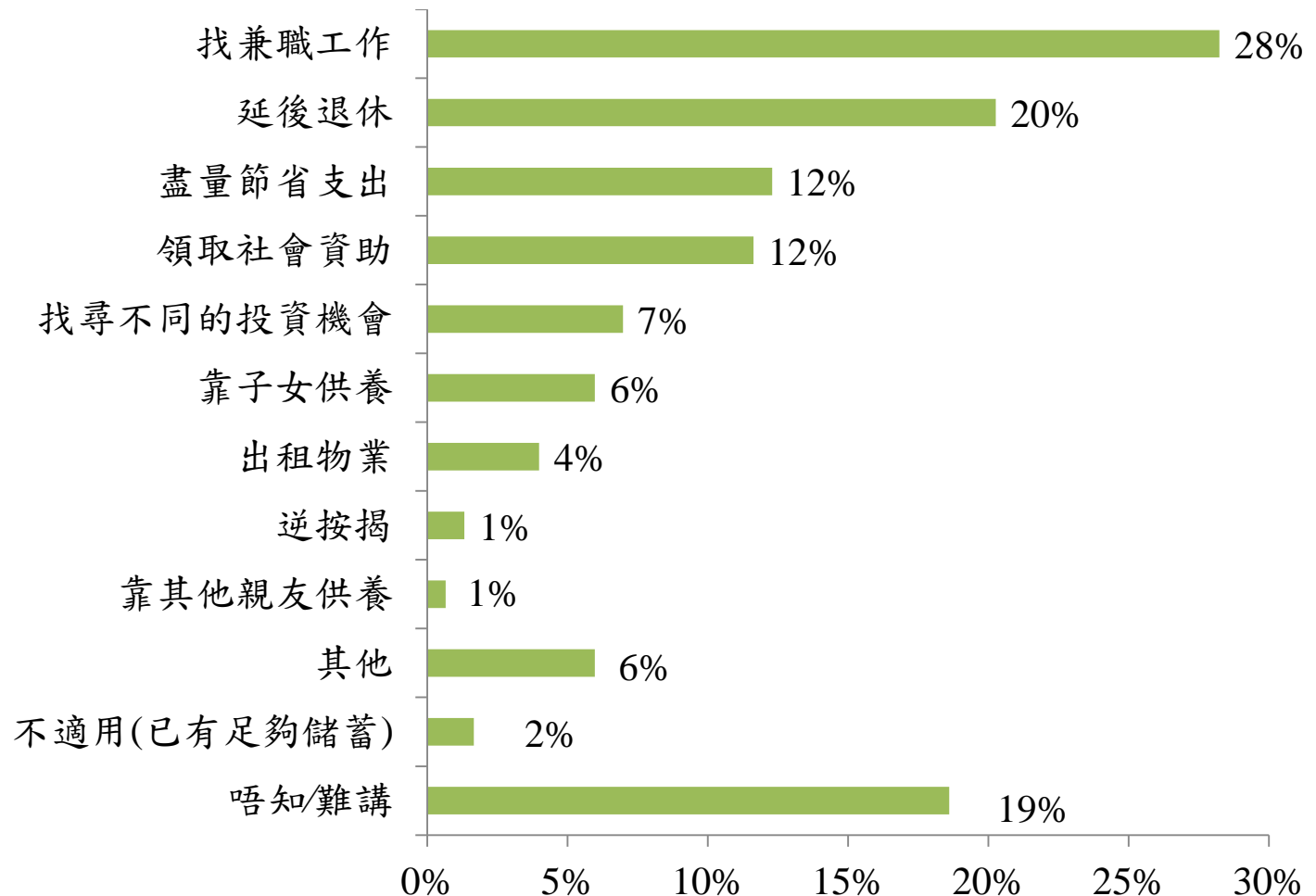
年長在職人士普遍以銀行儲蓄作為退休準備 其次為投資金融產品



50至65歲在職人士 (基數：291)

[Q14] 你目前主要用乜嘢方式儲錢為退休作好準備？[不讀答案，可選多項]

假如到計劃退休年齡還未有足夠儲蓄 近三成年長在職人士會找兼職工作



50至65歲在職人士(基數：301)

[Q16] 如果係你想退休嘅年齡前都未有你認為足夠嘅儲蓄，咁你打算退休後會以乜野方法維持穩定嘅生活？ 26

結語

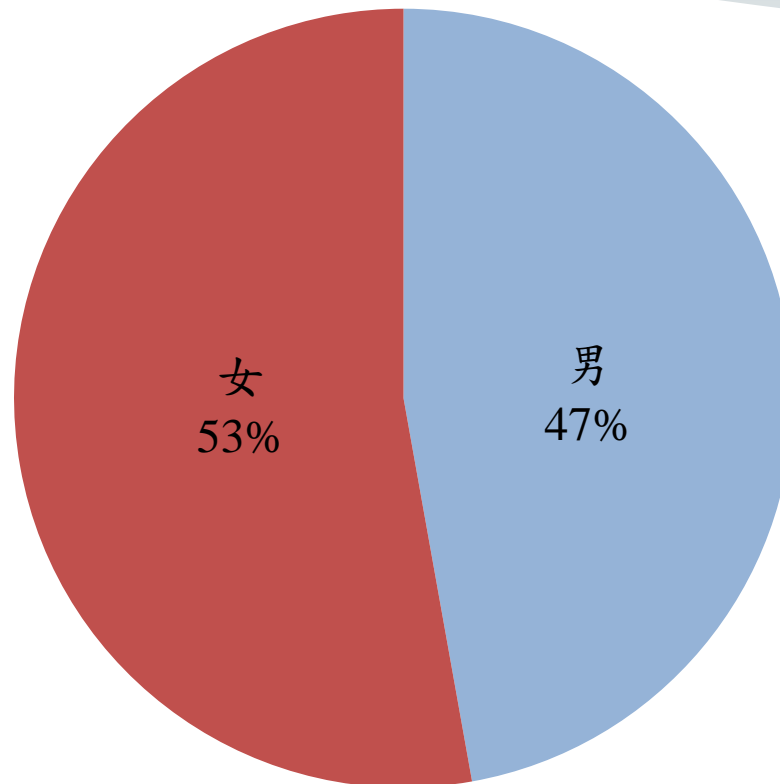
結語

- * 整體而言，六成半被訪香港市民有儲蓄習慣，有儲蓄習慣者每月儲蓄中位數為5,000港元，平均金額為7,500港元，有儲蓄習慣者比去年降低，但平均金額則較高。
- * 市民儲蓄主要是為了應付不時之需和準備退休。而沒有儲蓄習慣的，主要是因為沒有收入。
- * 最多市民會以銀行存款進行儲蓄，包括活期或定期存款，其次為儲蓄保險及各類型投資產品。
- * 有儲蓄習慣者中只有三分一在今年有儲蓄目標，但當中逾四分三有信心可以達標。以0至100分量度儲蓄或流動資產帶給香港市民的安全感，今年的平均得分為56.1，跟去年的55.5變化不大。
- * 就50至65歲在職人士而言，逾七成有儲蓄習慣，平均每月儲蓄為一萬港元，兩者皆比一般市民高，但他們的儲蓄安全感則只有54.7分，低於一般市民的56.1分。他們平均認為退休要有超過五百萬儲蓄才有足夠「安全感」，主要以銀行存款及金融投資產品進行儲蓄。

被訪者背景資料

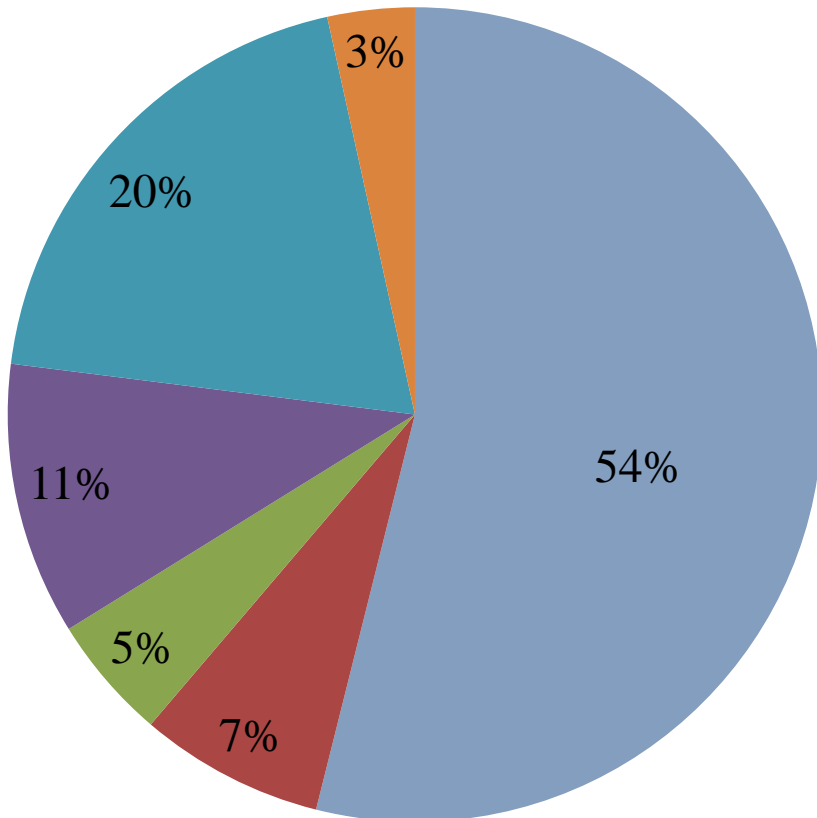
性別

香港市民 (基數 = 1,000)



就業情況

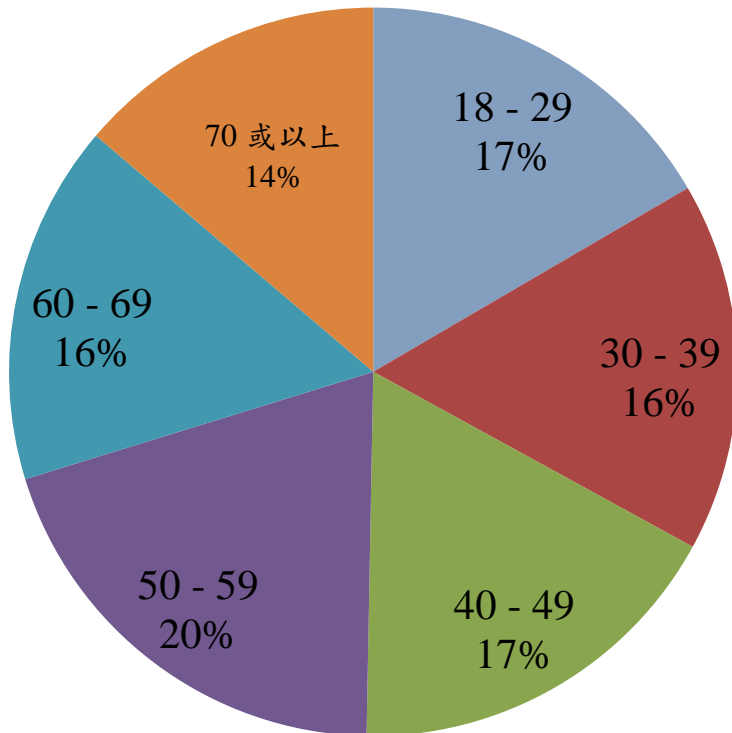
香港市民 (基數 = 1,000)



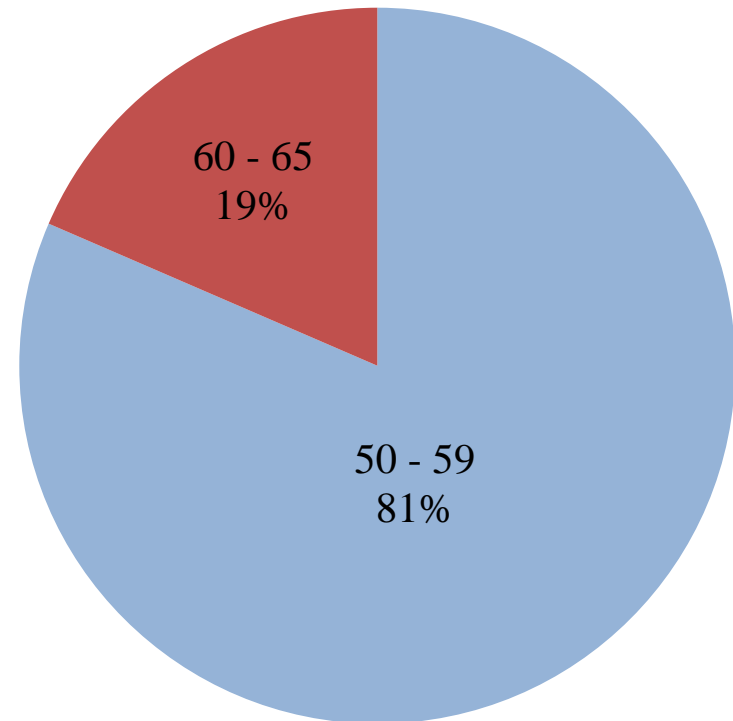
- 工作人口：全職
- 工作人口：兼職
- 學生
- 全職家庭主婦/家務料理者
- 退休人士
- 其他-未退休 (包括失業人口、經濟自給者及其他非從事經濟活動人士)

年齡

香港市民 (基數 = 1,000)

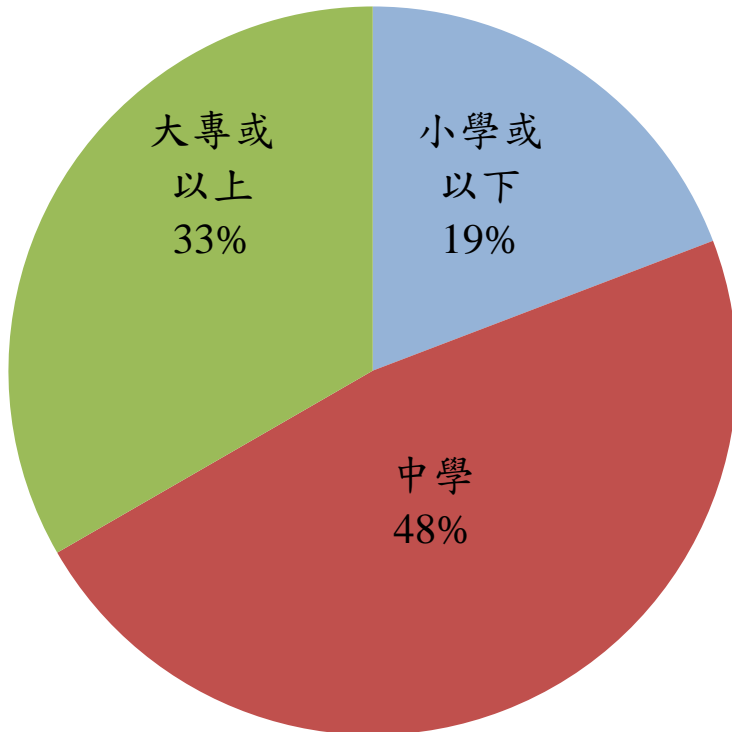


年長在職人士 (基數 = 308)

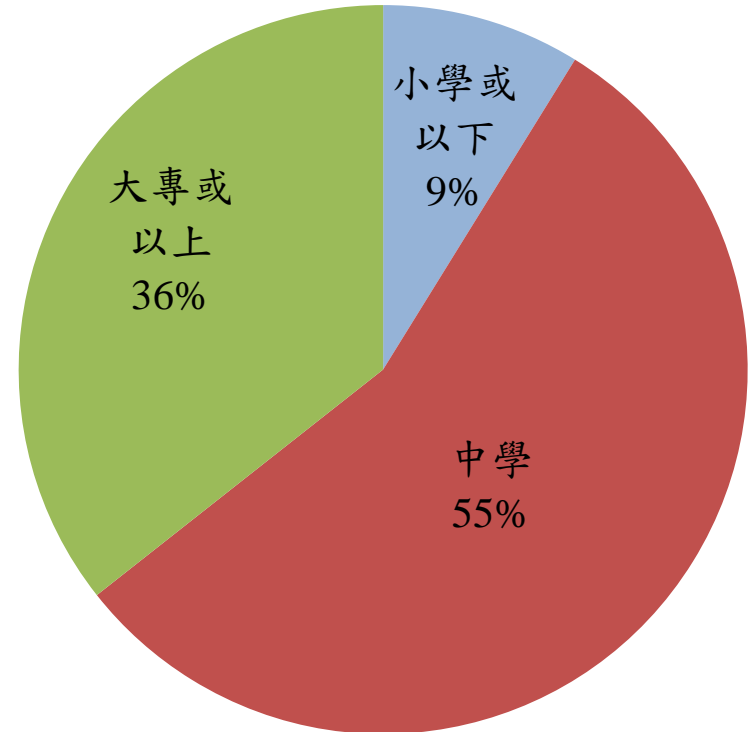


教育程度

香港市民 (基數 = 990)

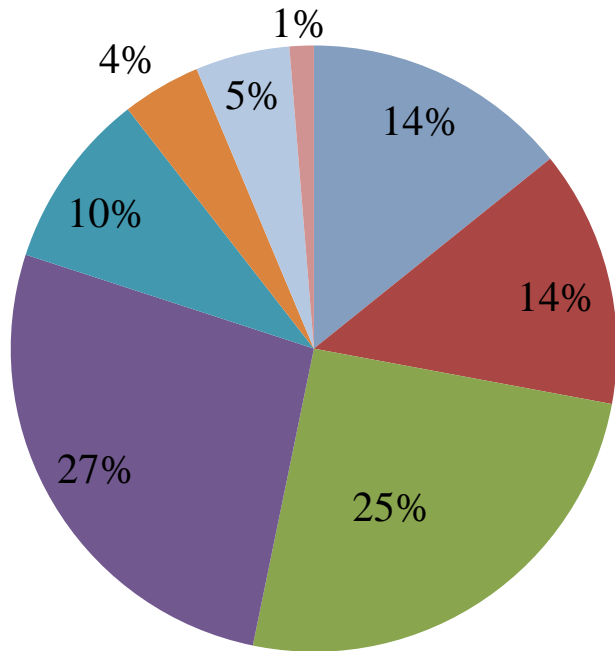


年長在職人士 (基數 = 306)

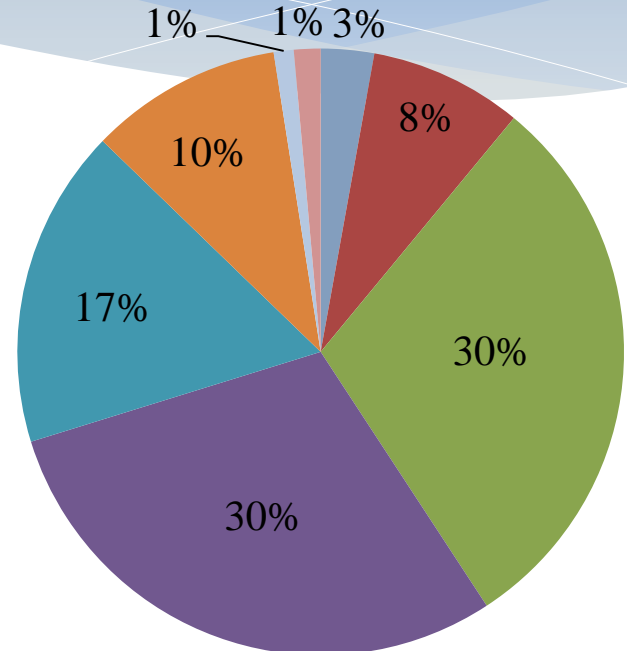


每月個人收入

香港市民 (基數 = 946)



年長在職人士 (基數 = 282)



- \$5,000 或以下
- \$10,000-<\$20,000
- \$40,000-<\$80,000
- 沒有收入
- \$5,000-<\$10,000
- \$20,000-<\$40,000
- \$80,000 或以上
- 不穩定

	香港市民	年長在職人士
基數	887	275
平均值	\$24,000	\$33,000
抽樣誤差	+/- \$700	+/- \$1,400
中位數	\$15,000	\$30,000

報告完畢

詳情請瀏覽 <http://pori.hk>