

PORI

HONG KONG PUBLIC OPINION RESEARCH INSTITUTE

香 港 民 意 研 究 所

香港民意研究所

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 2022

調查問卷

2022年10月10日

第一部分 自我介紹

[S1] 你好，我姓 X，係香港民意研究所嘅訪問員。我哋做緊一個關於強積金嘅意見調查。可唔可以阻你大約 10 分鐘同你做個訪問？

可以 → S2
而家唔得閒 → 另約時間再致電
唔接受訪問 → 訪問告終

[S2] 我頭先打嘅電話號碼係 xxxx-xxxx，如果我打錯咗請你話畀我知。

繼續 → S3
打錯 (訪問員請打多一次作確認) → 訪問告終

第二部分 選出被訪者

固網電話樣本

[S3L] 呢份問卷嘅訪問對象係 18 至 64 歲而又參加緊強積金供款計劃嘅香港居民。你屋企而家有幾多位屬於呢個組別嘅成員？

一位 → S4a
多過一位，___位 → S4b
冇 → 訪問告終
拒答 → 訪問告終

[S4a] 係你定係其他人？

係接聽電話嘅人 → S5
係其他人 → S4c
拒答 → 訪問告終

[S4b] 我哋希望所有合資格嘅家庭成員都有同等機會接受訪問，所以想請嚟緊最快生日嗰位嚟聽電話。請問邊一位嚟緊最快生日？

係接聽電話嘅人 → S5
係其他人 → S4c
拒答 → 訪問告終

[S4c] 可唔可以搵佢同我哋做個訪問？

可以開始訪問 → 自我介紹 → S5
佢而家唔得閒 → 另約時間再致電
佢唔接受訪問 → 訪問告終
接聽電話嘅人唔肯叫佢聽電話 → 訪問告終

手提電話樣本

[S3M] 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？

係 → S5

唔係 → 訪問告終

拒答 → 訪問告終

保障條款

[S5] 我而家讀出我哋嘅條款，保障返你先。你呢個電話號碼係由我哋電腦隨機產生嘅。你提供嘅資料會絕對保密，並只會用作綜合分析。為咗保證數據質素，我哋嘅訪問會被錄音，但只會用作內部參考。所有含個人識別資料嘅數據同埋錄音，會係調查完成後三個月內銷毀。如果你對今次嘅訪問有任何疑問，可以打 XXXX-XXXX 同我嘅督導員聯絡。

第三部分 問卷主體部分

強積金投資管理

[Q1] 過去 12 個月，你有冇曾經用至少 30 分鐘評估或者檢討你嘅強積金投資？

有

冇

唔知／難講

拒答

[Q2] (無論如何，) 係評估強積金投資嘅時候，以下因素對你有幾重要？請以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔重要，5 分代表一半半，10 分代表非常重要，你會畀幾多分？(各因素次序由電腦隨機排列)

	評分 (0-10)	唔知／難講	拒答
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			

[Q3] 你而家主要用緊邊一間強積金服務供應商？

(如有需要，可說明：「主要嗰間即係擁有最多強積金結餘嘅戶口」)

宏利 Manulife	交通銀行
永明 Sun Life	新地／加皇 SHKP / RBC
滙豐 HSBC	萬通／萬全 YF Life / MASS
友邦 AIA	中國人壽 China Life
信安／安盛 Principal / AXA	海通
中銀／保誠 BOC / Prudential	尚乘 AMTD
恒生	安聯 Allianz (分析時將歸納至宏利)
銀聯 BCT	其他，請註明：_____
富達 Fidelity	唔知／難講
景順 Invesco	拒答
東亞 BEA	

[Q4] 咁你滿唔滿意你而家主要用緊嘅強積金服務供應商？請以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔滿意，5 分代表一半半，10 分代表非常滿意，你會畀幾多分？

___分 (0 – 10)

唔知／難講

拒答

[Q5] 你知唔知自己而家強積金總共有幾多錢？(讀出範圍)

少於\$50,000

\$50,001 – \$200,000

\$200,001 – \$500,000

\$500,001 – \$1,000,000

多於\$1,000,000

唔知道

拒答

[Q6] 你主要嘅強積金投資組合屬於以下邊一類？(讀出答案)

高風險，即係主要買股票，例如恒生指數或者增長基金等等

中風險，即係有相當部分買股票，例如均衡基金、平穩基金、核心累積基金、65 歲後基金等等

低風險，即係主要買債券、保證基金或者保守基金等等

唔記得／唔知／難講

拒答

[Q7a] 綜合嚟講，你知唔知舊年(即 2021 年全年)你嘅強積金係賺定蝕？

賺

蝕

冇賺冇蝕 → Q8

唔知道 → Q8

拒答 → Q8

- [Q7b] (只問 Q7a 答「賺」或「蝕」的被訪者)
咁係賺／蝕幾多百分比？(如被訪者未能提供確實數字，訪問員可讀出範圍)
(如被訪者有相關疑問，可說明是扣除費用後的回報率)

____%	12 – <14%
>0 – <4%	14 – <16%
4 – <5%	16 – <18%
5 – <7%	18 – <20%
7 – <8%	20% 或以上
8 – <10%	唔清楚
10 – <12%	拒答

- [Q8] 請問你管理強積金嘅時候有冇遇過以下嘅困難或者挑戰？
(讀出首六項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

唔識揀投資咩基金好
唔識點樣根據市場走勢轉換基金
強積金戶口太多，難以管理
唔知應該對投資回報有咩期望
唔知去邊度睇或者問有關基金表現及收費等資料
冇時間或者動力去留意基金表現
其他，請註明：_____

以上皆否
唔知／難講
拒答

- [Q9] 過去一年，你有冇做過以下管理強積金嘅行為？
(讀出首五項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

轉換基金
轉換強積金服務供應商(包括轉工而轉換供應商)
整合強積金戶口
參加強積金可扣稅自願性供款
作出有得扣稅嘅自願性供款
其他，請註明：_____

以上皆否
唔知／難講
拒答

僱主協助管理強積金

- [Q10] 你認為僱主或者人事部同事提供以下邊啲協助對你最有幫助？
(讀出首五項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

提供多於一個表現較好嘅強積金服務供應商以供選擇
定期檢視強積金服務供應商嘅投資表現，有需要時作出更換
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

不適用(沒有僱主或人事部同事)

唔知／難講

拒答

[Q11] 咁你而家嘅僱主或者人事部同事有冇為你提供頭先所講嘅協助？

(讀出首五項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

提供多於一個表現較好嘅強積金服務供應商以供選擇

定期檢視強積金服務供應商嘅投資表現，有需要時作出更換

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

不適用(沒有僱主或人事部同事)

唔知／難講

拒答

對強積金的期望和信心

[Q12] 到咗 65 歲嘅時候，你預計你總共需要幾多退休儲備至足夠應付退休生活？(港元)

(如被訪者未能提供確實數字，訪問員請追問：「咁大約需要幾多百萬？」)

(如被訪者仍然未能提供確實數字，訪問員可讀出範圍)

_____萬

501 – 800 萬

_____百萬

801 – 1,000 萬

100 萬或以下

1,001 – 2,000 萬

101 – 200 萬

2,000 萬以上

201 – 300 萬

唔知／有諗過

301 – 400 萬

拒答

401 – 500 萬

[Q13] 你估計你到咗 65 歲嘅時候，所累積嘅強積金會佔你嘅總退休儲備大約百分之幾？

(如被訪者仍然未能提供確實數字，訪問員可讀出範圍)

_____%

40 – <50%

0 – <5%

50%

5 – <10%

>50 – <75%

10 – <15%

75 – <100%

15 – <20%

全部 (100%)

20 – <25%

唔知／難講

25 – <30%

拒答

30 – <40%

[Q14] 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？
(如被訪者仍然未能提供確實數字，訪問員可讀出範圍)

____%	40 – <50%
0 – <5%	50%
5 – <10%	>50 – <75%
10 – <15%	75 – <100%
15 – <20%	全部 (100%)
20 – <25%	唔知／難講
25 – <30%	拒答
30 – <40%	

[Q15] 嚟緊 5 至 10 年，平均嚟講，你**期望**你強積金每年嘅整體平均回報率應該有百分之幾？
(如被訪者仍然未能提供確實數字，訪問員可讀出範圍)
(如被訪者有相關疑問，可說明是**扣除費用後**的回報率)

____%	10 – <15%
(不讀出) 0% 或以下	15 – <20%
>0 – <4%	20 – <50%
4 – <5%	50 – <100%
5 – <7%	100% 或以上
7 – <8%	唔知／難講
8 – <10%	拒答

[Q16] 你對強積金計劃可以保障你嘅退休生活有幾大信心？請以 0 至 10 分評價，0 分代表完全無信心，5 分代表一半半，10 分代表非常有信心，你會畀幾多分？

____分 (0 – 10)
唔知／難講
拒答

第四部分 個人資料

跟住我想問你少少個人資料，方便研究分析。請放心，你嘅資料會保密。

[DM1] 性別(可由訪問員自行判斷)

男
女
其他

[DM2a] 你今年幾多歲？

____歲
拒答

[DM2b] (只問不肯透露準確年齡的被訪者) 咁你今年大約幾多歲?(讀出範圍)

- | | |
|-----------|-----------|
| 18 – 24 歲 | 45 – 49 歲 |
| 25 – 29 歲 | 50 – 54 歲 |
| 30 – 34 歲 | 55 – 59 歲 |
| 35 – 39 歲 | 60 – 64 歲 |
| 40 – 44 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] 你嘅就業狀況係?(讀出首七項答案, 讓被訪者自行選擇最接近的答案)
(某行業/老闆/自僱/Freelance/Part-time/散工/公務員等都並非合適答案)

- 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] 你平均每月收入大概係幾多? 請包括埋家用、政府津貼、退休金、租金收入等等。
(讀出範圍)

- | | |
|---------------------|---------------------|
| \$5,000 以下 | \$30,000 – \$39,999 |
| \$5,000 – \$7,099 | \$40,000 – \$49,999 |
| \$7,100 – \$9,999 | \$50,000 或以上 |
| \$10,000 – \$14,999 | 唔知/難講 |
| \$15,000 – \$19,999 | 拒答 |
| \$20,000 – \$29,999 | |

問卷完