



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 (GUM)

合作進行

公眾對強積金管理及信心意見調查 2024

調查問卷 (定稿)

2024年4月11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？

(「參加緊強積金供款計劃」，即擁有至少一個有結餘的強積金戶口)

- 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？
 (「參加緊強積金供款計劃」，即擁有至少一個有結餘的強積金戶口)

- 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，會喺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

強積金參與身分

[DM1] 你而家係僱員，自僱人士，定係冇做緊嘢？

- 僱員
 自僱人士(包括僱主)
 同時屬於僱員及自僱人士
 冇做緊嘢
 拒答 → 訪問告終

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：「主要個間即係擁有最多強積金結餘嘅戶口」)

宏利／安聯 Manulife／Allianz

滙豐 HSBC

永明 Sun Life

友邦 AIA

中銀／保誠 BOC／Prudential／My Choice

銀聯／景順 BCT／Invesco

恒生 Hang Seng

信安／安盛 Principal／AXA

富達 Fidelity

東亞 BEA

交通銀行 BCOM

新地／加皇／渣打 SHKP／RBC

萬通／萬全 YF Life／MASS

中國人壽 China Life

尚乘 AMTD

海通 Haitong

其他，請註明：_____

唔知／難講

拒答

[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

[Q6] 當你揀或者轉換基金嘅時候，用嘅主要係咩資訊來源？

(讀出首五項答案，首四項次序由電腦隨機排列，可選多項)

親友建議

專家建議

新聞媒體

討論區

自己研究

其他，請註明：_____

唔知／難講

拒答

[Q7] 過去半年，你有冇更改強積金嘅投資組合，例如轉去買另一個基金？

有

冇

唔記得

拒答

[Q8] 以下邊啲資訊或者工具會對你做強積金投資決定有幫助？
(讀出首四項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

- 定期嘅市況更新
- 風險承受能力評估工具
- 幫你揀適合你嘅基金嘅工具
- 強積金顧問服務
- 以上都有幫助
- 唔知／難講
- 拒答

[Q9a] 綜合嚟講，你知唔知 2023 年全年你嘅強積金係賺定蝕？

- 賺
- 蝕
- 冇賺冇蝕
- 唔知道
- 拒答

[Q9b] (只問上一題答「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 |

僱主協助管理強積金 (如現時只屬於自僱人士，或沒有工作，跳過此部分)

[Q10] 如果僱主……，對於保障你退休生活嘅幫助係大定細？
(立即追問) 咁你嘅僱主實際上有冇咁樣做？
(各做法次序由電腦隨機排列)

| | 幫助大小 | | | | 實際情況 | | | | |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 大 | 一半半 | 細／冇幫助 | 唔知／難講 | 拒答 | 有 | 冇 | 唔知／難講 | 拒答 |
| ^ 不讀出 | | | | | | | | | |
| a. 選擇投資表現比較好嘅強積金服務供應商 | <input type="radio"/> |
| b. 提供多於一個強積金服務供應商畀你揀 | <input type="radio"/> |
| c. 定期檢視強積金服務供應商嘅表現，有需要嘅時候換咗佢 | <input type="radio"/> |
| d. 幫你整合強積金戶口 | <input type="radio"/> |
| e. 安排專人幫你檢視強積金投資組合，畀建議你 | <input type="radio"/> |

| | 幫助大小 | | | | | 實際情況 | | | |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 大 | 一半半 | 細／有幫助 | 唔知／難講 | 拒答 | 有 | 冇 | 唔知／難講 | 拒答 |
| ^ 不讀出 | | | | | | | | | |
| f. 增加自願性供款 | <input type="radio"/> |

強積金與退休儲備

- [Q11] 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／冇諗過 |
| 301 – 400 萬 | 拒答 |
| 401 – 500 萬 | |

- [Q12] 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% | |

- [Q13] 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% | |

對強積金的期望和信心

[Q14] 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 |

[Q15] 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

[Q16] (如 0-4 分) 以下邊啲係你傾向對強積金有信心嘅主因？

(如 5-6 分) 以下邊啲係你對強積金唔算好有信心嘅主因？

(如 7-9 分) 以下邊啲係令你對強積金有啲少少信心嘅主因？

(讀出首五項答案，次序由電腦隨機排列，可選多項)

僱主冇提供足夠幫助

基金表現差

基金收費太貴

會對沖長期服務金同遣散費

查詢或者管理戶口唔方便

其他，請註明：_____

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。

[DM2] 性別 (可由訪問員自行判斷)

男

女

其他

[DM3a] 你今年幾多歲？

_____ 歲

拒答

[DM3b] (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

[DM4] 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

[DM5] 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

[DM6] 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