



HONG KONG PUBLIC OPINION PROGRAM
HONG KONG PUBLIC OPINION RESEARCH INSTITUTE
香港民意研究所 之 香港民意研究計劃

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 2020

調查問卷（定稿）

2020年7月6日

第一部分 自我介紹

你好，我姓 X，係香港民意研究所嘅訪問員。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，只會阻你十分鐘時間左右。請問可唔可以呢？

可以

唔可以 → 訪問告終

多謝你接受訪問，請你放心，你呢個電話號碼係經電腦隨機抽樣抽中嘅，而你提供嘅資料係會絕對保密，並只會用作綜合分析。如果你對今次嘅訪問有任何疑問，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。

[S1] 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 → S2

打錯 (訪問員請打多一次作確認) → 訪問告終

第二部分 確認被訪資格

固網電話樣本

[S2a] 請問你屋企而家有幾多位 18 至 64 歲而又參加緊強積金供款計劃嘅香港居民喺度？

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

拒答 → 訪問告終

[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，所以想請最快生日個位嚟聽電話。請問可唔可以呢？(訪問員可舉例說明：『即係有冇 7 月或未來三個月內生日嘅人喺度？』)

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，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，會喺調查完成後六個月內銷毀。」

唔可以 - 接聽電話人士拒絕合作 → 訪問告終

唔可以 - 被抽中被訪者拒絕受訪 → 訪問告終

手機電話樣本

[S2b] 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？

係

唔係 → 訪問告終

拒答 → 訪問告終

第三部分 問卷主體部分**D) 強積金投資管理**

[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] 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

[Q4] 綜合嚟講，你知唔知道舊年(即 2019 年全年計)你嘅強積金投資組合係賺定係蝕？如果知道，咁係賺或者蝕幾多百分比呢？(如被訪者未能提供實數，訪問員可讀出範圍供被訪者選擇。)

- 知道，賺 - _____ % [入實數]
- 知道，賺 - >0-<4%
- 知道，賺 - 4-<5%
- 知道，賺 - 5-<7%
- 知道，賺 - 7-<8%
- 知道，賺 - 8-<10%
- 知道，賺 - 10%或以上

知道，賺 - 但唔清楚百分比
 知道，賺 - 拒答百分比
 知道，蝕 - _____% [入實數]
 知道，蝕 - >0-<4%
 知道，蝕 - 4-<5%
 知道，蝕 - 5-<7%
 知道，蝕 - 7-<8%
 知道，蝕 - 8-<10%
 知道，蝕 - 10%或以上
 知道，蝕 - 但唔清楚百分比
 知道，蝕 - 拒答百分比
 唔知道
 拒答

[Q5] 咁係過去一年，你有冇做過以下有關管理強積金嘅行為？(訪問員讀出 1-5 項，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
 增加自願性供款 (非可扣稅)
 其他，請註明： _____
 以上皆否
 唔知／難講
 拒答

II) 對強積金作退休儲備的期望

[Q6] 你預計你總共需要幾多萬港元嘅退休儲備至足夠應付退休生活呢？(如被訪者未能提供實數，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實數，訪問員可讀出範圍供被訪者選擇。)

需要 _____ 萬港元 (入實數，以萬元為單位)
 需要 _____ 百萬港元 (入實數，以百萬元為單位)
 港幣 100 萬元或以下
 港幣 101 萬元至 200 萬元
 港幣 201 萬元至 300 萬元
 港幣 301 萬元至 400 萬元
 港幣 401 萬元至 500 萬元
 港幣 501 萬元至 800 萬元
 港幣 801 萬元至 1,000 萬元
 港幣 1,001 萬元至 2,000 萬元
 港幣 2,000 萬元以上
 唔知道／冇諗過
 拒答

[Q7] 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，訪問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

[Q8] 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，訪問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

[Q9] 強積金過去二十年平均投資回報率扣除費用後為 4%，請問你期望你將來嘅強積金整體回報率有百分之幾？(如被訪者未能提供實數，訪問員可讀出範圍供被訪者選擇。)

_____ [入實數]

- >0-<4%
- 4-<5%
- 5-<7%
- 7-<8%
- 8-<10%
- 10%或以上

唔知／難講

拒答

III) 強積金管理的期望

[Q10] 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 1-5 項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

為僱員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

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

[Q11] 咁你而家嘅僱主／人事部同事有冇為你提供頭先所講嘅協助？(訪問員讀出 1-5 項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

為僱員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

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

[Q12] 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) 強積金信心指標題目

[Q13] 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

[Q14] 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

V) 新冠肺炎疫情對強積金的影響

[Q15] 你有冇因為新冠肺炎疫情而留意／知多咗有關強積金投資市場嘅資訊？

有

冇

唔知／難講

拒答

[Q16] [只問 Q15 答「有」的被訪者] 咁你有冇因為疫情期間留意／知多咗而令你更積極管理你嘅強積金？如有，你有冇因為疫情而做過以下嘅行為？(訪問員讀出 1-5 項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

有

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

增加自願性供款(非可扣稅)

其他，請註明：_____

冇

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

[DM6] 最後,請問邊一個係你現時主要使用嘅強積金服務供應商,即擁有最多強積金結餘嘅戶口?(訪問員有需要時可讀出答案,只選一項)

AIA 友邦
BCT 銀聯
BEA 東亞
BOC-Prudential 中銀保誠
Fidelity 富達
Hang Seng 恆生
HSBC 滙豐
Manulife 宏利
Principal 信安
Sun Life 永明
其他,請註明: _____
唔知／難講
拒答

問卷已經完成,多謝你接受我地嘅訪問。拜拜!

*****問卷完*****