

THE UNIVERSITY OF HONG KONG 香港大學

PUBLIC OPINION PROGRAMME 民意研究計劃

Tel 電話: (852) 3917 7700 Fax 傳真: (852) 2546 0561 Website 網址: <http://hkupop.hku.hk>

Address: Room 706, 7/F, The Jockey Club Tower, The University of Hong Kong, Pokfulam, Hong Kong

地址: 香港薄扶林香港大學賽馬會教學樓 7 樓 706 室



香港大學民意研究計劃 康宏理財服務有限公司

合作進行

公眾理財態度意見調查 2015

調查問卷 (定稿)

2015 年 5 月 27 日

The PUBLIC Opinion Programme (POP) was established in June 1991 at the Social Sciences Research Centre under the Faculty of Social Sciences of the University of Hong Kong. It was transferred to the Journalism and Media Studies Centre of the University of Hong Kong in May 2000, and then back to the Faculty of Social Sciences in January 2002.

香港大學民意研究計劃在一九九一年六月成立，初時隸屬香港大學社會科學學院的社會科學研究中心，二零零零年五月轉往香港大學新聞及傳媒研究中心，二零零二年一月再轉回香港大學社會科學學院管轄。

第一部分 自我介紹

喂，先生 / 小姐 / 太太你好，我姓 X，我係香港大學民意研究計劃既訪問員黎既，我地進行緊一項有關香港市民理財習慣既意見調查，想訪問下你既意見，我地只會阻你十分鐘左右，請你放心，你既電話號碼係經由我地既電腦隨機抽樣抽中既，而你提供既資料係會絕對保密既，並只會用作綜合分析。如果你對今次既調查有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我地既督導員陳小姐或張先生聯絡。如果你想知多 D 關於參與研究既權利，你可以喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學 (全名為香港大學非臨床研究操守委員會) 查詢。為左保障數據既真確性，我地既訪問可能會被錄音，但只會用作內部參考，並會係六個月內銷毀。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] 請問你既電話號碼係唔係 XXXX XXXX？

係

唔係 → 終止訪問，多謝，拜拜

第二部分 選出被訪者

[S2] 呢份問卷既訪問對象係 18-65 歲並操粵語既香港居民，請問你屋企宜家有幾多位屬於呢個組別既呢？【如果戶中有合資格既被訪者，訪問告終；多謝合作，收線】

有一位 → 開始訪問 [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【入實數】 → S3

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

被訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

[S3] 因為多過一位，我地希望所有合資格既家庭成員都有同等機會接受訪問，所以想請即將生日果位黎聽電話。(訪問員可舉例說明：『即係有冇 6 月或未來三個月內生日既人係度？』)【開始訪問前，訪問員必須讀出：為左保障數據既真確性，訪問可能會被錄音，但只會用作內部參考。】請問可唔可以呢？

可以 - 接聽電話的人士是被訪者 → 開始訪問

可以 - 其他家人是被訪者【訪問員請重覆自我介紹】 → 開始訪問

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

第三部分 問卷主體部分

1. 理財習慣

[Q1] 請問你有冇投資既習慣？如果有，你會用現時每月收入既百分之幾去投資？

有，約佔每月收入____%

有，但不清楚金額

有，但拒絕提供金額

沒有投資習慣→(跳至 Q9)

唔知 / 難講→(跳至 Q9)

拒答→(跳至 Q9)

[Q2] [只問於 Q1 答有「投資」的被訪者] 請問你主要靠咩消息來源做投資決定？(不讀答案，可選多項)

有內幕消息

親戚朋友推介

理財顧問建議

財經電台節目主持推介

財經電視節目主持推介

報紙分析

其他(請註明)_____

沒有特別消息來源

唔知 / 難講

拒答

[Q3] [只問於 Q1 答有「投資」的被訪者] 請問你宜家持有邊啲投資 / 理財產品？(不讀答案，可選多項)

股票

基金

強積金 MPF

人民幣 / 外幣儲蓄

認股證 / 窩輪

黃金

物業(本地或海外)

債券
具槓桿性投資產品
投資相連保險
其他(請註明) _____
唔知 / 難講
拒答

[Q4][只問於 Q1 答有「投資」的被訪者] 你持有既投資產品，通常會持貨幾耐？(不讀答案)

少於一年
一年
多於一年
其他(請註明) _____
唔知 / 難講
拒答

[Q5][只問於 Q1 答有「投資」的被訪者] 請問你平均隔幾耐檢視一次你既投資 / 理財組合？

每日
每星期
每月
每季
每半年
每年
1 年以上或更久
當有計劃將全部或部份投資 / 財務組合出售時才檢視
從不
唔知 / 難講
拒答

[Q6][只問於 Q1 答有「投資」的被訪者] 你期望每年可以透過你既投資 / 理財組合賺取百份之幾既回報？

___% (入實數)
唔知 / 難講
拒答

[Q7][只問於 Q1 答有「投資」的被訪者]假如你既投資出現巨額虧蝕，你會點做？(讀出 1-3 項答案，次序由電腦隨機排列，只選一項)

低位再增持

止蝕，暫時不作投資

止蝕，投資其他產品

其他(請註明) _____

唔知 / 難講

拒答

[Q8][只問於 Q1 答有「投資」的被訪者]你最多可以接受到既一次性投資損失金額大約等於你幾多個月人工 / (非在職人士)其他收入？

_____月 (入實數)

沒有任何收入

拒答

[Q8a] 幾多個月(範圍)【只問不肯或未能提供準確數字的被訪者】[訪問員可讀出範圍]

少於 1 個月

1 個月至少於 3 個月

3 個月至少 6 個月

6 個月至少於 12 個月

12 個月或以上

唔知 / 難講

拒答

[Q9]不論你宜家有冇投資，係風險承受能力方面，你認為自己屬於以下邊個類別呢？(訪員讀出 1-4 項，只選一項)

高風險

中風險

低風險

保本

唔知 / 難講

拒答

[Q10] 請問你而家既現金儲備大約相等於你幾多個月既開支？

_____月（入實數）

沒有任何現金儲備

拒答

[Q10a] 幾多個月(範圍)【只問不肯或未能提供準確數字的被訪者】[訪問員可讀出範圍]

少於 1 個月

1 個月至少於 3 個月

3 個月至少 6 個月

6 個月至少於 12 個月

12 個月或以上

唔知 / 難講

拒答

2. 未來生活 / 工作目標

[Q11] 請問你宜家最想實現既人生目標係乜野?【不讀答案，只選一項】

買樓

買車

財務自由

創業 / 自己做老闆

搵多啲錢 / 發達

結婚 / 嫁 / 娶個有錢人

生兒育女

進修 / 擁有高學歷

轉工 / 轉行（如：更有意義、唔辛苦但人工高）

擁有健康的身體

早啲退休

環遊世界

貢獻社會（如：做義工）

其他(請註明) _____

不知道 / 沒想過 → (跳至 Demo)

沒有人生目標 → (跳至 Demo)

拒答 → (跳至 Demo)

[Q12][撇除於 Q11 答「不知道/沒想過」、「沒有人生目標」或「拒答」的被訪者] 根據你目前的理財習慣，你有幾大信心可以實踐你啱啱提及既人生目標呢？0分代表「完全冇信心」，10分代表「非常有信心」，5分代表「一半半」，你會俾幾多分？

_____ (實數，0-10)

唔知 / 難講

拒答

第四部分 個人資料部分

為咗方便分析唔同背景人士嘅睇法，想問你一啲簡單嘅個人資料，你嘅資料只會用作呢次調查分析之用，而且係會絕對保密嘅，請放心。

DM1 性別（由訪問員直接填寫）

男
女

DM2a 受訪者年齡：

_____ 歲（準確數字）

拒答

DM2b 年齡(範圍)【只問不肯透露準確年齡被訪者】[訪問員可讀出範圍]

18-19 歲
20-29 歲
30-39 歲
40-49 歲
50-59 歲
60-65 歲

拒答

DM3 教育程度

小學畢業或以下
中一至中三(初中)
中四至中五(高中)
中六(中學文憑或預科)
中七(預科畢業)

專上非學位
專上學位(學士學位)

碩士學位
博士學位或以上

拒答

DM4 職業

老闆 / 經理 / 行政人員
專業人員
輔助專業人員
文員
服務工作人員
商店銷售人員
漁農業熟練工人
手工藝及有關人員
機台及機器操作員及裝配員
司機
非技術工人
學生
家庭主婦
家庭傭工
不能辨別
退休
失業 / 待業 / 其他非在職
其他職位： _____
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】

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 或以上
不穩定
拒答

DM6 包括你自己在內，請問需要由你負責供養的人數是：

1 個

2 個

3 個

4 個

5 個或以上

唔知 / 難講

拒答

多謝你接受訪問。如果你對呢個訪問有任何疑問，可以打熱線電話 xxxx-xxxx 同我地既督導員聯絡，或者喺辦公時間致電 xxxx-xxxx 向香港大學操守委員會查詢今次訪問既真確性同埋核對我既身份。拜拜！