

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 2016

### 調查問卷

2016 年 4 月 14 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嘅訪問員黎嘅，我地進行緊一項有關香港市民投資及理財習慣嘅意見調查，想訪問下你嘅意見，我地只會阻你十分鐘左右，

請你放心，你嘅電話號碼係經由我地嘅電腦隨機抽樣抽中嘅，而你提供嘅資料係會絕對保密嘅，並只會用作綜合分析。如果你對今次嘅調查有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我地嘅督導員陳小姐或張先生聯絡。如果你想知多 D 關於參與研究嘅權利，你可以喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學 (全名為香港大學研究操守委員會) 查詢。為左保障數據嘅真確性，我地嘅訪問可能會被錄音，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] 請問你嘅電話號碼係唔係 XXXX XXXX？

係

唔係 → 終止訪問，多謝，拜拜

## 第二部分 選出被訪者

[S2] 呢份問卷嘅訪問對象係 18-65 歲並操粵語嘅香港居民，請問你屋企宜家有幾多位屬於呢個組別嘅呢？【如果戶中有合資格嘅被訪者，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嘅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 5 月或未來三個月內生日嘅人係度？』)【開始訪問前，訪問員必須讀出：為左保障數據嘅真確性，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

#### A 有關投資意欲及期望

[Q1] 請問你通常會點樣分配你嘅薪金喺以下三方面？[讀出 1-3 項，次序由電腦隨機排列，然後逐一追問「佔百分之幾？」，三者合計不能多於 100%]

儲蓄，佔\_\_\_\_%

投資，佔\_\_\_\_%

日常開支 / 消費，佔\_\_\_\_%

唔知 / 難講

拒答

[Q2] 隨住今年經濟環境既轉變，你會唔會考慮改變以上既分佈？

會 (答 Q3)

唔會 (跳至 Q4)

唔知 / 難講 / 視乎情況 (跳至 Q4)

拒答 (跳至 Q4)

[Q3] [只問於 Q2 答「會」的被訪者] 咁你會考慮增加儲蓄、投資、定日常開支呢？[讀出 1-3 項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

儲蓄

投資

日常開支 / 消費

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

唔知 / 難講

拒答

[訪員請讀出：跟住有啲題目係關於個人投資同理財既取向，可能你會覺得有啲敏感，但請你放心，所收集既數據只會用作綜合分析及研究之用，並不涉及任何產品推廣。]

[Q4] 不論你現時有冇投資，市場上邊類投資 / 理財產品係你嘅首選？[不讀答案，只選一項]

- 股票
- 基金
- 外幣
- 認股證 / 窩輪
- 黃金
- 物業 (本地或海外)
- 債券
- 強積金 MPF
- 保險理財計劃
- 結構性產品 (例如：股票掛鉤投資，高息貨幣聯繫存款)
- 其他 (請註明) \_\_\_\_\_
- 完全沒有
- 唔知 / 難講
- 拒答

[Q5] 你覺得今年係唔係入市或者增加投資既好時機？

- 係 (答 Q6 及 Q7)
- 唔係 (跳至 Q8)
- 唔知 / 難講 (跳至 Q8)
- 拒答 (跳至 Q8)

[Q6] 點解你覺得今年係入市或增加投資既好時機？[不讀答案，可選多項]

- 低水，趁低吸納
- 短期內看不到有風險
- 溝淡 / 溝貨，希望減低早前高位入市的平均成本
- 看好下半年的市況估值轉趨吸引，睇長期價值
- 想錢搵錢
- 其他 (請註明) \_\_\_\_\_
- 唔知 / 難講
- 拒答

[Q7] 咁如果今年內入市或者增加投資，你會傾向買咩投資 / 理財產品呢? [不讀答案，可選多項]

股票

基金

外幣

認股證 / 窩輪

黃金

物業 (本地或海外)

債券

強積金 MPF

保險理財計劃

結構性產品 (例如：股票掛鉤投資，高息貨幣聯繫存款)

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

唔知 / 難講

拒答

[Q8] 點解你覺得今年唔係入市或增加投資既好時機? [不讀答案，可選多項]

料市況將變差，不想蝕錢 / 變蟹貨

市況波動，投資風險增加

覺得現時市況估值過高

一向都無投資

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

唔知 / 難講

拒答

[Q9] 你預期 2016 年你嘅投資 / 理財組合會賺定係蝕呢? [訪員再追問大約賺 / 蝕百分之幾? 可選擇不知道]

預期今年會賺 \_\_\_% (入實數 / 不知道)

無期望

預期今年會蝕 \_\_\_% (入實數 / 不知道)

沒有投資

唔知 / 難講

拒答

## **B 有關現金儲備**

[Q10] 請問你嘅現金儲備大約佔你嘅資產總值百分之幾？現金儲備主要包括你嘅現金 (Cash)、銀行存款 (Cash at bank) 等。

\_\_\_% (入實數)

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 同我地嘅督導員聯絡，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嘅真確性同埋核對我嘅身份。拜拜！