

# 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

---



### 數據匯集

鍾庭耀、彭嘉麗、  
李偉健及陳慧敏  
聯合編撰

2016年6月3日

本匯集內所有資料的版權由香港大學民意研究計劃及康宏理財服務有限公司聯合擁有。  
本調查由香港大學民意研究計劃獨立設計及執行，與香港大學立場無關。  
港大民研計劃所有研究工作由民研計劃總監鍾庭耀博士負責。

# 香港大學民意研究計劃

## 公眾理財態度意見調查 2016

### 數據匯集

#### 研究隊員

研究總監：鍾庭耀、彭嘉麗

研究統籌：李偉健

研究幹事：陳慧敏

數據分析：戴捷輝

2016年6月

#### 樣本資料

調查日期	: 2016年4月25日至5月13日
調查方法	: 透過訪問員以隨機電話訪問形式進行
訪問對象	: 年齡介乎18至65歲並操粵語的香港居民
抽樣方法	: 從通訊事務管理局之香港電訊服務號碼計劃獲取已分配予電訊商的電話字頭，然後以隨機方式從中產生號碼。最後，按照電腦撥打及過往調查記錄，剔除無效號碼成為最終樣本。訪問員在成功接觸目標電話號碼用戶後，再以「即將生日」的抽樣方法從戶中抽取一名合資格人士接受訪問。
有效樣本	: 1,003
有效回應比率	: 71.5% (以符合資格的目標對象計算)
標準誤差	: 少於1.6%，亦即在95%置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負3.2個百分比

## 目錄

---

	頁
研究背景	1
調查設計	1
樣本資料及回應比率	2
詳細數據	3-10
<i>附錄一：被訪者背景資料</i>	<i>11-14</i>
<i>附錄二：問卷</i>	<i>15-24</i>

## 第一部分 研究背景

- 1.1 康宏理財服務有限公司繼 2014 和 2015 年後，於 2016 年 2 月第三次委託香港大學民意研究計劃（民研計劃）進行是次《公眾理財態度意見調查》，目標訪問對象為年齡介乎 18 至 65 歲操粵語的香港居民。調查的主要目的為瞭解香港市民的理財方向、投資意欲及期望。
- 1.2 調查所用問卷由民研計劃諮詢康宏理財服務有限公司後獨立設計，最終審議權由雙方同時擁有。此外，所有調查操作、數據收集及資料分析則由民研計劃獨立負責，不受任何人士或機構影響。換句話說，即使問卷內容主要源自委託機構，民研計劃在今次調查的設計及運作上保持獨立自主，所有研究結果亦由民研計劃全面負責。

## 第二部分 調查設計

- 2.1 本調查以電話訪問形式進行，所有資料均由研究組的訪問員以電腦輔助電話訪問系統（簡稱 CATI）收集，有關系統由研究組研發，能夠即時處理資料並作出合併分析。為確保資料的真確性，訪問期間除督導員現場監督之外，研究組亦進行電話錄音、畫面擷取及即時視象監察，以確保訪問員的表現及質素。
- 2.2 電話號碼抽樣方法是先從通訊事務管理局之香港電訊服務號碼計劃獲取已分配予電訊商的電話字頭，然後以隨機方式從中產生號碼。最後，按照電腦撥打及過往調查記錄，剔除無效號碼成為最終樣本。
- 2.3 調查的訪問對象為年齡介乎 18 至 65 歲操粵語的香港居民。訪問員在成功接觸目標住戶後，再從住戶中以「即將生日」的方法抽取一名合資格人士接受訪問。調查於 2016 年 4 月 25 至 5 月 13 日進行，透過電話成功訪問了 1,003 名合資格人士。有效回應比率為 71.5%（表二），標準誤差則少於 1.6 個百分比，亦即在 95% 置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負 3.2 個百分比。
- 2.4 為增加調查結果的代表性，所有原始數字已按照政府統計處提供之 2015 年底全港 18 至 65 歲人口的年齡及性別分佈初步統計數字，以及 2011 年人口普查收集之教育程度（最高就讀程度）分佈統計數字，以「反覆多重加權法」作出調整，以增加數據的整體代表性。

### 第三部分 樣本資料及回應比率

表一 詳細樣本資料

	頻數	百分比
<b>確定為不合資格的電話號碼</b>	<b>3,604</b>	<b>14.2%</b>
傳真機號碼	321	1.3%
無效電話號碼	2,672	10.5%
電話轉駁號碼	85	0.3%
非住戶電話號碼	322	1.3%
技術問題	44	0.2%
被訪者不合資格	160	0.6%
<b>未能確定是否具合資格被訪者的電話號碼</b>	<b>12,362</b>	<b>48.6%</b>
電話線路繁忙	1,174	4.6%
電話無人接聽	9,339	36.7%
電話錄音	1,105	4.3%
密碼阻隔	34	0.1%
言語不通	292	1.1%
被訪者於篩選題前中斷訪問	415	1.6%
其他線路問題	3	<0.1%
<b>確定具合資格被訪者的電話號碼，但未能進行訪問</b>	<b>8,479</b>	<b>33.3%</b>
家人拒絕接受訪問	2	<0.1%
被訪者拒絕接受訪問	3	<0.1%
預約跨越調查期限	8,439	33.2%
未能完成整個訪問	35	0.1%
其他問題	0	0.0%
<b>成功樣本</b>	<b>1,003</b>	<b>3.9%</b>
<b>合計</b>	<b>25,448</b>	<b>100.0%</b>

表二 有效回應比率之計算方法

有效回應比率
成功訪問樣本
= $\frac{\text{成功訪問樣本}}{\text{成功訪問樣本} + \text{未完成整個訪問樣本}^* + \text{合資格而拒絕受訪樣本}^{\wedge} + \text{推算為合資格而拒絕者}^{\#}}$
= $\frac{1,003}{1,003 + 35 + (2 + 3) + 415 \times [(1,003 + 35 + 2 + 3) \div (1,003 + 35 + 2 + 3 + 160)]}$
= 71.5%
* 包括「未能完成整個訪問」
^ 包括「家人拒絕接受訪問」及「被訪者拒絕接受訪問」
# 按照訪問紀錄的已知比例推算

#### 第四部分 詳細數據

表三 [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%]

	頻數	佔答案百分比 (基數=2,193)	佔樣本百分比 (基數=993)
日常開支 / 消費	933	42.5%	<b>94.0%</b>
儲蓄	760	34.6%	76.5%
投資	449	20.5%	45.2%
唔知 / 難講	52	2.4%	5.3%
合計	2,193	100.0%	
缺數	10		

表四 [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%] – 百分比

	儲蓄		投資		日常開支 / 消費	
	頻數	百分比 (基數=940)	頻數	百分比 (基數=940)	頻數	百分比 (基數=940)
0%	181	19.2%	492	<b>52.3%</b>	8	0.8%
>0% - <10%	25	2.6%	26	2.7%	5	0.5%
10 - <20%	121	12.8%	177	18.8%	14	1.5%
20 - <30%	198	<b>21.0%</b>	116	12.3%	56	5.9%
30 - <40%	179	19.0%	91	9.7%	115	12.3%
40 - <50%	59	6.3%	12	1.2%	64	6.8%
50%	104	11.1%	19	2.0%	175	<b>18.6%</b>
>50 - 60%	21	2.2%	2	0.2%	76	8.0%
>60 - 70%	28	3.0%	4	0.5%	126	13.4%
>70 - 80%	20	2.1%	2	0.2%	114	12.1%
>80 - 90%	1	0.1%	--	--	44	4.7%
>90 - <100%	--	--	--	--	8	0.9%
100%	4	0.4%	--	--	137	14.5%
合計	940	100.0%	940	100.0%	940	100.0%
平均數	<b>25.3%</b>		<b>9.8%</b>		<b>60.6%</b>	
中位數	20.0%		0.0%		60.0%	
標準誤差	0.68%		0.45%		0.84%	
基數	940		940		940	

表五 [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%] – 綜合數表 (平均數)

	平均百分比 (基數=940)
日常開支 / 消費	<b>60.6%</b>
儲蓄	25.3%
投資	9.8%
其他	4.3%
合計	100.0%

表六 [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？

	頻數	百分比 (基數=1,001)
會 (答 Q3)	175	17.5%
<b>唔會 (跳至 Q4)</b>	764	<b>76.4%</b>
唔知 / 難講 / 視乎情況 (跳至 Q4)	61	6.1%
合計	1,001	100.0%
缺數	2	

表七 [Q3] [只問於 Q2 答「會」的被訪者，基數=175] 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]

	頻數	佔答案百分比 (基數=191)	佔次樣本百分比 (基數=175)
<b>儲蓄</b>	116	60.9%	<b>66.4%</b>
日常開支 / 消費	39	20.4%	22.2%
投資	30	15.8%	17.2%
其他 (見下表)	3	1.6%	1.7%
唔知 / 難講	3	1.3%	1.4%
合計	191	100.0%	
其他答案而未能歸類者			
減少開支	3	1.6%	1.7%
小計	3	1.6%	1.7%

表八 [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]

	頻數	百分比 (基數=1,000)
股票	327	<b>32.7%</b>
基金	89	8.9%
保險理財計劃	72	7.2%
物業 (本地或海外)	68	6.8%
外幣	43	4.3%
債券	32	3.2%
黃金	10	1.0%
強積金 MPF	8	0.8%
結構性產品 (例如：股票掛鉤投資，高息 貨幣聯繫存款)	3	0.3%
認股證 / 窩輪	2	0.2%
其他 (見下表)	20	2.0%
完全沒有 (亦沒有其他產品)	274	27.4%
唔知 / 難講	52	5.2%
合計	1,000	
缺數	3	
其他答案而未能歸類者		
定期存款	16	1.6%
保守的產品	2	0.2%
有回報的投資	1	0.1%
科技投資	1	0.1%
小計	20	2.0%

表九 [Q5] 你覺得今年係唔係入市或者增加投資既好時機？

	頻數	百分比 (基數=1,000)
係 (答 Q6 及 Q7)	193	19.3%
<b>唔係 (跳至 Q8)</b>	595	<b>59.6%</b>
唔知 / 難講 (跳至 Q8)	212	21.2%
合計	1,000	100.0%
缺數	3	

表十 [Q6] [只問於 Q5 答「係」的被訪者，基數=193] 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]

	頻數	佔答案百分比 (基數=209)	佔次樣本百分比 (基數=193)
低水，趁低吸納	130	62.3%	<b>67.5%</b>
看好下半年的市況估值轉趨吸引，睇長期價值	26	12.4%	13.5%
想錢搵錢	13	6.5%	7.0%
溝淡 / 溝貨，希望減低早前高位入市的平均成本	10	4.7%	5.1%
短期內看不到有風險	9	4.4%	4.8%
市況波動	6	2.8%	3.1%
其他 (見下表)	7	3.2%	3.4%
唔知 / 難講	8	3.7%	4.0%
合計	209	100.0%	
其他答案而未能歸類者			
任何時間都是投資時機	2	0.8%	0.9%
有市場即係有機會	1	0.4%	0.5%
內地政府會推出經濟增長政策	1	0.4%	0.4%
直覺	1	0.4%	0.4%
有餘錢	1	0.3%	0.4%
聽朋友說是好時機	1	0.3%	0.3%
看淡下半年的市況	1	0.3%	0.3%
針對公司表現	1	0.3%	0.3%
小計	7	3.2%	3.4%

表十一 [Q7] [只問於 Q5 答「係」的被訪者，基數=193] 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]

	頻數	佔答案百分比 (基數=236)	佔次樣本百分比 (基數=193)
股票	122	51.8%	<b>63.4%</b>
物業 (本地或海外)	31	13.2%	16.1%
基金	26	11.1%	13.6%
外幣	19	7.9%	9.6%
保險理財計劃	10	4.3%	5.3%
債券	9	3.6%	4.4%
結構性產品 (例如:股票掛鈎投資, 高息貨幣聯繫存款)	2	1.0%	1.2%
黃金	2	1.0%	1.2%
認股證 / 窩輪	1	0.6%	0.7%
唔知 / 難講	13	5.6%	6.8%
合計	236	100.0%	

表十二 [Q8] [撇除於 Q5 答「係」的被訪者，基數=810] 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]

	頻數	佔答案百分比 (基數=919)	佔次樣本百分比 (基數=810)
料市況將變差，不想蝕錢 / 變蟹貨	330	35.9%	<b>40.7%</b>
市況波動，投資風險增加	234	25.4%	28.9%
一向都無投資	136	14.8%	16.8%
無錢投資	36	4.0%	4.5%
覺得現時市況估值過高	32	3.4%	3.9%
無研究/沒有相關知識	12	1.3%	1.5%
就業市場狀況差	10	1.1%	1.3%
政治因素	10	1.1%	1.2%
其他 (見下表)	33	3.6%	4.1%
唔知 / 難講	86	9.3%	10.6%
合計	919	100.0%	
其他答案而未能歸類者			
不會作任何變動，照以往模式投資	4	0.4%	0.4%
社會環境差	2	0.3%	0.3%
術數方面指今年不宜投資	2	0.2%	0.3%

	頻數	佔答案百分比 (基數=919)	佔次樣本百分比 (基數=810)
物價貴	2	0.2%	0.2%
無咩波動	2	0.2%	0.2%
因為唔睇好基金	2	0.2%	0.2%
樓市上升	2	0.2%	0.2%
不是投資的好時機	1	0.2%	0.2%
投資的基金(三年期)未到期,未需要考慮	1	0.2%	0.2%
財經新聞報導指不是好時機	1	0.1%	0.2%
純粹是自己的想法	1	0.1%	0.2%
民生方面太好	1	0.1%	0.1%
要再看清楚市況再考慮	1	0.1%	0.1%
長線投資,今年不會刻意增加投資	1	0.1%	0.1%
個人選擇,與市況無關	1	0.1%	0.1%
只投資於海外市場	1	0.1%	0.1%
隨住收入增加而投資外幣和金	1	0.1%	0.1%
唔知幾時先有回本	1	0.1%	0.1%
強積金蝕錢	1	0.1%	0.1%
美國加息	1	0.1%	0.1%
股市一向靠估	1	0.1%	0.1%
分析不到市況	1	0.1%	0.1%
投資產品已低於合理入市水平	1	0.1%	0.1%
日元上升	1	0.1%	0.1%
年年都差不多	<1	<0.1%	0.1%
吉舖	<1	<0.1%	<0.1%
無時間	<1	<0.1%	<0.1%
小計	33	3.6%	4.1%

表十三 [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]

	頻數	百分比 (基數=995)
預期今年會賺% (入實數)	183	18.4%
預期今年會賺，但不知道賺幾多	50	5.0%
無期望	97	9.7%
預期今年會蝕% (入實數)	219	22.0%
預期今年會蝕，但不知道蝕幾多	72	7.2%
沒有投資	310	<b>31.1%</b>
唔知 / 難講	65	6.5%
合計	995	100.0%
缺數	8	

表十四 [Q9] 預期今年會賺 / 蝕百分比

	預期今年會賺		預期今年會蝕	
	頻數	百分比 (基數=183)	頻數	百分比 (基數=219)
>0% - <10%	61	33.2%	28	12.5%
<b>10 - &lt;20%</b>	77	<b>42.2%</b>	79	<b>36.1%</b>
20 - <30%	21	11.5%	60	27.6%
30 - <40%	13	7.2%	25	11.6%
40 - <50%	3	1.5%	5	2.5%
50%	4	1.9%	14	6.5%
>50 - 60%	3	1.5%	3	1.6%
>60 - 70%	--	--	1	0.4%
>70 - 80%	--	--	3	1.2%
100%	2	1.0%	--	--
合計	183	100.0	219	100.0%
平均數	<b>14.0%</b>		<b>20.1%</b>	
中位數	10.0%		20.0%	
標準誤差	1.05%		1.00%	
基數	183		219	

表十五 [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。

	頻數	百分比 (基數=986)
0%	84	8.5%
>0% - <10%	61	6.2%
<b>10 - &lt;20%</b>	124	<b>12.5%</b>
<b>20 - &lt;30%</b>	127	<b>12.9%</b>
30 - <40%	93	9.5%
40 - <50%	30	3.1%
50%	101	10.3%
>50 - 60%	38	3.8%
>60 - 70%	47	4.8%
>70 - 80%	45	4.5%
>80 - 90%	23	2.3%
>90 - <100%	4	0.4%
100%	94	9.5%
唔知 / 難講	115	11.7%
合計	986	100.0%
缺數	17	
包括表示沒有現金 儲備的被訪者	平均數	<b>39.2%</b>
	中位數	30.0%
	標準誤差	1.11%
	基數	871
撇除表示沒有現金 儲備的被訪者	平均數	<b>43.4%</b>
	中位數	30.0%
	標準誤差	1.13%
	基數	787

# 附錄一 被訪者背景資料

## 被訪者背景資料

有關調查數字已經按照政府統計處提供之 2015 年底全港 18 至 65 歲人口的年齡及性別分佈初步統計數字，以及 2011 年人口普查收集之教育程度（最高就讀程度）分佈統計數字，以「反覆多重加權法」作出調整，以增加數據的整體代表性。

表十六 [DM1] 性別

	頻數	百分比 (基數=1,003)
男	450	44.8%
女	553	55.2%
合計	1,003	100.0%

表十七 [DM2] 年齡

	頻數	百分比 (基數=998)
18-29	211	21.2%
30-39	219	21.9%
40-49	218	21.8%
50-59	242	24.2%
60-65	109	10.9%
合計	998	100.0%
缺數	5	

表十八 [DM3] 教育程度

	頻數	百分比 (基數=1,001)
小學或以下	156	15.6%
中學	526	52.6%
大專或以上	318	31.8%
合計	1,001	100.0%
缺數	2	

表十九 [DM4] 職業

	頻數	百分比 (基數=986)
行政及專業人員	251	25.4%
文職及服務人員	296	30.0%
勞動工人	103	10.4%
學生	86	8.7%
家庭主婦	154	15.6%
其他	97	9.8%
合計	986	100.0%
缺數	17	

表二十 [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)

	頻數	百分比 (基數=959)
沒有收入	80	8.3%
HK\$5,000 以下	105	11.0%
HK\$5,000-7,099	62	6.5%
HK\$7,100-9,999	81	8.5%
HK\$10,000-14,999	181	18.9%
HK\$15,000-19,999	125	13.1%
HK\$20,000-29,999	133	13.9%
HK\$30,000-39,999	64	6.6%
HK\$40,000-49,999	41	4.2%
HK\$50,000 或以上	62	6.4%
不穩定	25	2.6%
合計	959	100.0%
缺數	44	

表二十一 [DM6] 包括你自己在內，請問需要由你負責供養的人數是：

	頻數	百分比 (基數=993)
1 個	334	33.6%
2 個	258	26.0%
3 個	189	19.0%
4 個	103	10.4%
5 個或以上	60	6.0%
唔知 / 難講	49	4.9%
合計	993	100.0%
缺數	10	

# 附錄二 問卷

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

## 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：股票掛鈎投資，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！