

香港大學民意研究計劃
美國萬通保險亞洲有限公司

合作進行

本港在職 80- 90 後財富管理及人生規劃
意見調查

調查問卷

2013 年 2 月 28 日

第一部分 自我介紹

喂，先生/小姐你好，我姓_____，我係香港大學民意研究計劃既訪問員黎既，我地而家進行緊一項有關年輕人既工作目標同理財習慣既意見調查，想阻你幾分鐘時間。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，而你提供既資料只會用作綜合分析，並且會絕對保密既。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打 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(全名為：香港大學非臨床研究操守委員會)查詢呢次既調查。為左保障數據既真確性，我地既訪問可能會被錄音，但只會用作品質管制用途，並會係短期內銷毀。

[S1] 請問可唔可以開始訪問呢？

可以

唔可以 (skip to end)

[S2] 請問你既電話號碼係唔係 XXXX XXXX？

係

唔係 (skip to end)

第二部分 選出被訪者

[S3] 呢份問卷既訪問對象係 16-33 歲既全職人士(但唔包括家庭傭工)，請問你屋企宜家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，被訪者年滿 18 歲 → 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]

有一位，被訪者未滿 18 歲並與家長同住 → 問 S5，徵求家長/監護人同意

有多過一位，____位 【入實數】 → S4

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

[S4] 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 2/3 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

被選中的家庭成員未滿 18 歲並與家長同住 → 問 S5，徵求家長/監護人同意

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 - 訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

[S5] [如被訪者未滿 18 歲並與家長同住，詢問其家長/監護人] 請問你同唔同意我地詢問你既子女一 D 關於理財習慣同工作目標既睇法？請你放心，調查會以不記名方式進行，而所有數據只會用作綜合分析。請問可唔可以呢？

可以 → 開始訪問

唔可以 → 訪問完成，多謝合作，拜拜。

第三部分 問卷主體部分

A. 未來生活 / 工作目標

A1a 如果只可以揀一項，你現時最想達成的夢想是？【不讀答案，只選一項】

1. 買樓
2. 買車
3. 結婚 / 嫁 / 娶個有錢人
4. 生兒育女
5. 創業 / 自己做老闆
6. 搵多 D 錢 / 做億萬富翁
7. 進修 / 擁有高學歷
8. 轉工 / 轉行 / 轉一份人工高又唔辛苦既工
9. 擁有健康的身體
10. 早 D 退休
11. 環遊世界
12. 對社會有貢獻
13. 中六合彩
14. 其他 _____ (請註明)
15. 不知道 / 沒想過 → (跳答 A2a)
16. 沒有夢想 → (跳答 A2a)
17. 拒絕回答 → (跳答 A2a)

A1b 請你以 0 至 10 分評價一下你有**幾大信心**可以達成以上既夢想，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？

1. _____ (實數，0-10)
2. 不知道 / 難講
3. 拒絕回答

A2a 請你以 0 至 10 分評價一下你對你現時**工作既滿意程度**，0 分代表「非常不滿意」，10 分代表「非常滿意」，5 分代表「一半半」，你會俾幾多分？

1. _____ (實數，0-10) → (若 0-9 分，追問 A2b，否則跳答 A3)
2. 不知道 / 難講 → (跳答 A3)
3. 拒絕回答 → (跳答 A3)

A2b [只問於 A2a 答“0-9 分”的被訪者] 點解你唔俾滿分呢？請講出三個你不滿現時工作既最主要原因。【不讀答案，最多可選三項】

1. 收入 / 薪金太低
2. 收入增長緩慢
3. 晉升制度不明確 / 不多
4. 沒有挑戰性
5. 沒有自由度
6. 沒有滿足感 / 覺得悶
7. 與人接觸的機會不多
8. 沒有提供完善培訓
9. 沒有上司及同事的關懷 / 互相支持
10. 未能配合上司的工作模式 / 處事風格
11. 不是自己理想的工作 / 行業
12. 公司 / 行業發展前景不明朗
13. 工作不安穩
14. 員工福利不足夠 (包括假期、醫療、其他津貼等)
15. 工時太長 / 沒有彈性上班安排
16. 工作壓力太大
17. 工作地點不佳
18. 未能貢獻社會 / 工作沒有意義
19. 其他 _____ (請註明)
20. 沒有原因
21. 不知道 / 難講
22. 拒絕回答

A3 [問所有人] 你理想中的工作必須具備邊三個元素? 【不讀答案，最多可選三項】

1. 收入合理 / 增長迅速
2. 明確晉升制度 / 晉升機會多
3. 富挑戰性 / 可以發展潛能
4. 有自由度
5. 有滿足感
6. 多與人接觸，擴闊生活圈子
7. 完善培訓
8. 上司及同事的關懷 / 互相支持
9. 能配合上司的工作模式 / 處事風格
10. 工作安穩
11. 完善的員工福利
12. 適度工時，能享受工作生活平衡 (Work life balance)
13. 能貢獻社會 / 工作有意義
14. 其他 _____ (請註明)
15. 沒有
16. 不知道 / 難講
17. 拒絕回答

B. 理財習慣

B1 你會點樣將薪金分配於以下五項項目? 【讀出 1-5 項，次序由電腦隨機排列，然後逐一追問“幾多成?”】

儲蓄，佔____成，金額 \$_____ → (追問 B2)

1. 投資，佔____成，金額 \$_____ → (追問 B2)
2. 日常消費，佔____成
3. 家用/俾父母/家庭開支，佔____成
4. 進修，佔____成
5. 其他 (請註明): _____，佔____成
6. 不知道 / 難講
7. 拒絕回答

B2 [只問於 B1 有把薪金分配於“儲蓄”或“投資”的被訪者] 請問你儲錢或者投資既三個最主要原因係乜野? 【不讀答案，最多可選三項】

1. 旅行
2. 不時之需

3. 購物
4. 置業首期
5. 供樓
6. 交租
7. 買車
8. 進修學費 / 交學費
9. 找卡數
10. 還大學學費借貸 (grant / loan)
11. 創業本金
12. 結婚
13. 子女教育基金
14. 俾屋企人 / 俾子女 / 俾父母
15. 交稅
16. 退休儲備
17. 有餘錢剩下便儲起來
18. 想錢搵錢
19. 日常消費(如食飯、交通、看電影等)
20. 其他 _____ (請註明)
21. 沒有特別原因
22. 不知道 / 難講
23. 拒絕回答

B3 [只問於 B1 沒有把薪金分配於“投資”的被訪者] 點解你唔將部分薪金用作投資?

【不讀答案，可選最多 3 項】

1. 沒有錢 / 沒有多餘錢
2. 沒有足夠的投資知識
3. 沒有需要
4. 覺得投資涉及太高風險
5. 擔心未來收入不穩定
6. 曾經虧損過
7. 沒適合的投資方法
8. 無時間處理
9. 其他 _____ (請註明)
10. 沒有原因
11. 不知道 / 難講
12. 拒絕回答

B4 [問所有人] 當選擇個人消費品既時候，請你以 1-5 將以下五項決定因素既重要性排序。1 為最重要，5 為最不重要。【讀出答案 1-5 項，次序由電腦隨機排列，每項以 1 至 5 排列，排名不可相同】

1. 實用性/品質
2. 外觀
3. 潮流
4. 品牌
5. 價錢
6. 不知道 / 難講
7. 拒絕回答

B5 以下邊一項最能夠貼切形容你既購物習慣?

【讀出答案 1-3 項，次序由電腦隨機排列，只選一項】

1. 鍾意就買
2. 先格價再購買
3. 待減價時才購買
4. 其他 _____ (請註明)
5. 不知道 / 難講
6. 拒絕回答

B6a 以下邊一項最能夠貼切形容你既消費模式?

【讀出答案 1-4 項，次序由電腦隨機排列，只選一項】

1. 先消費 後儲蓄
2. 先儲蓄 後消費
3. 有預算地消費 但通常超支
4. 有預算地消費 通常唔會超支
5. 其他 _____ (請註明)
6. 不知道 / 難講
7. 拒絕回答

B6b 你會怎樣形容自己過去十二個月既財政狀況?

【讀出答案 1-3 項，次序由電腦隨機排列，只選一項】

1. 入不敷支 → (跳答 B6c)
2. 每月都將收入花光 (即俗稱“月光族”) → (跳答 B7a)
3. 每月均有錢剩 → (跳答 B7a)
4. 其他 _____ (請註明) → (跳答 B7a)
5. 不知道 / 難講 → (跳答 B7a)
6. 拒絕回答 → (跳答 B7a)

B6c [只問於 B6b 答“入不敷支”的被訪者] 你每個月大約**超額開支**幾多?

【有需要時讀出範圍，續問 B6d】

1. \$1,000 以下
2. \$1,001 - \$2,999
3. \$3,000 - \$4,999
4. \$5,000 - \$9,999
5. \$10,000 或以上
6. 不知道 / 難講
7. 拒絕回答

B6d [只問於 B6b 答“入不敷支”的被訪者] 你點樣應付入不敷支既情況?

【讀出答案 1-5 項，次序由電腦隨機排列，可選多項】

1. 問父母攤 / 借
2. 向朋友借
3. 用信用卡簽賬 / 透支
4. 向財務公司借
5. 轉賣物品套現
6. 其他 _____ (請註明)
7. 沒有方法
8. 不知道 / 難講
9. 拒絕回答

B7a [問所有人] 係過去 12 個月內，你有冇試過買咗一件物品之後最終冇用過? 如果有，請講出最貴嗰件物品既價值。

1. 有 (價值最貴約: _____)
2. 沒有
3. 不知道/不記得
4. 拒絕回答

B7b 自從有全職工作以來，你消費最高一次既金額係幾多? 【註: 包括出外旅行的開支；有需要時讀出範圍】

1. \$10,000 以下
2. \$10,000 - \$49,999
3. \$50,000 - \$99,999
4. \$100,000 - \$499,999
5. \$500,000 或以上
6. 不知道 / 難講
7. 拒絕回答

B8 根據你現時既理財習慣，你預期 10 年後，你會儲到幾多錢？【有需要時讀出範圍】

1. \$100,000 以下
2. \$100,000 – \$499,999
3. \$500,000 - \$999,999
4. \$1,000,000 - \$1,999,999
5. \$2,000,000 - \$2,999,999
6. \$3,000,000 - \$3,999,999
7. \$4,000,000 - \$4,999,999
8. \$5,000,000 或以上
9. 不知道 / 難講
10. 拒絕回答

B9 你有冇打算買樓？如有，你預期自己幾多歲可以買到樓？

1. _____ (實數)
2. 未買樓，但不打算買樓
3. 已買樓，首次置業年齡：_____ (實數)
4. 不知道 / 難講
5. 拒絕回答

B10 你預期自己幾多歲可以退休？

1. _____ (實數)
2. 已退休，退休年齡：_____ (實數)
3. 不打算退休
4. 不知道 / 難講
5. 拒絕回答

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）

拒絕回答

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]

16 -- 22 歲

23 -- 27 歲

28 -- 33 歲

拒絕回答

DM3 教育程度

小學或以下

初中（中一至中三）

高中（中四至中七/工業學院）

大專或大學（包括學士/非學士）

研究院或以上（包括碩士/博士等）

其他(註明)：_____

拒絕回答

DM4 請問你個人每個月的收入大約有多少？【有需要時讀出範圍】

\$5,000 以下

\$5,000 至\$9,999

\$10,000 至\$19,999

\$20,000 至\$29,999

\$30,000 至\$39,999

\$40,000 或以上

收入不定

拒絕回答

DM5 請問你現在從事的行業是？

會計

行政 / 人力資源管理

銀行 / 金融 / 保險

建築

政府服務

設計

教育

工程

餐飲

酒店 / 旅遊

資訊科技

法律

物流

新聞傳播

醫療

採購

地產

零售

銷售及市場

社會福利

其他 _____ (請註明)

拒絕回答

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

不知道 / 難講

拒絕回答

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！