

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

退休計劃與強積金意見調查 2017

調查問卷 (定稿)

2017 年 3 月 28 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，我哋進行緊一項有關香港市民對退休計劃以及強積金嘅意見調查，想訪問下你嘅意見，我哋只會阻你十分鐘左右，請問你願唔願意接受我哋訪問呢？

願意 → 繼續介紹

唔願意 → 終止訪問，多謝，拜拜

請你放心，你嘅電話號碼係經由我哋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 同我哋嘅督導員黎先生或鄒小姐聯絡。如果你想知多啲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。為咗保障數據嘅真確性，我哋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？

[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 **35-65 歲在職**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，所以想請即將生日果位黎聽電話。(訪問員可舉例說明：『即係有冇 4 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：為咗保障數據嘅真確性，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

1. 對退休計劃的意見

[Q1] 你認為自己退休後嘅每月開支大約需要幾多錢？(2014, 2016)

HK\$3,000 或以下

HK\$3,001-4,999

HK\$5,000-9,999

HK\$10,000-14,999

HK\$15,000-19,999

HK\$20,000-29,999

HK\$30,000 或以上

唔知／難講

拒答

[Q2] 你預計你退休後有冇穩定嘅收入來源？收入來源包括租金回報、股息、保險、子女供養、政府津貼、年金及強積金等。(new qn)

有

沒有 (跳至 Q3)

唔知／難講 (跳至 Q3)

拒答 (跳至 Q3)

[Q2a] [只問 Q2 回答「有」的被訪者] 如有，會係邊一類嘅收入？[不讀答案，可選多項] (new qn)

買樓／物業等收租

買股票等收股息

保險

子女供養

政府津貼／福利

年金

強積金

其他，請註明：_____

唔知／難講

拒答

[Q3] 你認為退休後最大嘅開支喺邊方面？[不讀答案，可選多項] (2014, 2016)

- 醫療
- 享受人生（如：旅遊、娛樂）
- 支持子女生活
- 房屋
- 日常生活開支（如：衣服、食物、交通費）
- 其他，請註明：_____
- 沒有
- 唔知／難講
- 拒答

2. 對強積金的意見

[Q4] 你估計你嘅強積金足唔足夠支撐你退休之後嘅生活支出？如果唔足夠，你估計你嘅強積金夠用幾多年呢？(2015, 2016)

- 足夠
- 唔足夠，只夠____年 [入實數]
- 唔足夠，但唔知夠用幾多年
- 唔足夠，拒答年份
- 受訪者沒有強積金戶口
- 唔知 / 難講
- 拒答

[Q5] 除強積金外，你仲有無其他投資工具係為退休生活做準備？[不讀答案，可選多項] (2015, 2016)

- 股票
- 基金
- 定期存款
- 人民幣／外匯儲蓄
- 認股證／窩輪黃金
- 物業投資
- 債券
- 具槓桿性投資產品
- 保險／保險儲蓄計劃
- 年金計劃
- 銀行儲蓄

離岸嘅戶口或投資

牛熊証

其他結構性產品（如股票掛鈎票據／ELN、股票掛鈎投資／ELI）

其他，請註明：_____

沒有

唔知／難講

拒答

3. 對年金的意見

[Q6] 喺公共年金計劃入面，參加者首先付出一筆資金，然後由政府委託的專業團隊負責管理並投資，退休後參加者可以每月收到特定金額，直至離世。假如政府推出上述嘅公共年金計劃，你會唔會參加？ (new qn)

會 (跳至 Q7)

唔會 (答 Q6a)

唔知／難講／唔認識／視乎財政狀況／回報率 (跳至 Q7)

拒答 (跳至 Q7)

[Q6a] [只問 Q6 回答「唔會」的被訪者] 點解唔會參加公共年金計劃？ [不讀答案，可選多項] (new qn)

回報低

收費高

不了解年金計劃

自己有退休安排

覺得無需要

入場門檻高／負擔不起

其他，請註明：_____

唔知／難講

拒答

[Q7] 咁如果揀選年金計劃作為退休投資工具嘅時候，你會最著重下列邊3個條件？[訪員讀出1-5項，次序由電腦隨機排列，最多選3個] (new qn)

入場門檻低

高回報

保本

風險低

提款彈性高

以上皆否

唔知／難講

拒答

[Q8] 你期望公共年金計劃每年嘅回報係幾多？

_____ % [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]

35-39 歲

40-44 歲

45-49 歲

50-54 歲

55-59 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

經理及行政人員

專業人員

輔助專業人員

文員

服務工作及商店銷售人員

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

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

問卷已經完成，多謝你接受我地嘅訪問。拜拜！