

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

港人退休計劃意見調查 2017

調查問卷

2017 年 5 月 29 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

你好，先生／小姐／太太，我姓 X，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意見調查，想訪問下市民對退休生活及年金計劃既意見。我地只會阻你幾分鐘時間。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，而你提供既所有資料係會絕對保密。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打去熱線電話 XXXX-XXXX 同我地既督導員聯絡，又或者喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學（全名為：香港大學研究操守委員會）查詢今次既調查。為左保障數據既真確性，我地既訪問可能會被錄音，但只會用作內部參考，並會喺六個月內銷毀。請問可唔可以開始訪問呢？

可以 → 繼續介紹
唔可以 → 終止訪問，多謝合作，拜拜

[S1] 請問你既電話號碼係唔係 XXXX-XXXX？

係
唔係 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

第二部分 選出被訪者

[S2] 呢份問卷既訪問對象係 20-55 歲在職人士，包括全職及兼職，但不包括家庭傭工，請問你屋企而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

拒答 → 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

A. 生活憧憬

[Q1] 請問你夢想中既退休生活係點樣？【不讀答案，可選多項】

- 無憂無慮／不用為生活煩惱
- 可以周遊列國／想去邊就去邊
- 擁有健康既身體
- 有樓有車
- 有物業收租
- 同家人一齊開心生活
- 子女成才／父母健康
- 做老闆
- 擁有用唔完既財富
- 長壽
- 兒孫滿堂
- 可以持續學習／進修
- 對社會有貢獻
- 成為名星／名人／作一些創舉
- 做善事／做義工
- 擁有足夠醫療／社會保障
- 擁有健康社交生活
- 其他，請註明：_____
- 沒有夢想中既退休生活
- 唔知道／沒想過
- 拒絕回答

[Q2] 請你以 0 至 10 分評價一下你有幾大信心可以實現夢想中既退休生活，10 分代表「非常有信心」，0 分代表「完全有信心」，5 分代表「一半半／一般」，你會俾幾多分？

- | | |
|--------------------|---------|
| _____ 【入實數，0-9】 | (續答 Q3) |
| 10 分 | (跳答 Q4) |
| 唔知道／沒想過／沒有夢想中既退休生活 | (跳答 Q4) |
| 拒絕回答 | (跳答 Q4) |

[Q3] (只問於 Q2 回答「0-9 分」的被訪者) 你既信心指數未達滿分主要係因為：【讀出 1-5 項，次序由電腦隨機排列，可選多項】

擔心通脹／積蓄不夠 (包括「D 錢唔見洗」)

擔心經濟差／失業／收入不多

擔心身體變差／患病

怕太長命，坐食山崩

退休太遙遠，將來難以預計

其他，請註明：_____

沒有原因

唔知道／沒想過

拒絕回答

B. 退休策劃

[Q4] 請問你預期自己大約幾多歲退休呢？

_____ 歲【入實數】 (如被訪者未能提供，訪問員可讀出以下範圍以供選擇)

30 歲以下

30 至 34 歲

35 至 39 歲

40 至 44 歲

45 至 49 歲

50 至 54 歲

55 至 59 歲

60 至 64 歲

65 至 69 歲

70 歲或以後

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q5] 咁你估計自己總共需要幾多萬港元既儲備至足夠應付退休生活呢？(如被訪者未能提供實數，請訪問員追問：咁大約需要幾多百萬？如被訪者仍然未能提供，可讀出範圍以供選擇)

需要_____ 萬 港元【入實數，以萬元為單位】

需要_____ 百萬 港元【入實數，以百萬元為單位】

港幣 100 萬元或以下

港幣 101 萬元至 200 萬元

港幣 201 萬元至 300 萬元

港幣 301 萬元至 400 萬元

港幣 401 萬元至 500 萬元

港幣 501 萬元至 600 萬元

港幣 601 萬元至 700 萬元

港幣 701 萬元至 800 萬元

港幣 801 萬元至 900 萬元

港幣 901 萬元至 1,000 萬元

港幣 1,000 萬元以上

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q6] 用番今日既生活質素，你預期退休後每個月大約需要幾多生活費呢？

_____ 港元【入實數】 (如被訪者未能提供，訪問員可讀出以下範圍以供選擇)

HK\$4,999 或以下

HK\$5,000-9,999

HK\$10,000-14,999

HK\$15,000-19,999

HK\$20,000-24,999

HK\$25,000-29,999

HK\$30,000 或以上

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q7] (只問於 Q6 有回答預期退休生活費的被訪者) 咁請你以 0 至 10 分評價一下你有幾大信心喺退休後可以源源不絕每個月都會有呢筆生活費呢？10 分代表「非常有信心」，0 分代表「完全冇信心」，5 分代表「一半半／一般」，你會俾幾多分？

_____ 【入實數，0-10】

唔知道／沒想過

拒絕回答

C. 年金計劃

[Q8] 請問你知唔知道乜野係「年金計劃」？

知道

(續答 Q9)

唔知道／未聽過

(跳答 Q10)

拒絕回答

(跳答 Q10)

[Q9] (只問於 Q8 回答「知道」的被訪者) 你知唔知道「年金計劃」係點樣運作嘅呢？請留意「年金計劃」係包括「公共年金」及「私人年金」嘅。【讀出 1-3 項，次序由電腦隨機排列，可選多項】

- 參加者可以喺退休後每月收取一筆金額，不設期限，直至百年歸老
- 參加者可以喺退休後嘅指定年期內每月收取一筆金額，直至年期完結
- 參加者可以喺退休後一筆過收取一筆金額
- 以上皆否
- 拒絕回答

【訪問員須讀出：年金計劃其實係比參加者喺退休後每月收取一筆金額，不設期限，直至百年歸老。】

[Q10] 參加年金計劃嘅方法可以係喺退休時一筆過供款，亦都可以每個月供款，例如一路做嘢一路供。咁你會點揀？

一筆過供款

(續答 Q11-12，然後跳至 Q16)

每個月供款

(跳答 Q13-14，然後跳至 Q16)

唔考慮參與任何年金計劃

(跳答 Q15 及 Q16)

唔知道／沒想過

(跳答 Q16)

拒絕回答

(跳答 Q16)

[Q11] (只問於 Q10 回答「一筆過供款」的被訪者) 點解你揀一筆過供款? 【不讀答案，可選多項】

一筆過俾晒唔使煩

預期會有足夠錢可以咁做

其他，請註明：_____

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q12] (只問於 Q10 回答「一筆過供款」的被訪者) 咁你預期可以一筆過供幾多錢?

_____萬港元【入實數】

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q13] (只問於 Q10 回答「每個月供款」的被訪者) 點解你揀每個月供款? 【不讀答案，可選多項】

月供輕鬆啲

等自己養成有紀律嘅儲蓄習慣

有一個清楚嘅儲錢目標

唔想一次過用晒啲積蓄

其他，請註明：_____

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q14] (只問於 Q10 回答「每個月供款」的被訪者) 咁你預期每個月可以供幾多?

_____ 港元【入實數】

唔知道／沒想過

拒絕回答

[Q15] (只問於 Q10 回答「唔考慮參與任何年金計劃」的被訪者) 點解你唔考慮參與年金計劃? 【不讀答案, 可選多項】

唔清楚計劃內容

預留金錢應付突如其來既開支

自己投資回報高啲

已有穩定現金流 (股息/租金)

只有好少積蓄, 若參與一筆過繳付保費的年金計劃, 所獲每月年金收入不多

擔心參與計劃後不久便百年歸老, 不划算, 感覺蝕底

強積金/退休金/積蓄已經足夠應付退休開支

靠子女供養已足夠

靠政府津貼(生果金/長者生活津貼)

入場門檻高/負擔不起

覺得無需要

其他, 請註明: _____

唔知道/沒想過

拒絕回答

[Q16] 你退休後, 會唔會考慮搬去香港以外既地方居住? 【不讀答案, 可選多項】

會, 並考慮搬去:

中國內地

台灣

美國

英國

澳洲

加拿大

新加坡

泰國

其他, 請註明: _____

會, 但唔知道/沒想過搬去邊個地方

唔會 (只會留係香港)

唔知道/沒想過

拒絕回答

[Q17] 你會考慮乜野因素去決定退休後喺邊度居住？【不讀答案，可選多項】

當地生活指數及房價／自己負擔能力

當地城市綠化空間／空氣污染程度

當地天氣／自然環境

當地對外聯繫和交通方便程度

當地基本設施

當地醫療／安老服務

當地生活文化／語言

當地社會穩定

家庭團聚

生活習慣

整體居住環境

其他，請註明：_____

唔知道／沒想過

拒絕回答

第四部分 個人資料部分

我地跟住想問你一 d 簡單既個人資料，請放心，你所提供既資料只會用作呢次調查分析之用，而且係會絕對保密嘅。

[DM1] 性別

男
女

[DM2a] 年齡

_____ 歲（入實數） → DM3
唔想講 → DM2b

[DM2b] 【只問不肯透露準確年齡被訪者】年齡（範圍）[訪問員可讀出範圍]

20 - 24 歲
25 - 29 歲
30 - 34 歲
35 - 39 歲
40 - 44 歲
45 - 49 歲
50 - 55 歲
拒絕回答

[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
拒絕回答

[DM4] 請問你嘅婚姻狀況係？【讀出 1-4 項】

從未結婚／單身

已婚／同居

離婚／分居

喪偶

拒絕回答

[DM5] 請問你有冇子女呢？如果有，請問有幾多個？

沒有

有，_____個（入實數）

有，但拒絕回答子女數目

拒絕回答

[DM6] 請問您每個月既個人收入大約係幾多呢？請包括年終雙糧及花紅。

沒有收入

HK\$5,000 以下

HK\$5,000-7,099

HK\$7,100-7,499

HK\$7,500-9,999

HK\$10,000-12,499

HK\$12,500-14,999

HK\$15,000-19,999

HK\$20,000-24,999

HK\$25,000-29,999

HK\$30,000-39,999

HK\$40,000-49,999

HK\$50,000-69,999

HK\$70,000-99,999

HK\$100,000 或以上

不穩定

拒絕回答

[DM7] 請問你係咪主要既家庭經濟支柱？【如被訪者回答「一半半」請選擇「係」】

係 → DM8
唔係 → 訪問完成
拒絕回答 → 訪問完成

[DM8] 包括你自己在內，請問需要由你負責供養既人數係：

_____個（入實數）

唔知道／好難講

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 向香港大學研究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！