

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



調查報告

鍾庭耀、彭嘉麗、
李偉健及陳伽樹聯合撰寫

2017年6月30日

本報告內所有資料的版權由香港大學民意研究計劃及美國萬通保險亞洲有限公司聯合擁有。
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。

目錄

	頁
研究背景	2
調查設計	3
調查結果	4-6
結語	7
附錄一：樣本資料	8-9
附錄二：頻數表	10-24
附錄三：被訪者背景資料	25-28
附錄四：問卷	29-41

第一部分 研究背景

- 1.1 繼 2008 年、2009 年、2011 年、2014 年及 2016 年後，美國萬通亞洲於 2017 年 5 月再次委託香港大學民意研究計劃（民研計劃）進行是次《港人退休計劃意見調查 2017》，主要目的為了解本地在職人士的退休生活計劃，還包括他們對生活憧憬、退休策劃及年金計劃的意見。

- 1.2 調查問卷由本研究組諮詢美國萬通亞洲後獨立設計，部分題目源自上次調查的問卷，以作比較，亦有部分為全新題目。電話調查的所有操作、數據收集及分析均由本研究組負責，不受任何機構影響，換句話說，雖然問卷內容主要源自美國萬通亞洲的構思，但民研計劃在今次調查的設計及運作上絕對獨立自主，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，由嚴格督導下的訪員親身進行電話訪問。技術層面方面，調查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，系統能即時處理資料並作出合併分析。為確保資料的質量，訪問期間除有督導員現場監督外，研究組亦同時進行電話錄音、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 是次調查的訪問對象為年齡介乎 20 至 55 歲，並操粵語的本港在職市民。訪問員在成功接觸目標住戶後，再從住戶內符合條件的成員中以「即將生日」的抽樣方式抽取其中一人接受訪問。調查於 2017 年 5 月 31 日至 6 月 7 日進行，透過電話成功訪問了 512 名符合資格的人士。有效回應比率為 81.3%（表二），標準誤差則少於 2.2%，亦即在 95% 置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負 4.4 個百分比。
- 2.4 為增加調查結果的代表性，所有原始數字已經按照政府統計處提供之 2011 年全港 20-55 歲在職人口性別、年齡及教育程度（最高就讀程度）分佈初步統計數字，以「反覆多重加權法」作出調整。
- 2.5 為進行比較分析，研究組使用「百分比差測試」及「平均數差測試」以檢定調查結果與上次調查中變化的顯著程度，並以雙星號(**)表示該數字於 $p=0.01$ 水平下，被檢定為統計學上變化顯著；單星號(*)則表示該數字於 $p=0.05$ 水平下，被檢定為統計學上變化顯著。

第三部分 調查結果

是次調查問卷共有 17 條意見題目，大致分為三個部分，分別是「生活憧憬」、「退休策劃」及「年金計劃」。被訪者的個人背景資料則置於問卷最後部分，詳細數據請參閱頻數表(附錄二)。

- 3.1 首先，調查詢問所有被訪在職人士，他們夢想中的退休生活是怎樣？結果顯示，「無憂無慮／不用為生活煩惱」為最多被訪者選擇的夢想退休生活，佔約六成(59%)，其次，兩成多夢想退休後「可以周遊列國／想去邊就去邊」(22%)，而各有約七分一就希望會「擁有健康的身體」(14%)及「擁有用不完的財富」(13%)。此外，約一成(11%)表示沒有夢想退休生活，而回答「不知道／沒想過」的被訪者，亦佔 6% (表三)。
- 3.2 調查接著邀請被訪者以 0 至 10 分評價一下他們有多大信心可以實現夢想中的退休生活，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半」，0 分代表「完全有信心」。結果發現，被訪者給予自己的信心評分平均為 **5.2 分**(誤差 0.10 分)，較去年輕微下跌 0.2 分。對於信心指數未達滿分的被訪者(基數為 496 人)，調查追問他們信心不足的主要原因。當中，六成半(65%)表示「擔心通脹／積蓄不夠」，較上次調查顯著上升 10 個百分比。與此同時，各有多於半數被訪者表示「擔心身體變差／患病」(53%)、「擔心經濟差／失業／收入不多」(53%)及「退休太遙遠，將來難以預計」(52%)，因而沒有足夠信心可以實現夢想中的退休生活(表四及表五)。
- 3.3 問卷的下一部分是有關退休策劃的題目。就退休年齡方面，有 37% 被訪者認為自己會在 60 至 64 歲退休，與上次調查相若。而認為自己會在 65 歲或以後退休的亦有 36%。此外，有 8% 表示「不知道／沒想過」自己的退休年齡。平均而言，被訪者預期自己的退休年齡為 **61.1 歲**(誤差 0.27 歲)，中位數則為 60 歲(表六)。
- 3.4 當被問到預計需要多少儲備才足夠應付退休生活時，近兩成人(19%)認為擁有「港幣 100 萬元或以下」的儲備便足夠應付退休生活，約一成半(14%)認為需要「港幣 101 萬元至 200 萬元」才足夠。其次，各有 18% 回答「港幣 201 萬元至 400 萬元」及「港幣 401 萬元至 600 萬元」。然後，認為需要「港幣 601 萬元至 1,000 萬元」及「1,000 萬元以上」的分別有 10% 及 6%。另外，有 16% 被訪者表示「不知道／沒想過」需要多少儲備，較 2016 年明顯下跌 5 個百分比。若根據被訪者所給予的答案平均計算，他們認為總共需要 **478 萬港元**(標準誤差：35.6 萬)才可應付日後的退休生活，為 2008 年調查展開以來的新高(表七)。

- 3.5 就退休後每個月所需要的生活費用，以今日的生活質素計算，約四分一(26%)被訪者預期退休後每月開支為「\$5,000-\$9,999」，較上次調查明顯下跌 8 個百分比。另一方面，同樣有約四分一(26%)被訪者認為所需費用為「\$10,000-\$14,999」，較上次調查明顯上升 8 個百分比。今年有八分之一(12%)回答「\$30,000 或以上」，較上次調查明顯上升 5 個百分比，亦是 2008 年以來新高。而回答「不知道／沒想過」的，佔 2%，較上次調查大幅下跌 7 個百分比。撇除未能給予肯定答案的被訪者，今年整體平均金額為**\$14,779**(誤差為\$513)，比 2016 年的\$12,293 明顯較多(表八)。
- 3.6 被訪者接著被要求以 0 至 10 分評價一下有多大信心在退休後可以源源不絕地每月享有預期所需的生活費用，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半」，0 分代表「完全有信心」。結果顯示，被訪者的信心評分平均為 **4.9** 分(誤差 0.11 分)，只屬一般(表九)。
- 3.7 問卷第三部分旨在了解被訪者對年金計劃的認知及意見。調查先詢問被訪者知否甚麼是年金計劃。結果發現，表示「不知道／未聽過」的被訪者高達 69%，相反，只有少於三分之一(31%)被訪者知道甚麼是年金計劃。調查然後追問自稱「知道」的被訪者(基數為 157 人)是否認識年金計劃的運作方式，並讀出三句句子供選擇。結果顯示，近四分三(74%)有關被訪者正確指出年金計劃的參加者可以在退休後「每月收取一筆金額，不設期限，直至百年歸老」。另外，分別有 54%和 29%被訪者以為年金計劃的參加者可以在退休後「每月收取一筆金額直至年期完結」和「一筆過收取一筆金額」(表十及表十一)。
- 3.8 訪問員然後向所有被訪者讀出句子：「年金計劃其實給參加者在退休後每月收取一筆金額，不設期限，直至百年歸老」，並詢問他們會選擇「一筆過供款」抑或以「每個月供款」參與年金計劃時，近六成(59%)表示會選擇「每個月供款」，而選擇「一筆過供款」的則只有一成(10%)。與此同時，逾四分之一(27%)表示不考慮參與任何年金計劃。另外，4%被訪者表示「不知道／沒想過」年金計劃的供款方法(表十二)。
- 3.9 選擇「一筆過供款」的被訪者(基數為 51 人)中，57%表示因為「一筆過付清不用煩惱」而選擇有關供款方式，而 30%「預期會有足夠金錢可以這樣做」及 7%認為自己「年紀大／將退休，不適合月供」。至於供款金額，37%預期自己可以一筆過供款「港幣 50 萬元或以下」，30%回答「港幣 51 萬元或以上」，33%表示「不知道／沒想過」可以供款多少。撇除未能給予肯定答案的被訪者後，「一筆過供款」的預期供款額平均為 **94 萬港元**(標準誤差：18.6 萬，表十三至表十四)。

- 3.10 至於選擇「每個月供款」的被訪者(基數為 303 人)，「月供輕鬆一點」(62%)為最普遍的原因，大幅拋離排第二及第三的「不想一次過用盡積蓄」(19%)和「讓自己養成有紀律的儲蓄習慣」(16%)。平均而言，被訪者預期的每月供款額為**\$3,912** (標準誤差：\$207，表十五及表十六)。
- 3.11 在自稱不考慮參與年金計劃的被訪者(基數為 137 人)中，有 27%被訪者表示「覺得沒有需要」，其次是認為「強積金／退休金／積蓄已經足夠應付退休開支」(17%)、「自己的投資回報較高」(17%)以及「不清楚計劃內容」(15%，表十七)。
- 3.12 最後，調查詢問被訪者會否考慮搬到香港以外的地方居住。整體而言，四成半(45%)被訪者會考慮搬離香港，較去年明顯上升 6 個百分比，而約一半(49%)則表示只會留在香港過退休生活，比 2016 年顯著下跌 7 個百分比，而表示「不知道／沒想過」的就佔 6%。就移居地點而言，各有一成表示會選擇移居台灣(11%)和中國內地(10%)，為最熱門的地點。被問到會考慮甚麼因素去決定退休後移居何處時，最多被訪者表示會以「當地生活指數及房價／自己負擔能力」來決定居住地點，佔三分之一(34%)，較上次調查明顯上升 6 個百分比。其他考慮因素包括「整體居住環境」(24%)、「家庭團聚」(16%)、「生活習慣」(15%)，以及當地的「社會穩定」(15%)、「天氣／自然環境」(12%)、「醫療／安老服務」(11%)等。此外，約一成(9%)表示「不知道／沒想過」(表十八及表十九)。

第四部分 結語

- 4.1 是次調查主要探討本港在職人士對生活憧憬、退休策劃及年金計劃的意見。結果發現，「無憂無慮／不用為生活煩惱」連續兩年成為被訪者最想實現的夢想退休生活。然而，可以實現夢想的信心評分僅為 5.2 分，較去年輕微下跌 0.2 分，反映信心一般。至於信心不足的最主要原因，則為「擔心通脹及積蓄不夠」。
- 4.2 有關退休策劃方面，最新數字顯示，被訪者預期自己的退休歲數為 61.1 歲，與去年相若，而他們預期需要 478 萬港元(標準誤差：35.6 萬)儲備才足以應付退休後的生活，金額為 2008 年以來新高。至於退休後的每月生活開支，平均而言，他們預計每月需要 14,779 元(誤差為 513 元)才能夠維持現有的生活質素，有關數字較 2016 年顯著上升，但就較 2014 年的數字低。
- 4.3 調查亦發現，七成被訪者表示不清楚年金計劃。對於參與年金計劃的方式，較多人選擇「每個月供款」，主要理由是較為輕鬆。另有少數被訪者選擇「一筆過供款」，主要原因是一筆過付清不用煩惱。與此同時，亦有逾四分之一被訪者表示不考慮參與任何年金計劃。
- 4.4 最後，有關退休後會否留港生活，四成半表示不會。而表示有意離開香港的被訪者之中，台灣和中國內地為最熱門的移居地。至於選擇移居地點的最主要考慮因素，最多人會考慮「當地生活指數及房價／自己負擔能力」，其次為「整體居住環境」及「家庭團聚」。

附錄一

樣本資料

表一 詳細樣本資料

	頻數	百分比
確定為不合資格的電話號碼	10,230	26.6%
傳真機號碼	931	2.4%
無效電話號碼	8,046	20.9%
電話轉駁號碼	51	0.1%
非住戶電話號碼	515	1.3%
技術問題	5	<0.1%
被訪者不合資格	682	1.8%
未能確定是否具合格被訪者的電話號碼	18,325	47.7%
電話線路繁忙	1,588	4.1%
電話無人接聽	13,823	35.9%
電話錄音	2,355	6.1%
密碼阻隔	118	0.3%
言語不通	206	0.5%
被訪者於篩選題前中斷訪問	233	0.6%
其他線路問題	2	<0.1%
確定具合格被訪者的電話號碼，但未能進行訪問	9,386	24.4%
家人拒絕接受訪問	1	<0.1%
被訪者拒絕接受訪問	2	<0.1%
預約跨越調查期限	9,366	24.4%
未能完成整個訪問	13	<0.1%
其他問題	4	<0.1%
成功樣本	512	1.3%
合計	38,453	100.0%

表二 整體有效回應比率之計算方法

有效回應比率 =	$\frac{\text{成功訪問樣本}}{\text{成功訪問樣本} + \text{未完成整個訪問樣本} + \text{合資格而拒絕者} + \text{推算為合資格而拒絕者*}}$
=	$\frac{512}{512 + 13 + 3 + 233 [(512 + 13 + 3) / (512 + 13 + 3 + 682)]}$
=	81.3%
*按照訪問記錄的已知比例推算	

附錄二

頻數表

A. 生活憧憬

表三 [Q1] 請問你夢想中既退休生活係點樣？【不讀答案，可選多項】

	2016	頻數	2017	
	佔樣本 百分比 (基數=509)		佔答案 百分比 (基數=791)	佔樣本 百分比 (基數=511)
無憂無慮／不用為生活煩惱	58.3%	301	38.1%	59.0%
可以周遊列國／想去邊就去邊	26.0%	113	14.2%	22.0%
擁有健康既身體	16.3%	69	8.8%	13.6%
擁有用唔完既財富	4.6%	68	8.6%	13.3%**
有樓有車	4.8%	47	6.0%	9.3%**
擁有足夠醫療／社會保障	2.2%	32	4.0%	6.2%**
擁有健康社交生活	0.9%	19	2.4%	3.7%**
可以持續學習／進修	2.4%	9	1.1%	1.7%
有物業收租	1.3%	7	0.8%	1.3%
做善事／做義工	2.2%	7	0.8%	1.3%
同家人一齊開心生活	3.7%	5	0.7%	1.0%**
維持現狀	0.4%	4	0.5%	0.8%
對社會有貢獻	2.1%	3	0.3%	0.5%*
子女成才／父母健康	1.9%	2	0.3%	0.5%*
兒孫滿堂	2.0%	2	0.3%	0.4%*
做老闆	0.7%	1	0.2%	0.3%
長壽	0.4%	1	0.1%	0.1%
其他(見下表)	2.6%	13	1.7%	2.6%
沒有夢想中既退休生活	12.2%	56	7.0%	10.9%
唔知道／沒想過	7.8%	33	4.1%	6.4%
合計		791	100.0%	
其他答案而未能歸類者：				
過簡單的生活		4		
可以繼續工作		3		
擁有穩定社會環境		2		
於寧靜的地方生活		2		
有花園		1		
擁有多些大自然環境		1		
成為自由工作者		1		
有宗教信仰		<1		
和朋友一起		<1		
小計		13		

* 與上次調查數字比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異** 與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

表四 [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「完全冇信心」，5 分代表「一半半／一般」，你會俾幾多分？

	2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=509)	頻數	百分比 (基數=512)
0 分	22	4.4%	30	5.8%
1 分	7	1.4%	10	2.0%
2 分	12	2.4%	21	4.1%
3 分	42	8.3%	42	8.2%
4 分	24	4.8%	36	7.0%
5 分	158	31.1%	162	31.6%
6 分	59	11.6%	54	10.5%
7 分	78	15.4%	71	13.9%
8 分	53	10.4%	59	11.5%
9 分	7	1.4%	12	2.3%
10 分 (跳答 Q4)	18	3.5%	9	1.7%
唔知道／沒想過／沒有夢想中既退休生活 (跳答 Q4)	27	5.4%	8	1.5%**
合計	509	100.0%	512	100.0%
平均數	5.4 分		5.2 分	
中位數	5.0 分		5.0 分	
標準誤差	0.10 分		0.10 分	
基數	482		504	

**與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

表五 [Q3] (只問於 Q2 回答「0-9 分」者，基數=496) 你既信心指數未達滿分主要係因為：

	2011	2014	2016	2017		
	佔次樣本 百分比 (基數=453)	佔次樣本 百分比 (基數=475)	佔次樣本 百分比 (基數=464)	頻數	佔答案 百分比 (基數=1,250)	佔次樣本 百分比 (基數=496)
擔心通脹／積蓄不夠 (包括“D 錢唔見洗”)	39.6%	60.9%**	55.2%	321	25.7%	64.8%**
擔心身體變差／患病	30.9%	50.9%**	47.5%	265	21.2%	53.5%
擔心經濟差／失業／ 收入不多	34.3%	41.3%	43.3%	262	21.0%	53.0%**
退休太遙遠，將來難 以預計	43.5%	46.1%	40.3%	256	20.5%	51.7%**
怕太長命，坐食山崩	13.1%	22.9%**	17.9%	128	10.2%	25.7%**
擔心遇到意外，需要 額外開支	1.4%	--	--	--	--	--
其他 (見下表)	0.1%	3.9%**	3.2%	14	1.1%	2.8%
沒有原因	--	--	1.4%	3	0.2%	0.6%
唔知道／沒想過	3.6%	1.2%*	0.4%	<1	<0.1%	0.1%
合計				1,250	100.0%	
其他答案而未能 歸類者：						
擔心社會不穩及政 府施政不當				7		
擔心住屋問題				3		
擔心兒孫問題				3		
要照顧家人				1		
小計				14		

* 與上次調查數字比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異** 與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

B. 退休策劃

表六 [Q4] 請問你預期自己大約係幾多歲退休呢？

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=504)	頻數	百分比 (基數=420)	頻數	百分比 (基數=509)	頻數	百分比 (基數=512)
49 歲或以下	28	5.6%	22	4.3%	13	2.5%	12	2.4%
50 - 54 歲	67	13.4%	41	8.1%	27	5.3%	25	4.8%
55 - 59 歲	69	13.7%	68	13.3%	75	14.8%	61	11.9%
60 - 64 歲	167	33.1%	172	33.9%	188	37.1%	191	37.2%
65 歲或以上	95	19.0%	118	23.2%	160	31.5%**	185	36.1%
唔知道/沒 想過	77	15.3%	87	17.1%	45	8.8%**	39	7.6%
合計	504	100.0%	507	100.0%	507	100.0%	512	100.0%
缺數	2		1		2		0	
平均數	57.8 歲		59.0 歲		60.5 歲**		61.1 歲	
中位數	60.0 歲		60.0 歲		60.0 歲		60.0 歲	
標準誤差	0.33 歲		0.35 歲		0.29 歲		0.27 歲	
基數	427		420		462		473	

**與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

表七 [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？

	2008 百分比 (基數=1,021)	2009 百分比 (基數=499)	2011 百分比 (基數=504)	2014 百分比 (基數=507)	2016 百分比 (基數=506)	2017 頻數 百分比 (基數=512)
100 萬或以下	26.2%	23.0%	29.5%*	24.2%*	19.8%	97 18.9%
101 - 200 萬	14.2%	12.4%	11.1%	10.9%	13.7%	72 14.0%
201 - 400 萬	16.7%	12.2%*	11.4%	15.7%**	17.8%	91 17.8%
401 - 600 萬	13.9%	9.6%*	9.6%	10.3%	14.1%	92 17.9%
601 - 1,000 萬	5.8%	5.6%	2.7%*	4.4%	7.5%*	51 10.0%
1,001 萬以上	2.9%	2.0%	3.6%	3.5%	5.6%	29 5.7%
唔知道/沒想過	20.2%	35.1%**	32.2%	31.1%	21.4%**	80 15.7%*
合計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	512 100.0%
缺數	1	2	2	1	3	<1
平均數	\$365 萬	\$346 萬	\$394 萬	\$390 萬	\$409 萬	\$478 萬#
中位數	\$200 萬	\$200 萬	\$200 萬	\$200 萬	\$300 萬	\$300 萬
標準誤差	\$17 萬	\$27.6 萬	\$45.4 萬	\$32.4 萬	\$23.2 萬	\$35.6 萬
基數	815	324	342	349	397	431

* 與上次調查數字比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異** 與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

撇除大於 3,000 萬元之離群值後，平均數為 398 萬元

表八 [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？

	2008	2009	2011	2014	2016	2017	
	百分比 (基數=1,022)	百分比 (基數=500)	百分比 (基數=502)	百分比 (基數=507)	百分比 (基數=507)	頻數	百分比 (基數=512)
\$4,999 或以下	14.7%	18.4%*	9.0%**	10.5%	12.1%	39	7.7%*
\$5,000 - \$9,999	33.6%	34.6%	34.7%	27.7%*	33.5%*	135	26.4%*
\$10,000 - \$14,999	22.9%	19.6%	22.0%	22.2%	17.5%	132	25.8%**
\$15,000 - \$19,999	7.9%	8.0%	6.3%	9.0%	10.6%	62	12.0%
\$20,000 - \$24,999	9.9%	5.4%**	8.6%*	10.2%	8.8%	57	11.0%
\$25,000 - \$29,999	0.4%	1.2%	0.8%	1.8%	1.2%	15	2.9%
\$30,000 或以上	5.3%	4.4%	3.4%	8.0%**	7.3%	63	12.3%**
唔知道／沒想過	5.4%	8.4%	15.1%**	10.6%*	8.8%	9	1.8%**
合計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	512	100.0%
缺數	0	1	4	1	2	0	
平均數	\$10,813	\$9,851	\$10,770	\$16,632*	\$12,293		\$14,779 **#
中位數	\$8,000	\$8,000	\$8,000	\$10,000	\$8,302		\$10,000
標準誤差	\$305	\$388	\$582	\$3,030	\$460		\$513
基數	967	458	426	453	463		503

* 與上次調查數字比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異** 與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

撇除大於 5 萬元之離群值後，平均數為 13,117 元

表九 [Q7] (只問於 Q6 有回答預期退休生活費者，基數=503) 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？

	頻數	百分比 (基數=503)
0 分	46	9.2%
1 分	4	0.8%
2 分	22	4.3%
3 分	66	13.1%
4 分	37	7.4%
5 分	160	31.8%
6 分	37	7.3%
7 分	56	11.2%
8 分	33	6.6%
9 分	13	2.6%
10 分	25	4.9%
唔知道／沒想過	4	0.8%
合計	503	100.0%
平均數	4.9 分	
中位數	5.0 分	
標準誤差	0.11 分	
基數	499	

C. 年金計劃

表十 [Q8] 請問你知唔知道乜野係「年金計劃」？

	頻數	百分比 (基數=512)
知道 (續答 Q9)	157	30.6%
唔知道/未聽過 (跳答 Q10)	355	69.4%
合計	512	100.0%

表十一 [Q9] (只問於 Q8 回答「知道」者，基數=157) 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】

	頻數	佔答案 百分比 (基數=245)	佔次樣本 百分比 (基數=153)
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	113	46.1%	73.8%
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	83	33.6%	53.9%
參加者可以喺退休後一筆過收取一筆金額	45	18.3%	29.3%
以上皆否	5	2.1%	3.3%
合計	245	100.0%	
缺數	4		

【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。】

表十二 [Q10] 參加年金計劃嘅方法可以係嘢退休時一筆過供款，亦都可以每個月供款，例如一路做嘢一路供。咁你會點揀？

	頻數	百分比 (基數=512)
一筆過供款 (續答 Q11)	51	9.9%
每個月供款 (跳答 Q13)	303	59.2%
唔考慮參與任何年金計劃 (跳答 Q15)	137	26.8%
唔知道／沒想過 (跳答 Q16)	21	4.1%
合計	512	100.0%
缺數	<1	

表十三 [Q11] (只問於 Q10 回答「一筆過供款」者，基數=51) 點解你揀一筆過供款？【不讀答案，可選多項】

	頻數	佔答案 百分比 (基數=53)	佔次樣本 百分比 (基數=51)
一筆過俾晒唔使煩	29	54.0%	56.6%
預期會有足夠錢可以咁做	15	28.6%	30.0%
年紀大／將退休，不適合月供	3	6.5%	6.9%
其他 (見下表)	2	4.1%	4.3%
唔知道／沒想過	4	6.8%	7.1%
合計	53	100.0%	
其他答案而未能歸類者：			
認為自己能夠承夠較高投資風險	1		
之後可以每月拎款	<1		
當投資	<1		
難以預料未來	<1		
小計	2		

表十四 [Q12] (只問於 Q10 回答「一筆過供款」者，基數=51) 咁你預期可以一筆過供幾多錢？

	頻數	百分比 (基數=50)
港幣 50 萬元或以下	19	36.8%
港幣 10 萬元或以下	5	9.2%
港幣 11 萬元至 20 萬元	7	13.2%
港幣 21 萬元至 30 萬元	4	7.2%
港幣 31 萬元至 40 萬元	2	3.2%
港幣 41 萬元至 50 萬元	2	4.0%
港幣 51 萬元或以上	15	29.7%
港幣 91 萬元至 100 萬元	5	10.3%
港幣 101 萬元至 200 萬元	7	14.0%
港幣 201 萬元至 300 萬元	2	3.7%
港幣 401 萬元至 500 萬元	1	1.7%
唔知道/沒想過	17	33.5%
合計	50	100.0%
缺數	<1	
平均數	\$94 萬	
中位數	\$44 萬	
標準誤差	\$18.6 萬	
基數	33	

表十五 [Q13] (只問於 Q10 回答「每個月供款」者，基數=303) 點解你揀每個月供款？
【不讀答案，可選多項】

	頻數	佔答案 百分比 (基數=369)	佔次樣本 百分比 (基數=303)
月供輕鬆啲	187	50.6%	61.6%
唔想一次過用晒啲積蓄	57	15.5%	18.9%
等自己養成有紀律嘅儲蓄習慣	49	13.2%	16.0%
有一個清楚嘅儲錢目標	43	11.6%	14.1%
有工作，適合每個月供款	8	2.2%	2.7%
其他 (見下表)	17	4.7%	5.7%
唔知道／沒想過	8	2.2%	2.7%
合計	369	100.0%	
其他答案而未能歸類者：			
更好地管理每月收入及開支	7		
回報較高	6		
難以預料未來	3		
不清楚年金有那些保障	1		
更容易規劃退休生活	<1		
小計	17		

表十六 [Q14] (只問於 Q10 回答「每個月供款」者，基數=303) 咁你預期每個月可以供幾多？

	頻數	百分比 (基數=303)
\$4,999 或以下	219	72.3%
\$5,000 - 9,999	47	15.4%
\$10,000 - 14,999	15	5.0%
\$15,000 - 19,999	2	0.6%
\$20,000 - 24,999	2	0.6%
\$25,000 - 29,999	<1	0.1%
\$30,000 或以上	1	0.2%
唔知道／沒想過	18	5.8%
合計	303	100.0%
平均數	\$3,912	
中位數	\$3,000	
標準誤差	\$207	
基數	285	

表十七 [Q15] (只問於 Q10 回答「唔考慮參與任何年金計劃」者，基數=137) 點解你唔考慮參與年金計劃？【不讀答案，可選多項】

	頻數	佔答案百分比 (基數=163)	佔次樣本百分比 (基數=137)
覺得無需要	38	23.1%	27.5%
強積金／退休金／積蓄已經足夠應付 退休開支	24	14.6%	17.4%
自己投資回報高啲	24	14.6%	17.4%
唔清楚計劃內容	21	12.8%	15.2%
入場門檻高／負擔不起	12	7.6%	9.0%
有自己退休計劃／其他退休保障	10	6.4%	7.6%
預留金錢應付突如其來既開支	10	6.1%	7.3%
擔心參與計劃後不久便百年歸老，不打算，感覺蝕底	8	5.1%	6.0%
不信任有關計劃	8	4.8%	5.7%
靠政府津貼 (生果金/長者生活津貼)	3	1.8%	2.2%
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	3	1.6%	1.9%
已有穩定現金流 (股息／租金)	<1	0.3%	0.3%
其他 - 移民	<1	0.3%	0.3%
唔知道／沒想過	1	0.9%	1.0%
合計	163	100.0%	

表十八 [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】

	2014	2016	2017		
	佔樣本 百分比 (基數=472)	佔樣本 百分比 (基數=508)	頻數	佔答案 百分比 (基數=564)	佔樣本 百分比 (基數=512)
唔會 (只會留係香港)	45.8%	55.8%	251	44.5%	49.0%*
會	37.5%	38.9%	231		45.2%*
台灣	9.3%	7.6%	55	9.7%	10.7%
中國內地	11.6%	12.7%	53	9.4%	10.3%
澳洲	4.8%	6.0%	28	5.0%	5.5%
加拿大	4.0%	4.1%	23	4.0%	4.4%
泰國	1.6%	1.0%	14	2.4%	2.7%*
英國	2.4%	1.4%	10	1.9%	2.0%
美國	1.3%	1.0%	10	1.8%	2.0%
日本	1.1%	0.9%	10	1.8%	2.0%
馬來西亞	0.5%	0.6%	3	0.6%	0.7%
新加坡	1.3%	1.1%	3	0.5%	0.6%
其他地方(見下表)	5.6%	4.3%	32	5.6%	6.2%
會,但唔知道/沒想 過搬去邊個地方	--	6.4%	41	7.3%	8.1%
唔知道/沒想過	16.7%	5.3%**	30	5.3%	5.8%
合計			564	100%	
其他答案而未能歸類者：					
新西蘭			10		
東南亞			5		
韓國			3		
法國			3		
低消費地區			2		
意大利			1		
越南			1		
南半球			1		
馬爾他			1		
瑞士			1		
印尼			1		
其他亞洲國家			<1		
哥斯達黎加			<1		
歐洲			<1		
小計			32		

* 與上次調查數字比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異** 與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

表十九 [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】

	2014	2016	2017		
	佔樣本 百分比 (基數=504)	佔樣本 百分比 (基數=509)	頻數	佔答案 百分比 (基數=810)	佔樣本 百分比 (基數=512)
當地生活指數及房價／自己 負擔能力	30.9%	28.3%	175	21.6%	34.2%*
整體居住環境	15.6%	17.1%	121	15.0%	23.7%**
家庭團聚	11.3%	14.0%	83	10.3%	16.2%
生活習慣	10.3%	17.7%**	79	9.8%	15.5%
當地社會穩定	11.3%	17.3%*	76	9.3%	14.8%
當地天氣／自然環境	12.1%	11.0%	61	7.5%	11.9%
當地醫療／安老服務	9.7%	8.0%	58	7.2%	11.4%
當地生活文化／語言	10.2%	9.2%	46	5.6%	8.9%
當地城市綠化空間／空氣污 染程度	8.4%	7.1%	40	5.0%	7.9%
當地對外聯繫和交通方便程度	--	2.2%**	11	1.4%	2.2%
當地基本設施	4.1%	2.1%	8	1.0%	1.5%
其他（見下表）	8.7%	1.1%**	3	0.4%	0.6%
唔知道／沒想過	18.8%	12.8%**	48	6.0%	9.5%
合計			810	100.0%	
其他答案而未能歸類者： 和朋友聯繫			3		
小計			3		

* 與上次調查數字比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異** 與上次調查數字比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異

附錄三

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 2011 年全港 20-55 歲在職人口性別、年齡及教育程度（最高就讀程度）分佈初步統計數字，以「反覆多重加權法」作出調整。

表二十 [DM1] 性別

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=506)	頻數	百分比 (基數=508)	頻數	百分比 (基數=509)	頻數	百分比 (基數=512)
男	265	52.4%	250	49.2%	250	49.2%	252	49.2%
女	241	47.6%	258	50.8%	259	50.8%	260	50.8%
合計	506	100.0%	508	100.0%	509	100%	512	100%

表二十一 [DM2] 年齡

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=498)	頻數	百分比 (基數=501)	頻數	百分比 (基數=500)	頻數	百分比 (基數=505)
20 至 29 歲	123	24.7%	118	23.6%	118	23.6%	119	23.6%
30 至 39 歲	146	29.3%	147	29.4%	147	29.4%	148	29.4%
40 至 49 歲	163	32.7%	152	30.3%	151	30.3%	153	30.3%
50 至 55 歲	66	13.3%	84	16.7%	84	16.7%	85	16.7%
合計	498	100.0%	501	100.0%	500	100%	505	100%
缺數	8		7		9		7	

表二十二 [DM3] 教育程度

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=504)	頻數	百分比 (基數=505)	頻數	百分比 (基數=509)	頻數	百分比 (基數=512)
小學或以下	17	3.4%	10	1.9%	19	3.7%	11	2.1%
中學	241	47.9%	315	62.4%	309	60.6%	319	62.2%
大專或以上	245	48.7%	180	35.7%	182	35.7%	183	35.7%
合計	504	100.0%	505	100.0%	509	100.0%	512	100.0%
缺數	2		3		0		0	

表二十三 [DM4] 婚姻狀況

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=491)	頻數	百分比 (基數=503)	頻數	百分比 (基數=508)	頻數	百分比 (基數=510)
從未結婚／單身	224	45.6%	203	40.4%	194	38.2%	236	46.2%
已婚／同居	255	51.8%	285	56.7%	293	57.7%	252	49.5%
離婚／分居	11	2.2%	11	2.1%	18	3.5%	20	3.9%
喪偶	2	0.4%	4	0.7%	3	0.6%	2	0.3%
合計	491	100.0%	503	100.0%	508	100.0%	510	100.0%
缺數	15		5		1		2	

表二十四 [DM5] 子女數目

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=486)	頻數	百分比 (基數=502)	頻數	百分比 (基數=508)	頻數	百分比 (基數=504)
1 個	82	16.9%	110	21.9%	97	19.1%	108	21.3%
2 個	106	21.9%	109	21.7%	145	28.5%	88	17.5%
3 個	16	3.3%	18	3.5%	25	5.0%	20	4.0%
4 個	4	0.9%	<1	0.1%	4	0.8%	2	0.4%
5 個	1	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	<1	0.1%
有，但拒絕回答 子女數目	--	--	--	--	4	0.8%	4	0.7%
沒有	277	56.9%	265	52.8%	233	45.9%	282	56.0%
合計	486	100.0%	502	100.0%	508	100.0%	504	100.0%
缺數	20		6		1		8	

表二十五 [DM6] 每月個人收入

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=450)	頻數	百分比 (基數=493)	頻數	百分比 (基數=478)	頻數	百分比 (基數=461)
\$5,000 以下	15	3.4%	12	2.5%	32	6.7%	22	4.7%
\$5,000 至\$10,000 以下	70	15.5%	60	12.3%	50	10.4%	21	4.5%
\$10,000 至\$20,000 以下	176	39.1%	219	44.4%	191	40.0%	186	40.3%
\$20,000 至\$30,000 以下	73	16.1%	86	17.5%	90	18.7%	104	22.6%
\$30,000 至\$40,000 以下	52	11.5%	49	9.9%	39	8.2%	49	10.6%
\$40,000 或以上	57	12.5%	61	12.4%	61	12.8%	61	13.3%
收入不定/不穩定	8	1.7%	5	1.0%	15	3.2%	18	3.9%
合計	450	100.0%	493	100.0%	478	100.0%	461	100.0%
缺數	56		15		31		51	

表二十六 [DM7] 請問你係咪主要既家庭經濟支柱？

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=495)	頻數	百分比 (基數=505)	頻數	百分比 (基數=506)	頻數	百分比 (基數=512)
是	279	56.3%	298	59.1%	231	45.7%	277	54.0%
否	217	43.7%	206	40.9%	275	54.3%	235	46.0%
合計	495	100.0%	505	100.0%	506	100.0%	512	100.0%
缺數	11		3		3		<1	

表二十七 [DM8] (只問於 DM7 回答「係」的被訪者，基數=277) 包括你自己在內，請問需要由你負責供養既人數係：

	2011		2014		2016		2017	
	頻數	百分比 (基數=272)	頻數	百分比 (基數=298)	頻數	百分比 (基數=231)	頻數	百分比 (基數=274)
0 個	--	--	--	--	--	--	10	3.8%
1 個	61	22.5%	46	15.3%	31	13.6%	36	13.3%
2 個	73	26.8%	101	33.8%	77	33.4%	97	35.5%
3 個	67	24.7%	89	29.7%	69	29.9%	78	28.5%
4 個	43	15.7%	42	14.0%	33	14.1%	38	13.8%
5 個或以上	28	10.4%	20	6.6%	20	8.8%	11	4.0%
唔知道/難講	--	--	2	0.6%	1	0.3%	3	1.2%
合計	272	100.0%	298	100.0%	231	100.0%	274	100.0%
缺數	7		0		0		3	