

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 2016



數據匯集

鍾庭耀、彭嘉麗、
李偉健及陳慧敏
聯合編撰

2016年11月18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

退休計劃與強積金意見調查 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11月

樣本資料

| | |
|--------|--|
| 調查日期 | : 2016年9月29日至10月17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25-50歲、並正參加強積金供款計劃的在職香港居民 |
| 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 | : 802 |
| 有效回應比率 | : 84.5% (以符合資格的目標對象計算) |
| 標準誤差 | : 少於1.8%，亦即在95%置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負3.5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 | 3-13 |
| <i>附錄一：被訪者背景資料</i> | <i>14-16</i> |
| <i>附錄二：問卷</i> | <i>17-24</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《退休計劃與強積金意見調查 2016》，目標訪問對象為年齡介乎 25-50 歲並正參加強積金供款計劃的在職香港居民。調查的主要目的為瞭解香港市民對退休計劃及強積金的意見及期望。
- 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、畫面擷取及即時視像監察，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 25-50 歲並正參加強積金供款計劃的在職香港居民。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 9 月 29 日至 10 月 17 日進行，透過電話成功訪問了 802 名合資格人士。有效回應比率為 84.5%（表二），標準誤差則少於 1.8 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 3.5 個百分比。

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 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 確定為不合資格的電話號碼 | 9,645 | 22.0% |
| 傳真機號碼 | 799 | 1.8% |
| 無效電話號碼 | 6,187 | 14.1% |
| 電話轉駁號碼 | 174 | 0.4% |
| 非住戶電話號碼 | 642 | 1.5% |
| 技術問題 | 61 | 0.1% |
| 被訪者不合資格 | 1,782 | 4.1% |
| 未能確定是否具合資格被訪者的電話號碼 | 18,217 | 41.6% |
| 電話線路繁忙 | 1,359 | 3.1% |
| 電話無人接聽 | 14,378 | 32.8% |
| 電話錄音 | 1,549 | 3.5% |
| 密碼阻隔 | 71 | 0.2% |
| 言語不通 | 475 | 1.1% |
| 被訪者於篩選題前中斷訪問 | 380 | 0.9% |
| 其他線路問題 | 5 | <0.1% |
| 確定具合資格被訪者的電話號碼，但未能進行訪問 | 15,144 | 34.6% |
| 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 | 15,111 | 34.5% |
| 未能完成整個訪問 | 21 | <0.1% |
| 其他問題 | 7 | <0.1% |
| 成功樣本 | 802 | 1.8% |
| 合計 | 43,808 | 100.0% |

表二 有效回應比率之計算方法

| | |
|----------------------------|--|
| 有效回應比率 | |
| = | $\frac{\text{成功訪問樣本}}{\text{成功訪問樣本} + \text{未完成整個訪問樣本}^* + \text{合資格而拒絕受訪樣本}^{\wedge} + \text{推算為合資格而拒絕者}^{\#}}$ |
| = | $\frac{802}{802 + 21 + (2 + 3) + 380 \times [(802 + 21 + 2 + 3) \div (802 + 21 + 2 + 3 + 1,782)]}$ |
| = | 84.5% |
| * 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] 請問你心目中理想嘅退休年齡係?

| | 頻數 | 百分比 (基數=802) |
|----------------------------------|---------------|-----------------|
| 25 | 1 | 0.1% |
| 28 | 1 | 0.1% |
| 30 | 3 | 0.4% |
| 40 | 16 | 2.0% |
| 41 | 1 | 0.1% |
| 45 | 8 | 1.0% |
| 48 | 1 | 0.1% |
| 49 | 1 | 0.1% |
| 50 | 99 | 12.3% |
| 53 | 1 | 0.1% |
| 55 | 157 | 19.6% |
| 57 | 1 | 0.1% |
| 58 | 2 | 0.2% |
| 60 | 287 | 35.8% |
| 62 | 2 | 0.2% |
| 65 | 174 | 21.7% |
| 68 | 2 | 0.2% |
| 70 | 14 | 1.7% |
| 80 | 1 | 0.1% |
| 唔知 / 難講 / 無想過 | 30 | 3.7% |
| 合計 | 802 | 100.0% |
| 平均數 | 58.2 歲 | |
| 中位數 | 60.0 歲 | |
| 標準誤差 | 0.23 歲 | |
| 基數 [撇除回答「唔知 / 難講 / 無想過」 的被訪者] | 772 | |

表四 [Q2] 你認為退休後最大既開支係邊方面？[不讀答案，可選多項]

| | 2014 佔樣本 百分比 (基數=813) | 2015 佔樣本 百分比 (基數=806) | 頻數 | 2016 佔答案 百分比 (基數=1,322) | 佔樣本 百分比 (基數=802) |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------|----------------------------------|------------------------|
| 醫療 | 46.1% | 54.7%^{##} | 436 | 33.0% | 54.4% |
| 日常生活開支 (如：衣服、食物、交通費) | 61.1% | 51.0% ^{##} | 421 | 31.8% | 52.5% |
| 房屋 | 35.8% | 36.7% | 352 | 26.6% | 43.9% ^{**} |
| 享受人生(如：旅遊、娛樂) | 9.0% | 8.4% | 71 | 5.4% | 8.9% |
| 支持子女生活 | 1.6% | 2.6% | 11 | 0.8% | 1.4% |
| 其他(見下表) | 1.1% | 0.9% | 6 | 0.5% | 0.7% |
| 沒有 | 0.2% | 1.0% | 6 | 0.5% | 0.7% |
| 唔知 / 難講 | 2.3% | 2.5% | 19 | 1.4% | 2.4% |
| 合計 | | | 1,322 | 100.0% | |
| 其他答案而未能歸類者 | | | | | |
| 保險 | 0.5% | 0.1% | 3 | 0.2% | 0.4% |
| 供養父母 | 0.1% | 0.2% | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 保健 | -- | -- | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 進修 | -- | 0.1% | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 投資 | 0.1% | 0.2% | -- | -- | -- |
| 稅收 | -- | 0.1% | -- | -- | -- |
| 所有均需要用錢 | -- | 0.1% | -- | -- | -- |
| 奢侈品 | -- | 0.1% | -- | -- | -- |
| 應酬 | -- | 0.1% | -- | -- | -- |
| 小計 | 1.1% | 0.9% | 6 | 0.5% | 0.7% |

與 2014 年調查比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異。

** 與 2015 年調查比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異。

表五 [Q3] 你認為自己退休後既每月開支大約需要幾多錢？

| | 2014 | | 2016 | |
|------------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------|
| | 頻數 | 百分比 (基數=813) | 頻數 | 百分比 (基數=802) |
| HK\$3,000 或以下 | 19 | 2.3% | 7 | 0.9% [#] |
| HK\$3,001-4,999 | 104 | 12.8% | 80 | 10.0% |
| HK\$5,000-9,999 | 295 | 36.3% | 275 | 34.3% |
| HK\$10,000-14,999 | 160 | 19.7% | 177 | 22.1% |
| HK\$15,000-19,999 | 64 | 7.9% | 88 | 11.0% [#] |
| HK\$20,000-29,999 | 56 | 6.9% | 81 | 10.1% [#] |
| HK\$30,000 或以上 | 27 | 3.3% | 42 | 5.2% |
| 唔知 / 難講 | 88 | 10.8% | 52 | 6.5% ^{##} |
| 合計 | 813 | 100.0% | 802 | 100.0% |
| 平均數 | HK\$11,000 | | HK\$12,600^{##} | |
| 中位數 | HK\$7,500 | | HK\$12,500 | |
| 標準誤差 | HK\$300 | | HK\$300 | |
| 基數 [撇除回答「唔知 / 難講」的被訪者] | 725 | | 750 | |

與 2014 年調查比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異。

與 2014 年調查比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異。

表六 [Q4] 你開始為退休作儲備未？如果開始咗，係幾歲開始？如果未，咁你打算幾時開始？

| | 頻數 | 百分比 (基數=995) |
|---|-----|-----------------|
| 開始咗，係____歲開始 咗 [入實數] | 466 | 58.1% |
| 開始咗，忘記係幾多 歲開始 | 34 | 4.2% |
| 開始咗，拒答係幾多 歲開始 | 5 | 0.6% |
| 未開始，打算係____ 歲開始 [入實數] | 137 | 17.1% |
| 未開始，唔知係幾多 歲開始 | 118 | 14.7% |
| 未開始，拒答係幾多 歲開始 | 10 | 1.2% |
| 唔需要為退休作儲備 | 23 | 2.9% |
| 唔知 / 難講 | 9 | 1.1% |
| 合計 | 802 | 100.0% |
| 開始咗，係____歲開始咗 [入實數] 平均數 29.3 歲 中位數 30.0 歲 標準誤差 0.34 歲 基數 [撇除回答「忘記」或「拒答」的 被訪者] 466 | | |
| 未開始，打算係____歲開始 [入實數] 平均數 40.0 歲 中位數 40.0 歲 標準誤差 0.70 歲 基數 [撇除回答「忘記」或「拒答」的 被訪者] 137 | | |

表七 [Q5] 你記唔記得你名下所有嘅強積金戶口 (計埋僱主代供部分), 現時加埋有大概幾多錢?

| | 2014 | | 2016 | |
|------------------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------|
| | 頻數 | 百分比 (基數=799) | 頻數 | 百分比 (基數=802) |
| HK\$50,000 以下 | 158 | 19.8% | 113 | 14.2% ^{##} |
| HK\$50,000-99,999 | 131 | 16.4% | 93 | 11.7% ^{##} |
| HK\$100,000-299,999 | 240 | 30.0% | 207 | 26.1% |
| HK\$300,000-499,999 | 79 | 9.9% | 135 | 17.0% ^{##} |
| HK\$500,000 或以上 | 35 | 4.4% | 81 | 10.2% ^{##} |
| 唔記得 / 唔知 / 難講 | 156 | 19.5% | 165 | 20.8% |
| 合計 | 799 | 100.0% | 794 | 100.0% |
| 缺數 | 14 | | 8 | |
| 平均數 | HK\$172,400 | | HK\$231,600^{##} | |
| 中位數 | HK\$200,000 | | HK\$200,000 | |
| 標準誤差 | HK\$5,500 | | HK\$6,600 | |
| 基數 [撇除回答「唔記得 / 唔知 / 難講」的被訪者] | 643 | | 629 | |

^{##} 與 2014 年調查比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異。

表八 [Q6] 你估計你既強積金足唔足夠支撐你退休之後既生活支出？如果唔足夠，你估計你既強積金夠用幾多年呢？

| | 2015 | | 2016 | |
|---|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | 頻數 | 百分比 (基數=805) | 頻數 | 百分比 (基數=801) |
| 足夠 | 38 | 4.7% | 38 | 4.7% |
| 少於 2 年 | 26 | 3.2% | 58 | 7.2% |
| 2 至少於 5 年 | 127 | 15.8% | 125 | 15.6% |
| 5 年 | 130 | 16.1% | 145 | 18.1% |
| 6 至少於 10 年 | 59 | 7.3% | 64 | 8.0% |
| 10 年 | 153 | 19.0% | 154 | 19.2% |
| 10 年以上 | 40 | 5.0% | 40 | 5.0% |
| 唔足夠，但 唔知夠用 幾多年 | 171 | 21.2% | 147 | 18.4% |
| 唔足夠，拒 答年份 | 14 | 1.7% | 4 | 0.5% |
| 唔知 / 難講 | 47 | 5.8% | 26 | 3.2%* |
| 合計 | 805 | 100.0% | 801 | 100.0% |
| 缺數 | 1 | | 1 | |
| 平均數 | 6.8 年 | | 6.4 年 | |
| 中位數 | 5.0 年 | | 5.0 年 | |
| 標準誤差 | 0.18 年 | | 0.17 年 | |
| 基數 [撇除回答「足 夠」、「唔足夠，但唔 知夠用幾多年」、「唔 足夠，拒答年份」及 「唔知 / 難講」的 被訪者] | 535 | | 586 | |

* 與 2015 年調查比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異。

表九 [Q6] 你估計你既強積金足唔足夠支撐你退休之後既生活支出？如果唔足夠，你估計你既強積金夠用幾多年呢？ - 綜合數據

| | 2015 | | 2016 | |
|-----------------------|------|-----------------|------|-----------------|
| | 頻數 | 百分比 (基數=805) | 頻數 | 百分比 (基數=801) |
| 足夠 | 38 | 4.7% | 38 | 4.7% |
| 唔足夠，只夠 10 年或以下 | 495 | 61.5% | 546 | 68.2%** |
| 唔足夠，只夠 11-20 年 | 40 | 5.0% | 40 | 5.0% |
| 唔足夠，但唔知夠用幾多年 | 171 | 21.2% | 147 | 18.4% |
| 唔足夠，拒答年份 | 14 | 1.7% | 4 | 0.5%* |
| 唔知 / 難講 | 47 | 5.8% | 26 | 3.2%* |
| 合計 | 805 | 100.0% | 801 | 100.0% |
| 缺數 | 1 | | 1 | |

* 與 2015 年調查比較在 $p < 0.05$ 水平有顯著差異。

** 與 2015 年調查比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異。

表十 [Q7] 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 | | |
|-------------|-------------|----------------------|--------------------|-------------|----------------------|--------------------|
| | 頻數 | 佔答案百分比 (基數=1,071) | 佔樣本百分比 (基數=801) | 頻數 | 佔答案百分比 (基數=1,061) | 佔樣本百分比 (基數=796) |
| 股票 | 261 | 24.4% | 32.6% | 198 | 18.7% | 24.9%** |
| 保險 / 保險儲蓄計劃 | 154 | 14.4% | 19.2% | 198 | 18.7% | 24.9%** |
| 基金 | 144 | 13.4% | 18.0% | 128 | 12.1% | 16.1% |
| 銀行儲蓄 | 14 | 1.3% | 1.7% | 94 | 8.9% | 11.8%** |
| 物業投資 | 66 | 6.2% | 8.2% | 71 | 6.7% | 8.9% |
| 債券 | 25 | 2.3% | 3.1% | 32 | 3.0% | 4.0% |
| 人民幣 / 外匯儲蓄 | 45 | 4.2% | 5.6% | 17 | 1.6% | 2.1%** |
| 年金計劃 | 10 | 0.9% | 1.2% | 6 | 0.6% | 0.8% |
| 認股證 / 窩輪黃金 | 5 | 0.5% | 0.6% | 5 | 0.5% | 0.6% |
| 其他 (見下表) | 8 | 0.7% | 1.0% | 7 | 0.7% | 0.9% |
| 沒有 | 336 | 31.4% | 41.9% | 302 | 28.5% | 37.9% |
| 唔知 / 難講 | 3 | 0.3% | 0.4% | 3 | 0.3% | 0.4% |
| 合計 | 1,071 | 100.0% | | 1,061 | 100.0% | |
| 缺數 | 5 | | | 6 | | |
| 其他答案而未能歸類者 | | | | | | |
| 公積金 | -- | -- | -- | 2 | 0.2% | 0.3% |
| 古董 | -- | -- | -- | 2 | 0.2% | 0.3% |
| 做生意 | -- | -- | -- | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 其他投資 | 2 | 0.2% | 0.2% | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 子女 | 1 | 0.1% | 0.1% | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 內地投資 | 1 | 0.1% | 0.1% | -- | -- | -- |
| 的士 | 1 | 0.1% | 0.1% | -- | -- | -- |
| 賭博 | 1 | 0.1% | 0.1% | -- | -- | -- |
| 重金屬 | 1 | 0.1% | 0.1% | -- | -- | -- |
| 首飾 | 1 | 0.1% | 0.1% | -- | -- | -- |
| 小計 | 8 | 0.7% | 1.0% | 7 | 0.7% | 0.9% |

** 與 2015 年調查比較在 $p < 0.01$ 水平有顯著差異。

表十一 [Q7] 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] - 綜合數據

| | 2015 | | 2016 | |
|---------|------|-----------------|------|-----------------|
| | 頻數 | 百分比 (基數=801) | 頻數 | 百分比 (基數=796) |
| 有其他投資工具 | 462 | 57.7% | 491 | 61.7% |
| 沒有 | 336 | 41.9% | 302 | 37.9% |
| 唔知 / 難講 | 3 | 0.4% | 3 | 0.4% |
| 合計 | 801 | 100.0% | 796 | 100.0% |
| 缺數 | 5 | | 6 | |

表十二 [Q8] 你認為退休後嘅每月定期收入應該要大約等於退休前月入嘅幾多成呢？

| | 頻數 | 百分比 (基數=799) |
|------------------------|--------------|-----------------|
| 沒有收入 | 6 | 0.8% |
| 少於兩成 | 13 | 1.6% |
| 兩至少於三成 | 64 | 8.0% |
| 三成至少於四成 | 180 | 22.5% |
| 四成至少於五成 | 68 | 8.5% |
| 五成 | 222 | 27.8% |
| 五成以上至九成 | 125 | 15.6% |
| 十成 | 18 | 2.3% |
| 唔知 / 難講 | 103 | 12.9% |
| 合計 | 799 | 100.0% |
| 缺數 | 3 | |
| 平均數 | 4.5 成 | |
| 中位數 | 5.0 成 | |
| 標準誤差 | 0.07 成 | |
| 基數 [撇除回答「唔知 / 難講」的被訪者] | 696 | |

表十三 [Q9] 你預計按照你而家同將來持續增長嘅收入同支出，有關金額足唔足夠令你實現理想嘅退休生活呢？

| | 頻數 | 百分比 (基數=798) |
|------------|------------|-----------------|
| 足夠 | 188 | 23.6% |
| 唔足夠 | 544 | 68.2% |
| 唔知 / 難講 | 66 | 8.3% |
| 合計 | 798 | 100.0% |
| 缺數 | 4 | |

表十四 [Q10] 如果有關金額唔足夠，咁你會點樣做呢？[訪問員讀出首四項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

| | 頻數 | 佔答案百分比 (基數=1,088) | 佔樣本百分比 (基數=801) |
|--------------|-------|----------------------|--------------------|
| 投資 | 343 | 31.5% | 42.8% |
| 加大儲蓄金額 | 285 | 26.2% | 35.6% |
| 買保險投資計劃 | 199 | 18.3% | 24.8% |
| 增加強積金自願性供款 | 48 | 4.4% | 6.0% |
| 繼續工作 | 28 | 2.6% | 3.5% |
| 節省開支 | 13 | 1.2% | 1.6% |
| 未有打算 | 129 | 11.9% | 16.1% |
| 其他 (見下表) | 22 | 2.0% | 2.7% |
| 唔知 / 難講 | 21 | 1.9% | 2.6% |
| 合計 | 1,088 | 100.0% | |
| 缺數 | 1 | | |
| 其他答案而未能歸類者 | | | |
| 依靠政府 | 3 | 0.3% | 0.4% |
| 子女供養 | 3 | 0.3% | 0.4% |
| 物業轉按 | 2 | 0.2% | 0.2% |
| 申請綜援 | 2 | 0.2% | 0.2% |
| 交由丈夫處理 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 保重身體 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 六合彩 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 回內地生活 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 執紙皮 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 把自置物業賣掉，轉為租樓 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 爭取全民退休保障 | 1 | 0.1% | 0.1% |

| | 頻數 | 佔答案百分比 (基數=1,088) | 佔樣本百分比 (基數=801) |
|------|----|----------------------|--------------------|
| 移民 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 自我增值 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 轉工 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 退休保障 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 逆按揭 | 1 | 0.1% | 0.1% |
| 小計 | 22 | 2.0% | 2.7% |

附錄一 被訪者背景資料

被訪者背景資料

表十五 [DM1] 性別

| | 頻數 | 百分比 (基數=802) |
|----|-----|-----------------|
| 男 | 392 | 48.9% |
| 女 | 410 | 51.1% |
| 合計 | 802 | 100.0% |

表十六 [DM2] 年齡

| | 頻數 | 百分比 (基數=793) |
|---------|-----|-----------------|
| 25-29 歲 | 129 | 16.3% |
| 30-34 歲 | 102 | 12.9% |
| 35-39 歲 | 115 | 14.5% |
| 40-44 歲 | 167 | 21.1% |
| 45-50 歲 | 280 | 35.3% |
| 合計 | 793 | 100.0% |
| 缺數 | 9 | |

表十七 [DM3] 教育程度

| | 頻數 | 百分比 (基數=800) |
|-------|-----|-----------------|
| 小學或以下 | 15 | 1.9% |
| 中學 | 293 | 36.6% |
| 大專或以上 | 492 | 61.5% |
| 合計 | 800 | 100.0% |
| 缺數 | 2 | |

表十八 [DM4] 職業

| | 頻數 | 百分比 (基數=788) |
|---------|-----|-----------------|
| 行政及專業人員 | 439 | 55.7% |
| 文職及服務人員 | 275 | 34.9% |
| 勞動工人 | 72 | 9.1% |
| 其他 | 2 | 0.3% |
| 合計 | 788 | 100.0% |
| 缺數 | 14 | |

表十九 [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=741) |
|-------------------|-----|-----------------|
| 沒有收入 | 5 | 0.7% |
| HK\$5,000 以下 | 8 | 1.1% |
| HK\$5,000-7,099 | 10 | 1.3% |
| HK\$7,100-9,999 | 27 | 3.6% |
| HK\$10,000-14,999 | 122 | 16.5% |
| HK\$15,000-19,999 | 112 | 15.1% |
| HK\$20,000-29,999 | 173 | 23.3% |
| HK\$30,000-39,999 | 112 | 15.1% |
| HK\$40,000-49,999 | 69 | 9.3% |
| HK\$50,000 或以上 | 92 | 12.4% |
| 不穩定 | 11 | 1.5% |
| 合計 | 741 | 100.0 |
| 缺數 | 61 | |

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

退休計劃與強積金意見調查 2016

調查問卷（定稿）

2016 年 9 月 29 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既訪問員黎既，我地進行緊一項有關香港市民對退休計劃以及強積金既意見調查，想訪問下你既意見，我地只會阻你十分鐘左右，請問你願唔願意接受我地訪問呢？

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，而你提供既資料係會絕對保密既，並只會用作綜合分析。如果你對今次既調查有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我地既督導員張先生或鄒小姐聯絡。如果你想知多 D 關於參與研究既權利，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，並會係六個月內銷毀。請問可唔可以開始訪問呢？

[S1] 請問你既電話號碼係唔係 XXXX XXXX？

係

唔係 → 終止訪問，多謝，拜拜

第二部分 選出被訪者

[S2] 呢份問卷既訪問對象係 **25-50 歲在職而又參加緊強積金供款計劃**既香港居民，請問你屋企宜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

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 10 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

1. 對退休計劃的意見

[Q1] [new qn] 請問你心目中理想嘅退休年齡係？

_____歲 [入實數]

唔知 / 難講 / 無想過

拒答

[Q2] [repeated since 2014] 你認為退休後最大既開支係邊方面？ [不讀答案，可選多項]

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

[Q3] [repeated in 2014] 你認為自己退休後既每月開支大約需要幾多錢？

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

[Q4] [new qn] 你開始為退休作儲備未？如果開始咗，係幾歲開始？如果未，咁你打算幾時開始？

開始咗，係_____歲開始咗 [入實數]
開始咗，忘記係幾多歲開始
開始咗，拒答係幾多歲開始
未開始，打算係 _____歲開始 [入實數]
未開始，唔知係幾多歲開始
未開始，拒答係幾多歲開始
細個 / 童年時已開始咗做儲備
唔需要為退休作儲備
唔知 / 難講
拒答

2. 對強積金的意見

[Q5] [repeated in 2014] 你記唔記得你名下所有嘅強積金戶口（計埋僱主代供部分），現時加埋有大概幾多錢？

HK\$50,000 以下
HK\$50,000-99,999
HK\$100,000-299,999
HK\$300,000-499,999
HK\$500,000 或以上
唔記得 / 唔知 / 難講
拒答

[Q6] [repeated in 2015] 你估計你既強積金足唔足夠支撐你退休之後既生活支出？如果唔足夠，你估計你既強積金夠用幾多年呢？

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
唔知 / 難講
拒答

[Q7] [repeated in 2015] 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]

股票

基金

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

其他，請註明：_____

沒有

唔知 / 難講

拒答

[Q8] [new qn] 你認為退休後嘅每月定期收入應該要大約等於退休前月入嘅幾多成呢？

____成 [入實數 0 至 10]

唔知 / 難講

拒答

[Q9] [new qn] 你預計按照你而家同將來持續增長嘅收入同支出，有關金額足唔足夠令你實現理想嘅退休生活呢？

足夠

唔足夠

唔知 / 難講

拒答

[Q10] [new qn] 如果有關金額唔足夠，咁你會點樣做呢？ [訪問員讀出首四項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

增加強積金自願性供款

加大儲蓄金額

投資

買保險投資計劃

其他，請註明：_____

未有打算

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]

25-29 歲

30-34 歲

35-39 歲

40-44 歲

45-50 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

多謝你接受訪問。拜拜！