

康宏金融集團

《強積金意見調查2017》

結果公佈

2017年11月13日

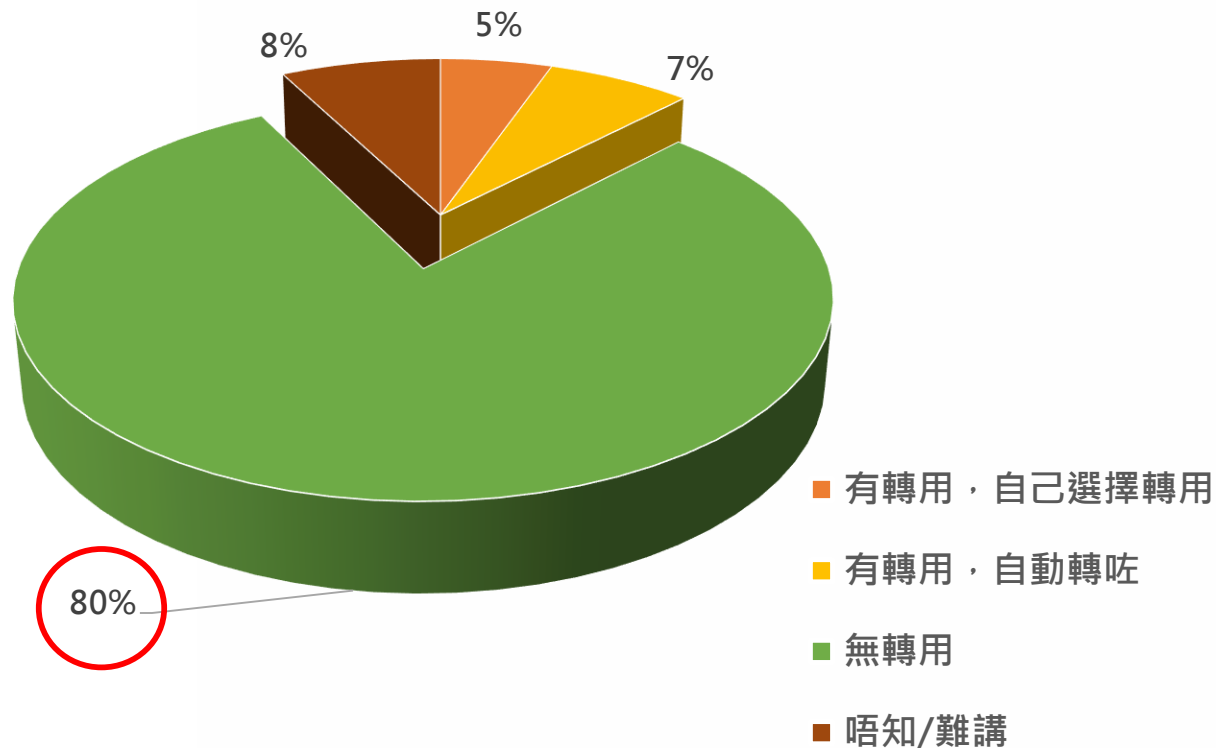
強積金意見調查2017

| | |
|--------|---|
| 調查背景 | 康宏委託香港大學民意研究計劃就公眾對退休計劃進行意見調查，了解香港打工仔對強積金、預設投資及市況的意見 |
| 調查日期 | 2017年9月19日至10月10日 |
| 調查形式 | 電話訪問 |
| 調查對象 | 年齡介乎20-65歲在職而又有參加強積金計劃作出供款的香港居民 |
| 調查機構 | 香港大學民意研究計劃 |
| 成功訪問人數 | 810 |

有關市民對預設投資的看法

8成受訪者不轉用預設投資策略

你有沒有轉用預設投資？

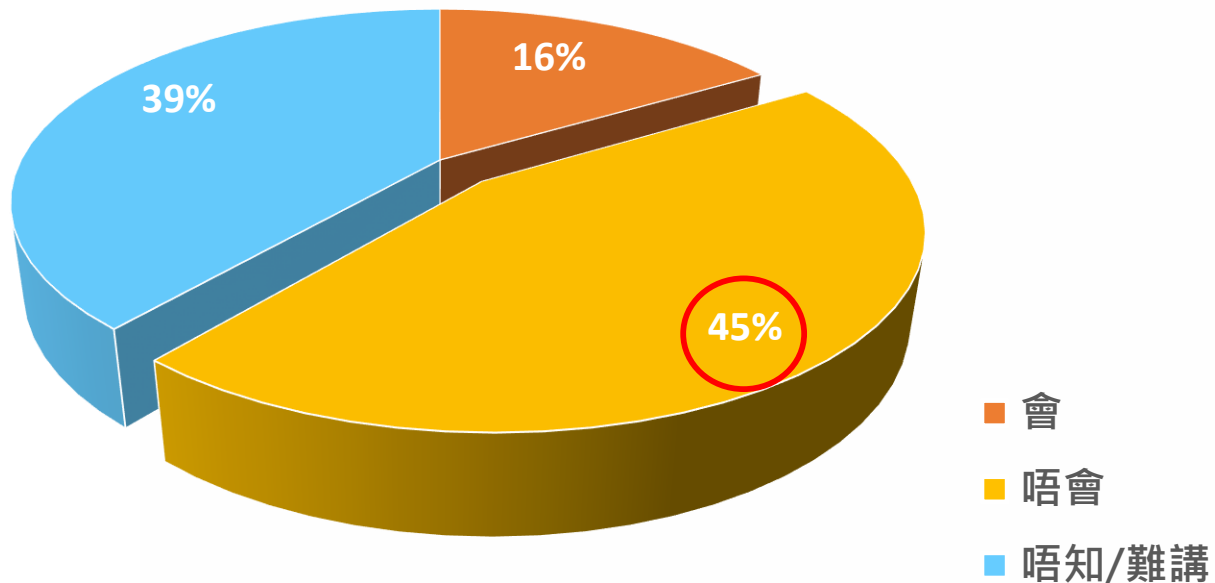


請問你現時嘅強積金戶口有冇轉用預設投資策略 (Default Investment Strategy) 呢？如果有，你係自己選擇定係因為冇提供指示而自動轉咗呢？

n=810

近5成受訪者覺得自己揀基金會有更好表現

你覺得預設投資會比自己揀基金有更好表現嗎？

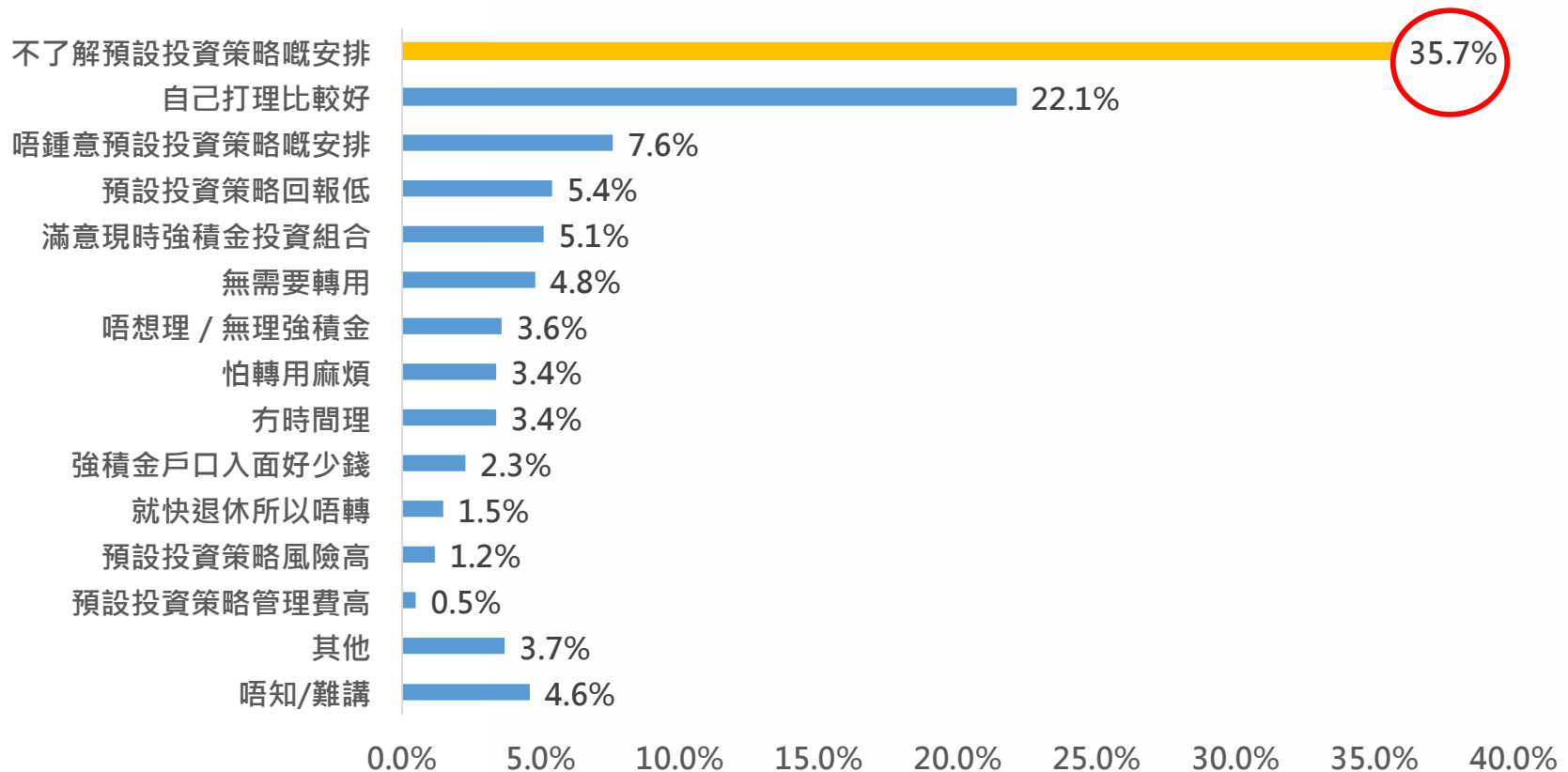


無論如何，你覺得預設投資策略會唔會比你自已揀嘅基金有更好嘅表現呢？

n=810

不轉用原因：對計劃不了解 / 自己打理比較好

你為何不轉用預設投資？

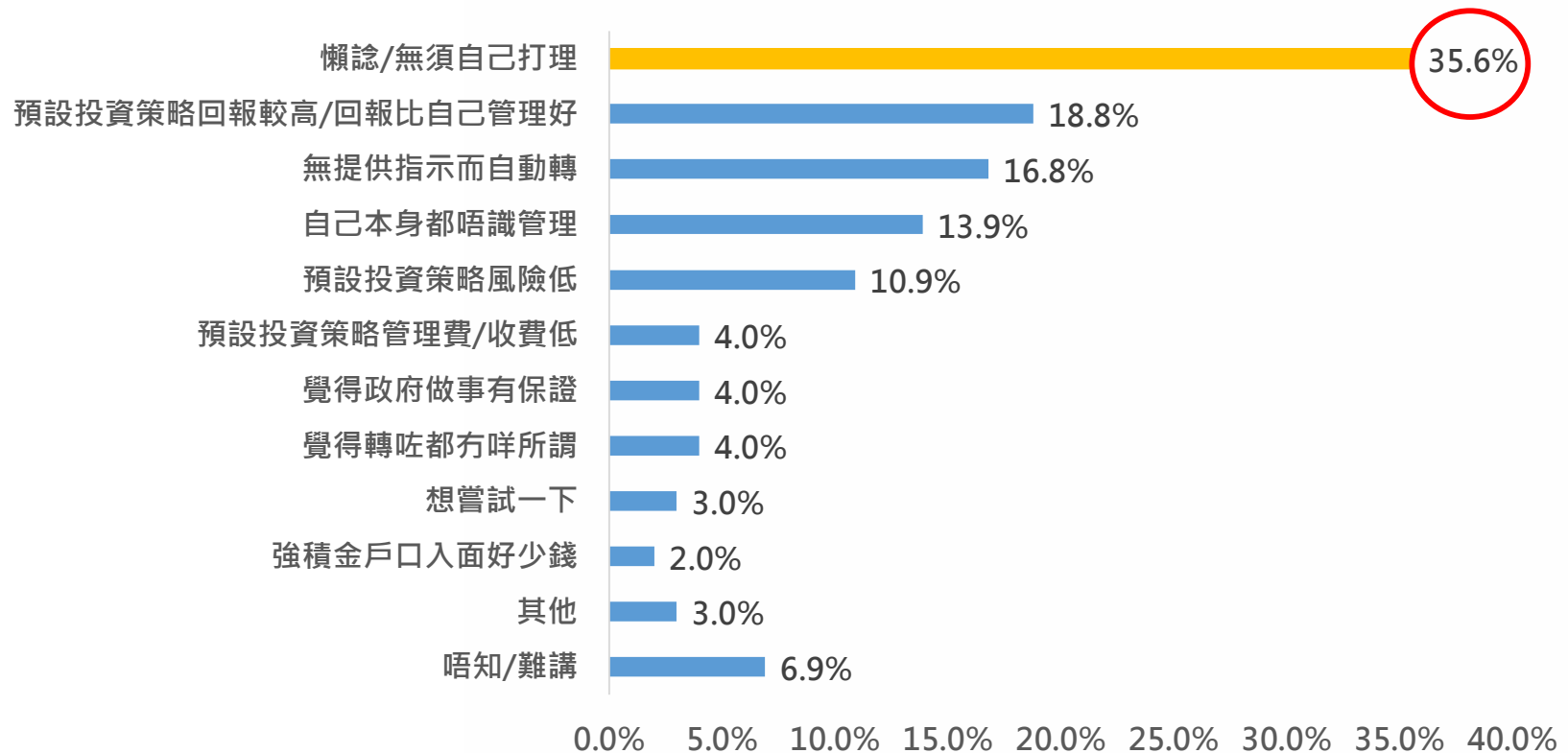


[只問表示「冇轉用」的被訪者] 點解唔轉用? [不讀答案·可選多項]

n=699

轉用原因：因懶諗懶理 / 計劃回報較高/可能比自己管理好

你為何轉用預設投資？



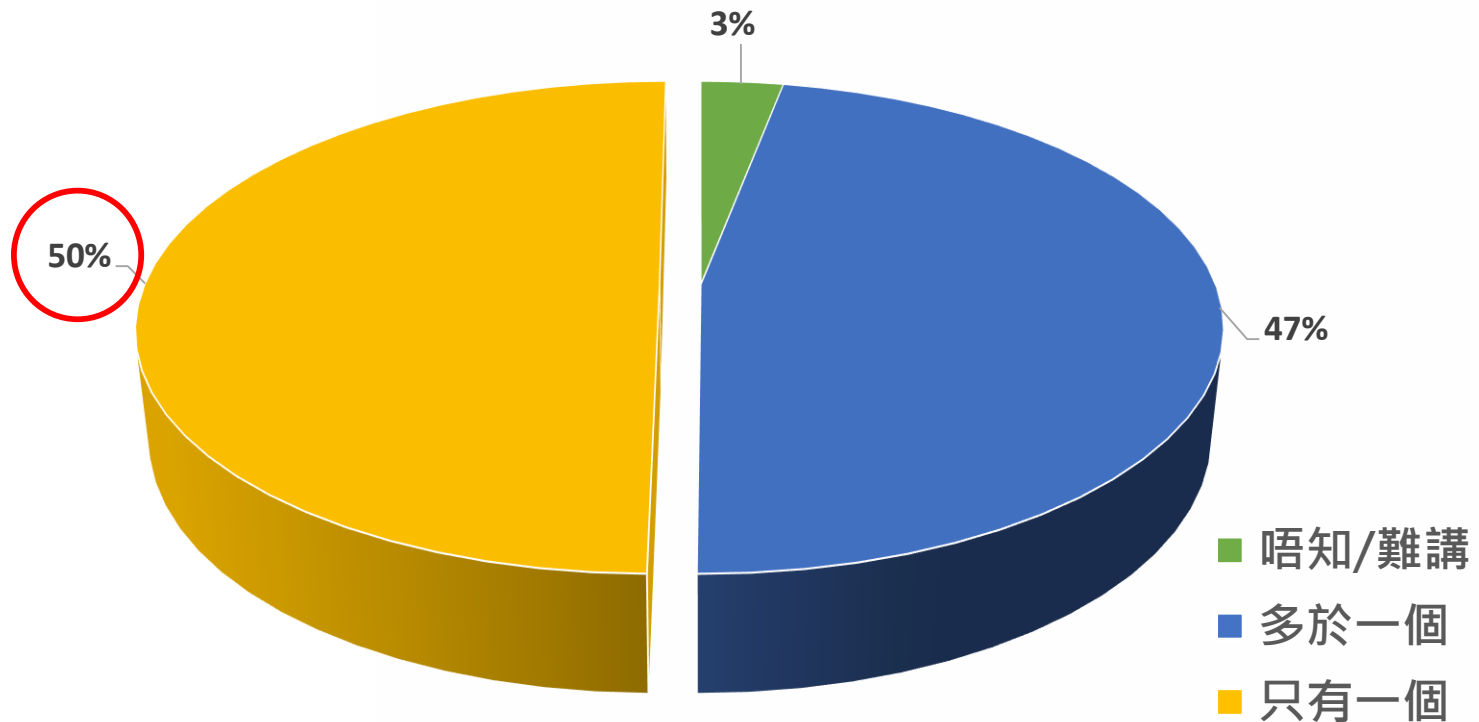
[只問表示「有轉用」的被訪者] 點解會轉用？ [不讀答案，可選多項]

n=124

有關市民管理強積金的態度

一半受訪者只有1個帳戶

平均個人強積金戶口數目

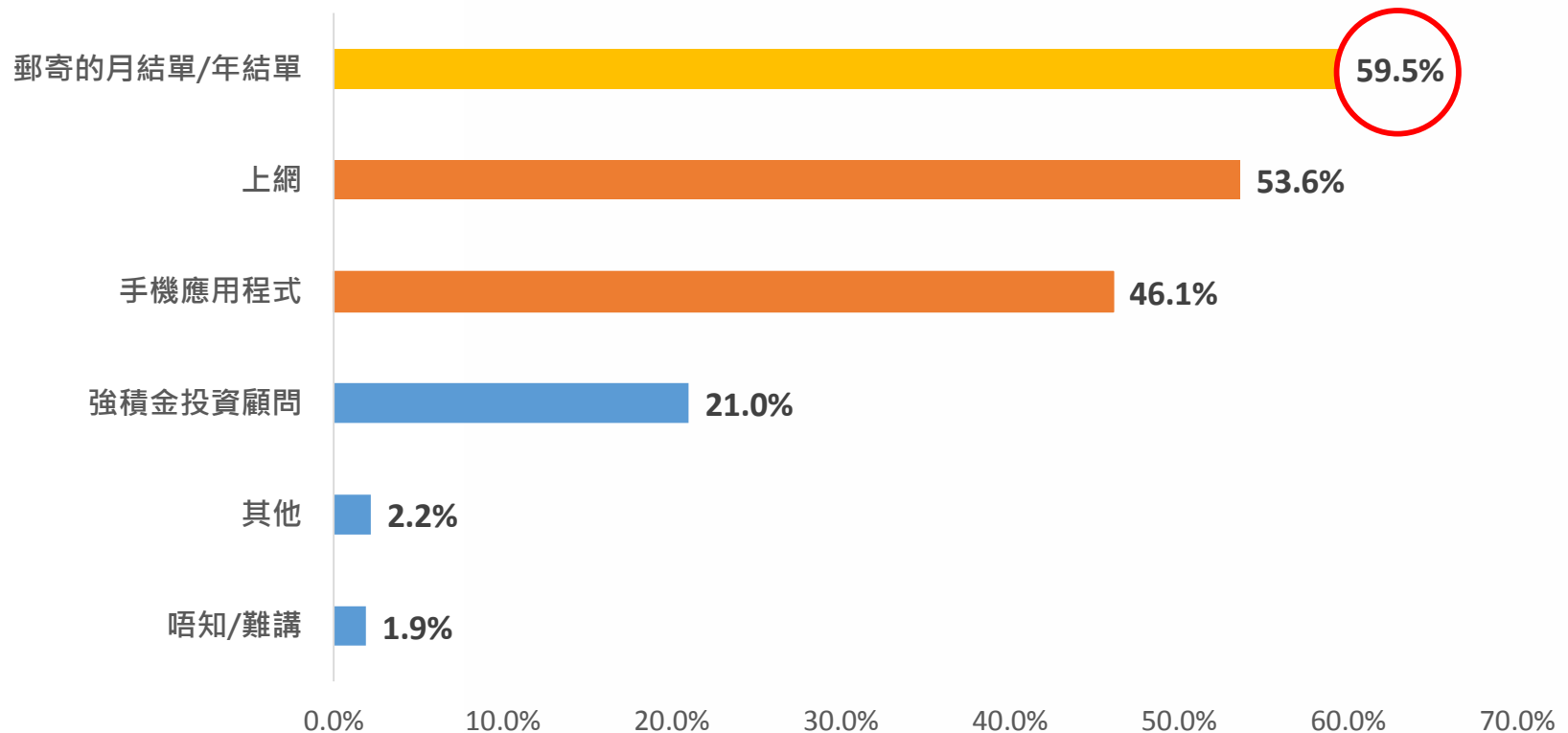


請問你現時有幾多個強積金戶口？

n=810

以電子平台檢視強積金帳戶日趨普遍

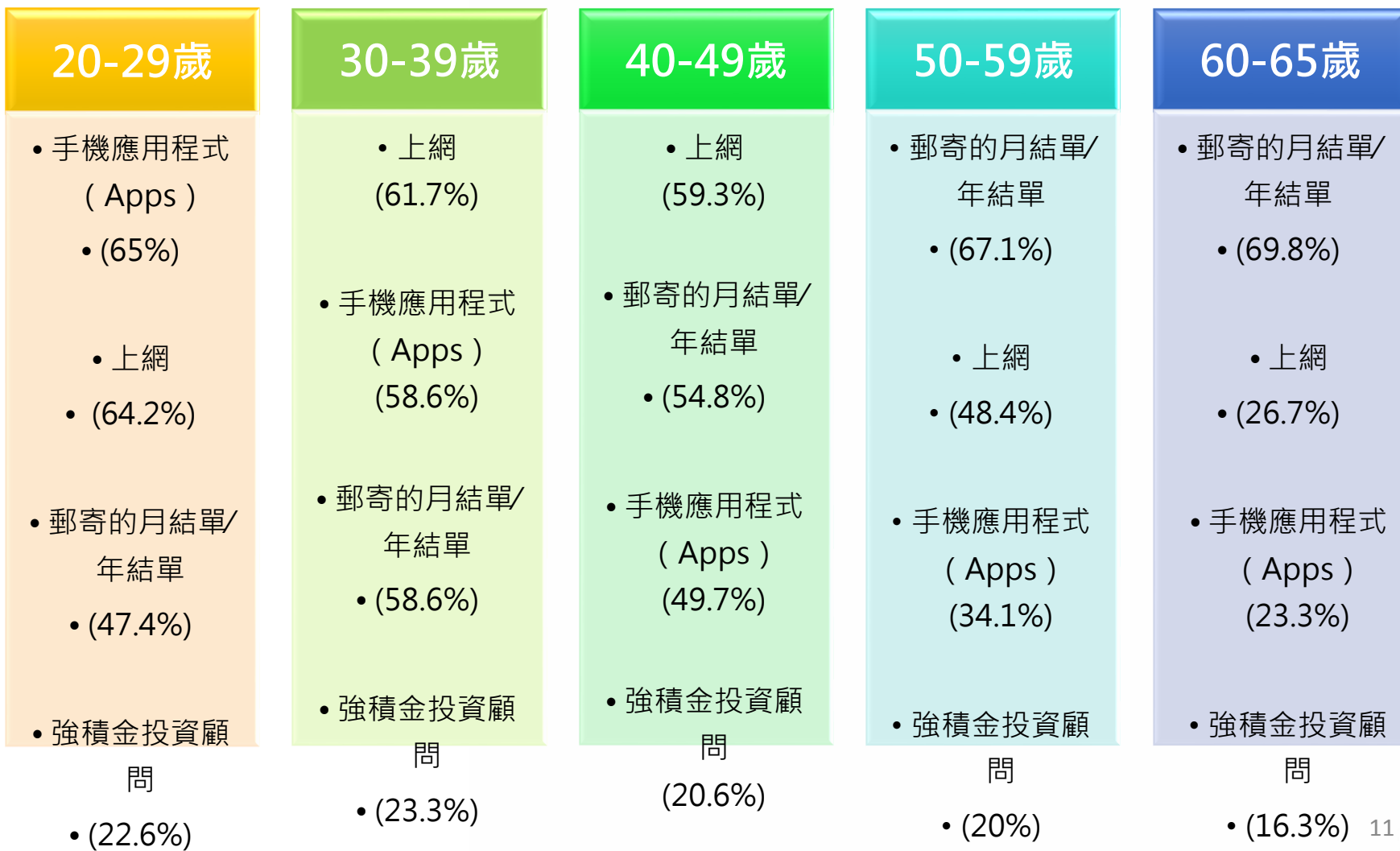
你用什麼方式檢視強積金戶口？



咁你覺得以下邊啲方式/渠道會對你檢視強積金戶口有幫助呢？[讀出首1至4項，可選多項]

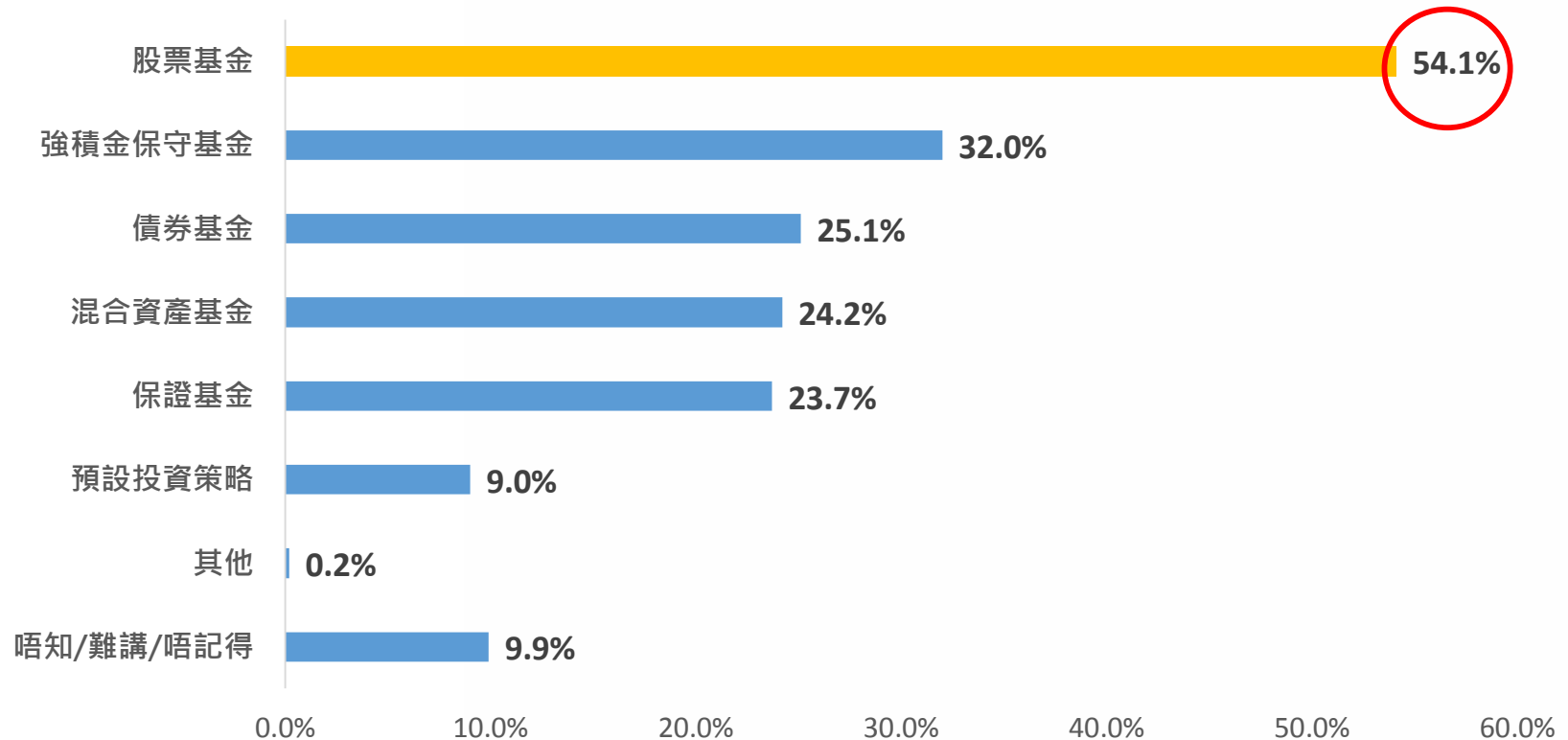
n=810

不同年齡層使用的檢視方式略有不同



逾5成受訪者有選擇股票基金

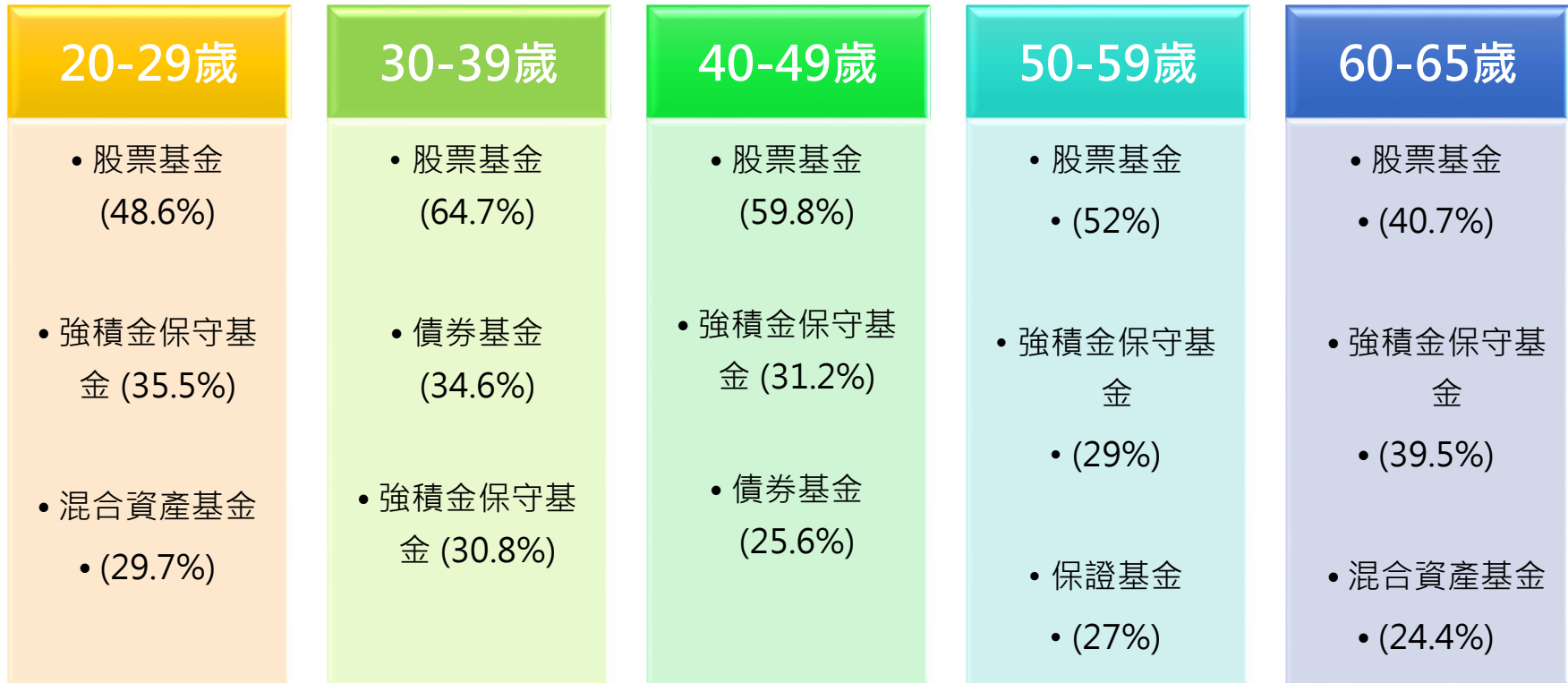
你的組合有什麼基金類別？



請問你現時嘅強積金投資組合有啲咩基金類別？[讀出首1至6項，可選多項]

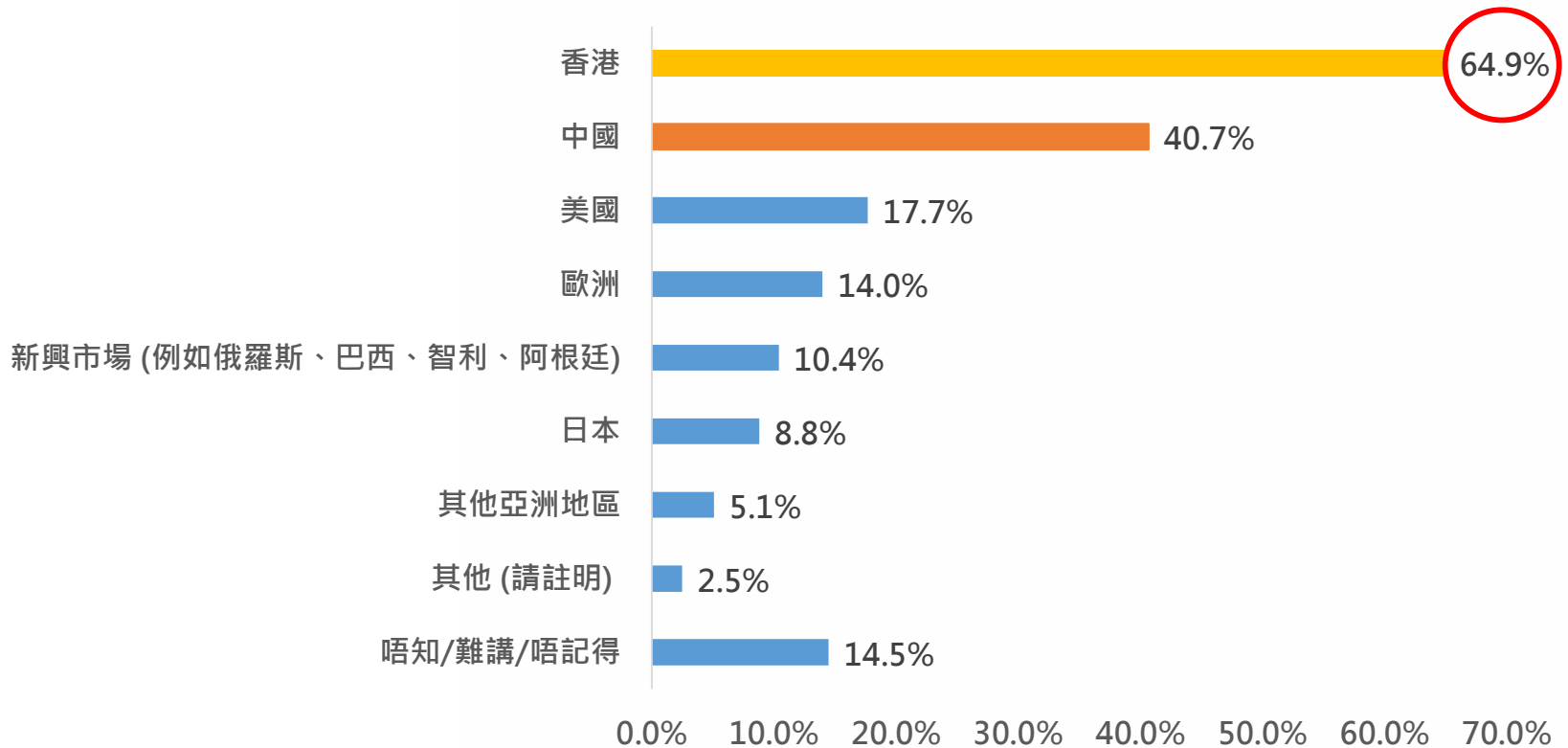
n=810

不同年齡層均偏愛股票基金



逾6成受訪者鍾情中港市場

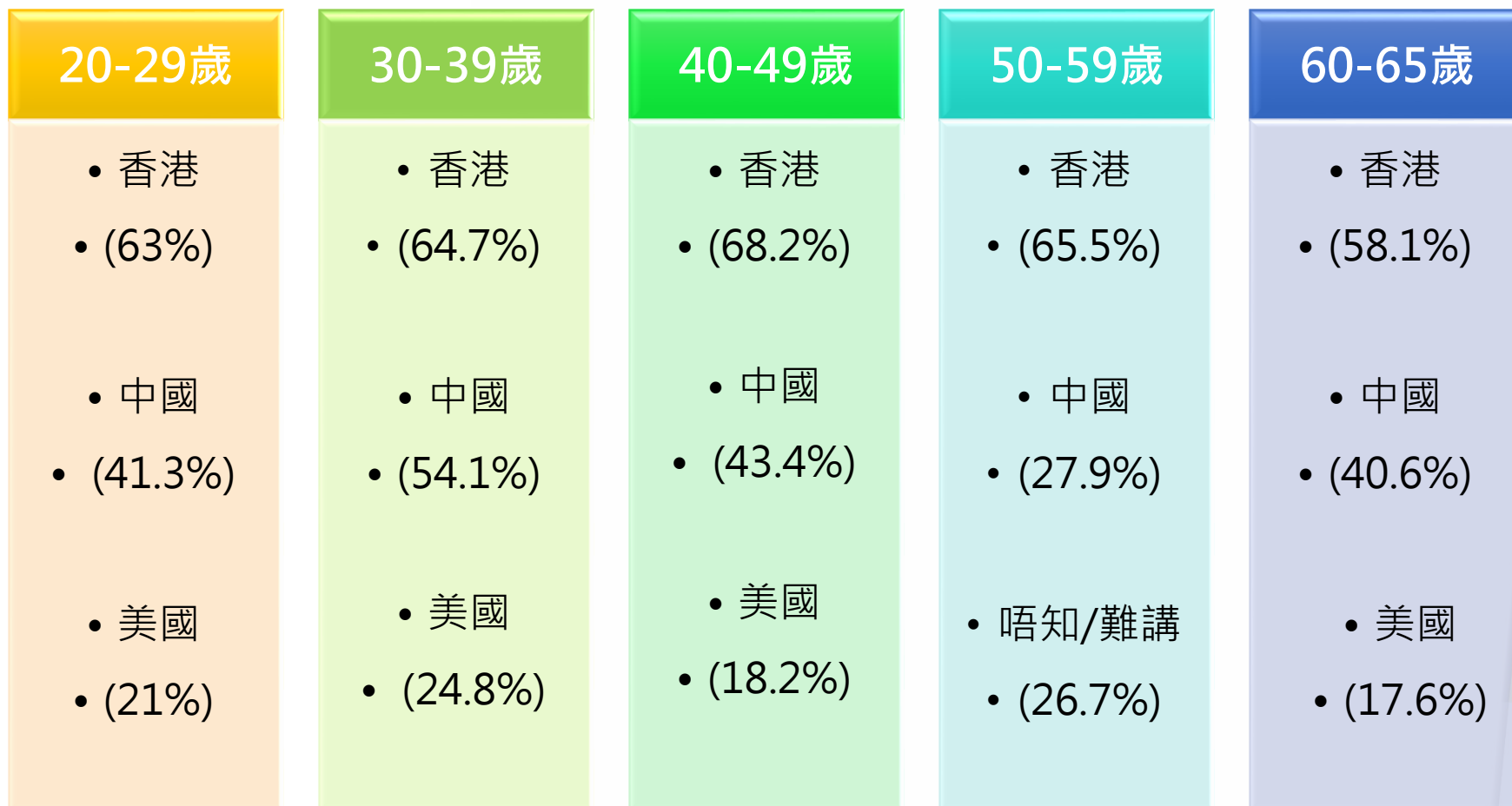
你的基金主要投資在什麼地區？



請問你現時嘅強積金投資係以邊啲地區為主呢？[讀出首1至6項，可選多項]

n=810

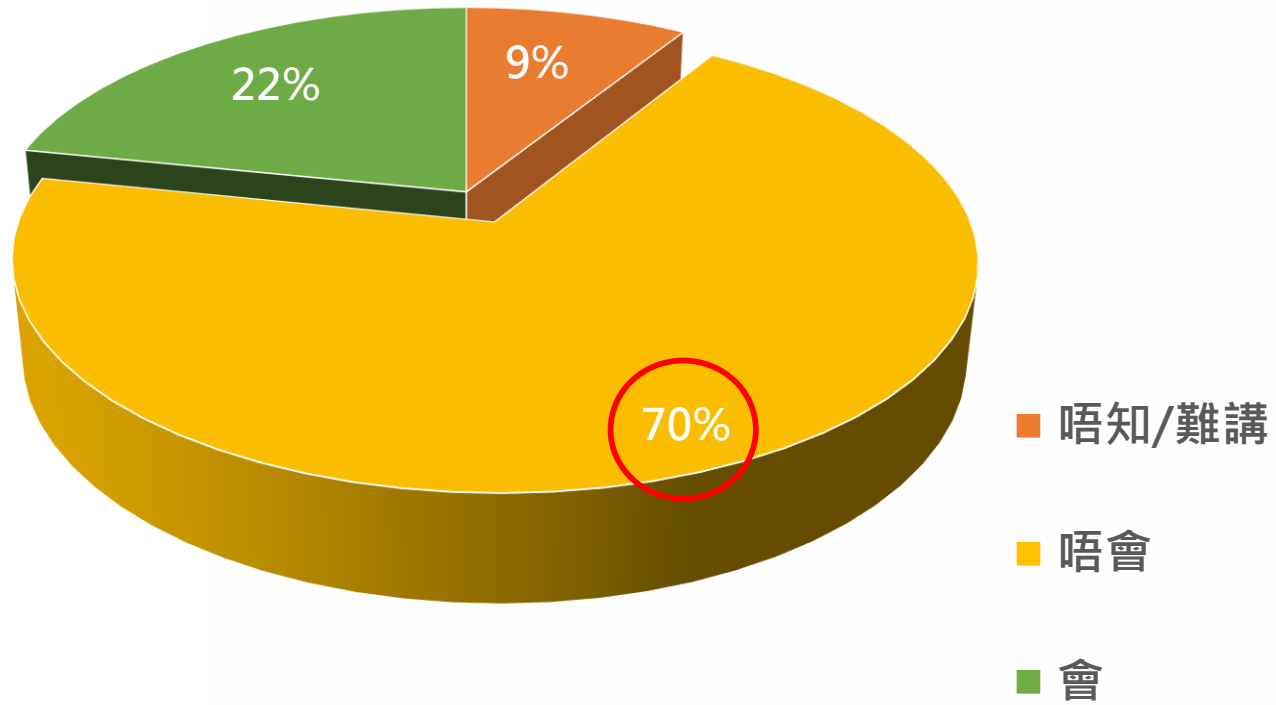
不同年齡層均偏愛中港市場



有關市民對後市的看法

7成受訪者明年不會轉換組合

你明年初會轉換投資組合嗎？

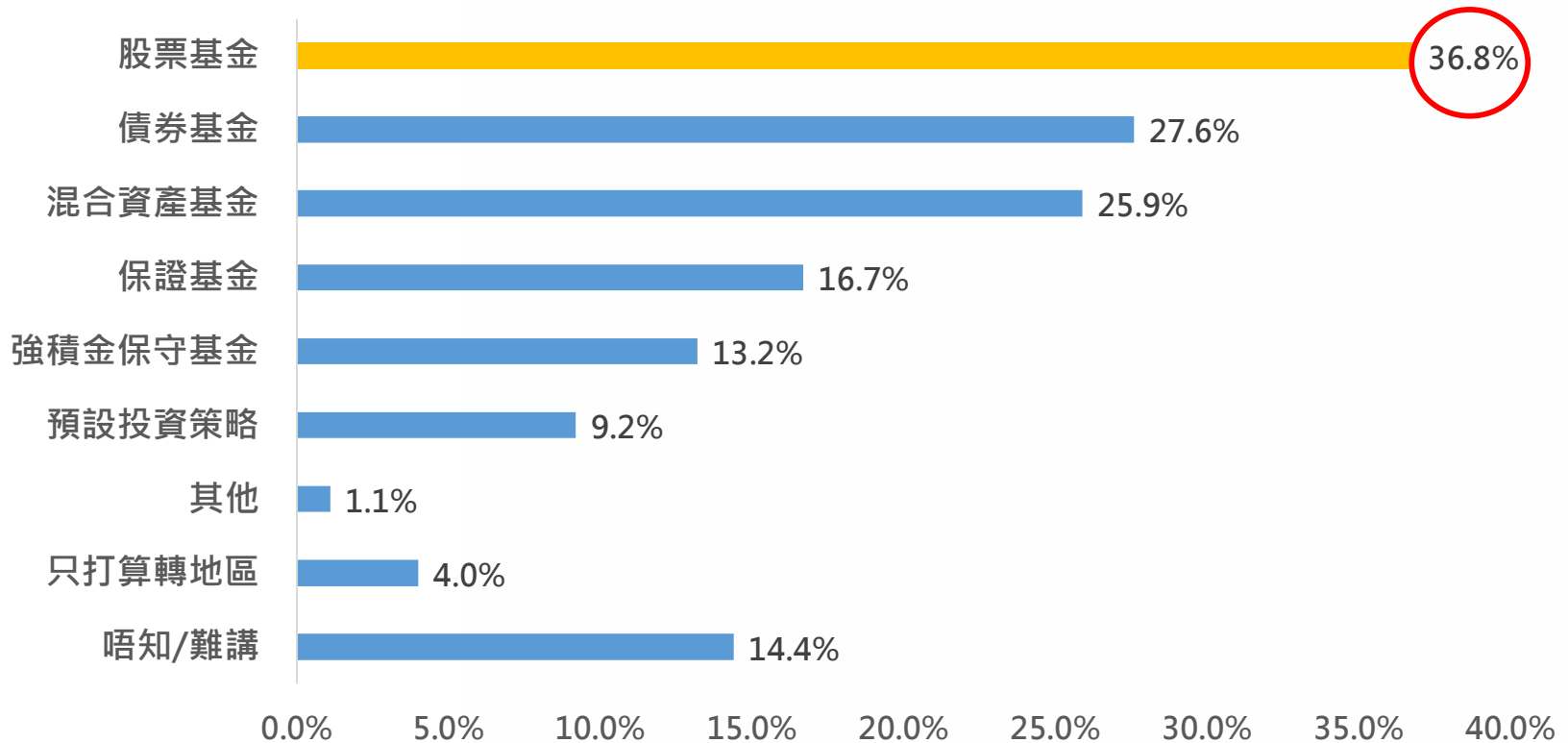


你預計會唔會喺明年初轉換一下你嘅強積金投資組合呢？

n=810

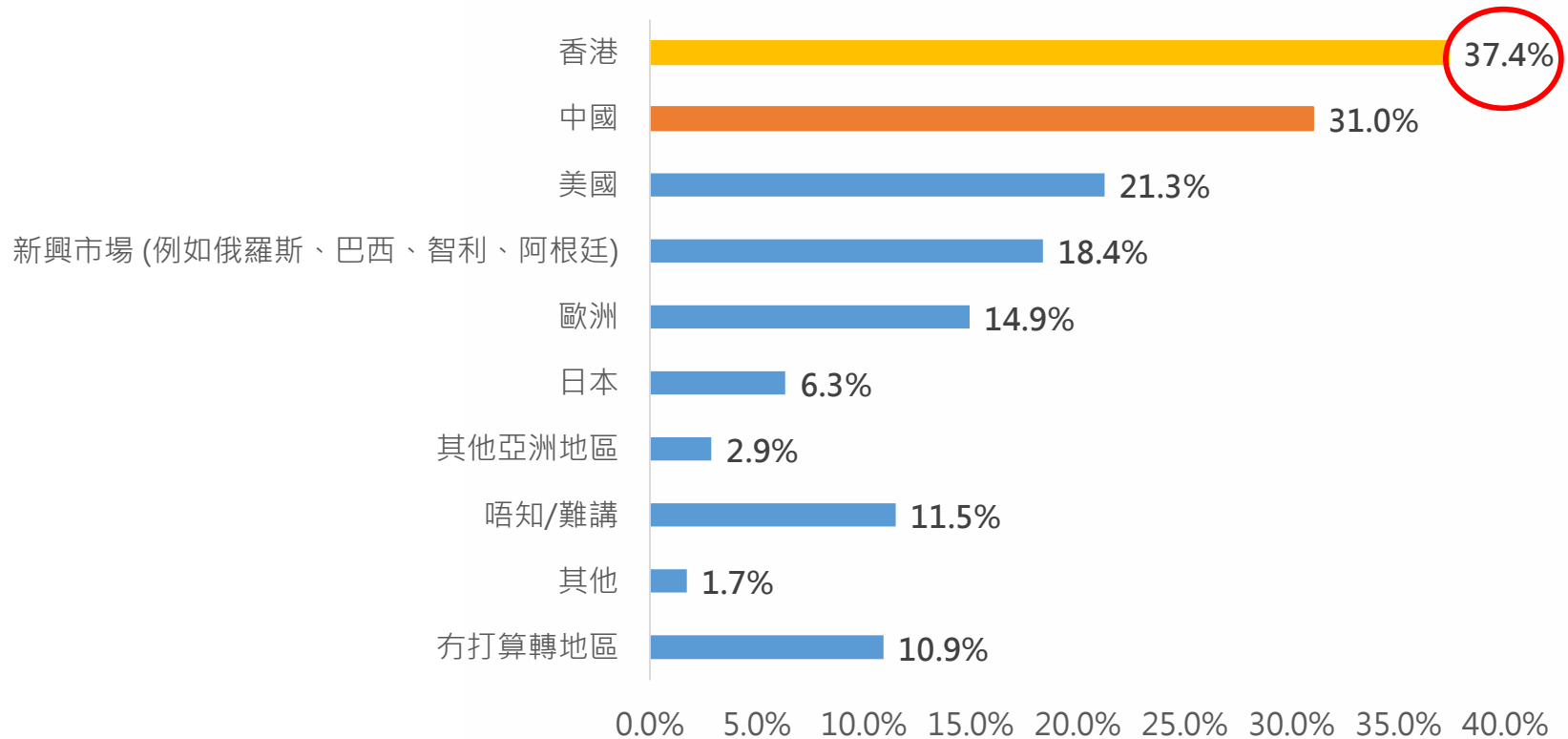
近4成受訪者明年轉投股票基金

你會轉換至哪一類基金？



近4成受訪者明年轉投香港市場

你會轉換至哪個地區？



[只問Q5表示會轉的被訪者] 咁你打算轉去邊啲地區呢？[讀出首1至6項，可選多項]

n=174

調查結果分析

港人管理強積金戶口的方式有新趨勢

- 傳統做法：以郵寄月結單的方式檢視戶口表現
- 新做法：上網、以手機程式檢視
- 50%只有一個強積金戶口，市民整合帳戶意識提高

港人對預設投資策略認知有待改善

- 對預設投資缺乏了解
- 轉用預設投資主要是懶諗懶打理
- 僅4%受訪者指選擇是因為管理費低
 - 港人普遍認知選擇基金不應只從管理費高低出發
- 認為自己選擇基金會較預設投資有更好表現

港人管理強積金時的投資傾向

- 依舊鍾情股票
- 傾向選擇較熟悉的中國、香港市場
- 持續看好中港市場
- 部分人明年不會轉換投資組合，即使打算轉，亦會轉至中港股票

港人對後市的反應及預測

- 7成受訪者不會轉換投資組合，而逾5成人目前的組合包含股票
- 會轉換組合的2成受訪者中，4成會轉至股票，4成會轉至香港市場
 - 港人普遍看好中港股市，覺得繼續有上升空間

理財建議

基金分類表現 *數據截至11月8日

| 基金類別 | 4月3日至今 |
|---------------------------|--------|
| 香港股票基金 | 22.45% |
| 大中華股票基金 | 22.44% |
| 香港股票(指數追蹤)基金 | 22.15% |
| 亞洲(日本除外)股票基金 | 20.63% |
| 中國股票 | 20.22% |
| 日本股票基金 | 17.79% |
| 亞洲(日本及香港除外)股票基金 | 17.56% |
| 亞太(日本除外)股票基金 | 16.56% |
| 人生階段基金 - (>80% - 100% 股票) | 16.25% |
| 人生階段基金 - (>60% - 80% 股票) | 12.94% |
| 環球股票基金 | 12.64% |
| 美國股票基金 | 10.48% |

基金分類表現 *數據截至11月8日

| 基金類別 | 4月3日至今 |
|--------------------------|--------|
| 人生階段基金 - (>40% - 60% 股票) | 10.09% |
| 預設投資策略 - 核心累積基金 | 7.97% |
| 人生階段基金 - (>20% - 40% 股票) | 7.24% |
| 人民幣債券基金 | 3.85% |
| 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 3.32% |
| 預設投資策略 - 65歲後基金 | 2.94% |
| 環球債券基金 | 2.39% |
| 亞洲債券基金 | 2.15% |
| 保證基金 | 2.10% |
| 港元債券基金 | 1.81% |
| 港元貨幣市場基金 | 0.31% |
| 強積金保守基金 | 0.09% |

2018年宜作分散投資

- 不明朗因素眾多，要小心市場波動
- 留意潛在風險
- 股市：看好亞洲及東南亞市場
- 除了中港市場，亦可因應經濟氣候考慮環球市場

業界未來期望

- 加強投資者教育
- 鼓勵受託人帶頭電子化，多使用電子方式與計劃成員聯絡
- 加快推行全自由行
- 以稅務優惠增加市民自願性供款誘因

自行積極管理強積金

- 做好風險管理
- 整合帳戶，以便管理
- 以手機程式方便隨時管理帳戶
- 多了解自己的基金選擇
- 善用MPFA推出的電子平台

謝謝

受訪者資料(附錄)

| 性別 | 頻數 | 百分比 (基數=810) |
|----|-----|-----------------|
| 男 | 401 | 49.5% |
| 女 | 409 | 50.5% |
| 合計 | 810 | 100.0% |

| 年齡 | 頻數 | 百分比 (基數=810) |
|----------|-----|-----------------|
| 20 - 29歲 | 138 | 17.1% |
| 30 - 39歲 | 133 | 16.5% |
| 40 - 49歲 | 199 | 24.6% |
| 50 - 59歲 | 252 | 31.2% |
| 60 - 65歲 | 86 | 10.6% |
| 合計 | 808 | 100.0% |

| 教育程度 | 頻數 | 百分比 (基數=810) |
|-------|-----|-----------------|
| 小學或以下 | 47 | 5.8% |
| 中學 | 353 | 43.6% |
| 大專或以上 | 410 | 50.6% |
| 合計 | 810 | 100.0% |

受訪者資料(附錄)

| 職業 | 頻數 | 百分比 (基數=810) |
|---------|-----|-----------------|
| 行政及專業人員 | 379 | 47.1% |
| 文職及服務人員 | 305 | 37.9% |
| 專業人員 | 115 | 14.3% |
| 其他 | 6 | 0.7% |
| 合計 | 810 | 100.0% |

| 每月個人收入 | 頻數 | 百分比 (基數=779) |
|-------------------|-----|-----------------|
| HK\$10,000以下 | 110 | 14.1% |
| HK\$10,000-19,999 | 250 | 32.1% |
| HK\$20,000-29,999 | 176 | 22.6% |
| HK\$30,000-39,999 | 80 | 10.3% |
| HK\$40,000-49,999 | 45 | 5.8% |
| HK\$50,000或以上 | 109 | 14% |
| 不穩定 | 9 | 1.2% |
| 合計 | 779 | 100.0% |

基金分類表現 *數據截至11月8日

| 基金類別 | 年初至今 |
|---------------------------|--------|
| 亞洲(日本除外)股票基金 | 37.33% |
| 大中華股票基金 | 36.53% |
| 香港股票基金 | 36.45% |
| 香港股票(指數追蹤)基金 | 35.06% |
| 中國股票 | 33.80% |
| 亞太(日本除外)股票基金 | 30.66% |
| 亞洲(日本及香港除外)股票基金 | 29.83% |
| 人生階段基金 - (>80% - 100% 股票) | 25.43% |
| 日本股票基金 | 22.95% |
| 人生階段基金 - (>60% - 80% 股票) | 20.50% |
| 美國股票基金 | 16.72% |

基金分類表現 *數據截至11月8日

| 基金類別 | 年初至今 |
|--------------------------|--------|
| 人生階段基金 - (>40% - 60% 股票) | 15.72% |
| 人生階段基金 - (>20% - 40% 股票) | 11.12% |
| 預設投資策略 - 核心累積基金 | 7.97% |
| 亞洲債券基金 | 5.39% |
| 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 4.99% |
| 人民幣債券基金 | 4.89% |
| 環球債券基金 | 4.25% |
| 港元債券基金 | 3.67% |
| 保證基金 | 3.51% |
| 預設投資策略 - 65歲後基金 | 2.94% |
| 港元貨幣市場基金 | 0.55% |
| 強積金保守基金 | 0.12% |