

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

## 強積金及預設投資策略意見調查 2017

調查問卷

2017 年 9 月 12 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強積金及預設投資策略嘅意見調查，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 **20-65 歲在職而又參加緊強積金供款計劃**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 9 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

### 一、 強積金戶口的管理

[Q1] 請問你現時有幾多個強積金戶口？

只有一個

多於一個，\_\_\_\_\_個 [入實數]

唔知／難講

拒答

[Q2] 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]

上網

手機應用程式 (Apps)

郵寄的月結單／年結單

強積金投資顧問

其他，請註明：\_\_\_\_\_

唔知／難講

拒答

### 二、 強積金的投資取態

[Q3] 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]

股票基金

債券基金

混合資產基金

保證基金

強積金保守基金

預設投資策略

其他，請註明：\_\_\_\_\_

唔知／難講／唔記得

拒答

**[Q4] 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]**

香港

中國

美國

歐洲

新興市場(例如俄羅斯、巴西、智利、阿根廷)

日本

其他，請註明：\_\_\_\_\_

唔知／難講／唔記得

拒答

**[Q5] 你預計會唔會喺明年初轉換一下你嘅強積金投資組合呢？**

會

唔會(跳至 Q8)

唔知／難講(跳至 Q8)

拒答(跳至 Q8)

**[Q6] [只問 Q5 表示會轉的被訪者] 如果會，你打算轉去邊啲基金類別？[讀出首 1 至 6 項，可選多項]**

股票基金

債券基金

混合資產基金

保證基金

強積金保守基金

預設投資策略

只打算轉地區

其他，請註明：\_\_\_\_\_

唔知／難講

拒答

[Q7][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]

- 香港
- 中國
- 美國
- 歐洲
- 新興市場 (例如俄羅斯、巴西、智利、阿根廷)
- 日本
- 冇打算轉地區
- 其他，請註明： \_\_\_\_\_
- 唔知／難講
- 拒答

### 三、 對預設投資策略的意見

[Q8] 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有提供指示而自動轉咗呢？

- 有轉用，自己選擇轉用 (答 Q9)
- 有轉用，自動轉咗 (答 Q9)
- 有轉用，唔知係咪自己選擇 (答 Q9)
- 有轉用，拒答係咪自己選擇 (答 Q9)
- 冇轉用 (跳至 Q10)
- 唔知有冇用轉 (跳至 Q11)
- 拒答 (跳至 Q11)

[Q9][只問 Q8 表示「有轉用」的被訪者] 點解會轉用？ [不讀答案，可選多項]

- 預設投資策略回報較高／回報比自己管理好
- 預設投資策略管理費／收費低
- 預設投資策略風險低
- 懶諗／無須自己打理
- 自己本身都唔識管理
- 覺得轉咗都有咩所謂
- 強積金戶口入面好少錢
- 覺得政府做事有保證
- 其他，請註明： \_\_\_\_\_
- 唔知／難講
- 拒答

[Q10] [只問 Q8 表示「冇轉用」的被訪者] 點解唔轉用? [不讀答案, 可選多項]

不了解預設投資策略嘅安排

唔鍾意預設投資策略嘅安排

自己打理比較好

預設投資策略回報低

預設投資策略限制多

預設投資策略選擇少

預設投資策略管理費高

預設投資策略風險高

其他, 請註明: \_\_\_\_\_

唔知/難講

拒答

[Q11] 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?

會

唔會

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]

20-29 歲

30-39 歲

40-49 歲

50-59 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\$5,000-9,999

HK\$10,000-19,999

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！