



香港大學民意研究計劃
The University of Hong Kong
Public Opinion Programme

香港市民對財富承傳意見調查

調查背景

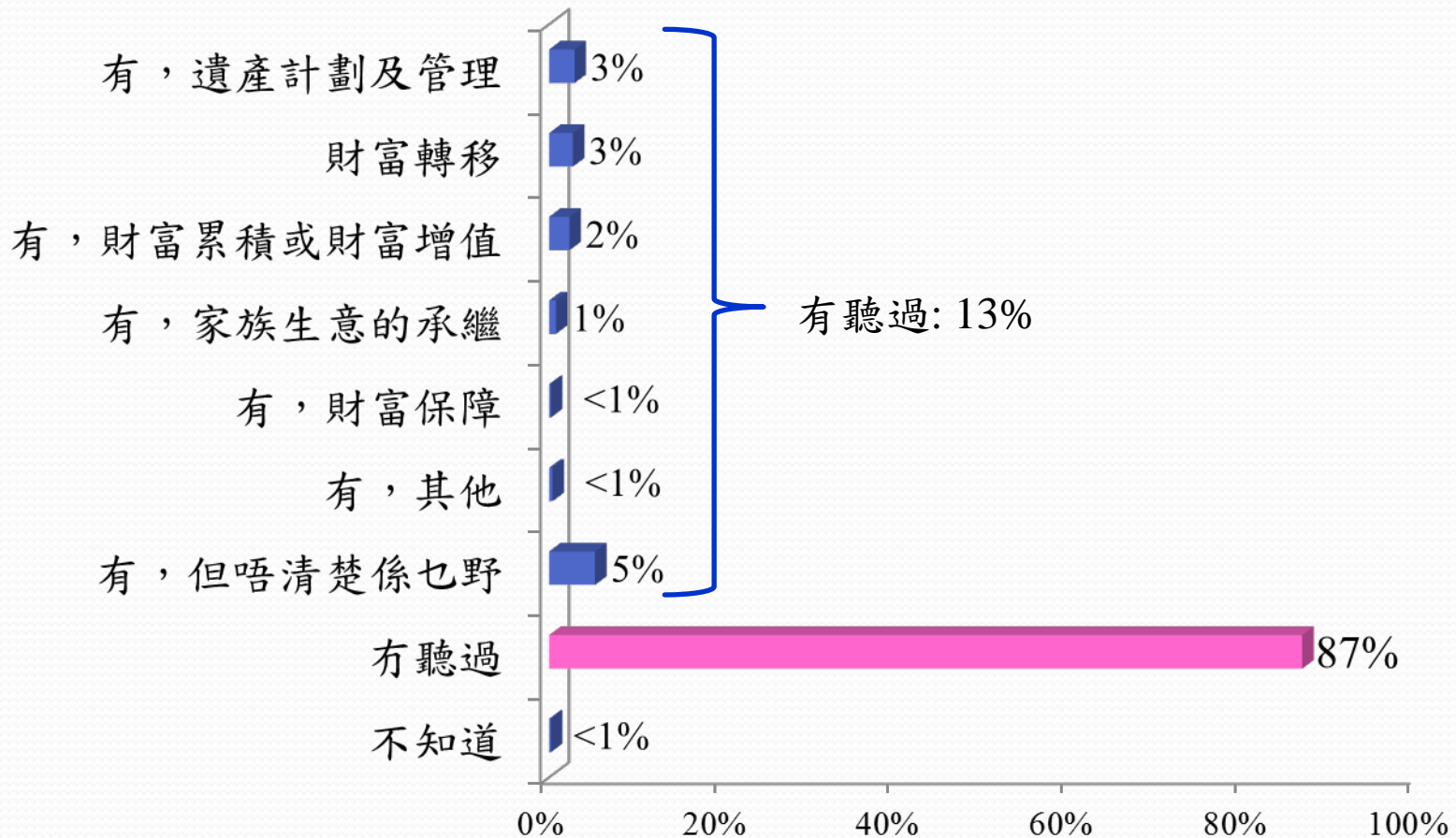
- 中信銀行(國際)於2013年1月委託香港大學民意研究計劃(民研計劃)進行是次《香港市民對財富承傳意見調查》。調查的主要目的為了解香港市民對「財富承傳」的認知、有關計劃及意見。
- 調查問卷由港大民研計劃諮詢中信銀行(國際)後獨立設計，所有操作、數據收集及分析工作由民研計劃獨立進行，結果亦由民研計劃全面負責。
- 調查方法和結果全面公開。

樣本資料

調查日期:	2013年2月26至3月11日
訪問對象:	年齡40歲以上，操粵語及淨資產總值達港幣一百萬或以上的香港居民
調查方法:	由真實訪員進行的隨機抽樣電話調查
樣本數目:	510個成功個案
有效回應比率:	72.3% (以合資格目標受訪者計)
標準誤差:	2.2% (即在95%置信水平下，所有百分比的抽樣誤差不超過 ± 4.4 個百分比)

「財富承傳」的認知

近九成受訪者沒有聽過「財富承傳」

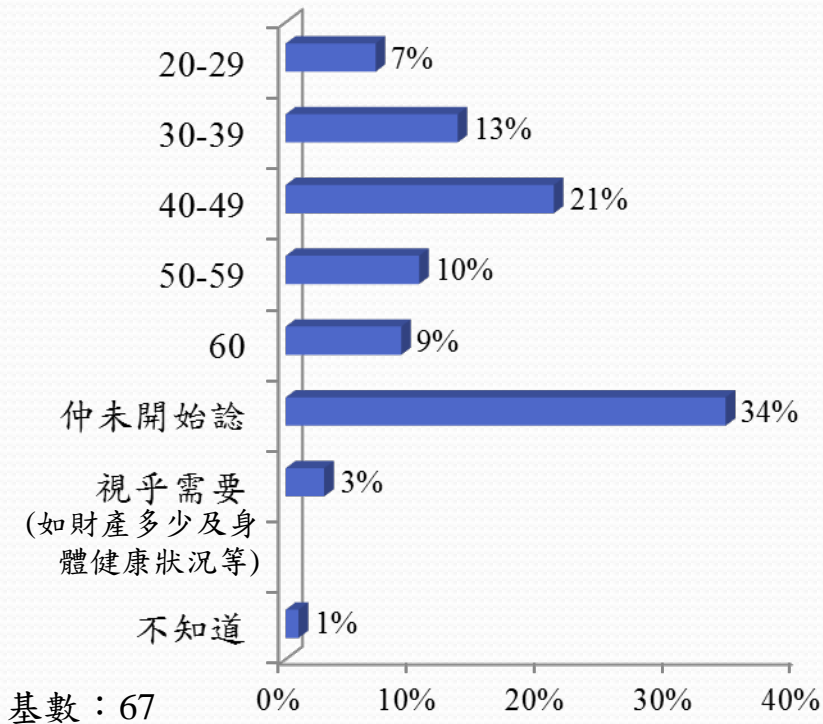


基數：510

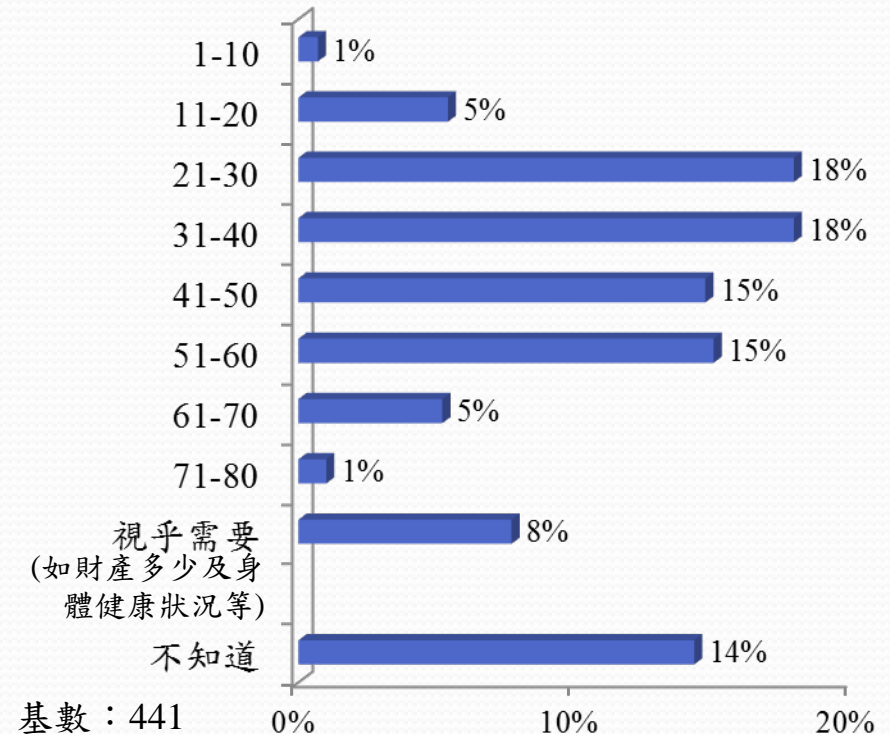
[Q1] 請問係呢個訪問之前，你有冇聽過「財富承傳」？如果有，咁你可唔可以講出「財富承傳」即係乜野？

開始計劃及認為一般人應該開始計劃「財富承傳」的平均年齡皆為40歲以上

受訪者開始計劃「財富承傳」的年齡



受訪者認為一般人開始計劃「財富承傳」的年齡



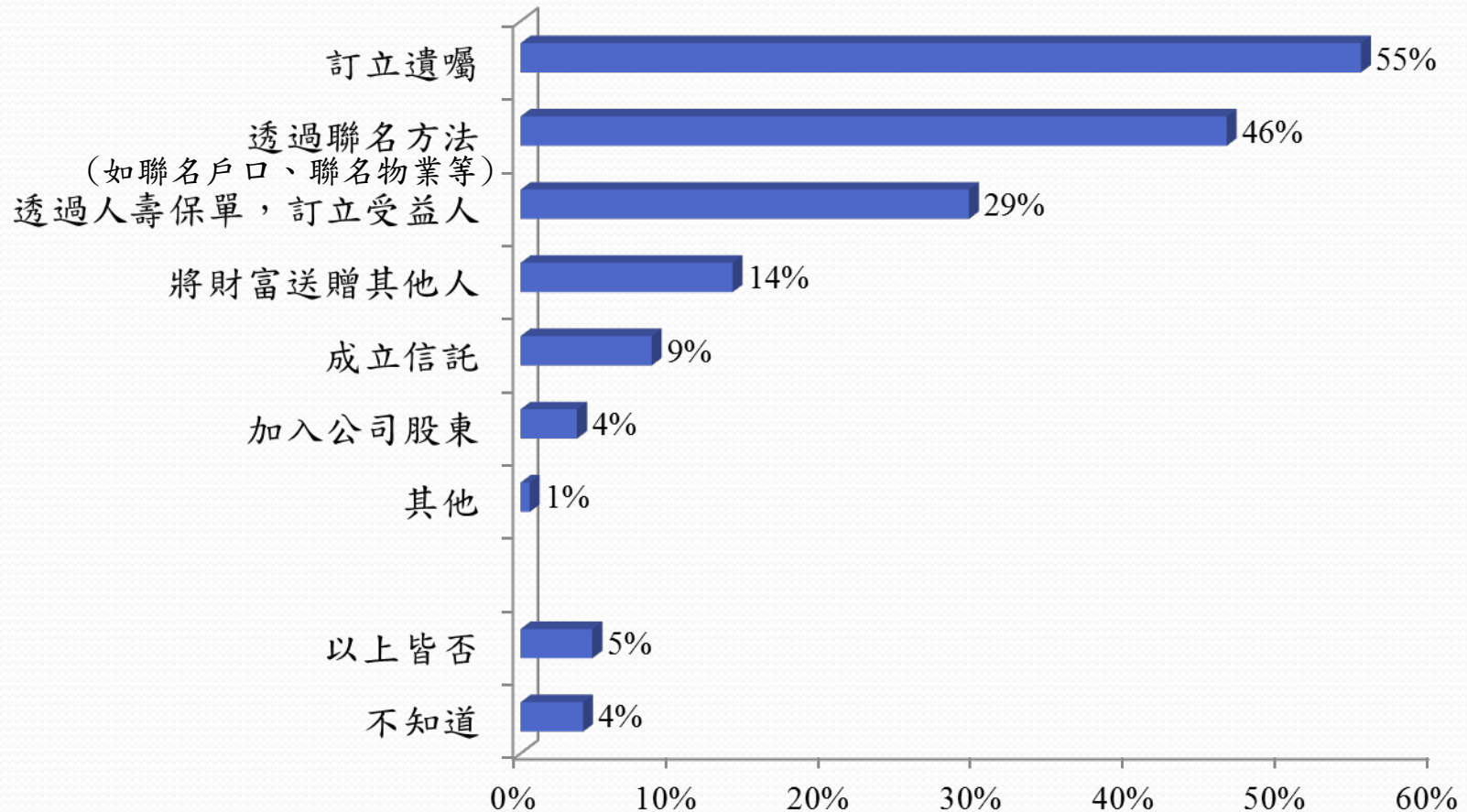
平均值	抽樣誤差	中位數	基數
42歲	+/-3.4	40	41

平均值	抽樣誤差	中位數	基數
43歲	+/-1.6	40	344

[Q2a] [只問Q1答「有聽過」者，基數=67] 咁你係幾多歲開始諗「財富承傳」呢樣野？

[Q2b] [只問Q1答「有聽過」者，基數=442] 咁你認為一般人應該幾多歲開始諗「財富承傳」呢樣野？ 6

最多人傾向以訂立遺囑達致「財富承傳」

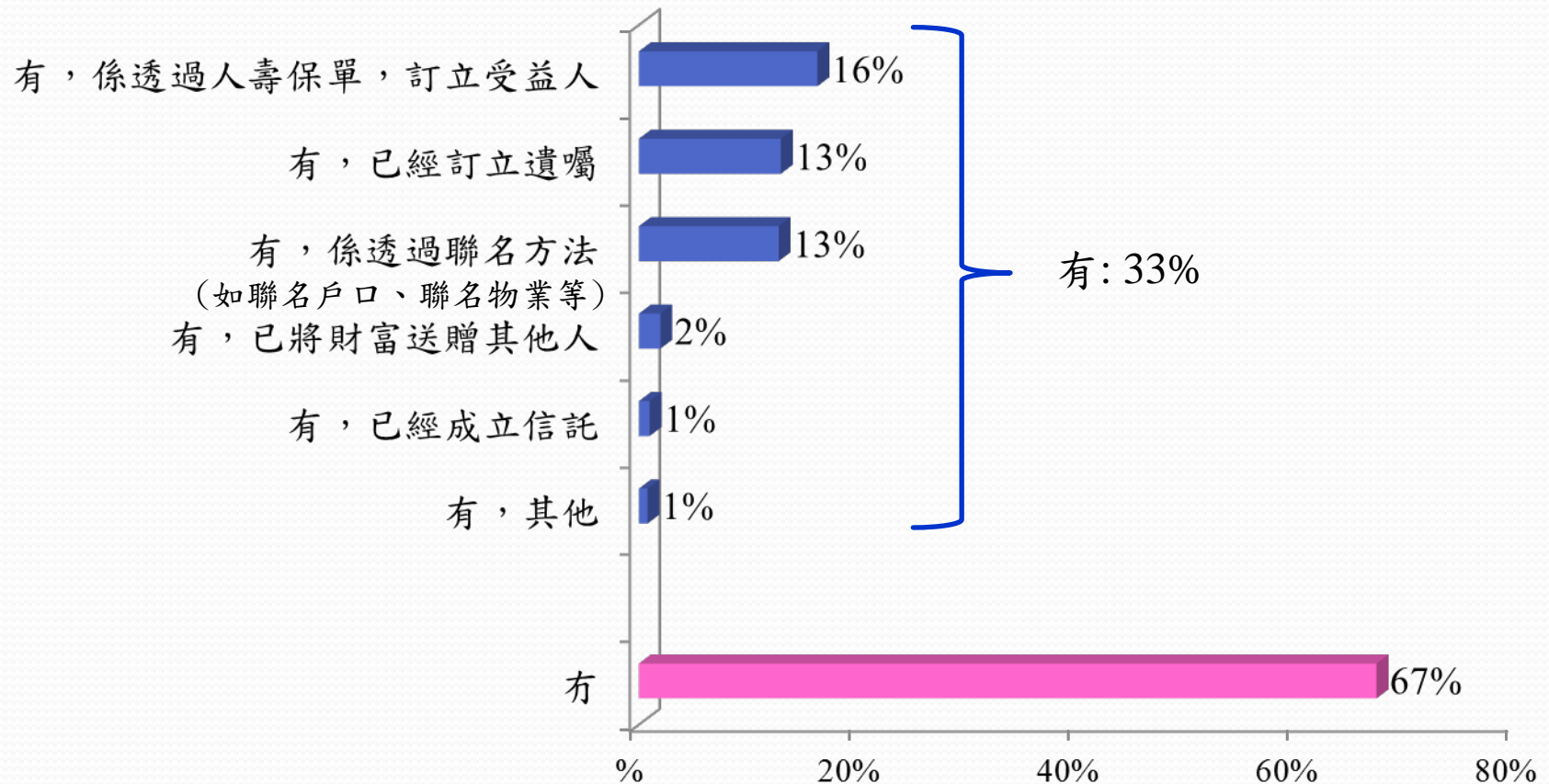


基數：510

[Q3]如果任你選擇，你會傾向用以下邊d方法去達致「財富承傳」既目標？[訪員讀出1-6項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

「財富承傳」的計劃及 安排

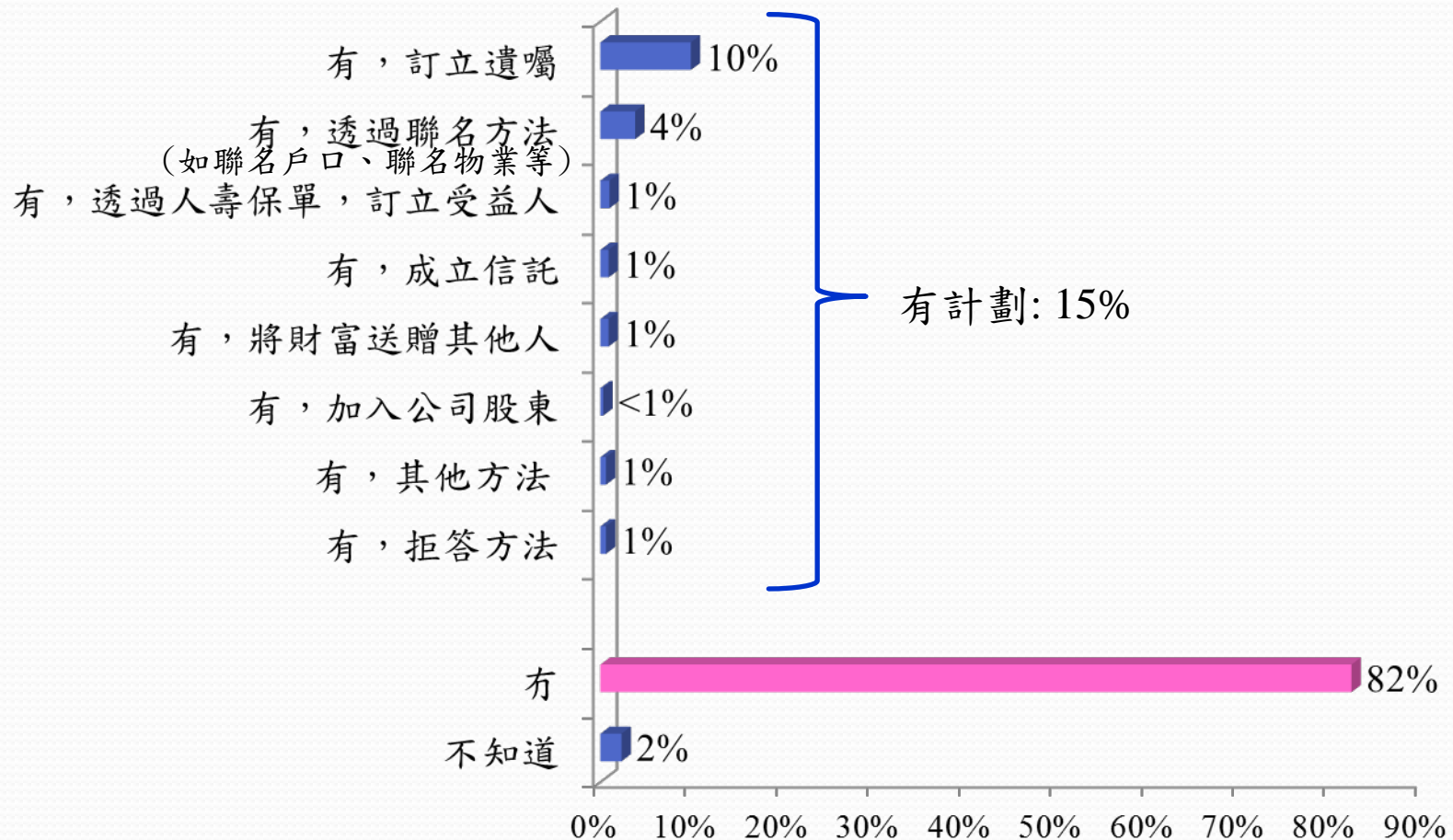
三分二受訪者現時沒有任何關於「財富承傳」的計劃安排



基數：510

[Q4] 請問你現時有冇關於「財富承傳」既計劃安排？如果有，請問係用乜野方法？[不讀答案，可選多項]

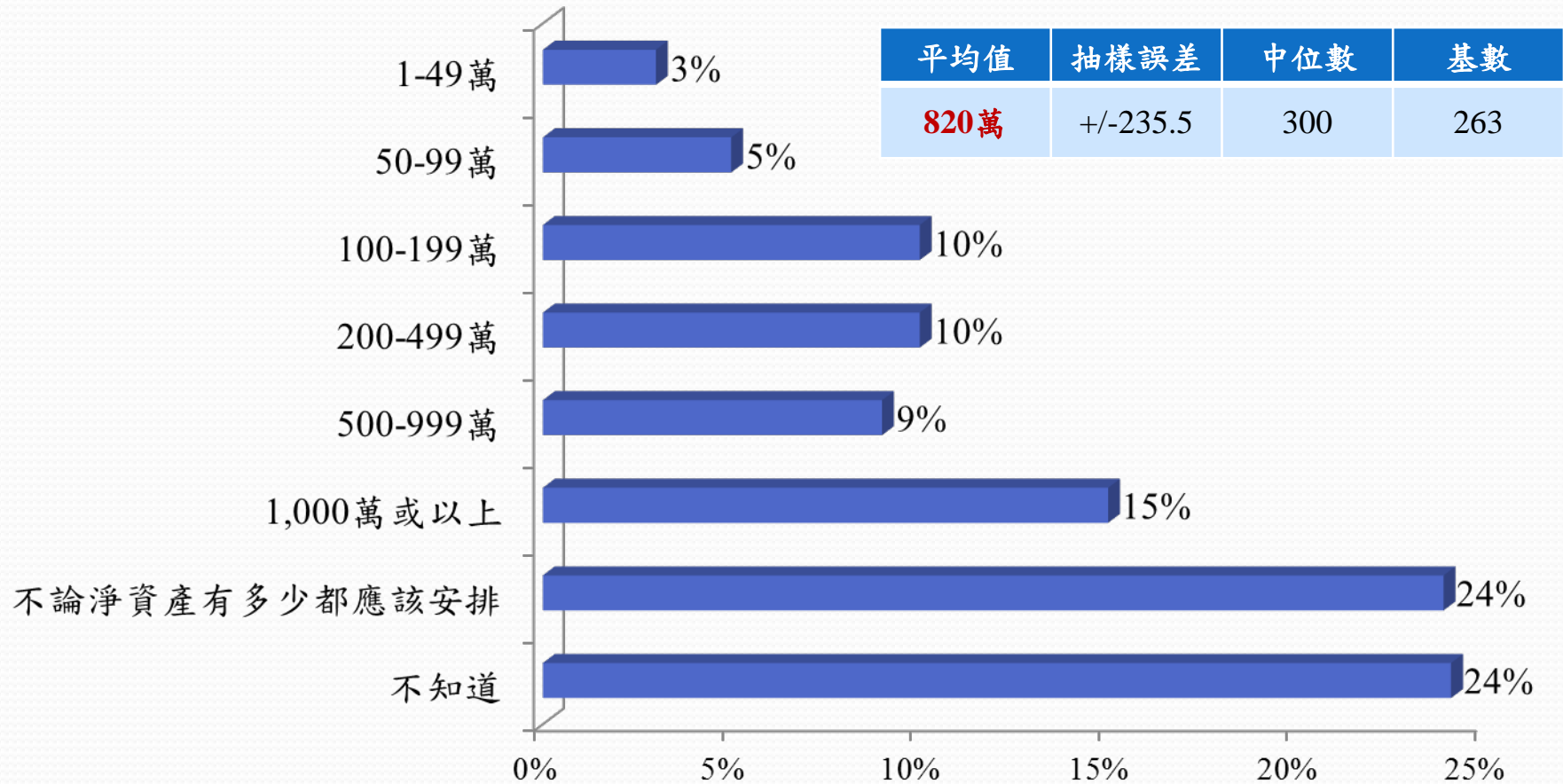
逾八成未有安排的受訪者沒有打算在兩年內作出「財富承傳」的安排



基數：342

[Q5] [只問Q4答「有」者，基數=343] 咁你有冇打算係兩年內作出呢方面既安排呢？如果有，請問你計劃用乜野方法？[不讀答案，可選多項]

四分之一受訪者認為不論淨資產有多少 都應該有「財富承傳」的安排

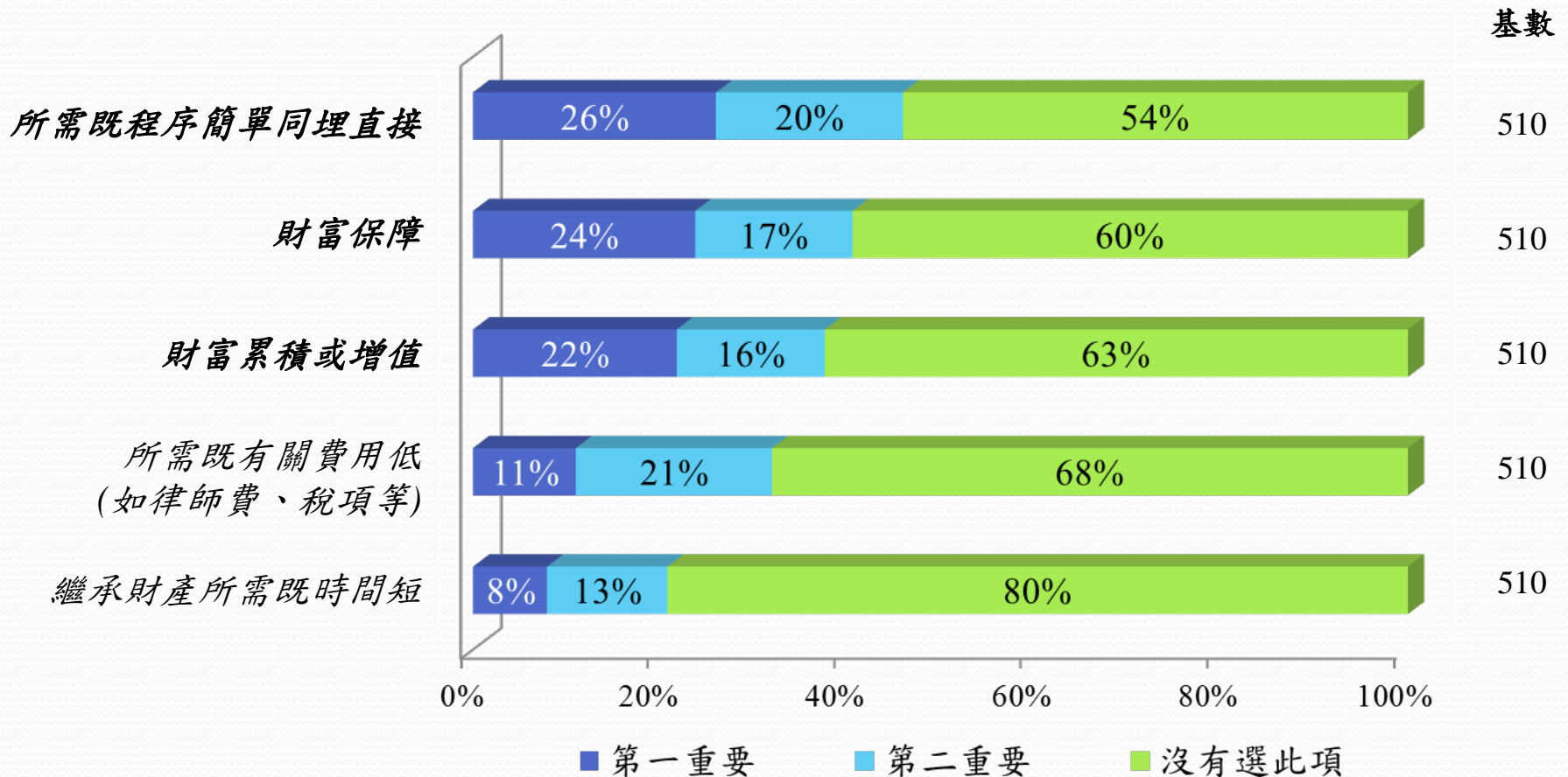


基數：517

[Q6]你覺得個人既淨資總產要達到邊個數目，先需要考慮「財富承傳」既安排？[萬]

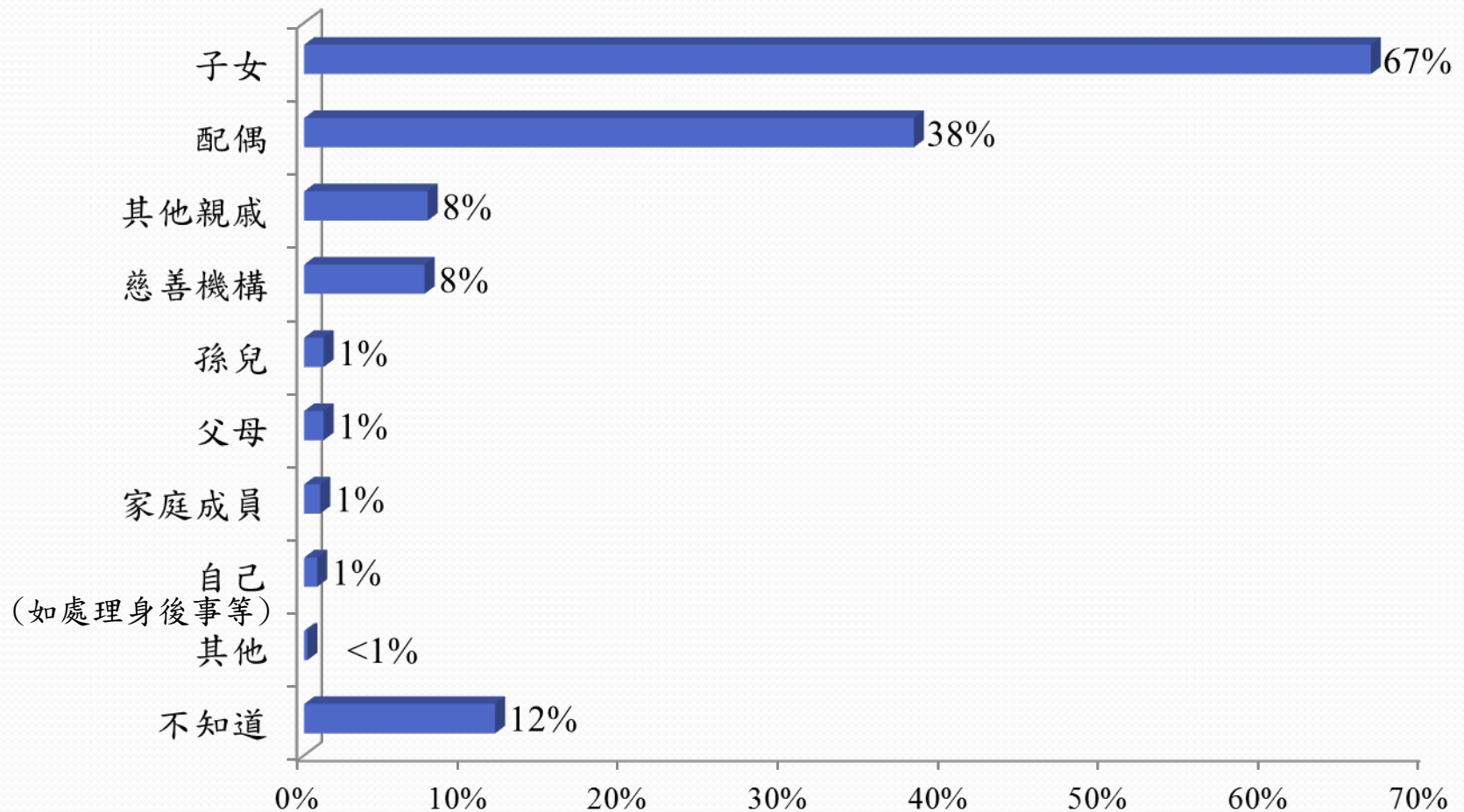
實行「財富承傳」的 安排

所需的程序簡單直接 是最多受訪者認為重要的因素



[Q7] 請你係以下有關「財富承傳」考慮因素中選出兩項你認為最重要既因素。
[訪員讀出每項，次序由電腦隨機排列]

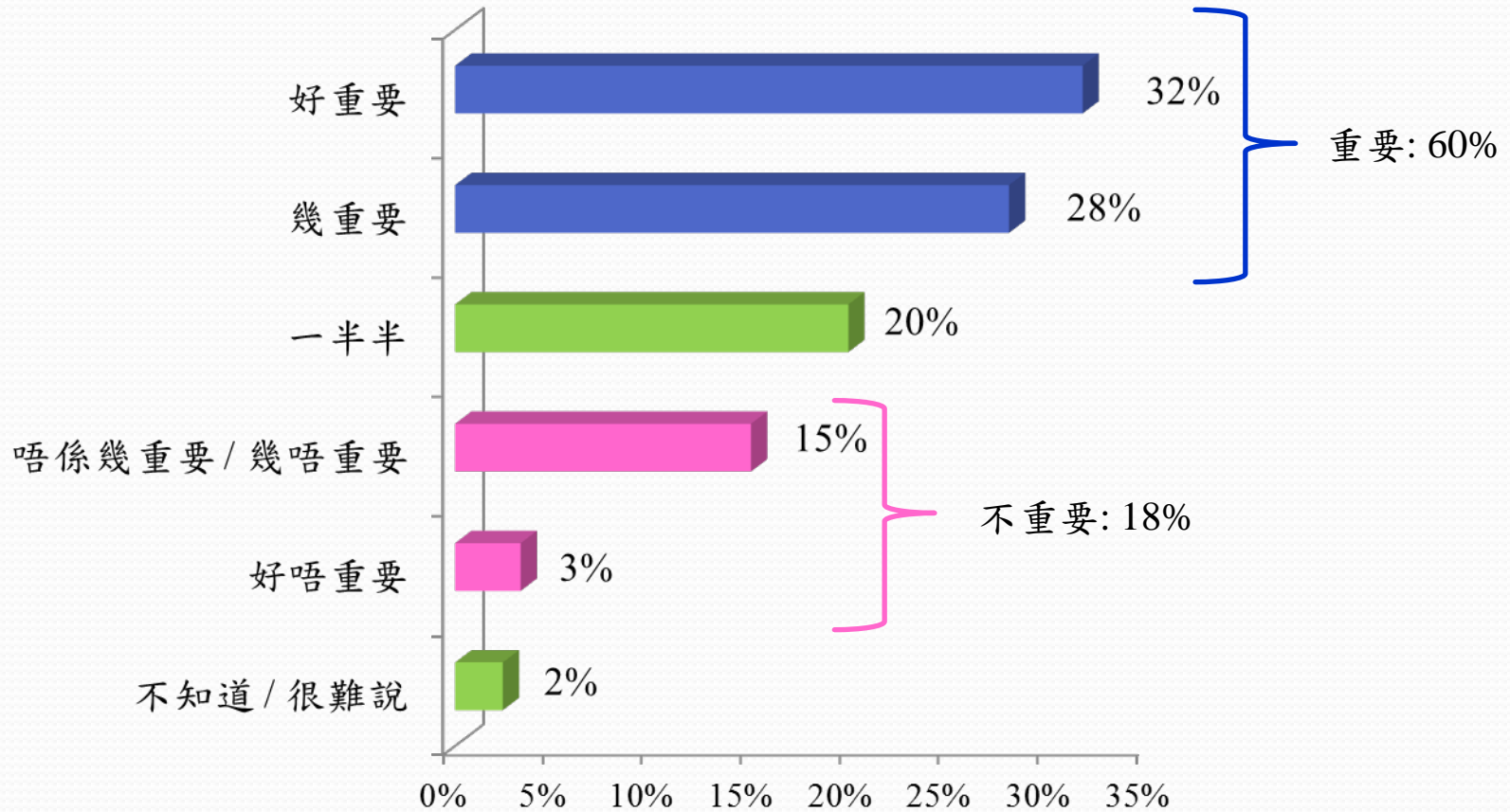
大多數受訪者計劃將財富留給子女及配偶



基數：505

[Q8] 如果你而家就要計劃「財富承傳」既安排，你會將財富傳俾邊個，比例會係點分配？[不讀答案，可選多項]

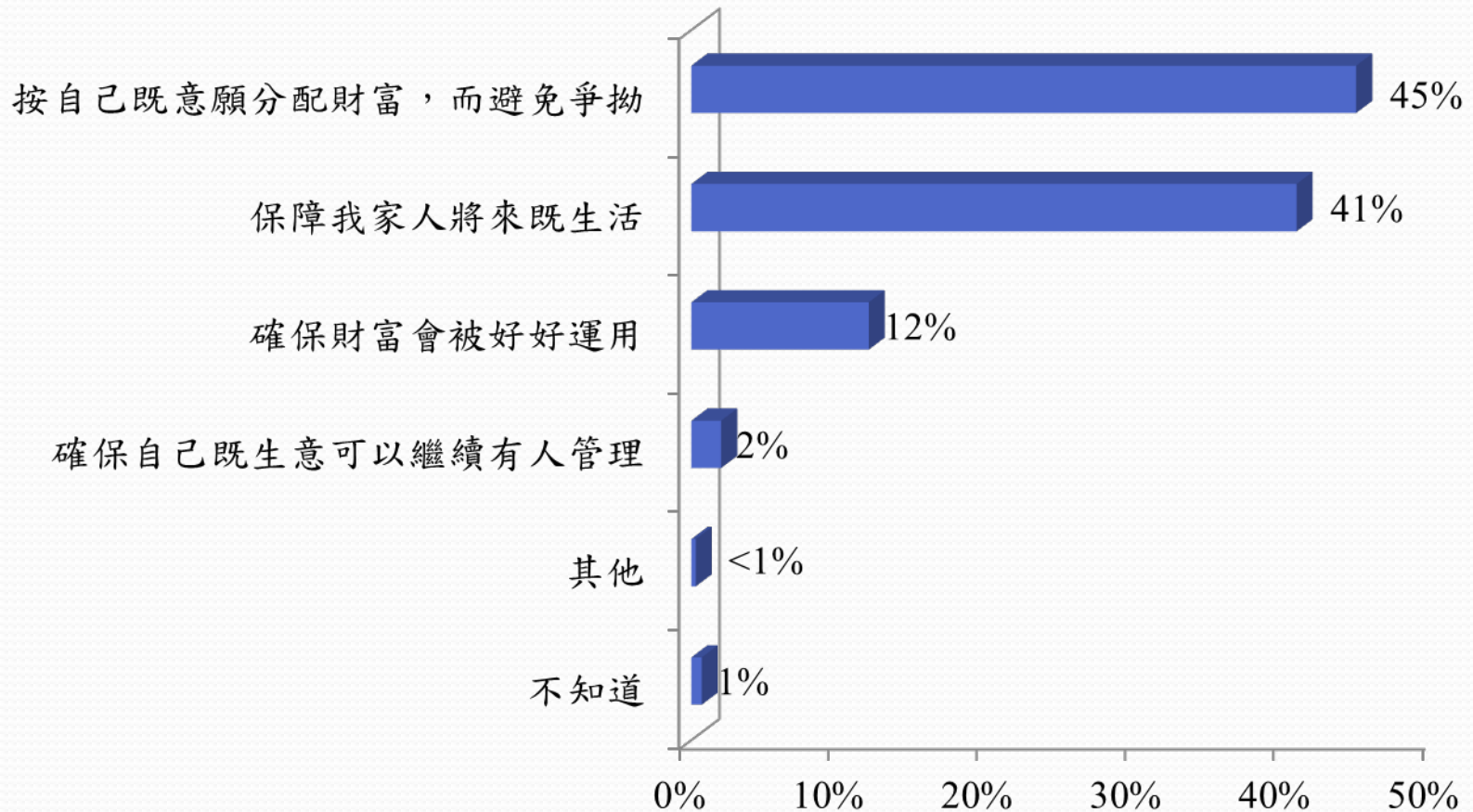
六成受訪者認為為自己計劃好「財富承傳」的安排重要



基數：509

[Q9]你認為為自己計劃好「財富承傳」既安排有幾重要?[訪員追問程度]

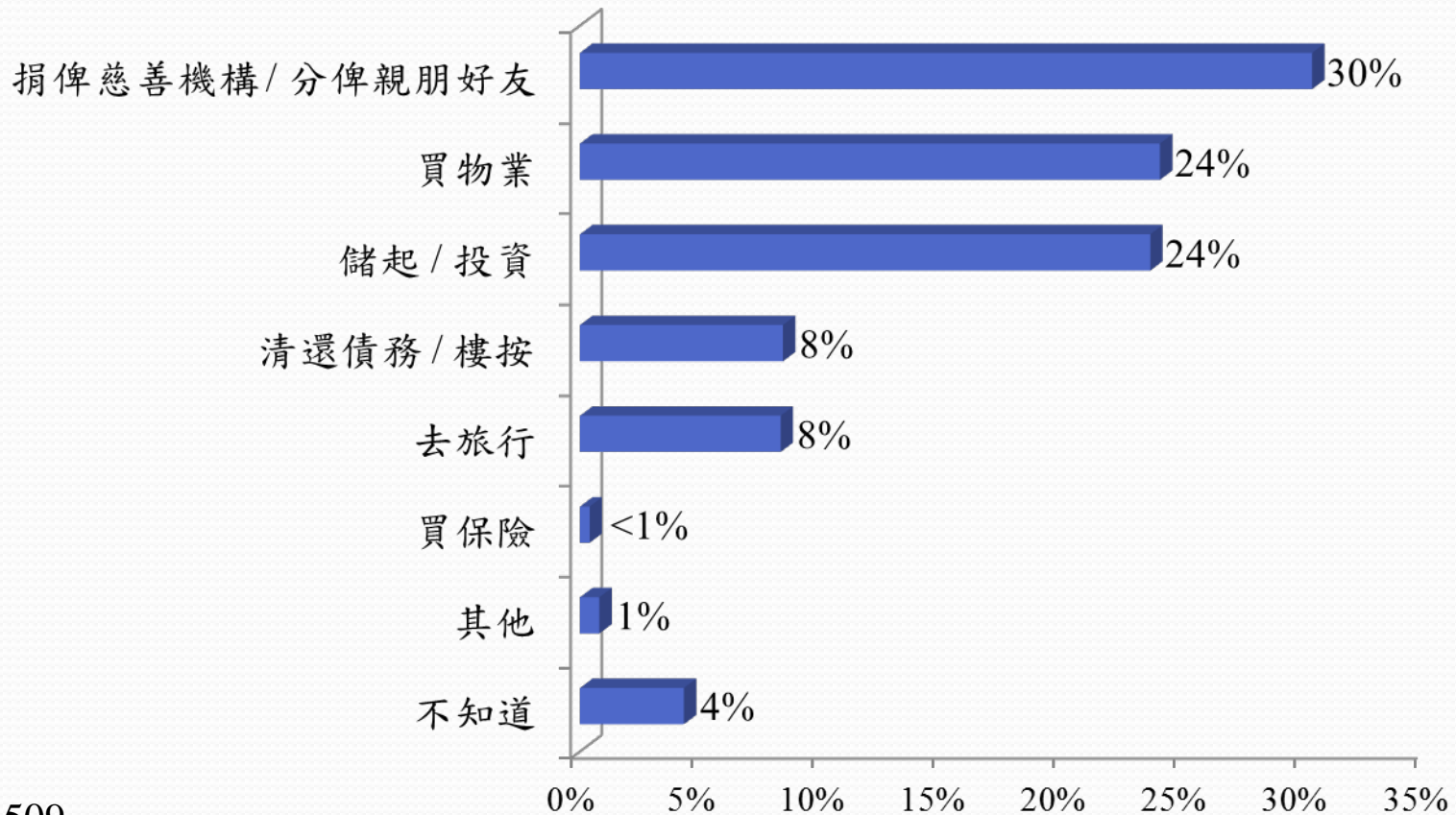
認為「財富承傳」重要的主要原因是 避免爭拗及保障家人將來生活



基數：303

[Q10] [只問Q9答「好重要」/「幾重要」者，基數=303] 點解你認為「財富承傳」重要？請問以下邊一個係最主要既原因？[讀出答案1-4項，次序由電腦隨機排列，只選一項]

如獲得意外之財，最多受訪者會將之 捐給慈善機構 或分給親朋好友



基數：509

[Q11] 如果你突然中六合彩或得到意外之財，你會點樣用 D 錢？[訪員讀出答案1-6項，次序由電腦隨機排列，只選一項]

總結

總結

- 絕大部分受訪市民在接受訪問前都沒有聽過「財富承傳」。但經訪員簡單介紹後，六成受訪者皆認同「財富承傳」的計劃安排是重要的，主要原因是避免爭拗及保障家人將來的生活，而他們多傾向透過訂立遺囑來達致「財富承傳」。
- 三分二受訪者現時都沒有作出任何關於「財富承傳」的計劃安排，當中八成亦不打算在兩年內作出任何有關安排。
- 當要考慮「財富承傳」時，所需的程序簡單及直接是最重要的考慮因素，而他們亦會傾向將大部分財富分配予其子女。

報告完畢

調查的詳細報告，請登入

<http://hkupop.hku.hk>