



# 香港大學民意研究計劃 中信銀行 (國際)

合作進行

## 香港市民對財富承傳意見調查

調查問卷

2013 年 2 月 8 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，我地想訪問你一 D 有關財富管理既意見，只會用你幾分鐘時間。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。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打去熱線電話 XXXX-XXXX 同我地既督導員郭先生聯絡。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：香港大學非臨床研究操守委員會)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，並會係短期內銷毀。

[S1] 請問可唔可以開始訪問呢？

可以

唔可以 (skip to end)

[S2] 請問你既電話號碼係唔係 XXXX XXXX？

係

唔係 (skip to end)

## 第二部分 選出被訪者

[S3] 請問你屋企而家有冇 40 歲或以上既香港居民係度，因為我地要隨機抽樣，如果多過一位，請你叫即將生日果位黎聽電話。(訪問員可舉例說明：『即係有冇 2 月或未來三個月內生日既人係度？』)【如果戶中有所屬年齡之對象，訪問告終；多謝合作，收線。】

有

有 - 唔係 40 歲或以上 (訪問告終，多謝合作，拜拜)

拒答 (訪問告終，多謝合作，拜拜)

[S4] 由於我地有特定既訪問對象，希望你唔好介意，請問你現時既淨資產\*總值係咪達港幣一百萬或以上？【\*淨資產係指資產減去負債】

係

唔係 (訪問告終，多謝合作，拜拜)

拒答 (訪問告終，多謝合作，拜拜)

### 第三部分 問卷主體部分

[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？[不讀答案，可選多項]

冇聽過

有，遺產計劃及管理

有，家族生意的承繼

有，財富轉移

有，財富保障

有，財富累積或財富增值

有，其他(請註明：\_\_\_\_\_)

有，但唔清楚係乜野

有，拒答

唔知 / 難講

拒答

[訪員向所有被訪者讀出：財富承傳係指將自己所創造及累積既財產傳遞或轉移俾自己既下一代或其他人士或機構。當中涉及既範疇包括：

- 財富轉移；
- 財富保障；
- 財富累積及增值；
- 家族生意的承繼；
- 遺產計劃及管理]

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

\_\_\_\_\_ 歲 [入實數]

仲未開始諗

視乎需要，如財產多少及身體健康狀況等

唔知 / 難講

拒答

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

\_\_\_\_\_ 歲 [入實數]

視乎需要，如財產多少及身體健康狀況等

唔知 / 難講

拒答

[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]

透過聯名方法，如聯名戶口、聯名物業等

透過人壽保單，訂立受益人

訂立遺囑

成立信託

加入公司股東

將財富送贈其他人

以上皆否

其他(請註明：\_\_\_\_\_)

唔知 / 難講

拒答

[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]

冇

有，係透過聯名方法，如聯名戶口、聯名物業等

有，係透過人壽保單，訂立受益人

有，已經訂立遺囑

有，已經成立信託

有，已經加入公司股東

有，已將財富送贈其他人

有，其他(請註明：\_\_\_\_\_)

有，拒答方法

唔知 / 難講

拒答

(跳至問題 Q6)

[Q5] 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]

冇

有，透過聯名方法，如聯名戶口、聯名物業等

有，透過人壽保單，訂立受益人

有，訂立遺囑

有，成立信託

有，加入公司股東

有，將財富送贈其他人

有，其他(請註明：\_\_\_\_\_)

有，拒答方法

唔知 / 難講

拒答

[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 [入實數，以萬為單位]

不論淨資產有多少都應該安排

唔知 / 難講

拒答

[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]

	第一重要	第二重要	唔知 / 難講	拒答
1. 所需既有關費用低 (例如律師費、稅項等)				
2. 所需既程序簡單同埋直接				
3. 繼承財產所需既時間短				
4. 財富保障				
5. 財富累積或增值				

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

配偶：\_\_\_%

子女：\_\_\_%

孫兒：\_\_\_%

其他親戚：\_\_\_%

慈善機構：\_\_\_%

其他(請註明：\_\_\_\_\_): \_\_\_%

唔知 / 難講

拒答

[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]

好重要

幾重要

一半半[跳至 Q11]

唔係幾重要 / 幾唔重要 [跳至 Q11]

好唔重要 [跳至 Q11]

唔知 / 難講 [跳至 Q11]

拒答[跳至 Q11]

[Q10][只問 Q9 答「好重要」/「幾重要」者] 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]

- 按自己既意願分配財富，而避免爭拗
- 確保自己既生意可以繼續有人管理
- 確保財富會被好好運用
- 保障我家人將來既生活
- 其他(請註明：\_\_\_\_\_)
- 唔知/難講
- 拒答

[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)

- 清還債務/樓按
- 去旅行
- 買物業
- 儲起/投資
- 買保險
- 捐俾慈善機構/分俾親朋好友
- 其他(請註明：\_\_\_\_\_)
- 唔知/難講
- 拒答

## 第四部分 個人資料

我地想請問您一 d 簡單既個人資料以作綜合分析，你所提供既資料係會絕對保密，請放心。

[DM1] 性別

男  
女

[DM2a] 年齡  
\_\_\_\_\_ (入實數)

拒答

[DM2b] 【只問不肯透露準確年齡被訪者】年齡(範圍)[訪問員可讀出範圍]

40-44 歲  
45-49 歲  
50-55 歲  
56-59 歲  
60 歲或以上  
拒答

[DM3] 教育程度

小學或以下  
中學  
預科  
專上非學位  
專上學位  
研究院或以上  
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  
非技術工人  
學生  
家庭主婦  
已退休  
不能辨別  
其他(包括失業及其他非在職者)  
拒答

[DM5] 請問你現時既淨資產總值大概有：

HK\$1,000,000~2,000,000  
HK\$2,000,001~3,000,000  
HK\$3,000,001~4,000,000  
HK\$4,000,001~5,000,000  
HK\$5,000,001~10,000,000  
HK\$10,000,001或以上  
拒答

問卷已經完成，多謝您接受我地既訪問。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打去熱線電話 xxxx-xxxx 同我地既督導員聯絡，或者係辦公時間打去熱線電話 xxxx-xxxx 查詢有關於參與研究既權利。拜拜。