

香港大學民意研究計劃

公眾對強積金半自由行之意見調查 2012



調查報告

鍾庭耀、彭嘉麗、
李穎兒及李健穎聯合撰寫

2012年8月1日

本報告內所有資料的版權由香港大學民意研究計劃及駿隆強積金顧問聯合擁有。本調查由港大民研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。

公眾對強積金半自由行之意見調查 2012

研究隊員

研究主管：鍾庭耀
研究統籌：彭嘉麗
研究幹事：李穎兒
數據分析：戴捷輝、余忠浩
研究助理：李健穎

2012年8月1日

樣本資料

訪問日期	: 2012年7月6日至20日
調查方法	: 由訪問員直接進行電話訪問
訪問對象	: 18歲或以上操粵語、並正參加強積金供款計劃之香港居民
抽樣方法	: 從住宅電話簿中隨機抽出部分號碼，再用電腦配套另一部分，成為最後的抽樣架。當成功接觸目標住戶後，再抽取其中一名符合資格的成員接受訪問
成功樣本	: 1,005個成功個案
有效回應比率	: 66.1%
抽樣誤差	: 少於1.6%，亦即在95%置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負3.2個百分比。

第一部分 詳細樣本資料及整體回應比率

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	17,568	46.2%
傳真機號碼	1,488	3.9%
無效電話號碼	13,121	34.5%
電話轉駁號碼	283	0.7%
非住戶電話號碼	1,062	2.8%
技術問題	49	0.1%
被訪者不合資格	1,565	4.1%
未能確定是否具合資格被訪者的電話號碼	10,590	27.9%
電話線路繁忙	1,056	2.8%
電話無人接聽	7,543	19.8%
電話錄音	425	1.1%
密碼阻隔	77	0.2%
言語不通	381	1.0%
被訪者於篩選題前中斷訪問	1,096	2.9%
其他線路問題	12	0.0%
確定具合資格被訪者的電話號碼，但未能進行訪問	8,838	23.3%
家人拒絕接受訪問	8	0.0%
被訪者拒絕接受訪問	11	0.0%
預約跨越調查期限	8,758	23.0%
未能完成整個訪問	51	0.1%
其他問題	10	0.0%
成功樣本	1,005	2.6%
合計	38,001	100.0%

表二 有效回應比率之計算方法

有效回應比率	
=	$\frac{\text{成功訪問樣本}}{\text{成功訪問樣本} + \text{未完成整個訪問樣本} + \text{合資格而拒絕者}^{\wedge} + \text{推算合資格而拒絕者}^*$
=	$\frac{1,005}{1,005 + 51 + 19 + 1,096 [(1,005 + 51 + 19) / (1,005 + 51 + 19 + 1,565)]}$
=	66.1%

[^] 包括「被訪者拒絕回答」及「家人拒絕接受訪問」

* 按照訪問紀錄的已知比例推算

第二部分 研究背景

- 2.1 駿隆強積金顧問於 2012 年 6 月委託本研究組進行是次《公眾對強積金半自由行之意見調查 2012》，目標訪問對象為 18 歲或以上操粵語、並正參加強積金供款計劃之香港居民。調查的主要目的為瞭解香港市民對強積金半自由行的認知及相關的意見。
- 2.2 調查問卷由本研究組諮詢駿隆強積金顧問後獨立設計，而調查的所有操作、數據收集及分析均由本研究組負責，不受任何機構影響。換句話說，即使問卷內容主要源自委託機構，港大民研計劃在今次調查的設計及運作上絕對獨立自主，結果亦由港大民研計劃全面負責。

第三部分 調查設計

- 3.1 本調查以電話訪問形式進行，由嚴格督導下的訪員親身進行電話訪問。為使抽樣誤差減至最低，調查首先以隨機方法從研究組的住宅電話號碼資料庫中，抽取部份住宅電話號碼作「種籽」號碼，再用「加一減一；加二減二」的方法產生另一組號碼混合使用，以減低因忽略非登記住戶而出現的誤差。在過濾重覆號碼後，所有電話號碼再以隨機排列方式混合成為最後樣本。
- 3.2 技術層面方面，調查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，系統能即時處理資料並作出合併分析。為確保資料的質量，訪問期間除有督導員現場監督外，研究組亦同時進行電話錄音、畫面擷取及即時視象監察，以確保訪問員的表現及質素。
- 3.3 調查的訪問對象為年齡為 18 歲或以上操粵語、並正參加強積金供款計劃之香港居民。訪問員在成功接觸目標住戶後，再從戶中抽取一位符合條件的成員接受訪問。
- 3.4 調查於 2012 年 7 月 6 日至 20 日進行，透過電話成功訪問了 1,005 名符合資格的香港居民。有效回應比率為 66.1% (表二)，標準誤差則少於 1.6%，亦即在 95% 置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負 3.2 個百分比。

第四部分 主要數據

表三 [Q1] 強積金半自由行會係今年 11 月開始實施，請問你知唔知道係實施之後，僱員可以轉移以下邊 d 現職戶口既項目到其他強積金計劃？[訪員讀出 1-3 項，次序由電腦隨機排列，只選一項]

	頻數	百分比 (基數=1,005)
僱員既供款	350	34.8%
所有結餘，包括僱主及僱員既供款	247	24.6%
僱主既供款	50	5.0%
唔知 / 難講	358	35.6%
合計	1,005	100.0%

表四 [Q2] 咁強積金半自由行實施後，你會唔會選擇轉移現職戶口供款至其他強積金計劃？

	頻數	百分比 (基數=1,004)
一定會	115	11.5%
可能會	274	27.3%
唔會	509	50.7%
唔知 / 難講	106	10.6%
合計	1,004	100.0%
缺數	1	

表五 [Q3] [只問 Q2 選“唔會”者，基數=509] 咁請問你點解唔會轉你既強積金戶口？
[不讀答案，可選多項]

	頻數	佔答案百分比 (基數=544)	佔總樣本百分比 (基數=506)
怕麻煩	148	27.2%	29.2%
滿意現時用緊既計劃 / 無不滿	99	18.2%	19.6%
缺乏相關知識	81	14.9%	16.0%
太多選擇唔知點揀	19	3.5%	3.8%
收費貴	16	2.9%	3.2%
相信僱主既選擇是最好既	11	2.0%	2.2%
冇用 / 唔會賺更多	11	2.0%	2.2%
存款太少	10	1.8%	2.0%
就快退休	5	0.9%	1.0%
身邊既人都無打算轉	4	0.7%	0.8%
冇時間處理	4	0.7%	0.8%
只有一個戶口	3	.6%	0.6%
無特別原因要轉	111	20.4%	21.9%
其他答案 (見表末)	9	1.7%	1.8%
唔知 / 難講	13	2.4%	2.6%
	合計	544	100.0%
	缺數	3	
其他答案而未能分類者			
不相信強積金	1		
不太重視	1		
反對強積金,根本不想供,所以不想轉	1		
戶口			
冇保障	1		
怕分散,希望聚集	1		
現職公司是屬於強積金信託公司	1		
現職在強積金受託人公司工作	1		
穩陣	1		
覺得呢 d 計劃無寧兩可	1		
	小計	9	

表六 [Q4_1] 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分收費？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	21	2.1%
1	2	0.2%
2	13	1.3%
3	19	1.9%
4	11	1.1%
5	137	13.6%
6	43	4.3%
7	78	7.8%
8	212	21.1%
9	111	11.0%
10	334	33.2%
唔知 / 難講	24	2.4%
合計	1,005	100.0%
平均數	7.8 分	
抽樣誤差	+/-0.15 分	
中位數	8.0 分	
基數	981	

表七 [Q4_2] 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分 強積金受託人過往表現？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	15	1.5%
1	2	0.2%
2	8	0.8%
3	25	2.5%
4	19	1.9%
5	136	13.5%
6	57	5.7%
7	118	11.7%
8	278	27.7%
9	104	10.3%
10	208	20.7%
唔知 / 難講	35	3.5%
合計	1,005	100.0%
平均數	7.5 分	
抽樣誤差	+/-0.14 分	
中位數	8.0 分	
基數	970	

表八 [Q4_3] 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分 基金選擇數量及種類？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	15	1.5%
1	6	0.6%
2	6	0.6%
3	25	2.5%
4	22	2.2%
5	216	21.5%
6	93	9.3%
7	156	15.5%
8	244	24.3%
9	58	5.8%
10	122	12.1%
唔知 / 難講	42	4.2%
合計	1,005	100.0%
平均數	6.9 分	
抽樣誤差	+/-0.13 分	
中位數	7.0 分	
基數	963	

表九 [Q4_4] 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分 信託人既名氣及口碑？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	22	2.2%
1	7	0.7%
2	8	0.8%
3	20	2.0%
4	20	2.0%
5	177	17.6%
6	95	9.5%
7	144	14.3%
8	269	26.8%
9	79	7.9%
10	139	13.8%
唔知 / 難講	25	2.5%
合計	1,005	100.0%
平均數	7.0 分	
抽樣誤差	+/-0.14 分	
中位數	7.0 分	
基數	980	

表十 [Q4_5] 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分 自己既投資及風險取向？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	10	1.0%
1	1	0.1%
2	9	0.9%
3	12	1.2%
4	17	1.7%
5	137	13.6%
6	73	7.3%
7	126	12.5%
8	265	26.4%
9	102	10.1%
10	220	21.9%
唔知 / 難講	33	3.3%
合計	1,005	100.0%
平均數	7.6 分	
抽樣誤差	+/-0.13 分	
中位數	8.0 分	
基數	972	

表十一 [Q4_6] 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分 可以即日完成資金轉移？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	28	2.8%
1	6	0.6%
2	17	1.7%
3	32	3.2%
4	20	2.0%
5	191	19.0%
6	87	8.7%
7	121	12.0%
8	186	18.5%
9	63	6.3%
10	205	20.4%
唔知 / 難講	49	4.9%
合計	1,005	100.0%
平均數	7.0 分	
抽樣誤差	+/-0.16 分	
中位數	7.0 分	
基數	956	

表十二 [Q5] 同樣，假設你而家要轉移強積金戶口供款，你會唔會期望由自己控制: [訪員讀出 1-2 項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

	頻數	佔答案百分比 (基數=1,651)	佔總樣本百分比 (基數=1,004)
賣出現時基金既時間同價位	720	43.6%	71.7%
買入新基金既時間同價位	712	43.1%	70.9%
以上皆否 (應由計劃服務提供者負責)	168	10.2%	16.7%
唔知 / 難講	51	3.1%	5.1%
合計	1,651	100.0%	
缺數	1		

表十三 [Q6] 最後，請問你對強積金計劃可以保障你既退休生活有幾大信心？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全無信心，5 分為一半半，10 分代表非常有信心，你會俾幾多分？

	頻數	百分比 (基數=1,005)
0	145	14.4%
1	38	3.8%
2	106	10.5%
3	153	15.2%
4	117	11.6%
5	284	28.3%
6	70	7.0%
7	52	5.2%
8	22	2.2%
9	3	0.3%
10	11	1.1%
唔知 / 難講	4	0.4%
合計	1,005	100.0%
平均數	3.7 分	
樣本誤差	+/-0.14 分	
中位數	4.0 分	
基數	1,001	

第五部分 被訪者個人資料

表十四 性別

	頻數	百分比 (基數=1,005)
男	519	51.6%
女	486	48.4%
合計	1,005	100.0%

表十五 年齡

	頻數	百分比 (基數=1,003)
18 - 24 歲	87	8.7%
25 - 34 歲	208	20.7%
35- 44 歲	239	23.8%
45 - 54 歲	310	30.9%
55 - 65 歲	159	15.9%
合計	1,003	100.0%
缺數	2	

表十六 教育程度

	頻數	百分比 (基數=997)
小學或以下	64	6.4%
中學	491	49.2%
大專或以上	442	44.3%
合計	997	100.0%
缺數	8	

表十七 職業

	頻數	百分比 (基數=978)
行政及專業人員	468	47.9%
文職及服務人員	376	38.4%
勞動工人	132	13.5%
其他	2	0.2%
合計	978	100.0%
缺數	27	

表十八 個人每月收入 (包括花紅, 但不包括政府援助、家用、利息等)

	頻數	百分比 (基數=934)
HK\$6,500 - 9,999	187	20.0%
HK\$10,000 - 14,999	249	26.7%
HK\$15,000 - 19,999	145	15.5%
HK\$20,000 - 29,999	150	16.1%
HK\$30,000 - 39,999	77	8.2%
HK\$40,000 - 49,999	25	2.7%
HK\$50,000 或以上	85	9.1%
不穩定	16	1.7%
合計	934	100.0%
缺數	71	

附錄一

問卷

公眾對強積金半自由行之意見調查 2012

調查問卷 (定稿)

2012 年 6 月 28 日

第一部分 自我介紹

你好，先生／小姐／太太，我姓 X，我係香港大學民意研究計劃既訪問員黎既，我地而家進行緊一項意見調查，想訪問下市民對強積金半自由行既意見。我地只會阻你幾分鐘時間。請放心，你既電話係我地以電腦隨機抽出，而你提供既所有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，又或者係辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學操守委員會【即香港大學非臨床研究操守委員會】查詢今次既調查。

Q1 請問你既電話號碼係唔係 XXXX-XXXX?

係

唔係 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

第二部分 確認被訪資格

[S1] 請問你屋企而家有冇 **18 至 65 歲而又參加緊強積金供款計劃**既香港居民係度？
【如果戶中有所屬組別之對象，訪問告終；多謝合作，收線。】

有一位 → S2 [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 → S3

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜!

拒答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜!

[S2] 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 → 開始訪問

唔可以 - 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 7 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

可以 - 其他家人是被訪者【訪問員請重覆自我介紹】

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 - 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

Q1 強積金半自由行會係今年 11 月開始實施，請問你知唔知道係實施之後，僱員可以轉移以下邊 d 現職戶口既項目到其他強積金計劃？[訪員讀出 1-3 項，次序由電腦隨機排列，只選一項]

- 所有結餘，包括僱主及僱員既供款
- 僱主既供款
- 僱員既供款
- 唔知道
- 拒答

Q2 咁強積金半自由行實施後，你會唔會選擇轉移現職戶口供款至其他強積金計劃？

- 一定會
- 可能會
- 唔會
- 唔知／難講
- 拒答

Q3 [只問 Q2 選“唔會”者] 咁請問你點解唔會轉你既強積金戶口？[不讀答案，可選多項]

- 怕麻煩
- 滿意現時用緊既計劃／無不滿
- 相信僱主既選擇是最好既
- 太多選擇唔知點揀
- 缺乏相關知識
- 身邊既人都無打算轉
- 無特別原因要轉
- 其他，請註明：_____
- 唔知／難講
- 拒答

Q4 假設你而家要選擇強積金計劃，你會有幾重視以下既考慮因素？請你以 0-10 分評價，0 分代表完全唔重視，5 分代表一半半，10 分代表非常重視，你會俾幾多分[以下既考慮因素]？[訪員讀出每項，次序由電腦隨機排列]

- | | |
|----------------|--------------------------|
| i. 收費 | ___ [入實數] / 唔知 / 難講 / 拒答 |
| ii. 強積金受託人過往表現 | ___ [入實數] / 唔知 / 難講 / 拒答 |
| iii. 基金選擇數量及種類 | ___ [入實數] / 唔知 / 難講 / 拒答 |
| iv. 信託人既名氣及口碑 | ___ [入實數] / 唔知 / 難講 / 拒答 |
| v. 自己既投資及風險取向 | ___ [入實數] / 唔知 / 難講 / 拒答 |
| vi. 可以即日完成資金轉移 | ___ [入實數] / 唔知 / 難講 / 拒答 |

Q5 同樣，假設你而家要轉移強積金戶口供款，你會唔會期望由自己控制：[訪員讀出 1-2 項，次序由電腦隨機排列，可選多項]

- 賣出現時基金既時間同價位
- 買入新基金既時間同價位
- 以上皆否（應由計劃服務提供者負責）
- 唔知 / 難講
- 拒答

Q6 最後，請問你對強積金計劃可以保障你既退休生活有幾大信心？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全無信心，5 分為一半半，10 分代表非常有信心，你會俾幾多分？

- ___ [入實數]
- 唔知 / 難講
- 拒答

第四部分 個人資料

我地想請問你一 D 簡單既個人資料以作分析。

[DM1] 性別

男
女

[DM2a] 年齡

_____ (入實數)

唔想講

[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]

18-24 歲
25-29 歲
30-34 歲
35-39 歲
40-44 歲
45-49 歲
50-54 歲
55-59 歲
60-65 歲
拒答

[DM3] 教育程度

小學或以下
初中 (中一至中三)
高中 (中四至中五)
預科 (中六至中七)
專上非學位
專上學位
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

非技術工人

其他，請註明：_____

拒答

[DM5] 每月個人收入（包括花紅）

HK\$6,500-9,999

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

問卷已經完成，多謝你接受我地既訪問。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 同我地既督導員郭先生聯絡，或者喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學操守委員會查詢今次訪問既真確性同埋核對我既身份。拜拜。

*****問卷完*****