

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 駿隆專業保險顧問公司

合作進行

公眾對強積金管理及信心意見調查 2016

調查問卷

2016 年 4 月 1 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

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管理及信心既意見。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 同我地既督導員陳小姐或者張先生聯絡，又或者喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學研究操守委員會查詢今次既調查。為左保障數據既真確性，我地既訪問可能會被錄音，但只會用作內部品質管制參考，並會係六個月內銷毀。請問可唔可以開始訪問呢？

可以 → 繼續介紹
唔可以 → 終止訪問，多謝，拜拜

[S1] 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

[S2] 請問你屋企而家有冇 **18 至 64 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 → Q1 [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!

[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 4/5 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 - 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

I. 強積金投資意見題目

[Q1] 喺過去 12 個月內，你有冇曾經用至少 30 分鐘嘅時間去評估 / 檢討過你嘅強積金投資？

有 (跳至 Q3)

冇

唔知 / 難講

拒答

[Q2] [撇除 Q1 選“有”者] 咁你點解冇去評估 / 檢討你嘅強積金投資呢? (訪問員讀出首四項，次序由電腦隨機排列，可選多項，請追問「仲有冇其他因素?」，並註明原因)

冇時間

太複雜 / 怕麻煩

缺乏相關知識

對強積金回報無期望

其他，請註明：_____

沒有原因

唔知 / 難講

拒答

[Q3] 無論如何，當你評估你嘅強積金投資嘅時候，以下嘅因素對你有幾重要呢？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔重要，5 分為一半半，10 分代表非常重要，你會俾幾多分？(訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列)

a. 基金表現

b. 費用及收費

c. 服務水平

d. 基金選擇

e. 服務提供者嘅品牌同聲譽

_____ [入實數]

唔知 / 難講

拒答

[Q4] 你知唔知道你現時嘅強積金計劃收費(行政費)係百分之幾？

知道，_____%

唔知 / 難講

拒答

[Q5] 請問你知唔知自己現時嘅強積金賬戶結餘總共有幾多錢？

知道，少於\$50,000

知道，\$50,001-\$200,000

知道，\$200,001-\$500,000

知道，\$500,001-\$1,000,000

知道，多於\$ 1,000,000

唔知 / 難講

拒答

[Q6] [new qn] 除咗強制性供款，你認為僱主有冇責任協助僱員更妥善咁管理佢地嘅強積金呢？

有

沒有

唔知 / 難講

拒答

[Q7] [new qn] 咁你認為你嘅僱主有冇責任為你提供以下嘅協助？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全冇責任，5 分為一半半，10 分代表責任非常大，你會俾幾多分？(訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列)

- 入職時協助整合你所有嘅個人帳戶
- 定期提供強積金市場嘅最新資訊及投資者教育
- 提供多於一個強積金服務供應商俾你選擇
- 協助評估、分析及選擇不同嘅投資組合

_____ [入實數]

唔知 / 難講

拒答

II. 強積金信心指標題目

[Q8] 請問你對強積金計劃可以保障你嘅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

[Q9] 咁你對強積金可以保障你退休之後以下各方面嘅開支有幾大信心？請你再以 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？(訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列)

- a. 衣 / 購物
- b. 食 / 膳食
- c. 住 / 房屋
- d. 行 / 交通
- e. 醫療
- f. 旅遊 / 娛樂

_____ [入實數]

唔知 / 難講

拒答

[Q10] [new qn] 咁你認為強積金可以保障你退休之後以下各方面嘅開支有幾重要呢？請你再以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔重要，5 分為一半半，10 分代表非常重要，你會俾幾多分？(訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列)

- a. 衣 / 購物
- b. 食 / 膳食
- c. 住 / 房屋
- d. 行 / 交通
- e. 醫療
- f. 旅遊 / 娛樂

_____ [入實數]

唔知 / 難講

拒答

III. 預設投資策略題目

[Q11] [new qn] 你知唔知道為優化強積金成員嘅投資方案，政府會係今年底推出一個「預設投資策略」(Default Investment Strategy) 俾成員選擇？

知道
唔知 / 難講
拒答

訪員讀出：其實「預設投資策略」原本叫做「核心基金」，又俗稱「懶人基金」，係專為無特定基金選擇嘅成員而設嘅劃一及低收費投資方案，特點係投資風險會自動隨年齡降低，即係年紀越大，投資方案嘅風險會越細。

[Q12] [new qn] 請問你會唔會考慮轉移你部分嘅強積金供款至「預設投資策略」嘅基金？

會
唔會
未決定
唔知 / 難講
拒答

[Q13] [new qn] 最後，以下嘅因素對你考慮轉移強積金供款至「預設投資策略」嘅基金有幾重要呢？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表完全唔重要，5 分為一半半，10 分代表非常重要，你會俾幾多分？(訪問員逐項讀出，次序由電腦隨機排列)

- 管理費不超過 0.75%，比現時普遍 1.6% 為低
- 投資風險自動隨年齡降低
- 環球分散投資，即係將資產投資喺本地及海外市場

_____ [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 簡單嘅個人資料以作綜合分析，你所提供嘅資料係會絕對保密，請放心。

[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
60-64 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

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\$5,000-7,099

HK\$7,100-9,999

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 同我地既督導員陳小姐 / 張先生聯絡，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*****