

香港大學民意研究計劃

本港在職人士生活策劃意見調查 2014



調查報告（初稿）

鍾庭耀、彭嘉麗、
李偉健及李建穎聯合撰寫

2014年7月3日

本文所載內容乃個別學者的研究結果，與香港大學立場無關。香港大學民意研究計劃由鍾庭耀博士負責。

目錄

	頁
1. 研究背景	2
2. 調查設計	3
3. 調查結果	4-6
4. 結語	7
附錄一：樣本資料	8-9
附錄二：頻數表	10-25
附錄三：被訪者背景資料	26-29
附錄四：調查問卷	30-38

第一部分 研究背景

- 1.1 繼 2008 年 2 月及 2011 年 10 月後，美國萬通亞洲於 2014 年 5 月再次委託本研究組進行是次《本港在職人士生活策劃意見調查 2014》，主要目的為了解本地職人士的退休計劃，當中包括其人生目標、工作現況評價、期望退休年齡及退休生活、退休準備是否足夠等。

- 1.2 調查問卷由本研究組諮詢美國萬通亞洲後獨立設計，部分題目源自上次調查的問卷，以作比較，亦有部分為全新題目。電話調查的所有操作、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，雖然問卷內容主要源自美國萬通亞洲的構思，但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。

第二部分 調查設計

- 2.1 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。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。
- 2.2 電話號碼抽樣方法是先從通訊事務管理局之香港電訊服務號碼計劃獲取已分配予電訊商的電話字頭，然後以隨機方式從中產生號碼。最後，按照電腦撥打及過往調查記錄，剔除無效號碼成為最終樣本。
- 2.3 是次調查的訪問對象為年齡介乎 20 至 55 歲，並操粵語的本港在職市民。訪問員在成功接觸目標住戶後，再從住戶內符合條件的成員中以「即將生日」的抽樣方式抽取其中一人接受訪問。調查於 2014 年 5 月 29 日至 6 月 8 日進行，透過電話成功訪問了 508 名符合資格的在職人士。整體有效回應比率為 74.4%（表二），標準誤差則少於 2.2%，亦即在 95% 置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負 4.4 個百分比。
- 2.4 為進行比較分析，研究組使用「百分比差測試」及「平均數差測試」以檢定調查結果與 2011 年調查中變化的顯著程度，並以雙星號（**）表示該數字於 $p=0.01$ 水平下，被檢定為統計學上變化顯著；單星號（*）則表示該數字於 $p=0.05$ 水平下，被檢定為統計學上變化顯著。須注意的是，由於民研計劃在 2014 年引入「反覆多重加權法」處理數據，交接期間，各項數字變化的差異是否超過抽樣誤差，是基於同類加權方法處理後的結果計算。換言之，2014 年所得數據是否與上次調查存在顯著差異，是基於兩組數據同樣經過反覆多重加權後作出的比較，而非單從過去報告的數字表面運算得來。

第三部分 調查結果

是次調查問卷共有 8 條意見題目，大致分為三個部分，分別是「人生目標」、「退休生活」及「風險管理策劃」。被訪者的個人背景資料則置於問卷最後部分，詳細數據請參閱頻數表（附錄二）。

- 3.1 問卷首先詢問所有被訪在職人士，人生最想達成的夢想是甚麼？2014 年最新調查結果顯示，最多被訪者表示其人生夢想為「買樓」，佔 15%，其後的是「擁有一個健康的人生」、「環遊世界／旅遊」及「享受人生／完全不用為錢擔心的人生」，分別佔 12%、12%及 10%。對比 2011 年的調查，「環遊世界／旅遊」排首位，佔 13%，其後為「買樓」，佔 12%，「擁有一個健康的人生」則以 8%排第三位。當中，「擁有一個健康的人生」及「享受人生／完全不用為錢擔心的人生」的升幅較為顯著。另一方面，今年選擇「提早退休」為人生夢想的被訪者維持在 5%，而期望提早退休的平均年齡則由 2011 年的 49 歲(誤差 1.11 歲)，下降至 2014 年的 46 歲(誤差 1.77 歲，表三及表四)。
- 3.2 調查遂要求表示有人生夢想的被訪者，為能達成其人生夢想的信心打一個評分，10 分代表「非常有信心」，5 分「一半半」，0 分代表「完全有信心」。結果發現，是次調查所得的信心平均數為 **5.3 分**，略低於 2011 年時的 5.7 分。如以不同的人生夢想分項計算，被訪者對達成「結婚／生孩子／嫁個好男人／娶個好老婆／擁有幸福家庭」最有信心，平均分高達 8.4 分，其次是「對社會有貢獻」(7.8 分)及擁有「美滿家庭／子女幸福快樂」(7.4 分)。不過，由於部分分項的樣本較少，有關數字只宜作粗略參考（表五至六）。
- 3.3 調查又問及受訪者的每周工作時數，結果顯示，有過半數受訪者(52%)每周工作 41-50 小時。整體而言，受訪者平均每周工作時數為 **47 小時**(誤差 0.55 小時)，中位數為 46 小時(表七)。而問卷亦要求受訪者為其達到生活及工作平衡方面打分，結果整體平均分數為 **5.8 分**(誤差 0.08 分)，中位數為 6 分。至於對目前工作的滿意度為何？接近四分之一(23%)的受訪者給予 5 分，整體平均分數為 **6.1 分**(誤差 0.08 分)，中位數則為 6 分(表八及表九)。
- 3.4 在沒有給予工作滿意度 10 分滿分的受訪者當中，逾三成(31%)表示因不滿「工時太長／沒有彈性上班安排」而不給予工作滿意度滿分，其他不滿的原因還包括「收入／薪金太低」(26%)、「工作壓力太大」(21%) 及「沒有滿足感／覺得悶」(11%；表十)。

- 3.5 接著是一系列有關退休生活的題目。就退休年齡方面，認為自己會在 60 至 64 歲退休的被訪者為最多，佔整體樣本三分之一（33%）。平均而言，被訪者預期自己的退休年齡為 **59.0 歲**（誤差 0.35 歲），較 2011 年時錄得的 57.8 歲（誤差 0.33 歲）略高，中位數則為 60 歲（表十一）。
- 3.6 至於預期退休後每月所需的生活費，以今日的生活質素計算，有接近三成被訪者估計退休後每月的生活開支為港元「\$5,000 - \$9,999」（28%），較 2011 年顯著下跌 7 個百分比，亦有兩成二被訪者認為每月需要港元「\$10,000-\$14,999」（22%）才能維持退休後的基本生活。撇除未能給予肯定答案的被訪者，整體平均金額為 **\$16,632**（誤差為 \$3,030），較 2011 年時錄得的 \$10,770 明顯上升。此外，2014 年有 11% 受訪者表示「沒有想過」退休後需要多少生活費此問題，較 2011 年下跌 4 個百分比（表十二）。那麼一共需要多少錢才足夠應付退休生活？撇除 31% 表示「不知道／沒有想過」的被訪者後，平均而言，被訪者認為總共需要 **港元 390 萬**（標準誤差：32 萬）才可應付日後退休的生活，跟 2011 年調查相約（表十三）。
- 3.7 隨後，調查再邀請被訪者以 0-10 分，為自己能夠過一個滿意的退休生活的信心打一個分數。結果，最新的信心平均分為 **5.5 分**（誤差 0.10 分），較 2011 年明顯下跌 0.6 分；當中，2014 年及 2011 年分別有 35% 及 25% 的被訪者給予「5 分」，即信心「一半半／一般」（表十四）。
- 3.8 就上題回答「0 至 9 分」的被訪者（2014 年調查基數為 475 人，2011 年調查基數為 453 人），調查再追問他們信心指數未達滿分的原因。結果顯示，逾六成受訪者最「擔心通脹／積蓄不夠」（61%），較 2011 年大幅上升 21 個百分比，排名第二的是「擔心身體變差／患病」（51%），同樣較 2011 年大幅上升 20 個百分比。2011 調查時排名第一的「退休太遙遠，將來難以預計」，於今年調查跌出三甲之外排第四位，佔 46%。與此同時，亦有 23% 被訪者害怕自己「太長命」，因而對擁有一個美滿的退休生活沒有足夠信心，此比率亦較三年前錄得明顯升幅（表十五）。
- 3.9 與此同時，逾四成半被訪者表示會留在香港過退休生活（46%）。此外，各有近一成表示會選擇移居中國內地（12%）及台灣（9%），而 17% 則表示「不知道／沒有想過」（表十六）。無論如何，樣本中有逾三成（31%）受訪者表示會以「當地生活指數及房價／自己負擔能力」來決定退休後的居住地點。其次的考慮因素還有「整體居住環境」及「當地天氣／自然環境」，佔 16% 及 12%。「家庭團聚」及「當地社會穩定」亦各有 11% 受訪者表示會考慮，而 19% 則表示「不知道／沒有想過」（表十七）。

- 3.10 問卷最後一部分是有關嚴重疾病／危疾保障計劃。當被問及現時有否參與任何嚴重疾病／危疾保障計劃(只包括自行購買的計劃)時，53%被訪者表示有購買，當中清楚知道保障金額的佔 30%，不知道／不記得保障金額的則佔 24%。另有 43%則表示沒有參與任何嚴重疾病／危疾保障計劃。結果與 2011 年調查的數字相約。以能確實回答計劃保障額的被訪者(2014 年基數 149 人，2011 年基數 127 人)計算，2014 年被訪者的平均保障金額為 **149 萬**(誤差：39.1 萬)，較 2011 年的 162 萬為少(誤差：56.4 萬；表十八)。

第四部分 結語

- 4.1 是次調查主要探討本港在職人士的人生夢想、工作現況評價、期望退休年齡及退休策劃等等。結果發現，「買樓」首次成為受訪者最想達成的人生夢想的第一位。然而，被訪者表示能成功達到其夢想的信心只有 5.3 分，略低於 2011 年時的 5.7 分，可見其信心一般。
- 4.2 工作方面，受訪人士平均每周工作 47 小時。以 10 分為滿分計，受訪者平均給予其工作及生活平衡 5.8 分。工作滿意度方面，同樣以 10 分為滿分，受訪者平均給予 6.1 分，而他們普遍不給予滿分的原因為「工時太長／沒有彈性上班安排」、「收入／薪金太低」及「工作壓力太大」等。
- 4.3 至於對退休的期望方面，最新數字顯示，受訪者預期自己的退休歲數為 59 歲。調查亦發現，受訪者對退休後每月生活費的預算比三年前錄得明顯升幅，由 2011 年的 \$10,770 上升至 2014 年的 \$16,632，差距接近六千元，為歷年調查的新高。
- 4.4 最後，有關退休後生活，今年表示有信心能過滿意退休生活的平均分為 5.5 分，較 2011 年的調查下跌 0.6 分。當中信心未達滿分的最主要原因為「擔心通脹／積蓄不夠」。至於退休後會否留港生活，近半被訪者表示會，但同時有近兩成表示可能會離開香港。無論選擇到哪處過退休生活，「當地生活指數及房價／自己負擔能力」為最主要考慮因素，其次為「整體居住環境」及「當地天氣／自然環境」。

附錄一

樣本資料

表一 詳細樣本資料 - 香港

	頻數	百分比
確定為不合資格的電話號碼	1,712	22.4%
傳真機號碼	107	1.4%
無效電話號碼	1,195	15.6%
電話轉駁號碼	11	0.1%
非住戶電話號碼	122	1.6%
技術問題	5	0.1%
被訪者不合資格	272	3.6%
未能確定是否具合資格被訪者的電話號碼	2,603	34.1%
電話線路繁忙	184	2.4%
電話無人接聽	1,868	24.4%
電話錄音	191	2.5%
密碼阻隔	10	0.1%
言語不通	114	1.5%
被訪者於篩選題前中斷訪問	236	3.1%
其他線路問題	0	0.0%
確定具合資格被訪者的電話號碼，但未能進行訪問	2,819	36.9%
家人拒絕接受訪問	4	0.1%
被訪者拒絕接受訪問	6	0.1%
預約跨越調查期限	2,800	36.6%
未能完成整個訪問	9	0.1%
其他問題	0	0.0%
成功樣本	508	6.6%
合計	7,642	100.0%

表二 整體有效回應比率之計算方法

有效回應比率 =	$\frac{\text{成功訪問樣本}}{\text{成功訪問樣本} + \text{未完成整個訪問樣本} + \text{合資格而拒絕者} + \text{推算為合資格而拒絕者*}}$
=	$\frac{508}{508 + 9 + 10 + 236 [(508 + 9 + 10) / (508 + 9 + 10 + 272)]}$
=	74.4%
*按照訪問記錄的已知比例推算	

附錄二

頻數表

表三 [Q1] 如果只可以揀一項，你人生最想達成既夢想係乜野？【不讀答案，只選一項】

	2011		2014	
	頻數	百分比 (基數=490)	頻數	百分比 (基數=506)
買樓	61	12.5%	78	15.3%
擁有一個健康的人生	42	8.5%	63	12.5%*
環遊世界／旅遊	65	13.2%	59	11.6%
享受人生／完全不用為錢擔心的人生	28	5.8%	49	9.8%*
搵多 d 錢／發達	35	7.2%	30	6.0%
提早退休，_____歲 (見下表)	23	4.6%	25	4.9%
事業有成	17	3.5%	18	3.6%
創業／自己做老闆	18	3.6%	15	3.0%
子女成才	22	4.4%	14	2.9%
美滿家庭／子女幸福快樂	--	--	8	1.7%**
對社會有貢獻	5	0.9%	7	1.5%
生活安穩快樂	19	3.8%	6	1.1%**
結婚／生子／嫁個好男人／娶個好老婆 ／擁有幸福家庭	23	4.7%	3	0.6%**
世界和平及社會安定	10	2.1%	--	--
出國 (例如：旅遊、定居或進修)	8	1.5%	--	--
享有自由	4	0.7%	--	--
成為明星／名人／作一些創舉 (留芳百世)	2	0.5%	--	--
其他 (見表四)	2	0.5%	23	4.5%**
冇夢想 (跳答 Q2)	51	10.4%	50	9.9%
唔知道／沒想過 (跳答 Q2)	56	11.5%	57	11.3%
合計	490	100.0%	506	100.0%
缺數	16		2	
提早退休年齡				
平均數	49.2 歲		46.5 歲	
中位數	50.0 歲		48.5 歲	
標準誤差	1.11 歲		1.77 歲	
基數	23		22	

表四 [Q1] 如果只可以揀一項，你人生最想達成既夢想係乜野？(其他答案)

	2011 頻數	2014 頻數
完成學業		5
買車		4
創作好的音樂		2
傳福音		2
民主的香港		1
夢想統治全世界		1
自由		1
退休		1
可以全時間作福音工作		1
中國		1
移民		1
無愧於心		1
進修中醫		1
2017 普選特首		<1
世界和平		<1
全民醫療保障		<1
香港人人有工作		<1
公義世界		<1
中國有民主		<1
平反六四		<1
全民退休		<1
停薪留職	1	
娶多個老婆	1	
全世界人幸福	<1	
有目標	<1	
活到 100 歲	<1	
活得有價值	<1	
買車	<1	
戶口	<1	
合計	2	23

表五 [Q1a] (撇除於 Q1 回答「唔知道／沒想過」及「冇夢想」者) 請你以 0 至 10 分評價一下你有幾大信心可以達成你既夢想，0 分代表「完全冇信心」，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半／一般」，你會俾幾多分？

	2011		2014	
	頻數	百分比	頻數	百分比
0	20	5.4%	30	7.6%
1	10	2.8%	12	3.1%
2	14	3.8%	15	3.8%
3	25	6.7%	27	6.7%
4	17	4.4%	26	6.6%
5	89	23.5%	103	25.9%
6	39	10.3%	47	11.7%
7	53	13.9%	50	12.7%
8	66	17.4%	46	11.5%*
9	18	4.8%	18	4.6%
10	21	5.5%	18	4.6%
唔知道／沒想過	6	1.5%	5	
合計	378	100.0%	398	100.0%
缺數	5		1	
平均分數	5.7		5.3	
中位數	6.0		5.0	
標準誤差	0.13		0.13	
基數	372		393	

表六 按 Q1a 答案之深入分析

	2011		2014	
	平均分數	基數	平均分數	基數
結婚／生子／嫁個好男人／娶個好老婆 ／擁有幸福家庭	7.3	23	8.4	3
對社會有貢獻	6.3	5	7.8	7
美滿家庭/子女幸福快樂	--	--	7.4	8
生活安穩快樂	6.2	14	7.0	6
擁有一個健康的人生	6.9	41	6.5	61

創業／自己做老闆	6.3	17	6.1	15
子女成才	6.7	22	5.8	14
事業有成	6.8	17	5.2	17
環遊世界／旅遊	5.2	62	5.2	59
享受人生／完全不用為錢擔心的人生	7.1	28	4.9	48
買樓	5.7	61	4.8	78
搵多 d 錢／發達	5.0	35	3.5	30
提早退休	4.0	23	3.4	25
出國（例如：旅遊、定居或進修）	5.3	8	--	--
享有自由	6.2	4	--	--
世界和平及社會安定	3.8	9	--	--
成為明星/名人/作一些創舉（留芳百世）	2.0	2	--	--
其他	2.9	2	6.0	22
總平均分數	5.7	372	5.3	393
缺數		11		5

表七 [Q2a] 你現時每周約工作幾小時？

	頻數	百分比 (基數=506)
20 小時或以下	23	4.6%
21-40 小時	98	19.4%
41-50 小時	265	52.3%
51-60 小時	79	15.5%
61-80 小時	29	5.7%
81 小時或以上	5	0.9%
唔知道／沒想過	8	1.6%
合計	506	100.0%
缺數	2	
平均數	47.0 小時	
中位數	46.0 小時	
標準誤差	0.55 小時	
基數	498	

表八 [Q2b] 請用 0-10 分評價一下你自己，達到生活及工作平衡方面既邊個程度？0 分代表現時情況非常差，10 分代表現時已達到最理想階段、5 分代表一半半，你會俾幾多分？

	頻數	百分比 (基數=508)
0	11	2.1%
1	2	0.4%
2	6	1.2%
3	33	6.6%
4	48	9.4%
5	129	25.3%
6	75	14.7%
7	111	21.9%
8	73	14.4%
9	11	2.1%
10	8	1.6%
唔知道／沒想過	2	0.4%
合計	508	100.0%
平均數	5.8 分	
中位數	6.0 分	
標準誤差	0.08 分	
基數	506	

表九 [Q3] 請你以 0 至 10 分評價一下你對你現時工作既滿意程度，0 分代表「非常不滿意」，10 分代表「非常滿意」，5 分代表「一半半」，你會俾幾多分？

	頻數	百分比 (基數=508)
0	7	1.4%
1	1	0.2%
2	4	0.9%
3	25	5.0%
4	40	8.0%
5	118	23.2%
6	92	18.1%
7	108	21.3%
8	73	14.3%
9	23	4.4%
10 (跳答 Q4)	16	3.2%
唔知道／難講(跳答 Q4)	0	0.0%
合計	508	100.0%
平均數	6.1 分	
中位數	6.0 分	
標準誤差	0.08 分	
基數	508	

表十 [Q3a][只問於 Q3 答” 0-9 分” 的被訪者，基數=491] 點解你唔俾現時工作滿分呢？
【不讀答案，最多可選三項】

	頻數	佔答案百分比 (基數=753)	佔次樣本百分比 (基數=491)
工時太長／沒有彈性上班安排	151	20.1%	30.8%
收入／薪金太低	127	16.9%	26.0%
工作壓力太大	105	13.9%	21.3%
沒有滿足感／覺得悶	56	7.4%	11.4%
未能配合上司的工作模式／處事風格 ／同上司唔夾	26	3.5%	5.4%
沒有上司及同事的關懷／互相支持	26	3.5%	5.3%
不是自己理想的工作／行業	26	3.5%	5.3%
晉升制度不明確／不多	24	3.1%	4.8%
工作地點不佳	22	3.0%	4.5%
員工福利不足夠（包括假期、醫療、其 他津貼等）	19	2.5%	3.8%
沒有成就感	14	1.9%	2.9%
沒有挑戰性	13	1.7%	2.6%
收入增長緩慢／不滿收入增長慢	11	1.5%	2.2%
公司／行業發展前景不明朗	10	1.3%	2.1%
沒有自由度／自主權	10	1.3%	2.0%
工作不安穩	10	1.3%	2.0%
要改善工作表現	7	0.9%	1.4%
工作環境不理想	6	0.8%	1.3%
沒有原因	41	5.5%	8.4%
其他（見下表）	30	4.2%	6.4%
唔知道／難講	17	2.3%	3.5%
合計	753	100.0%	
缺數	1		
其他答案而未能歸類者：			
公司政策混亂	4		
影響健康	3		
易患上職業病	3		
會因客人的情緒帶動，而 使自己的情緒波動不穩	3		
未能貢獻社會／工作沒有意義	3		
公司規模細	3		
沒有提供完善培訓	2		
政府的配套不足	2		

未適應新工作	2
公司不公平	1
工作時間太短	1
沒有提供完善培訓， 未能貢獻社會／工作沒有意義	1
租金貴，原材料貴	1
人的惰性不喜歡工作， 如果可以希望不用工作	1
自己學歷不高，年齡大咗	1
工作很快樂，若是長工便最好	<1
冇幾多人可以俾滿分	<1
現時要五天工作， 自己想四天工作已足夠	<1
與人接觸的機會不多， 公司規模細	<1
小計	30

表十一 [Q4] 請問你預期自己可以大約嘍幾多歲退休呢？

	2011		2014	
	頻數	百分比 (基數=504)	頻數	百分比 (基數=420)
49 歲或以下	28	5.6%	22	4.3%
50 - 54 歲	67	13.4%	41	8.1%*
55 - 59 歲	69	13.7%	68	13.3%
60 - 64 歲	167	33.1%	172	33.9%
65 歲或以上	95	19.0%	118	23.2%
唔知道／沒想過	77	15.3%	87	17.1%
合計	504	100.0%	507	100.0%
缺數	2		1	
平均數	57.8 歲		59.0 歲*	
中位數	60.0 歲		60.0 歲	
標準誤差	0.33 歲		0.35 歲	
基數	427		420	

表十二 [Q5] 用番今日嘅生活質素，你預期退休後每個月大約需要幾多生活費呢？

	2008		2009		2011		2014	
	頻數	百分比 (基數 =1,022)	頻數	百分比 (基數 =500)	頻數	百分比 (基數 =502)	頻數	百分比 (基數 =507)
\$4,999 以下	150	14.7%	92	18.4%^	45	9.0%##	53	10.5%
\$5,000 - \$9,999	343	33.6%	173	34.6%	174	34.7%	140	27.7%*
\$10,000 - \$14,999	234	22.9%	98	19.6%	111	22.0%	113	22.2%
\$15,000 - \$19,999	81	7.9%	40	8.0%	32	6.3%	46	9.0%
\$20,000 - \$24,999	101	9.9%	27	5.4%^^	43	8.6%#	52	10.2%
\$25,000 - \$29,999	4	0.4%	6	1.2%	4	0.8%	9	1.8%
\$30,000 或以上	54	5.3%	22	4.4%	17	3.4%	40	8.0%**
唔知道／沒想過	55	5.4%	42	8.4%	76	15.1%##	54	10.6%*
合計	1,022	100.0%	500	100.0%	502	100.0%	507	100.0%
缺數	0		1		4		1	
平均數	\$10,813		\$9,851		\$10,770		\$16,632*	
中位數	\$8,000		\$8,000		\$8,000		\$10,000	
標準誤差	\$305		\$388		\$582		\$3,030	
基數	967		458		426		453	

^ 2009 與 2008 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.05$ 。

^^ 2009 與 2008 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.01$ 。

2011 與 2009 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.05$ 。

2011 與 2009 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.01$ 。

表十三 [Q6] 咁你估計自己總共需要幾多萬港元既儲備至足夠應付退休生活呢？

	2008		2009		2011		2014	
	頻數	百分比 (基數 =1,021)	頻數	百分比 (基數 =499)	頻數	百分比 (基數 =504)	頻數	百分比 (基數 =507)
50 萬或以下	91	8.9%	50	10.0%	78	15.5%	35	7.0%**
51 -100 萬	177	17.3%	65	13.0%^	71	14.0%##	87	17.2%
101 - 200 萬	145	14.2%	62	12.4%	56	11.1%##	55	10.9%
201 - 400 萬	171	16.7%	61	12.2%^	57	11.4%##	79	15.7%**
401 - 600 萬	142	13.9%	48	9.6%^	48	9.6%	52	10.3%
601 -1,000 萬	59	5.8%	28	5.6%	14	2.7%##	22	4.4%
1,001 萬或以上	30	2.9%	10	2.0%	18	3.6%	18	3.5%
唔知道／沒想 過	206	20.2%	175	35.1%^^	162	32.2%##	158	31.1%
合計	1,021	100.0%	499	100.0%	504	100.0%	507	100.0%
缺數	1		2		2		1	
平均數	\$365 萬		\$346 萬		\$394 萬		\$390 萬	
中位數	\$200 萬		\$200 萬		\$200 萬		\$200 萬	
標準誤差	\$17 萬		\$27.6 萬		\$45.4 萬		\$32.4 萬	
基數	815		324		342		349	

^ 2009 與 2008 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.05$ 。

^^ 2009 與 2008 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.01$ 。

2011 與 2009 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.05$ 。

2011 與 2009 的調查數字的顯著性差異小於 0.05, $p < 0.01$ 。

表十四 [Q7] 請你以0至10分評價一下你有幾大信心能夠過一個你認為滿意嘅退休生活，0分代表「完全冇信心」，10分代表「非常有信心」，5分代表「一半半／一般」，你會俾幾多分？

	2011		2014	
	頻數	百分比 (基數=504)	頻數	百分比 (基數=507)
0	13	2.6%	25	4.9%
1	6	1.2%	4	0.8%
2	5	1.1%	14	2.7%
3	24	4.8%	36	7.0%
4	29	5.7%	38	7.5%
5	128	25.3%	178	35.2%
6	48	9.5%	47	9.3%
7	93	18.4%	75	14.7%
8	87	17.3%	43	8.5%
9	20	3.9%	16	3.1%
10(跳答 Q7c)	32	6.3%	26	5.0%
唔知道／沒想過(跳答 Q7c)	20	4.0%	7	1.3%
合計	504	100.0%	507	100.0%
缺數	2		1	
平均分數	6.1		5.5**	
中位數	6.0		5.0	
標準誤差	0.10		0.10	
基數	484		501	

表十五 [Q7a] (只問於 Q7 回答“0-9分”者，2014 年調查基數=475，2011 年調查基數=453) 你既信心指數未達滿分主要係因為：

	2011			2014		
	頻數	佔答案百分比 (基數=759)	佔次樣本百分比 (基數=453)	頻數	佔答案百分比 (基數=1,079)	佔次樣本百分比 (基數=475)
擔心通脹／積蓄不夠 (包括“D 錢唔見洗”)	179	23.6%	39.6%	289	26.8%	60.9%**
擔心身體變差／患病	140	18.4%	30.9%	242	22.4%	50.9%**
退休太遙遠，將來難以預計	197	25.9%	43.5%	219	20.3%	46.1%
擔心經濟差/失業/收入不多	155	20.4%	34.3%	196	18.2%	41.3%
怕太長命，坐食山崩	59	7.8%	13.1%	109	10.1%	22.9%**
擔心社會不穩及政府施政不當	7	0.9%	1.5%	--	--	--
擔心遇到意外，需要額外開支	6	0.8%	1.4%	--	--	--
其他(見表十七)	<1	0.0%	0.1%	18	1.7%	3.9%**
唔知道／沒想過	16	2.2%	3.6%	6	0.5%	1.2%*
合計	759	100.0%		1,079	100.0%	
缺數	1			0		
其他答案而未能歸類者：						
對香港前景沒有信心				3		
生活質素問題				3		
社會保障不完善				2		
要進步空間				2		
有距離				2		
強積金不夠				2		
避免分數太極端				2		
不是理想工作				1		
不能達到基本要求				1		
樓價太高				1		
金額太大，難以退休				1		
不快樂				<1		
沒有時間				<1		
擔心子女成績未如理想	<1					
小計	<1			18		

表十六 [Q7b] [只問於 Q7 答”0-9 分”的被訪者，基數=475] 你退休後，除咗香港以外，你會唔會考慮搬去其他地方居住？【不讀答案，可選多項】

	頻數	佔答案百分比 (基數=500)	佔次樣本百分比 (基數=472)
唔會(只會留係香港)	216	43.2%	45.8%
中國內地	55	10.9%	11.6%
台灣	44	8.7%	9.3%
澳洲	23	4.5%	4.8%
加拿大	19	3.8%	4.0%
英國	11	2.3%	2.4%
泰國	8	1.5%	1.6%
新加坡	6	1.3%	1.3%
美國	6	1.2%	1.3%
其他(見下表)	34	6.8%	7.2%
唔知道/沒想過	79	15.8%	16.7%
合計	500	100.0%	
缺數	3		
其他答案而未能歸類者：			
澳門	6		
日本	5		
新西蘭	3		
德國	3		
歐洲	3		
馬來西亞	2		
冰島	2		
荷蘭	2		
丹麥	2		
東南亞	1		
西班牙，希臘	1		
華人社會的地方	1		
新西蘭，加拿大	1		
北歐, 澳紐	1		
亞洲地方	1		
印尼	<1		
歐美	<1		
小計	33		

表十七 [Q7c] [問所有人] 你會考慮乜野因素去決定退休後喺邊度居住? 【不讀答案，可選多項】

	頻數	佔答案百分比 (基數=770)	佔樣本百分比 (基數=504)
當地生活指數及房價／自己負擔能力	156	20.2%	30.9%
整體居住環境	78	10.2%	15.6%
當地天氣／自然環境	61	7.9%	12.1%
家庭團聚	57	7.4%	11.3%
當地社會穩定	57	7.4%	11.3%
生活習慣	52	6.7%	10.3%
當地生活文化／語言	51	6.7%	10.2%
當地醫療／安老服務	49	6.3%	9.7%
當地城市綠化空間／空氣污染程度	42	5.5%	8.4%
當地基本設施	21	2.7%	4.1%
其他（見下表）	44	5.7%	8.7%
唔知道／沒想過	95	12.3%	18.8%
合計	770	100.0%	
缺數	4		
其他答案而未能歸類者：			
自己的健康情況	7		
當地與外聯系和交通方便程度	5		
自由程度	5		
人口密度低	4		
社會壓力小	3		
美女多	2		
落葉歸根	2		
讀書環境	2		
自己地方	2		
搬到大陸居住	2		
當地與外聯系和交通方便程度, 人口 密度低	2		
子女教育	1		
工作壓力	1		

自己的年齡	1
自己熟悉的地方	1
受訪者會根據子女當時的生活狀況	1
想自己生活	1
生存	<1
自己既心情	<1
發展中地方會更多發展空間	<1
隨緣	<1
小計	42

表十八 [Q8] 咁你現時有冇參與任何嚴重疾病/危疾保障計劃呢？如有，保障額係幾多（以港元／人民幣計算，以萬為單位）？【只包括自行購買的危疾保障計劃】

	2011		2014	
	頻數	百分比 (基數=503)	頻數	百分比 (基數=501)
有，保障額為：	127	25.4%	149	29.7%
20 萬或以下	20	4.0%	25	5.0%
21 - 50 萬	46	9.2%	49	9.7%
51 - 100 萬	34	6.8%	42	8.3%
101 - 500 萬	21	4.2%	28	5.6%
501 萬或以上	6	1.2%	5	1.0%
有，但唔知道/唔清楚/唔記得保障額	129	25.7%	119	23.7%
冇	217	43.3%	216	43.0%
唔知道／唔清楚／唔記得	28	5.6%	18	3.6%
合計	501	100.0%	503	100.0%
缺數	5		5	
保障額				
平均數	162 萬		149 萬	
中位數	50 萬		60 萬	
標準誤差	56.4 萬		39.1 萬	
基數	127		149	

附錄三

被訪者背景資料

註：2014 年的調查數字按照政府統計處提供之 2013 年底全港人口年齡及性別分佈初步統計數字，以及 2011 年人口普查收集之教育程度（最高就讀程度）分佈統計數字，以「反覆多重加權法」作出調整；2011 年的調查數字已經按照政府統計處提供之 2006 年全港 20 至 55 歲在職人士年齡及性別分佈統計數字，以「加權」方法作出調整

表十九 性別

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=506)	頻數	百分比(基數=508)
男	265	52.4%	250	49.2%
女	241	47.6%	258	50.8%
合計	506	100.0%	508	100.0%

表二十 年齡

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=498)	頻數	百分比(基數=501)
20 至 29 歲	123	24.7%	118	23.6%
30 至 39 歲	146	29.3%	147	29.4%
40 至 49 歲	163	32.7%	152	30.3%
50 至 55 歲	66	13.3%	84	16.7%
合計	498	100.0%	501	100.0%
缺數	8		7	

表二十一 教育程度

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=504)	頻數	百分比(基數=505)
小學或以下	17	3.4%	10	1.9%
中學	241	47.9%	315	62.4%
大專或以上	245	48.7%	180	35.7%
合計	504	100.0%	505	100.0%
缺數	2		3	

表二十二 婚姻狀況

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=491)	頻數	百分比(基數=503)
從未結婚	224	45.6%	203	40.4%
已婚	255	51.8%	285	56.7%
離婚/分居	11	2.2%	11	2.1%
喪偶	2	0.4%	4	0.7%
合計	491	100.0%	503	100.0%
缺數	15		5	

表二十三 子女數目

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=486)	頻數	百分比(基數=502)
1 個	82	16.9%	110	21.9%
2 個	106	21.9%	109	21.7%
3 個	16	3.3%	18	3.5%
4 個	4	0.9%	<1	0.1%
5 個	1	0.1%	0	0.0%
8 個	0	0.0%	0	0.0%
沒有	277	56.9%	265	52.8%
合計	486	100.0%	502	100.0%
缺數	20		6	

表二十四 每月個人收入

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=450)	頻數	百分比(基數=493)
\$5,000 以下	15	3.4%	12	2.5%
\$5,000 至\$10,000 以下	70	15.5%	60	12.3%
\$10,000 至\$20,000 以下	176	39.1%	219	44.4%
\$20,000 至\$30,000 以下	73	16.1%	86	17.5%
\$30,000 至\$40,000 以下	52	11.5%	49	9.9%
\$40,000 或以上	57	12.5%	61	12.4%
收入不定	8	1.7%	5	1.0%
合計	450	100.0%	493	100.0%
缺數	56		15	

表二十五 請問你係咪主要既家庭經濟支柱？【如被訪者回答「一半」選「是」；「一半以下」則選「否」】

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=495)	頻數	百分比(基數=505)
是	279	56.3%	298	59.1%
否	217	43.7%	206	40.9%
合計	495	100.0%	505	100.0%
缺數	11		3	

表二十六 (只問表示是主要家庭經濟支柱的被訪者) 包括你自己在內，請問需要由你負責供養嘅人數係：

	2011		2014	
	頻數	百分比(基數=272)	頻數	百分比(基數=298)
1 個	61	22.5%	46	15.3%
2 個	73	26.8%	101	33.8%
3 個	67	24.7%	89	29.7%
4 個	43	15.7%	42	14.0%
5 個或以上	28	10.4%	20	6.6%
不知道 / 難講	--	--	2	0.6%
合計	272	100.0%	298	100.0%
缺數	7		0	

附錄四

問卷

香港大學民意研究計劃
美國萬通保險亞洲有限公司

合作進行

本港在職人士生活策劃意見調查

調查問卷

2014 年 5 月 28 日

第一部分 自我介紹

喂，先生/小姐你好，我姓_____，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有關在職人士生活策劃及退休既意見調查，想阻你幾分鐘時間。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，而你提供既資料只會用作綜合分析，並且會絕對保密既。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我地既督導員聯絡，或者喺辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學(全名為：香港大學非臨床研究操守委員會)查詢呢次既調查。為左保障數據既真確性，我地既訪問可能會被錄音，但只會用作品質管制用途，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 呢份問卷既訪問對象係 20-55 歲在職人士，包括全職及兼職，但不包括家庭傭工，請問你屋企宜家有幾多位屬於呢個組別既呢？【如果戶中有合資格既被訪者，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】 → S4

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

S4 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 5/6 月或未來三個月內生日既人係度？』) 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 - 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

A. 現在與未來

Q1 如果只可以揀一項，你人生最想達成既夢想係乜野？【不讀答案，只選一項】

1. 創業/自己做老闆
2. 買樓
3. 結婚/生仔/嫁個好老公/娶個好老婆
4. 報答父母
5. 子女成才
6. 擁有一個健康的人生
7. 搵多D錢/發達
8. 享受人生/完全不用為錢擔心的人生
9. 提早退休 _____歲
10. 事業有成
11. 對社會有貢獻
12. 環遊世界/旅遊
13. 成為明星/名人/作一些創舉 (留芳百世)
14. 其他：_____ (請註明)
15. 有夢想 (跳答 Q2)
16. 唔知道/沒想過 (跳答 Q2)
17. 拒絕回答 (跳答 Q2)

Q1a 請你以 0 至 10 分評價一下你有幾大信心可以達成你既夢想，0 分代表「完全冇信心」，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半/一般」，你會俾幾多分？

1. _____ 【實數，0-10】
2. 唔知道/沒想過
3. 拒絕回答

Q2a 你現時每周約工作幾小時？

1. 每周 _____ 小時【實數】
2. 唔知道/沒想過
3. 拒絕回答

Q2b 請用 0-10 分評價一下你自己，達到生活及工作平衡方面既邊個程度？0 分代表現時情況非常差，10 分代表現時已達到最理想階段、5 分代表一半半，你會俾幾多分？

1. _____ 【實數，0-10】
2. 唔知道/沒想過
3. 拒絕回答

Q3 請你以 0 至 10 分評價一下你對你現時工作既滿意程度，0 分代表「非常不滿意」，10 分代表「非常滿意」，5 分代表「一半半」，你會俾幾多分？

1. _____ 【實數，0-10】 (若 0-9 分，追問 Q3a，否則跳答 Q4)
2. 不知道 / 難講 (跳答 Q4)
3. 拒絕回答 (跳答 Q4)

Q3a [只問於 A3 答“0-9 分”的被訪者] 點解你唔俾現時工作滿分呢？【不讀答案，最多可選三項】

1. 收入 / 薪金太低
2. 收入增長緩慢 / 不滿收入增長慢
3. 晉升制度不明確 / 不多
4. 沒有挑戰性
5. 沒有自由度 / 自主權
6. 沒有滿足感 / 覺得悶
7. 沒有成就感
8. 與人接觸的機會不多
9. 沒有提供完善培訓
10. 沒有上司及同事的關懷 / 互相支持
11. 未能配合上司的工作模式 / 處事風格 / 同上司唔夾
12. 不是自己理想的工作 / 行業
13. 公司 / 行業發展前景不明朗
14. 公司規模細
15. 工作不安穩
16. 員工福利不足夠 (包括假期、醫療、其他津貼等)
17. 工時太長 / 沒有彈性上班安排
18. 工作壓力太大
19. 工作地點不佳
20. 未能貢獻社會 / 工作沒有意義
21. 其他 _____ (請註明)
22. 沒有原因
23. 不知道 / 難講
24. 拒絕回答

Q4 請問你預期自己可以大約幾多歲退休呢？

1. _____ 歲【實數】
2. 唔知道/沒想過
3. 拒絕回答

Q5 用番今日嘅生活質數，你預期退休後每個月大約需要幾多生活費呢？

1. _____ 港元【實數】
2. 唔知道/沒想過
3. 拒絕回答

Q6 咁你估計自己總共需要幾多萬港元既儲備至足夠應付退休生活呢？

1. _____ 萬港元【實數，以萬為單位】
2. 唔知道/沒想過
3. 拒絕回答

Q7 請你以 0 至 10 分評價一下你有幾大信心能夠過一個你認為滿意嘅退休生活，0 分代表「完全冇信心」，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半/一般」，你會俾幾多分？

1. _____ 分【實數，0-9】 (續答 Q7a)
2. 10 分 (跳答 Q8)
3. 唔知道/沒想過 (跳答 Q8)
4. 拒絕回答 (跳答 Q8)

Q7a. 你嘅信心指數未達滿分主要係因為：

【讀出 1-5，次序由電腦隨機排列，可選擇多項；如預設答案皆不是，註明其他】

1. 擔心通脹/積蓄不夠 (包括“D 錢唔見洗”)
2. 擔心經濟差/失業/收入不多
3. 擔心身體變差/患病
4. 怕太長命，坐食山崩
5. 退休太遙遠，將來難以預計
6. 其他：_____ (請註明)
7. 唔知道/沒想過
8. 拒絕回答

Q7b. 你退休後，除咗香港以外，你會唔會考慮搬去其他地方居住？【不讀答案，可選多項】

1. 唔會(只會留係香港)

2. 中國內地
3. 美國
4. 加拿大
5. 澳洲
6. 英國
7. 其他: _____
8. 唔知道/沒想過
9. 拒絕回答

[問所有人]

Q7c. 你會考慮乜野因素去決定退休後喺邊度居住? 【不讀答案，可選多項】

1. 當地生活指數及房價/自己負擔能力
2. 當地城市綠化空間/空氣污染程度
3. 當地天氣/自然環境
4. 當地與外聯系和交通方便程度
5. 當地基本設施
6. 當地醫療/安老服務
7. 當地生活文化/語言
8. 當地社會穩定
9. 家庭團聚
10. 生活習慣
11. 整體居住環境
12. 其他: _____
13. 唔知道/沒想過
14. 拒絕回答

B. 風險管理策劃

Q8 你現時有冇參與任何嚴重疾病/危疾保障計劃呢? 如有, 保障額係幾多 (以港元計算, 以萬為單位)? 【只包括自行購買的危疾保障計劃】

1. 有, 保障額_____萬港元【實數】
2. 有, 但唔知道/唔清楚/唔記得保障額
3. 冇
4. 唔知道/唔清楚/唔記得
5. 拒絕回答

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。

D1 性別（由訪問員直接填寫）

男

女

D2a 受訪者年齡：

_____ 歲（準確數字）

拒絕回答

D2b 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 -- 24 歲

25 -- 29 歲

30 -- 34 歲

35 -- 39 歲

40 -- 44 歲

45 -- 49 歲

50 -- 55 歲

拒絕回答

D3 教育程度

小學或以下

初中（中一至中三）

高中（中四至中七/工業學院）

大專或大學（包括學士/非學士）

研究院或以上（包括碩士/博士等）

其他(註明)：_____

拒絕回答

D4 請問你嘅婚姻狀況係？【讀出 1-4；如預設答案皆不是，註明其他】

從未結婚

已婚

離婚/分居

喪偶

其他(註明)：_____

拒絕回答

D5 請問你有冇子女呢？如有，請問有幾多個？

沒有

有，_____個

拒絕回答

D6 請問你個人每個月的收入大約有多少？【有需要時讀出範圍】

\$5,000 以下

\$5,000 至\$10,000 以下

\$10,000 至\$20,000 以下

\$20,000 至\$30,000 以下

\$30,000 至\$40,000 以下

\$40,000 或以上

收入不定

拒絕回答

D7 請問你係咪主要既家庭經濟支柱？【如被訪者回答「一半」選「是」；「一半以下」則選「否」】

是 →問 D8

否 →問卷結束

拒絕回答 →問卷結束

D8 包括你自己在內，請問需要由你負責供養的人數是：

1 個

2 個

3 個

4 個

5 個或以上

不知道 / 難講

拒絕回答

多謝你接受訪問。如果你對呢個訪問有任何疑問，可以打熱線電話 xxxx-xxxx 同我地既督導員聯絡，或者係辦公時間致電 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！