

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 康宏理財服務有限公司

## 合作進行

### 市場與強積金投資意見調查

### 調查問卷

2015 年 10 月 22 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

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，我地進行緊一項有關香港市民對市場與強積金投資既意見調查，想訪問下你既意見，我地只會阻你十分鐘左右，請問你願唔願意接受我地訪問呢？

願意 → 繼續介紹

唔願意 → 終止訪問，多謝，拜拜

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，並只會用作綜合分析。如果你對今次既調查有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我地既督導員張先生或陳小姐聯絡。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，並會係六個月內銷毀。請問可唔可以開始訪問呢？

[S1] 請問你既電話號碼係唔係 XXXX XXXX？

係

唔係 → 終止訪問，多謝，拜拜

## 第二部分 選出被訪者

[S2] 呢份問卷既訪問對象係 **25-50 歲在職而又參加緊強積金供款計劃**既香港居民，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】 → S3

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

被訪者拒絕回答 → 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 10 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 → 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 - 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

#### 1. 對投資市場與強積金的意見

[Q1] 你認為強積金成員需唔需要因應市場波動去檢討強積金投資組合呢？

- 需要
- 唔需要
- 唔知 / 難講
- 拒答

[Q2] 面對今年第三季度投資市場既波動，你又有無喺 7 至 9 月期間調整過你既強積金投資組合？如有，曾調整多少次？

- 有，調整約\_\_次[入實數] (答 Q3、Q4 及 Q5)
- 有，唔記得次數 (答 Q3、Q4 及 Q5)
- 有，拒答次數 (答 Q3、Q4 及 Q5)
- 無 (跳至 Q6)
- 唔知 / 難講 (跳至 Q7)
- 拒答 (跳至 Q7)

[Q3] [只問在 Q2 回答“有”者] 咁你既投資組合轉多左去以下邊個基金類別？(訪問員讀出首六項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

- 股票基金
- 混合資產基金
- 債券基金
- 保證基金
- 貨幣市場基金
- 強積金保守基金
- 沒有轉到第二個類別
- 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 唔知 / 難講 / 唔記得
- 拒答

[Q4] [只問在 Q2 回答“有”者] 除基金類別外，你既投資組合轉多左去以下邊個地區既投資市場？(訪問員讀出首五項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

- 香港
- 亞洲 (香港、日本除外，但包括澳洲、新西蘭及印度)
- 日本
- 北美洲
- 歐洲
- 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 沒有轉到第二個地區
- 唔知 / 難講 / 唔記得
- 拒答

[Q5][只問在 Q2 回答“有”者]作出調整後，有無留意強積金投資組合係賺定係蝕？如有，第三季度既賺/蝕幅度大約有多少百分比呢？[然後跳至 Q7]

- 有留意 - 賺 (估計約\_\_\_\_%) [入實數]
- 有留意 - 賺，但唔清楚百分比
- 有留意 - 賺，拒答百分比
- 有留意 - 蝕 (估計約\_\_\_\_%) [入實數]
- 有留意 - 蝕，但唔清楚百分比
- 有留意 - 蝕，拒答百分比
- 無留意 / 未見成效
- 唔知 / 難講 / 唔記得
- 拒答

[Q6][只問在 Q2 回答“無”者]咁點解你冇去調整你既強積金投資組合呢？[不讀答案，可選多項]

- 冇時間
- 太複雜 / 怕麻煩 / 懶
- 缺乏相關知識
- 強積金戶口嘅投資金額唔多
- 對強積金回報無期望
- 無興趣理 / 覺得強積金好遙遠
- 滿意現有投資組合
- 強積金是長線投資的工具 / 不需因為短期波動而調整組合
- 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 沒有原因
- 唔知 / 難講
- 拒答

[Q7] 你對於自己既強積金計劃既投資或整體表現有何評價？請你以 0 至 10 分評價，0 分代表非常差，5 分為一半半，10 分代表非常好，你會俾幾多分？

- \_\_\_\_\_ [入實數]
- 唔知 / 難講
- 拒答

**[Q8] 一般黎講，當你打算調整強積金時（包括調整投資組合及更換強積金公司），你會問吓邊類人士既意見？[不讀答案，可選多項]**

自己  
家人  
朋友  
強積金公司  
傳媒  
強積金中介人 / 理財顧問 / 專業人士  
其他，請註明：\_\_\_\_\_

唔會問其他人  
唔知 / 難講  
拒答

## 2. 對退休計劃的意見

**[Q9] 你估計你既強積金足唔足夠支撐你退休之後既生活支出？如果唔足夠，你估計你既強積金夠用幾多年呢？**

足夠  
唔足夠，只夠\_\_\_\_年 [入實數]  
唔足夠，但唔知夠用幾多年  
唔足夠，拒答年份  
唔知 / 難講  
拒答

**[Q10] 除強積金外，你仲有無其他投資工具係為退休生活做準備？[不讀答案，可選多項]**

股票  
基金  
人民幣 / 外匯儲蓄  
認股證 / 窩輪黃金  
物業投資  
債券  
具槓桿性投資產品  
保險 / 保險儲蓄計劃  
年金計劃  
其他(請註明)\_\_\_\_\_

沒有  
唔知/難講  
拒答

[Q11] 你認為退休後最大既開支係邊方面？[不讀答案，可選多項]

醫療

享受人生（如：旅遊、娛樂）

支持子女生活

房屋（包括供樓、交租）

日常生活開支（如：衣服、食物、交通費）

其他，請註明：\_\_\_\_\_

沒有

唔知 / 難講

拒答

## 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。

[DM1] 性別（由訪問員直接填寫）

男  
女

[DM2a] 受訪者年齡：

\_\_\_\_\_ 歲（準確數字）

拒答

[DM2b] 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]

25-29 歲

30-34 歲

35-39 歲

40-44 歲

45-50 歲

拒答

[DM3] 教育程度

小學畢業或以下

中一至中三(初中)

中四至中五(高中)

中六(中學文憑或預科)

中七(預科畢業)

專上非學位

專上學位(學士學位)

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

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！