



HONG KONG PUBLIC OPINION RESEARCH INSTITUTE

香港民意研究所

香港民意研究所

香港民意研究計劃 (香港民研)

香港人儲蓄「安全感」指標調查 2019

調查報告

[第一稿]

鍾庭耀、彭嘉麗、李穎兒
及鄭摯心聯合撰寫

2020年1月

本報告內所有資料的版權由香港存款保障委員會(存保會)及香港民意研究所之香港民意研究計劃(香港民研)聯合擁有。香港民研積極推動公開數據和技術，以及自由思想、知識和資訊。香港民研的前身為香港大學民意研究計劃(港大民研)。本刊物中「民研計劃」可以泛指「香港民意研究計劃」或「香港大學民意研究計劃」，視乎情況而定。

目錄

調查報告		頁
I.	前言	2
II.	調查設計	3
III.	調查結果	5
	A. 儲蓄習慣	5
	B. 儲蓄安全感	6
	C. 在職人士的個人儲蓄	7
IV.	結語	9
附錄		
	附錄一：樣本資料	10
	附錄二：頻數表	12
	附錄三：被訪者背景資料	26
	附錄四：調查問卷	29

I. 前言

- 1.1 香港民意研究所（下稱研究所）於二零一九年二月十九日正式註冊為有限公司，並於同年五月四日正式營運。研究所前身是香港大學民意研究計劃（下稱港大民研）。自一九九一年六月成立以來，研究團隊最先以香港大學民意研究計劃（港大民研）的名稱，繼而再以香港民意研究所轄下的香港民意研究計劃（香港民研）的名稱，一直向不同私人 and 公立機構提供高質素的調查服務。我們決志為學術界、傳媒界、政策制定者和一般市民，收集和分析在不同範疇值得他們參考的公眾意見。報告內的「民研計劃」指的可以是香港民研或其前身港大民研。
- 1.2 2018年7月，香港存款保障委員會（存保會）首次委託港大民研進行《香港人儲蓄「安全感」指標調查》。調查目的在於了解香港市民的儲蓄習慣和量度香港市民的儲蓄「安全感」，並針對性地了解全職家庭主婦儲蓄「私己錢」的習慣和想法。
- 1.3 2019年7月，存保會再次委託香港民研進行是次《香港人儲蓄「安全感」指標調查》。跟去年相似，調查目的在於了解香港市民的儲蓄習慣和量度香港市民的儲蓄「安全感」；追蹤市民在儲蓄習慣及儲蓄「安全感」的變化；但今年更針對性地了解在職人士對準備退休和儲蓄的習慣和想法。
- 1.4 調查問卷由民研計劃諮詢存保會後獨立設計，而調查的所有操作、數據收集及分析皆由民研計劃獨立進行，不受任何人士或機構影響。換句話說，民研計劃在今次調查的設計及運作上絕對獨立自主，結果亦由民研計劃全面負責。

II. 調查設計

- 2.1 本調查以隨機抽樣電話訪問形式進行，訪員在嚴格督導下親身進行電話訪問。為使抽樣誤差減至最低，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。
- 2.2 調查的訪問對象為 (1) 18 歲或以上操粵語的香港居民，及 (2) 50 至 65 歲操粵語，現時為在職人士的香港居民。在固網電話樣本中，訪問員在成功接觸目標住戶後，再以「即將生日」的抽樣方法從戶中抽取一人接受訪問。
- 2.3 調查於 2019 年 8 月 6 至 22 日進行，透過電話成功訪問了 1,185 名符合資格的 18 歲或以上香港居民(表一)，包括 600 個固網及 585 個手機樣本，當中有 1,000 個成功個案源自隨機樣本，其後透過擴大樣本抽樣方式，再成功訪問 185 位合資格的 50 至 65 歲在職人士。因此，年長在職人士的總有效樣本為 308 個。以整體樣本計算，實效回應比率為 67.5% (表二)，標準誤差則少於 1.5%，亦即在 95% 置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負 2.9 個百分比，有關數表已列於附錄一。
- 2.4 根據附錄一表一所示，撥出的 30,223 個電話號碼之中，1,073 個電話號碼被確定為不合資格，當中包括 357 個傳真或數據號碼、134 個無效電話號碼、65 個電話轉駁號碼、337 個非住戶電話號碼；另有 14 個電話號碼因技術問題而視作無效，166 個則因沒有合資格的調查對象而作廢。
- 2.5 另外，27,583 個電話號碼因未能確定其被訪資格而作廢，當中包括 133 個因電話線路繁忙而無法接通、12,060 個號碼重撥最多 5 次仍無人接聽、3,724 個為電話錄音、23 個因密碼阻隔而未能接通。此外，405 個因言語不通被視為無效，121 個則因被訪者於回答篩選題前中斷訪問而作廢；另有 11,117 個因預約跨越調查期限而作廢。
- 2.6 另一方面，382 個電話號碼未能完成訪問。當中 4 個被訪家庭拒絕接受訪問，另有 4 個被訪者確認資格後拒絕接受訪問。277 個電話因預約跨越調查期限而未能完成訪問。此外，90 個因被訪者中途終止訪問而未能完成整個訪問，7 個則因其他線路問題而視作無效，餘下成功個案為 1,185 個 (表一)。
- 2.7 為了增加調查結果的代表性，所有香港市民樣本的原始數字已經按照政府統計處提供全港 18 歲或以上人口的年齡、性別、教育程度(最高就讀程度)，以及經濟活動身分之

分佈最新統計數字，以「反覆多重加權法」作出調整。報告內有關香港市民樣本的數字皆以加權樣本為準，而有關 50 至 65 歲在職人士樣本的數字則以原始數據為準，沒有應用任何加權調整。

- 2.8 為進行比較分析，研究組已使用「百分比差測試」及「平均數差測試」檢定連續兩年調查結果之間是否有顯著變化。

III. 調查結果

是次調查的問卷共有 16 條意見題目，題目主要圍繞被訪者的儲蓄習慣、儲蓄安全感及儲蓄的意義，而當中 6 條題目旨在深入了解 50 至 65 歲未退休人士(下稱年長在職人士)的個人存款習慣以及為退休作的準備。以下是各意見題目的結果簡述，所有數表亦已詳列於附錄二。報告內文的數據皆以四捨五入後的整數描述，而小數點後為 5 的數字則再以小數點後兩個位決定是否需要進位，而因為處理數據的捨入過程，部分數據的合計數字未必等於 100%，並非錯誤。

A. 儲蓄習慣

- 3.1 跟 2018 年調查一樣，問卷第一部分旨在了解被訪者的儲蓄習慣。結果顯示，六成半(65%)被訪香港市民表示有儲蓄習慣，數字較去年明顯減少 5 個百分比，而被訪年長在職人士中則有逾七成(72%)有儲蓄習慣(表三)。表示有儲蓄習慣的被訪香港市民平均每月可儲蓄 7,500 港元，較去年多 500 港元，而相關年長在職人士則平均每月能儲蓄 9,900 港元(表四)。
- 3.2 在有儲蓄習慣的 654 位香港市民和 222 位年長在職被訪者之中，最常用的儲蓄工具繼續為「銀行活期或定期存款」(香港市民: 75%; 年長在職人士: 78%)，其次為「購買儲蓄保險」，兩個次樣本分別有約三分一選擇(香港市民: 33%; 在職人士: 37%)。「投資股票、債券、基金」則再次之，並且較受年長在職人士歡迎(香港市民: 32%; 年長在職人士: 42%)。值得一提的是，三種最常用的儲蓄工具均為帶有利息的儲蓄工具。與此同時，兩個次樣本各有約一成半選擇儲存現金在家中(香港市民: 14%; 在職人士: 15%)。另外，分別亦各有逾一成次樣本交由父母、配偶或子女保管(香港市民: 11%; 年長在職人士: 11%)，香港市民樣本的儲蓄模式與去年大致相同(表五)。
- 3.3 問卷繼續追問全部有儲蓄習慣的香港市民和年長在職人士他們的儲蓄目的。結果顯示，兩個次樣本對不同項目的排序明顯不同。對於香港市民，「應付不時之需」為最多人指出，而選擇這項的年長在職人士樣本則只有約四分之一(香港市民: 38%; 年長在職人士: 26%)。年長在職人士樣本中最多人指出的目的在於「準備退休」，但這項目對於香港市民只屬其次(香港市民: 29%; 年長在職人士: 58%)，而第三項則是為了「子女教育/供書教學」(香港市民: 11%; 年長在職人士: 7%)。值得一提的是，11%的香港市民次樣本和 7%的年長在職人士次樣本均指出自己「沒有特別儲蓄目的」並認為儲錢是理所當然的。其他較少人提及的目的則列於附錄二的表六。

- 3.4 雖然大部分被訪者有儲蓄習慣，三分二的被訪香港市民(67%)未有在今年設立全年儲蓄目標，較去年的 51%明顯增加，而年長在職人士次樣本的比率更高達四分之三(76%)。而在 202 位有儲蓄目標的香港市民慣常儲蓄者當中，平均全年儲蓄目標為 113,000 港元，相比之下，同樣年長在職人士次樣本的平均儲蓄目標則較多，為 180,000 港元 (表七)。
- 3.5 問卷遂追問有全年儲蓄目標的被訪者有沒有信心在今年完成目標，兩個次樣本分別有約四分之三(香港市民: 76%; 年長在職人士: 73%)表示有信心在 2019 年完成目標 (表八)。
- 3.6 同時，問卷亦嘗試探討沒有儲蓄習慣的被訪者為什麼未有儲蓄。結果顯示「沒有收入」是香港市民未能養成儲蓄習慣的主要因素(香港市民: 44%; 年長在職人士: 7%)。另一方面，「入不敷支」則為年長在職人士未能養成儲蓄習慣的主要因素，亦是香港市民排次位的因素(香港市民: 35%; 年長在職人士: 59%)。與此同時，「收入不足」是第三個最普遍未能養成儲蓄習慣的原因，分別有 16%香港市民和 26%年長在職人士次樣本回答此項。其他較少人提及的原因列於附錄二的表九。

B. 儲蓄安全感

- 3.7 問卷第二部分集中探討被訪者的儲蓄安全感。調查要求被訪者指出儲蓄對於他們的最大意義，今次調查結果與去年大致相同，「可以令生活更有安全感，以備不時之需」排行第一，有 62%香港市民和 73%年長在職人士選擇。遠隨其後，16%香港市民和 12%年長在職人士指出儲蓄的最大意義在於「可以獨立自主」。此外，約十分一被訪者希望透過儲蓄「可以照顧他人」(香港市民: 10%; 年長在職人士: 9%)。另外，只有 7%香港市民和 4%年長在職人士指出「可以實現夢想」是儲蓄的最大意義 (表十)。
- 3.8 所有被訪者接下來被要求以 0 至 100 分表示目前擁有的各類儲蓄或流動資金為他們帶來的安全感作評分，0 分代表完全沒有安全感，100 分代表非常有安全感，50 分代表一半半，大部分被訪者(香港市民: 36%; 年長在職人士: 44%)均表示一半半。整體而言，香港市民的平均儲蓄安全感為 56.1 分，抽樣誤差為正負 1.51 分，與去年比較沒有明顯變化，而年長在職人士所給予的平均值則較低，為 54.7 分，抽樣誤差為正負 2.62 分 (表十一)。深入分析顯示，有儲蓄習慣的市民明顯比沒有儲蓄習慣的市民更有安全感，分別是 58.7 分對 51.1 分(綜合數表一)。

綜合數表 一

深入分析 - 有儲蓄習慣及沒有儲蓄習慣被訪者的「儲蓄安全感」

[Q1] 請問你現時有冇儲蓄嘅習慣，包括儲蓄俾自己或者家人，甚至係“私己錢”？(只選一項)		有	冇
[Q9] 請你以 0 至 100 分表示，你認為目前擁有嘅各類儲蓄或流動資金為你帶嚟幾大嘅「安全感」？0 分代表完全冇安全感，100 代表非常有安全感，50 分代表一半半。(只選一項)	平均值 [^]	58.7	51.1
	標準誤差 [^]	+/-0.80	+/-1.59
	中位數 ^{^^}	60.0	50.0
	基數	642	321

3.9 對被訪者而言，假設收入和支出不會改變，以維持現時生活水平一年來說，要有多少資產才可帶來足夠安全感？平均而言，香港市民需要 781,000 港元，比去年的 725,000 港元略多。同時，年長在職人士則認為需要 908,000 港元才可獲足夠「安全感」(表十二)。

C. 年長在職人士的個人儲蓄

3.10 調查的最後部分旨在深入探討 50 至 65 歲年長在職人士的個人儲蓄習慣以及為退休作的準備。就退休年齡而言，最多被訪年長在職人士計劃於 65 至 69 歲退休(38%)，其次，近三成(29%)計劃早一些在 60 至 64 歲退休，少於一成則選擇 70 至 74 歲(7%)。與此同時，有少於半成表示自己不會退休(3%)，而有一成半(15%)的被訪年長在職人士則表示暫時未想過自己的退休年齡(表十三)。

3.11 問卷接下來探討最直接影響年長在職人士對其退休後的生活「安全感」的因素。結果發現，接近八成(78%)被訪者認為「健康的身體」是第一大關鍵因素。其次為「穩定的居所」和「足夠的儲蓄」，分別有 55% 和 54%。同時，接近四成半(44%)被訪者亦表示「固定的收入」會影響他們的生活安全感，而「保險保障」和「供養兒女」則分別有 28%和 22%被訪者選擇。另有少數人提出其他原因，現列於附錄二的表十四。

3.12 接下來，問卷追問年長在職人士單就儲蓄而言，他們認為自己需要多少儲蓄才有足夠的「安全感」退休。結果顯示，年長在職人士平均表示需要逾五百萬港元(\$5,239,000)，抽樣誤差為正負七十五萬港元(\$752,000)。另外，亦有 1%認為即使有多少儲蓄都不會帶來足夠的「安全感」(表十五)。

3.13 然後，被訪者被問到目前用什麼方式儲錢為退休做好準備。結果顯示，年長在職人士最普遍使用「銀行儲蓄」(42%)，其次為「投資金融產品」(32%)。選擇「強積金供款」的有近一成半(14%)，而選擇「現金儲蓄」(10%)和「投資物業」(9%)的就分別有約一成。此外，各有 3%選擇「投保年金」和「交由家人保管」。最後，有逾五分一 (22%)

年長在職人士表示完全沒有儲錢或投資，而其他較少人提及的方式列於附錄二的表十六。

- 3.14 問卷隨後追問有多於一項儲蓄方法的 88 位年長在職人士甚麼儲蓄方法佔最高比重，四成半表示為「投資金融產品」(45%)，緊隨其後是「銀行儲蓄」(40%)，再次之為「投資物業」(20%)。此外，選擇「現金儲蓄」(9%)、「強積金供款」(9%)、「購買儲蓄保險」(8%)為最高比重儲蓄方法的就分別佔次樣本近一成，其他較少人提及的方式列於附錄二的表十七。
- 3.15 最後，調查詢問年長在職人士假如到計劃退休年齡還未有足夠儲蓄，他們打算退休後會有什麼方法維持穩定的生活。結果顯示，近三成 (28%) 被訪者會「找兼職工作」，其次，五分一(20%)會考慮「延後退休」。與此同時，分別有 12%會「盡量節省支出」和「領取社會資助」。另外，分別有少於一成被訪者提及以下方法：「找尋不同的投資機會」(7%)、「靠子女供養」(6%)、「出租物業」(4%)、「逆按揭」(1%)、「靠其他親友供養」(1%)。另一方面，有 2% 被訪者表示自己已經有足夠的儲蓄作退休之用。其他較少人提及的方式列於附錄二的表十八。

IV. 結語

- 4.1 是次調查結果發現，整體而言，六成半被訪香港市民均有儲蓄習慣，而他們每月平均的儲蓄金額為 7,500 港元，有儲蓄習慣者的比率較去年稍為下降 5 個百分比，但平均儲蓄金額則有所上升。至於沒有儲蓄習慣的市民方面，未能養成儲蓄習慣的主要因素與去年相同，為入不敷支和沒有收入。
- 4.2 關於儲蓄渠道，帶有利息的儲蓄渠道繼續是香港市民和年長在職人士最普遍的儲蓄選擇，例如銀行存款，股票、債券、基金，以及儲蓄保險。而儲蓄目的亦大致與去年相同，大部分香港市民主要是為了應付不時之需，亦有不少是為了準備退休，特別是 50 至 65 歲的年長在職人士。可是，只有三分之一有儲蓄習慣的香港市民有為自己定下儲蓄目標，比率較去年明顯減少。至於有儲蓄目標的被訪者當中，逾四分之三的香港市民有信心在今年達到儲蓄目標，數字跟去年一樣。香港市民的全年平均儲蓄目標是 113,000 港元，較去年略多。
- 4.3 調查結果亦發現，不論是香港市民還是年長在職人士，大部分被訪者依然認為「令生活更有安全感，以備不時之需」是儲蓄的最大意義。以 0 至 100 分量度儲蓄或流動資產帶給被訪者的安全感，香港市民樣本平均得分為 56.1 分，跟去年的 55.5 變化不大，而有儲蓄習慣的市民明顯比沒有儲蓄習慣的市民更有安全感，分別是 58.7 分對 51.1 分。
- 4.4 最後，就 50 至 65 歲年長在職人士樣本而言，逾七成有儲蓄習慣，平均每月儲蓄一萬港元，兩者皆比一般市民樣本高。可是，他們的儲蓄安全感則只有 54.7 分，低於一般市民的 56.1 分。他們平均認為要有超過五百萬元儲蓄才有足夠「安全感」退休，主要靠銀行儲蓄和金融投資產品。假如到希望退休的年齡還未有足夠儲蓄，最多人表示會找兼職工作，有不少就表示會考慮延後退休。

附錄一
樣本資料

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	1,073	3.6%
傳真機號碼	357	1.2%
無效電話號碼	134	0.4%
電話轉駁號碼	65	0.2%
非住戶電話號碼	337	1.1%
技術問題	14	<0.1%
被訪者不合資格	166	0.5%
未能確定是否具合資格被訪者的電話號碼	27,583	91.3%
電話線路繁忙	133	0.4%
電話無人接聽	12,060	39.9%
電話錄音	3,724	12.3%
密碼阻隔	23	0.1%
言語不通	405	1.3%
被訪者於篩選題前中斷訪問	121	0.4%
預約跨越調查期限 – 未能確定是否具合資格被訪者	11,117	36.8%
確定具合資格被訪者的電話號碼，但未能進行訪問	382	1.3%
家人拒絕接受訪問	4	<0.1%
被訪者拒絕接受訪問	4	<0.1%
預約跨越調查期限 – 確定具合資格被訪者	277	0.9%
未能完成整個訪問	90	0.3%
其他問題	7	0.1%
成功樣本	1,185	3.9%
合計	30,223	100.0%

表二 實效回應比率之計算方法

實效回應比率	
=	$\frac{\text{成功樣本}}{\text{成功樣本} + \text{未完成整個訪問樣本}^* + \text{合資格而拒絕受訪樣本}^\wedge + \text{推算為合資格而拒絕受訪樣本}^\#} \times 100.0\%$
=	$\frac{1,185}{1,185 + (90 + 121) + (4 + 4) + 351} \times 100.0\%$
=	67.5%

* 包括「未能完成整個訪問」及「被訪者於篩選題前中斷訪問」

^ 包括「家人拒絕接受訪問」及「被訪者拒絕接受訪問」

按照訪問紀錄的已知比例推算

附錄二

頻數表

註： 為進行比較分析，研究組已使用「百分比差測試」及「平均數差測試」檢定連續兩年調查結果之間是否有顯著變化。
本部分的雙星號 (**) 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。

儲蓄習慣

表三 [Q1] 請問你現時有冇儲蓄嘅習慣，包括儲蓄俾自己或者家人？（只選一項）

	2018	2019			
	香港市民	香港市民		50至65歲未退休人士	
	百分比 (基數=1,015)	頻數	百分比 (基數=1,000)	頻數	百分比 (基數=308)
有	70.2%	654	65.4%*	222	72.1%
冇	29.8%	346	34.6%*	86	27.9%
合計	100.0%	1,000	100.0%	308	100.0%

表四 [Q2] (只問於 Q1 答「有」的被訪者) 咁你平均每個月會儲起幾多錢，包括俾自己或者家人？（只選一項）

	2018	2019			
	香港市民	香港市民		50至65歲未退休人士	
	百分比 (基數=710)	頻數	百分比 (基數=647)	頻數	百分比 (基數=221)
少於\$1,000	7.5%	37	5.6%	8	3.6%
\$1,000-<\$3,000	21.8%	117	18.1%	30	13.6%
\$3,000-<\$5,000	16.2%	113	17.5%	40	18.1%
\$5,000-<\$10,000	21.0%	145	22.3%	38	17.2%
\$10,000-<\$15,000	13.5%	91	14.1%	29	13.1%
\$15,000 或以上	12.9%	105	16.2%	56	25.3%
冇固定金額	6.7%	36	5.6%	19	8.6%
唔知/難講	0.3%	4	0.6%	1	0.5%
合計	100.0%	647	100.0%	221	100.0%
缺數		6		1	
平均值#	7,000	7,500##		9,900	
標準誤差##^	+/-620	+/-630		1,460	
中位數#^	5,000	5,000		6,000	
基數	661	600		197	

#以港幣計算

##撇除離群值 (>=\$70,000)

^四捨五入取最接近百位數

^^四捨五入取最接近十位數

表五 [Q3] (只問於 Q1 答「有」的被訪者) 你主要用乜野方法儲起呢啲錢?(訪問員讀出首五個選項, 次序由電腦隨機排列, 可選多項)

	2018		2019				
	香港市民		香港市民		50 至 65 歲未退休人士		
	佔樣本百分比 (基數=712)	頻數	佔答案百分比 (基數=1,086)	佔樣本百分比 (基數=653)	頻數	佔答案百分比 (基數=413)	佔樣本百分比 (基數=221)
銀行活期或定期存款	73.2%	489	45.0%	74.8%	173	41.9%	78.3%
購買儲蓄保險	29.2%	213	19.6%	32.6%	82	19.9%	37.1%
投資股票、債券、基金	34.2%	210	19.3%	32.1%	92	22.3%	41.6%
放現金喺屋企	17.1%	95	8.7%	14.5%	34	8.2%	15.4%
俾父母/配偶/子女保管	14.4%	72	6.6%	11.1%	25	6.1%	11.3%
其他(見下表)	1.1%	3	0.3%	0.5%	5	1.2%	2.3%
以上皆否	0.7%	3	0.3%	0.5%	1	0.2%	0.4%
唔知/難講	--	2	0.2%	0.2%	1	0.2%	0.5%
合計	100%	1,086	100.0%		413	100.0%	
缺數		1			1		
<u>其他未能歸類的答案</u>							
強積金	0.5%	--	--	--	--	--	--
幾位朋友用義會形式儲錢	0.3%	--	--	--	--	--	--
馬會投注戶口	0.2%	--	--	--	--	--	--
投資物業	0.2%	2	0.2%	0.4%	2	0.5%	1.0%
投資外幣	--	1	0.1%	0.1%	1	0.2%	0.4%
投資汽車	--	--	--	--	1	0.2%	0.4%
買錶或其他保值東西	--	--	--	--	1	0.2%	0.4%
小計	1.1%	3	0.3%	0.5%	5	1.2%	2.3%

表六 [Q4] (只問於 Q1 答「有」的被訪者) 請你講出你而家儲錢嘅主要目的係乜野?(不讀答案,可選多項)

	2018		2019				
	香港市民 佔樣本百分比 (基數=712)	頻數	香港市民		50至65歲未退休人士		
			佔答案百分比 (基數=881)	佔樣本百分比 (基數=654)	頻數	佔答案百分比 (基數=284)	佔樣本百分比 (基數=221)
應付不時之需	37.2%	248	28.2%	38.0%	57	20.1%	25.8%
準備退休	24.8%	191	21.7%	29.2%	128	45.1%	57.9%
子女教育/供書教學	8.2%	71	8.0%	10.8%	16	5.6%	7.2%
令將來生活得更好	12.4%	66	7.4%	10.0%	17	6.0%	7.7%
買樓	7.6%	60	6.8%	9.2%	2	0.7%	0.9%
旅行	4.6%	34	3.8%	5.1%	10	3.5%	4.5%
照顧家人	5.2%	28	3.1%	4.2%	13	4.6%	5.9%
日常生活消費	2.2%	19	2.2%	2.9%	8	2.8%	3.6%
醫療儲備	3.8%	18	2.1%	2.8%	8	2.8%	3.6%
長線投資	2.9%	17	1.9%	2.6%	4	1.4%	1.8%
進修	1.7%	17	1.9%	2.6%	1	0.4%	0.5%
結婚	2.4%	11	1.3%	1.7%	--	--	--
滿足其他購物欲望	3.5%	10	1.1%	1.5%	1	0.4%	0.5%
創業/做生意	0.6%	3	0.4%	0.5%	--	--	--
買車	0.4%	1	0.1%	0.1%	--	--	--
其他(見下表)	0.9%	12	1.4%	1.8%	3	1.1%	1.4%
冇特別目的/儲錢係應份 的/用淨就儲起	13.8%	72	8.2%	11.1%	16	5.6%	7.2%
唔知/難講	0.3%	3	0.4%	0.5%	--	--	--
合計	100.0%	881	100.0%		284	100.0%	
缺數		--			1		
<u>其他未能歸類的答案</u>							
移民	0.1%	6	0.7%	1.0%	2	0.7%	0.9%
家居裝修	0.3%	2	0.2%	0.3%	--	--	--
交稅	--	2	0.2%	0.3%	1	0.4%	0.5%
捐款	--	1	0.1%	0.2%	--	--	--
可以達成夢想	--	1	0.1%	0.2%	--	--	--
追星	0.2%	--	--	--	--	--	--
興趣	0.1%	--	--	--	--	--	--
儲放銀行,可更安心	0.1%	--	--	--	--	--	--
買龕位	<0.1%	--	--	--	--	--	--
小計	0.9%	12	1.4%	1.8%	3	1.1%	1.4%

表七 [Q5] (只問於 Q1 答「有」的被訪者) 請問你有冇一個想喺今年 2019 年內達成嘅儲蓄目標？如有，請問係幾多？

	2018	2019			
	香港市民 百分比 (基數=710)	香港市民 頻數	香港市民 百分比 (基數=636)	50 至 65 歲未退休人士 頻數	50 至 65 歲未退休人士 百分比 (基數=218)
有目標儲蓄金額:	47.7%	202	31.8%**	51	23.4%
少於 HK\$10,000	4.3%	17	2.7%	5	2.3%
HK\$10,000-<HK\$30,000	9.9%	43	6.8%*	4	1.8%
HK\$30,000-<HK\$50,000	6.5%	22	3.5%*	5	2.3%
HK\$50,000-<HK\$100,000	9.5%	31	4.9%**	7	3.2%
HK\$100,000-<HK\$200,000	10.1%	48	7.5%	14	6.4%
HK\$200,000-<HK\$300,000	3.9%	12	1.9%*	3	1.4%
HK\$300,000-<HK\$500,000	1.5%	6	0.9%	4	1.8%
HK\$500,000 或以上	2.1%	23	3.6%	9	4.1%
有目標儲蓄金額 唔知/難講	51.0% 1.0%	424 10	66.6%** 1.6%	165 2	75.7% 0.9%
合計	100.0%	636	100.0%	218	100.0%
缺數		17		4	
平均值#^	102,000	113,000		180,000	
標準誤差#^	+/-15,000	+/- 20,000		+/- 49,000	
基數^^	335	195		50	

#以港幣計算

^四捨五入取最接近千位數

^^撇除離群值(>=\$1,000,000)

表八 [Q6] (只問於 Q5 答「有」的被訪者) 咁你覺得自己可唔可以喺 2018 年內達成呢個儲蓄目標？(只選一項)

	2018	2019			
	香港市民 百分比 (基數=320)	香港市民 頻數	香港市民 百分比 (基數=202)	50 至 65 歲未退休人士 頻數	50 至 65 歲未退休人士 百分比 (基數=51)
可以	73.7%	153	75.6%	37	72.5%
一半半	6.9%	7	3.5%	1	2.0%
唔可以	16.2%	34	16.7%	9	17.6%
唔知/難講	3.2%	9	4.2%	4	7.8%
合計	100.0%	202	100.0%	51	100.0%
缺數	--	--		--	

表九 [Q7] (只問於 Q1 答「有」的被訪者) 請問你有儲錢習慣嘅主要原因係:(不讀答案, 可選多項)

	2018 香港市民 佔樣本百 分比 (基數 =302)	2019					
		頻數	香港市民		50至65歲未退休人士		
	佔答案 百分比 (基數 =389)		佔樣本百 分比 (基數 =346)	頻數	佔答案 百分比 (基數 =97)	佔樣本 百分比 (基數 =86)	
有收入	31.5%	153	39.3%	44.2%**	6	6.2%	7.0%
入不敷支/冇錢淨	38.6%	122	31.3%	35.2%	51	52.6%	59.3%
收入太少	18.6%	55	14.1%	15.9%	22	22.7%	25.6%
覺得冇需要	5.1%	14	3.6%	4.1%	4	4.1%	4.7%
有政府照顧	2.2%	5	1.4%	1.6%	--	--	--
有父母/家人照顧	4.4%	5	1.3%	1.4%*	2	2.1%	2.3%
冇家庭負擔	0.3%	3	0.7%	0.8%	--	--	--
對未來冇希望	0.2%	2	0.4%	0.5%	1	1.0%	1.2%
年事已高	0.6%	1	0.3%	0.3%	--	--	--
冇機會儲夠/冇意思 (如: 唔夠買樓/結婚)	0.5%	1	0.2%	0.3%	--	--	--
收入不穩定	1.8%	--	--	--	2	2.1%	2.3%
其他(見下表)	1.7%	7	1.8%	2.0%	1	1.0%	1.2%
冇特別原因	4.4%	19	4.9%	5.5%	6	6.2%	7.0%
唔知難講	1.1%	2	0.6%	0.6%	2	2.1%	2.3%
合計	100%	389	100.0%		97	100.0%	
缺數		--			--		
<u>其他未能歸類的答案</u>							
要醫病	0.2%	3	0.8%	0.9%	--	--	--
做生意要有流動資金	--	2	0.6%	0.7%	1	1.0%	1.2%
錢用來投資	--	1	0.3%	0.3%	--	--	--
冇家庭負擔	--	<1	0.1%	0.1%	--	--	--
錢用來買了保險	0.6%	--	--	--	--	--	--
賭博用盡	0.4%	--	--	--	--	--	--
買股票	0.4%	--	--	--	--	--	--
壓力	0.2%	--	--	--	--	--	--
小計	1.7%	7	1.8%	2.0%	1	1.0%	1.2%

儲蓄安全感

表十 [Q8] 對你嚟講，如果擁有足夠儲蓄嘅最大意義係以下邊一項？(訪問員讀出首四個選項，次序由電腦隨機排列，只選一項)

	2018	2019			
	香港市民 百分比 (基數 =1,013)	香港市民 頻數	香港市民 百分比 (基數 =998)	50至65歲未退休人士 頻數	50至65歲未退休人士 百分比 (基數 =308)
可以令生活更有安全感， 以備不時之需	64.8%	621	62.2%	225	73.1%
可以獨立自主	14.3%	165	16.5%	36	11.7%
可以照顧他人	11.4%	103	10.3%	28	9.1%
可以達成夢想	5.3%	70	7.0%	13	4.2%
其他(見下表)	1.0%	13	1.3%	3	1.0%
以上皆否	2.0%	11	1.1%	3	1.0%
唔知/難講	1.2%	15	1.5%	--	--
合計	100.0%	998	100.0%	308	100.0%
缺數	--	2	--	--	--
<u>其他未能歸類的答案</u>					
可以改善生活	--	3	0.3%	2	0.6%
現金	--	3	0.3%	--	--
可以去旅行	--	2	0.2%	--	--
可以買屋/樓	0.3%	2	0.2%	--	--
應付生活所需	0.2%	1	0.1%	--	--
只是喜歡儲錢	--	1	0.1%	--	--
可以多些玩樂	--	1	0.1%	--	--
可以環遊世界	--	1	0.1%	--	--
可以離開香港	--	1	0.1%	--	--
退休/養老	0.3%	--	--	--	--
可以做自己喜歡的事，可 以幫他人	0.1%	--	--	--	--
可以捐錢，幫助他人是最 大意義	0.1%	--	--	--	--
生活不須要政府	<0.1%	--	--	--	--
滿足自己，令自己開心	--	--	--	1	0.3%
小計	1.0%	13	1.3%	3	1.0%

表十一 [Q9] 請你以 0 至 100 分表示，你認為目前擁有嘅各類儲蓄或流動資金為你帶嚟幾大嘅「安全感」？0 分代表完全冇安全感，100 代表非常有安全感，50 分代表一半半。(只選一項)

	2018	2019			
	香港市民 百分比 (基數 =1,013)	香港市民 頻數	香港市民 百分比 (基數 =994)	50 至 65 歲未退休人士 頻數	50 至 65 歲未退休人士 百分比 (基數 =306)
0	6.4%	52	5.3%	15	4.9%
1-9	0.7%	8	0.8%	--	--
10-19	2.1%	11	1.1%	4	1.3%
20-29	2.7%	16	1.5%	7	2.3%
30-39	4.4%	46	4.6%	14	4.6%
40-49	3.7%	40	4.0%	16	5.2%
50	32.9%	359	36.1%	135	44.1%
51-59	0.6%	4	0.4%	1	0.3%
60-69	9.6%	117	11.8%	28	9.2%
70-79	12.7%	128	12.9%	29	9.5%
80-89	11.9%	91	9.2%	22	7.2%
90-99	2.6%	16	1.6%	3	1.0%
100	6.9%	75	7.5%	25	8.2%
唔知/難講	2.9%	29	2.9%	7	2.3%
合計	100.0%	994	100.0%	306	100.0%
缺數		6		2	
平均值 [^]	55.5	56.1		54.7	
標準誤差 ^{^^}	+/-1.60	+/-1.51		+/-2.62	
中位數 ^{^^^}	50	50		50	
基數	984	963		299	

[^]四捨五入取最接近十分位

^{^^}四捨五入取最接近百分位

^{^^^}四捨五入取最接近個位數

表十二 [Q10] 基於你現時嘅生活情況，假設收入同支出都不會大變，以維持你目前嘅生活水平一年嚟講，你認為擁有幾多嘅儲蓄或者流動資金先至可以為你帶嚟足夠嘅「安全感」？

	2018	2019			
	香港市民 百分比 (基數 =1,003)	香港市民 頻數	香港市民 百分比 (基數 =973)	50 至 65 歲未退休人士	
				頻數	百分比 (基數 =302)
少於 HK\$10,000	2.6%	22	2.3%	3	1.0%
HK\$10,000-<HK\$30,000	7.5%	44	4.5%**	9	3.0%
HK\$30,000-<HK\$50,000	6.3%	46	4.7%	6	2.0%
HK\$50,000-<HK\$100,000	10.1%	86	8.8%	25	8.3%
HK\$100,000-<HK\$200,000	18.4%	185	19.0%	51	16.9%
HK\$200,000-<HK\$300,000	11.4%	104	10.6%	41	13.6%
HK\$300,000-<HK\$500,000	9.3%	93	9.6%	42	13.9%
HK\$500,000-<HK\$1,000,000	7.7%	101	10.4%*	33	10.9%
HK\$1,000,000-<HK\$5,000,000	10.9%	129	13.3%	45	14.9%
HK\$5,000,000 或以上	4.9%	52	5.3%	21	7.0%
幾多錢嘅都唔會有足夠嘅「安全感」	1.4%	12	1.2%	5	1.7%
唔知/難講	9.5%	100	10.3%	21	7.0%
合計	100.0%	973	100.0%	302	100.0%
缺數		27		6	
平均值^	725,000	781,000		908,000	
標準誤差^	+/-111,000	+/- 116,000		+/- 213,000	
中位數^^	150,000	200,000		300,000	
基數^^^	888	851		273	

#以港幣計算

^四捨五入取最接近千位數

^^四捨五入取最接近萬位數

^^^撇除離群值(>\$10,000,000)

50 至 65 歲未退休人士的個人儲蓄

表十三 [Q11](只問 50 至 65 歲未退休人士) 請問你計劃幾多歲會退休？

	50 至 65 歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=308)
55 歲之前	4	1.3%
55 - 59 歲	10	3.2%
60 - 64 歲	90	29.2%
65 - 69 歲	116	37.7%
70 - 74 歲	23	7.5%
75 - 79 歲	4	1.3%
80 - 84 歲	3	1.0%
85 歲或以上	2	0.6%
唔會退休	10	3.2%
冇計劃/唔知/難講	46	14.9%
合計	308	100.0%
缺數	--	

表十四 [Q12](只問 50 至 65 歲未退休人士) 你認為以下邊啲因素最直接影響你退休後嘅生活「安全感」？

	50 至 65 歲未退休人士		
	頻數	估答案百分比 (基數=886)	估樣本百分比 (基數=308)
有冇健康嘅身體	240	27.1%	77.9%
有冇穩定嘅居所	169	19.1%	54.9%
有冇足夠嘅儲蓄	167	15.2%	54.2%
有冇固定嘅收入(例如收租、投資回報等)	135	18.8%	43.8%
有冇保險保障	86	7.8%	27.9%
有冇兒女供養	69	9.7%	22.4%
其他(見下表)	8	0.9%	2.6%
以上皆否	8	0.9%	2.6%
唔知/難講	4	0.5%	1.3%
合計	886	100.0%	
缺數	--		
其他未能歸類的答案			
社會安定	4	0.5%	1.3%
穩定政治環境	2	0.2%	0.6%
生活愉快	1	0.1%	0.1%
有冇家人陪伴	1	0.1%	0.1%
小計	8	0.9%	2.6%

表十五 [Q13](只問 50 至 65 歲未退休人士) 咁單就儲蓄嚟講，你認為自己要有幾多嘅儲蓄先有足夠嘅「安全感」退休？

	50 至 65 歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=307)
少於\$100,000	3	1.0%
\$100,000-<\$200,000	3	1.0%
\$200,000-<\$500,000	10	3.3%
\$500,000-<\$1,000,000	19	6.2%
\$1,000,000-<\$3,000,000	78	25.4%
\$3,000,000-<\$5,000,000	42	13.7%
\$5,000,000-<\$8,000,000	53	17.3%
\$8,000,000-<\$10,000,000	8	2.6%
\$10,000,000-<\$15,000,000	26	8.5%
\$15,000,000-<\$20,000,000	3	1.0%
\$20,000,000 或以上	17	5.5%
幾多錢嘅都唔會有足夠嘅「安全感」	4	1.3%
唔知/難講	41	13.4%
合計	307	100.0%
缺數	1	
平均值 [^]	5,239,000	
標準誤差 [^]	752,000	
中位數 ^{^^}	3,000,000	
基數 ^{^^^}	262	

#以港幣計算

[^]四捨五入取最接近千位數

^{^^}四捨五入取最接近萬位數

^{^^^}撇除離群值 (>\$30,000,000)

表十六 [Q14](只問 50 至 65 歲未退休人士) 你目前主要用乜嘢方式儲錢為退休作好準備？

	50 至 65 歲未退休人士		
	頻數	佔答案百分比 (基數=408)	佔樣本百分比 (基數=291)
銀行儲蓄，包括定期、外幣存款	122	29.9%	41.9%
投資金融產品，例如基金/股票/債卷/外匯	93	22.8%	32.0%
強積金供款	40	9.8%	13.7%
現金儲蓄	28	6.9%	9.6%
投資物業	27	6.6%	9.3%
投保年金	8	2.0%	2.7%
俾父母/配偶/子女保管	8	2.0%	2.7%
其他(見下表)	14	3.4%	4.8%
完全冇儲錢/投資	63	15.4%	21.6%
唔知/難講	5	1.2%	1.7%
合計	408	100.0%	
缺數	17		
<u>其他未能歸類的答案</u>			
繼續工作	6	1.5%	2.1%
退休金	3	0.7%	1.0%
人壽保險	2	0.4%	0.7%
人壽保險；醫療保險	1	0.2%	0.3%
公積金	1	0.2%	0.3%
投資汽車	1	0.2%	0.3%
小計	14	3.4%	4.8%

表十七 [Q15] (只問 Q14 答多於一項的 50 至 65 歲未退休人士) 咁係各項儲蓄方法之中，佔最高比重嘅係乜嘢？

	50 至 65 歲未退休人士		
	頻數	佔答案百分比 (基數=118)	佔樣本百分比 (基數=85)
投資金融產品，例如基金/股票/ 債券/外匯	38	32.2%	44.7%
銀行儲蓄，包括定期、外幣存 款	34	28.8%	40.0%
投資物業	17	14.4%	20.0%
現金儲蓄	8	6.8%	9.4%
強積金供款	8	6.8%	9.4%
購買儲蓄保險	7	5.9%	8.2%
其他(見下表)	4	3.4%	4.7%
唔知/難講	2	1.7%	2.4%
合計	118	100.0%	
缺數	3		
<u>其他未能歸類的答案</u>			
人壽保險	2	1.7%	2.4%
公積金	1	0.8%	1.2%
退休金	1	0.8%	1.2%
小計	4	3.4%	4.7%

表十八 [Q16] (只問 50 至 65 歲未退休人士) 如果喺你想退休嘅年齡前都未有你認為足夠嘅儲蓄，咁你打算退休後會以乜野方法維持穩定嘅生活？

	50 至 65 歲未退休人士		
	頻數	佔答案百分比 (基數=354)	佔樣本百分比 (基數=301)
找兼職工作	85	24.0%	28.2%
延後退休	61	17.2%	20.3%
盡量節省支出	37	10.5%	12.3%
領取社會資助 (如綜緩、生果金、長者津貼等)	35	9.9%	11.6%
找尋不同的投資機會	21	5.9%	7.0%
靠子女供養	18	5.1%	6.0%
出租物業	12	3.4%	4.0%
逆按揭	4	1.1%	1.3%
靠其他親友供養	2	0.6%	0.7%
其他 (見下表)	18	5.1%	6.0%
不適用 (已有足夠儲蓄)	5	1.4%	1.7%
唔知/難講	56	15.8%	18.6%
合計	354	100.0%	
缺數	7		
<u>其他未能歸類的答案</u>			
去消費指數較低的地方生活	3	0.8%	1.0%
保持身體健康	3	0.8%	1.0%
靠以前積蓄	3	0.8%	1.0%
買六合彩	2	0.6%	0.7%
賣屋/大屋換細屋	2	0.6%	0.7%
公積金	1	0.3%	0.3%
回家鄉	1	0.3%	0.3%
返國內生活	1	0.3%	0.3%
賭馬	1	0.3%	0.3%
靠保險/年金	1	0.3%	0.3%
小計	18	5.1%	6.0%

附錄三

被訪者背景資料

表十九 性別

	香港市民		50至65歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=1,000)	頻數	百分比 (基數=308)
男	472	47.2%	174	56.5%
女	528	52.8%	134	43.5%
合計	1,000	100.0%	308	100.0%

表二十 職業

	香港市民		50至65歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=1,000)	頻數	百分比 (基數=308)
工作人口：全職	539	53.9%	253	82.1%
工作人口：兼職	73	7.3%	48	15.6%
學生	49	4.9%	--	--
全職家庭主婦/家務料理者	108	10.8%	--	--
退休人士	195	19.5%	--	--
其他	35	3.5%	7	2.3%
失業	28	2.8%	7	2.3%
待業	7	0.7%	--	--
合計	1,000	100%	308	100%

表二十一 年齡組別

	香港市民		50至65歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=1,000)	頻數	百分比 (基數=308)
18-29歲	166	16.6%	--	--
30-39歲	164	16.4%	--	--
40-49歲	173	17.3%	--	--
50-59歲	199	19.9%	251	81.5%
60-69歲	160	16.0%	57	18.5%
70歲或以上	138	13.8%	--	--
合計	1,000	100.0%	308	100.0%

表二十二 教育程度

	香港市民		50 至 65 歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=990)	頻數	百分比 (基數=306)
小學或以下	190	19.0%	27	8.8%
中學	470	47.0%	170	55.6%
大專或以上	330	33.0%	109	35.6%
合計	990	100.0%	306	100.0%
缺數	10		2	

表二十三 每月個人收入

	香港市民		50 至 65 歲未退休人士	
	頻數	百分比 (基數=946)	頻數	百分比 (基數=282)
\$5,000 以下	135	14.2%	8	2.8%
\$5,000-<\$10,000	135	13.7%	23	8.2%
\$10,000-<\$20,000	239	25.3%	84	29.8%
\$20,000-<\$40,000	253	26.8%	83	29.4%
\$40,000-<\$80,000	90	9.5%	48	17.0%
\$80,000 或以上	40	4.2%	29	10.3%
沒有收入	48	5.0%	3	1.1%
不穩定	12	1.3%	4	1.4%
合計	946	100.0%	282	100.0%
缺數	54		26	

附錄四 調查問卷

香港民意研究所
香港存款保障委員會

合作進行

香港人儲蓄「安全感」指標調查 2019

調查問卷
(定稿)

2019年8月2日

第一部分 自我介紹

喂，先生／小姐／太太你好，我姓 X，係香港民意研究所，即前身為香港大學民意研究計劃嘅訪問員黎嘅，我哋而家進行緊一項意見調查，想訪問市民一啲有關儲蓄習慣嘅意見，我哋只會阻你幾分鐘時間。請問你願唔願意接受我哋訪問呢？

願意

唔願意 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

請你放心，你嘅電話號碼係經由我哋嘅電腦隨機抽樣抽中嘅，而你提供嘅資料係會絕對保密嘅，並只會用作綜合分析。如果你對今次嘅訪問有任何疑問，你可以打 XXXX-XXXX 同我哋嘅督導員聯絡。

[S1] 請問你嘅電話號碼係唔係 XXXX-XXXX？

係

唔係 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

第二部分 選出被訪者

家居電話版本

[S2a] 呢份問卷嘅訪問對象係 **18 歲或以上**嘅{第一階段}香港居民 / {第二階段} **50 至 65 歲未退休人士**，請問你屋企而家有幾多位屬於呢個組別嘅成員呢？

有一位 → {S4} (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

拒答 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

[S3] 因為多過一位，我哋希望所有合資格嘅家庭成員都有同等機會接受訪問，所以想請最快生日嗰位嚟聽電話。請問可唔可以呢？(訪問員可舉例說明：『即係有冇 7/8 月或未來三個月內生日嘅人喺度？』)

可以 - 接聽電話的人士是被訪者 → {S4}

可以 - 其他家人是被訪者 (訪問員請重覆自我介紹) → {S4}

唔可以 - 家人拒絕回答 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

唔可以 - 目標被訪者拒絕回答 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

手提電話版本

[S2b] 請問你係唔係 18 歲或以上嘅{第一階段}香港居民 / {第二階段} **50 至 65 歲未退休人士**？

係

唔係 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

[S4] 為咗保障數據嘅真確性，我哋嘅訪問會被錄音，但只會用作內部參考。所有含個人識別資料嘅數據同埋錄音會喺調查完成後六個月內銷毀。請問可唔可以開始訪問呢？

可以

唔可以 → {訪問告終} 多謝合作，拜拜

第三部分 個人資料(一)

因為呢份問卷有特定嘅訪問對象，而家想先核對一下資料，希望你唔好介意。

[DM1a] 年齡

____ (準確數字)

拒答

[DM1b] {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 - 19 歲

20 - 29 歲

30 - 39 歲

40 - 49 歲

50 - 59 歲

60 - 65 歲

66 - 69 歲

70 歲或以上

拒答

[DM2] 請問你嘅就業情況係：

工作人口：全職

工作人口：兼職

學生

家庭主婦／家務料理者

其他 - 未退休 (包括失業／待業人口、經濟自給者及其他非從事經濟活動人士)

退休人士

拒答

第四部分 問卷主體部分

儲蓄習慣

[Q1] 請問你現時有冇儲蓄嘅習慣，包括儲蓄俾自己或者家人？（只選一項）

有

冇 {跳至 Q7}

拒答 {訪問告終} 多謝合作，拜拜

[Q2] 咁你平均每個月會儲起幾多錢，包括俾自己或者家人？(如被訪者不能回答實數，訪問員可讀出金額範圍選項，只選一項)

\$ _____ (入實數)

少於\$1,000

\$1,000 - \$2,999

\$3,000 - \$4,999

\$5,000 - \$9,999

\$10,000 - \$14,999

\$15,000 或以上

冇固定金額

唔知／難講

拒答

[Q3] 你主要用乜野方法儲起呢啲錢？(訪問員讀出首五個選項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

放現金喺屋企

銀行活期或定期存款

投資股票、債券、基金

購買儲蓄保險

俾父母／配偶／子女保管

其他，請註明：_____

以上皆否

唔知／難講

拒答

[Q4] 請你講出你而家儲錢嘅主要目的係乜野？(不讀答案，可選多項)

買樓

買車

滿足其他購物欲望

旅行

創業／做生意

結婚

子女教育／供書教學

照顧家人

準備退休

應付不時之需

長線投資

進修

令將來生活得更好

其他，請註明：_____

冇特別目的／儲錢係應份的／用淨就儲起

唔知／難講

拒答

[Q5] 請問你有冇一個想喺 2019 年內達成嘅儲蓄目標？如有，請問係幾多？(如被訪者不能回答實數，訪問員可讀出金額範圍選項。)

有目標儲蓄金額

\$ _____ (入實數)

少於\$10,000

\$10,000 - \$29,999 (一萬到唔夠三萬)

\$30,000 - \$49,999 (三萬到唔夠五萬)

\$50,000 - \$99,999 (五萬到唔夠十萬)

\$100,000 - \$199,999 (十萬到唔夠二十萬)

\$200,000 - \$299,999 (二十萬到唔夠三十萬)

\$300,000 - \$499,999 (三十萬到唔夠五十萬)

\$500,000 以上 (五十萬或以上)

冇目標儲蓄金額 {跳至 Q8}

唔知／難講 {跳至 Q8}

拒答

[Q6] 咁你覺得自己可唔可以喺 2019 年內達成呢個儲蓄目標？(只選一項) {然後跳至 Q8}

可以

一半半

唔可以

唔知／難講

拒答

[Q7] {只問 Q1 答冇儲蓄習慣者} 請問你冇儲蓄習慣嘅主要原因係：(不讀答案，可選多項)

覺得有需要

冇收入

收入太少

入不敷支／冇錢淨

冇機會儲夠／冇意思 (如：唔夠買樓／結婚)

對未來冇希望

冇父母／家人照顧

冇政府照顧

冇家庭負擔

其他，請註明： _____

冇特別原因

唔知／難講

拒答

儲蓄安全感

[Q8] 對你嚟講，如果擁有足夠儲蓄嘅最大意義係以下邊一項？（訪問員讀出首四個選項，次序由電腦隨機排列，只選一項）

- 可以達成夢想
- 可以令生活更有安全感，以備不時之需
- 可以獨立自主
- 可以照顧他人
- 其他，請註明：_____
- 以上皆否
- 唔知／難講
- 拒答

[Q9] 請你以 0 至 100 分表示，你認為目前擁有嘅各類儲蓄或流動資金為你帶嚟幾大嘅「安全感」？0 分代表完全冇安全感，100 代表非常有安全感，50 分代表一半半。（只選一項）

- _____分 (0 - 100，入實數)
- 唔知／難講
 - 拒答

[Q10] 基於你現時嘅生活情況，假設收入同支出都不會大變，以維持你目前嘅生活水平一年嚟講，你認為擁有幾多嘅儲蓄或者流動資金先至可以為你帶嚟足夠嘅「安全感」？（只選一項）

- \$ _____ (入實數)
- 少於\$10,000
 - \$10,000 - \$29,999 (一萬到唔夠三萬)
 - \$30,000 - \$49,999 (三萬到唔夠五萬)
 - \$50,000 - \$99,999 (五萬到唔夠十萬)
 - \$100,000 - \$149,999 (十萬到唔夠十五萬)
 - \$150,000 - \$199,999 (十五萬到唔夠二十萬)
 - \$200,000 - \$299,999 (二十萬到唔夠三十萬)
 - \$300,000 - \$499,999 (三十萬到唔夠五十萬)
 - \$500,000 - \$999,999 (五十萬到唔夠一百萬)
 - \$1,000,000 - \$4,999,999 (一百萬到唔夠五百萬)
 - \$5,000,000 或以上 (五百萬或以上)
 - 幾多錢都唔會有足夠嘅「安全感」
 - 唔知／難講
 - 拒答

[Auto selection] 以下問題的對象為 50 至 65 歲退休人士

[DM1] 50 至 65 歲 及 [DM2] 工作人口／其他 - 未退休 → {50 至 65 歲未退休人士問題}
其他 → {第五部分 個人資料(二)}

{50 至 65 歲未退休人士問題}**個人儲蓄**

[Q11] 請問你計劃幾多歲會退休？

____ (準確數字)

55 歲之前

55 - 59 歲

60 - 64 歲

65 - 69 歲

70 - 74 歲

75 - 79 歲

80 - 84 歲

85 歲或以上

唔會退休

冇計劃／唔知／難講

拒答

[Q12] 你認為以下邊啲因素最直接影響你退休後嘅生活「安全感」？(訪問員讀出首六個選項，次序由電腦隨機排列，可選多項)

有冇健康嘅身體

有冇穩定嘅居所

有冇固定嘅收入(例如收租、投資回報等)

有冇足夠嘅儲蓄

有冇兒女供養

有冇保險保障

以上皆否

其他，請註明：_____

唔知／難講

拒答

[Q13] 咁單就儲蓄嚟講，你認為自己要有幾多嘅儲蓄先有足夠嘅「安全感」退休？

\$ _____ (入實數)

少於\$100,000

\$100,000 - \$199,999 (十萬到唔夠二十萬)

\$200,000 - \$499,999 (二十萬到唔夠五十萬)

\$500,000 - \$999,999 (五十萬到唔夠一百萬)

\$1,000,000 - \$2,999,999 (一百萬到唔夠三百萬)

\$3,000,000 - \$4,999,999 (三百萬到唔夠五百萬)

\$5,000,000 - \$7,999,999 (五百萬到唔夠八百萬)

\$8,000,000 - \$9,999,999 (八百萬到唔夠一千萬)

\$10,000,000 - \$14,999,999 (一千萬到唔夠一千五百萬)

\$15,000,000 - \$19,999,999 (一千五百萬到唔夠二千萬)

\$20,000,000 或以上 (二千萬或以上)

幾多錢都唔會有足夠嘅「安全感」

唔知／難講
拒答

[Q14] 你目前主要用乜嘢方式儲錢為退休作好準備？(不讀答案，可選多項)

銀行儲蓄，包括定期、外幣存款
現金儲蓄
投保年金
投資金融產品，例如基金／股票／債券／外匯
投資物業
強積金供款
購買儲蓄保險
其他，請註明：_____

完全冇儲錢／投資{跳至 Q16／DM3}
唔知／難講{跳至 Q16／DM3}
拒答{跳至 Q16／DM3}

[Q15] {只問 Q14 答多於一項者} 咁嘅各項儲蓄方法之中，佔最高比重嘅係乜嘢？(如 Q14 答多於三項，訪問員請讀出：「請最多講出三項。」，不讀答案，可選最多三項)

銀行儲蓄，包括定期、外幣存款
現金儲蓄
投保年金
投資金融產品，例如基金／股票／債券／外匯
投資物業
強積金供款
購買儲蓄保險
其他，請註明：_____

唔知／難講
拒答

[Q16] 如果係你想退休嘅年齡前都未有你認為足夠嘅儲蓄，咁你打算退休後會以乜嘢方法維持穩定嘅生活？(不讀答案，可選多項)

盡量節省支出
延後退休
找兼職工作
找尋不同的投資機會
靠子女供養
靠其他親友供養
出租物業
銀行貸款
逆按揭
領取社會資助 (如綜援、生果金、長者津貼等)
其他，請註明：_____

唔知／難講
拒答

第五部分 個人資料(二)

最後想問你一啲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，你亦有權拒絕回答任何問題。

[DM3] 性別 (由訪問員直接填寫)

男
女

[DM4] 教育程度

冇受正式教育或幼稚園
小學
初中 (中一至中三)
高中 (中四至中七/DSE/毅進)
專上教育 (非學位課程，包括文憑/證書/副學位課程)
專上教育 (學位課程，包括學士學位/研究院)
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)

\$5,000 以下
\$5,000 - \$9,999
\$10,000 - \$19,999
\$20,000 - \$39,999
\$40,000 - \$79,999
\$80,000 或以上
不穩定
拒答

問卷已經完成，多謝你接受訪問。拜拜。