



**中產動力**

**中產者對零售銀行**

**銷售金融產品**

**意見調查結果公佈**

**新聞發佈會**

**2008年10月19日**



# 目錄

- \* 意見調查設計-----第3-4頁
- \* 問卷內容-----第5-7頁
- \* 調查結果-----第8-18頁

# 意見調查設計

## \* 調查目的

雷曼事件牽涉甚廣，涉及苦主人數多達40,000人，金額達200億。是次調查旨在了解中產者對政府、銀行處理雷曼事件的滿意程度，以及有關改善建議。

## \* 調查形式

戶外問卷調查

## \* 訪問地區

海怡半島、置富花園、太古城、康怡花園、杏花邨、寶馬山等  
港島區主要中產社區

## \* 受訪對象

18歲或以上的中產人士



# 意見調查設計

\* 訪問日期：2008年10月4日至10月15日

\* 受訪成功的樣本數目：516

包括：

1. 家庭每月總收入介乎港幣30,000元至120,000元；或
2. 經理及行政人員 / 專業人員 / 輔助專業人員；或
3. 大專或以上之在職人士

# 問卷內容

- Q1 請問你每到銀行處理戶口事宜，經常被銀行職員乘機游說購買金融產品？
- Q2 你會否認為銀行充份掌握你的戶口狀況，然後在沒有徵求你同意的情況下，根據這些資料用來向你推銷金融產品，是否有『濫用你個人資料，侵犯你的私隱』的嫌疑？
- Q3 你是否認為私隱專員公署應檢討銀行上述做法，是否有侵犯客戶私隱的嫌疑？

# 問卷內容

- Q4 雷曼事件後，你是否同意金管局應檢討零售銀行是否繼續適宜推銷有關金融產品，以保障零售銀行客戶的利益？
- Q5 你認為監管機構如證監會，日後是否應一併審批金融產品的中英文命名，以免出現「聲稱保本，其實不保本」；「名為債券，但又不是一般的債券」等可能誤導銀行存戶的名稱？

# 問卷內容

若你曾有購買經由銀行推銷的金融產品，請回答下列問題：

- Q6 若你購買這些金融產品時，你是否理解這些產品只是和銀行存戶風險相若(Deposit Substitute/Deposit Equivalent)的產品？
- Q7 你在購買這些金融產品時，銀行職員有否清楚向你出示或提供該產品的發售章程(Prospectus)及指出各種風險如發行人可能會如雷曼一般倒閉的風險？
- Q8 縱使你買的不是雷曼產品，但金融海嘯後，你的銀行有否主動聯繫你，解釋你所購買的金融產品的現況？

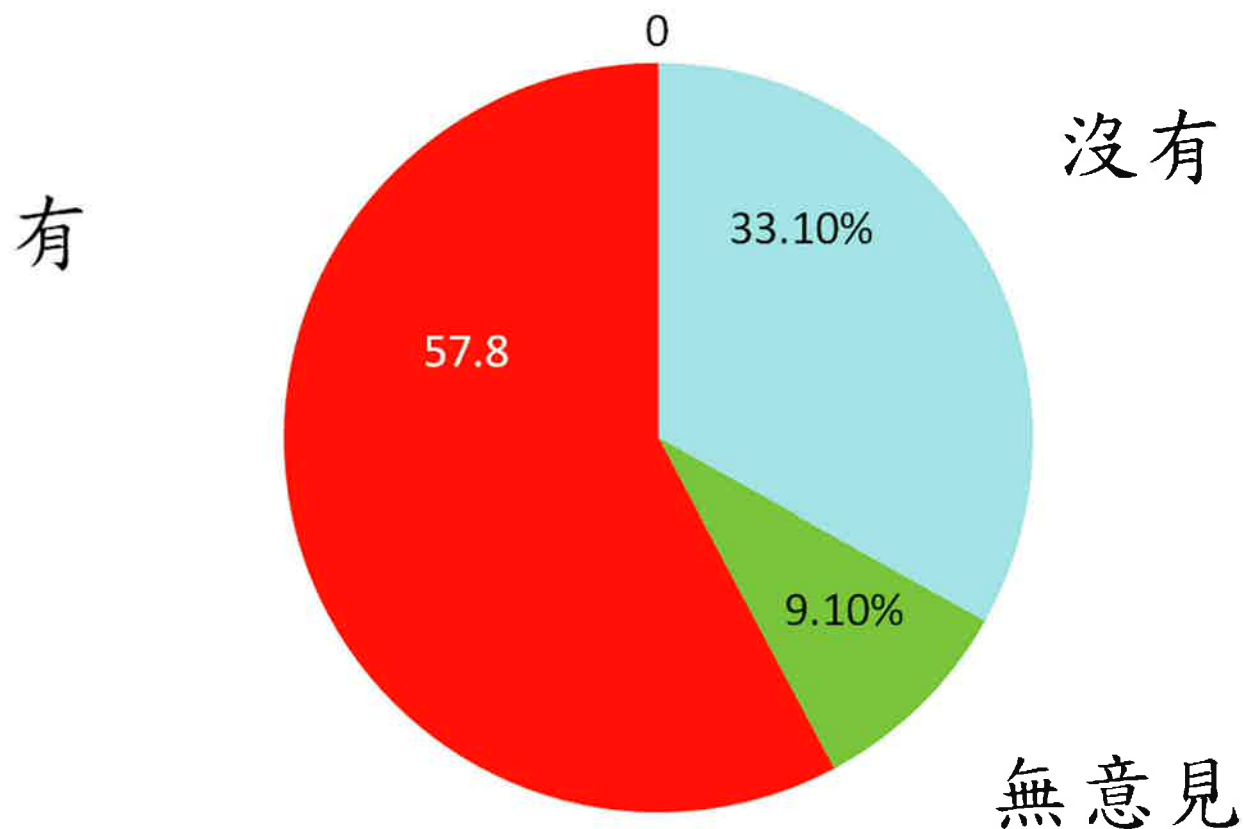


中產動力

# 調查結果



# Q1. 請問你每到銀行處理戶口事宜，經常被銀行職員乘機游說購買金融產品？

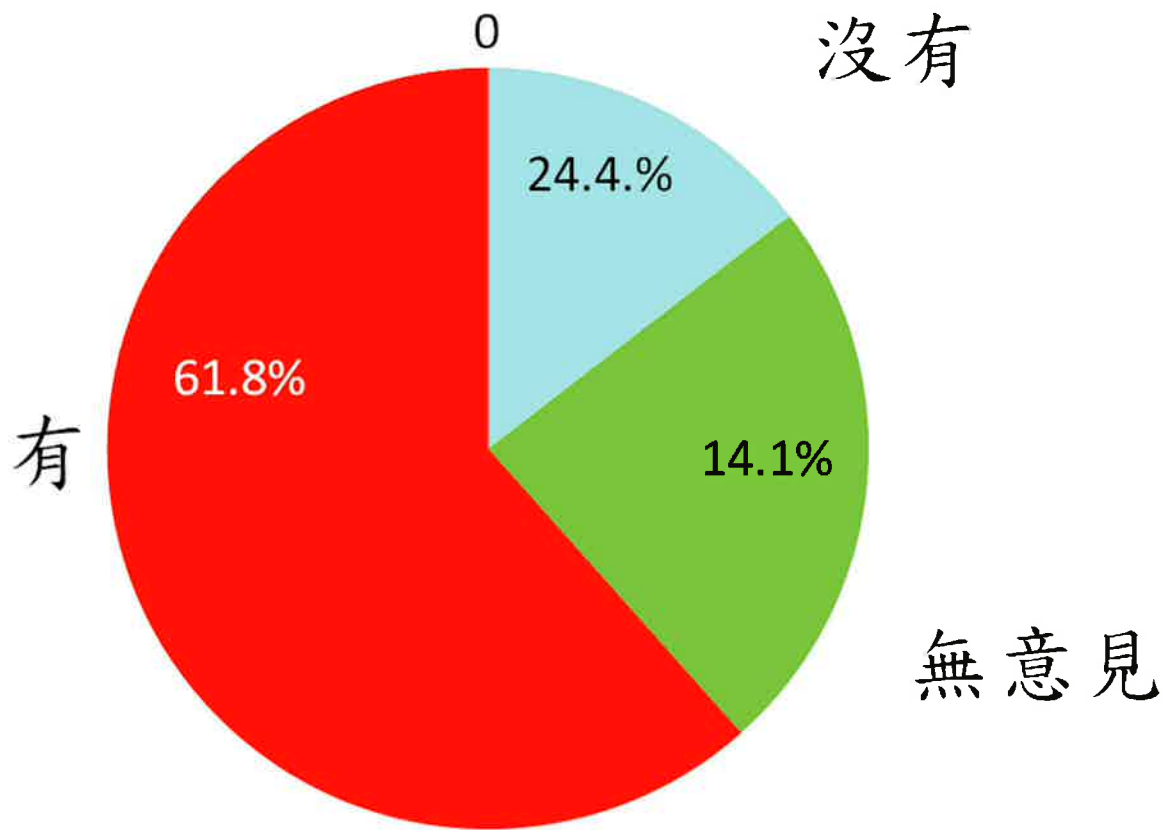


(百分比以516人計算) 統計誤差±1.3%-2.2%



中產動力

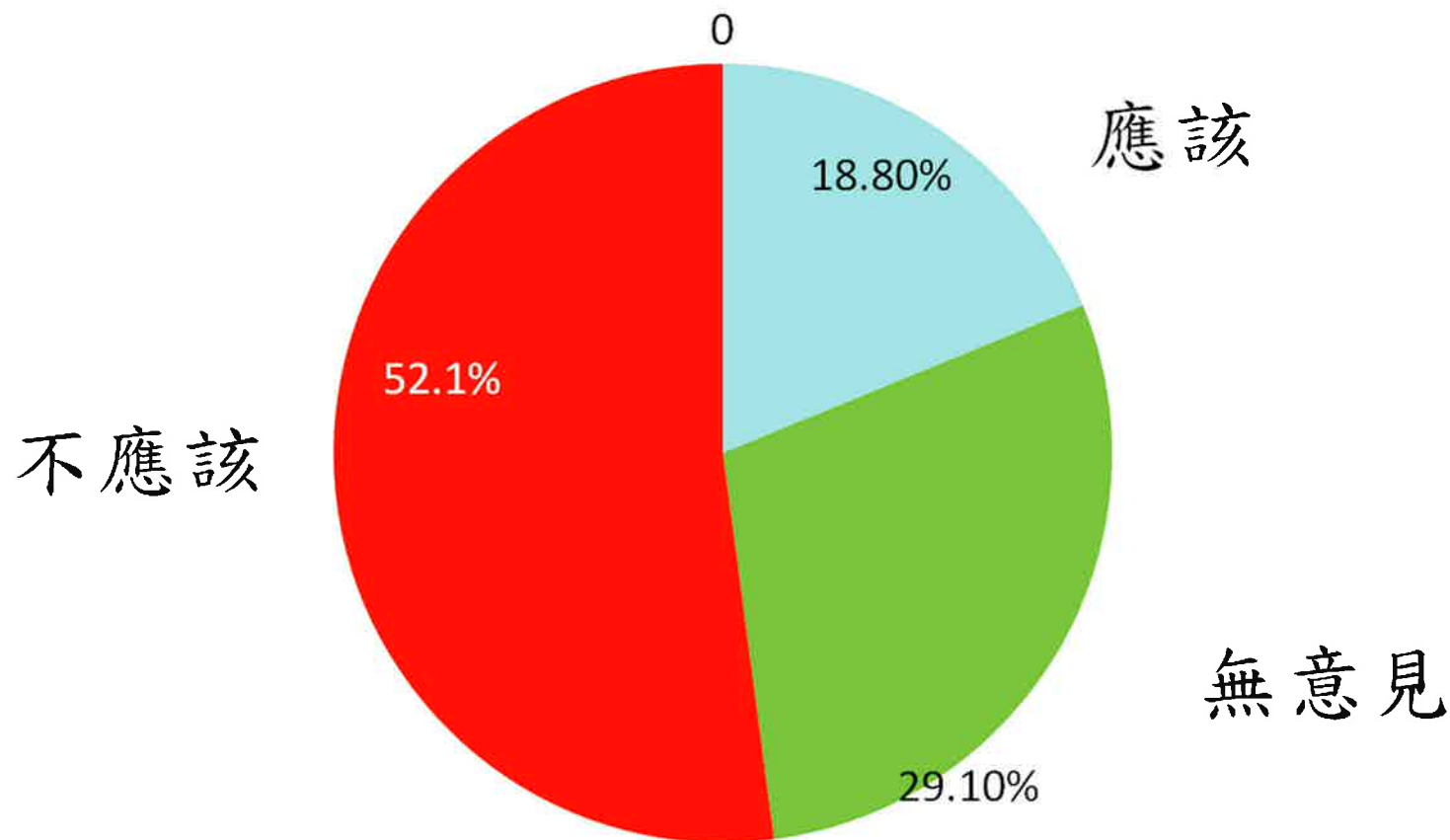
**Q2. 你會否認為銀行充份掌握你的戶口狀況，然後在沒有徵求你同意的情況下，根據這些資料用來向你推銷金融產品，是否有『濫用你個人資料，侵犯你的私隱』的嫌疑？**



(百份比以516人計算) 統計誤差±1.6%-2.2%



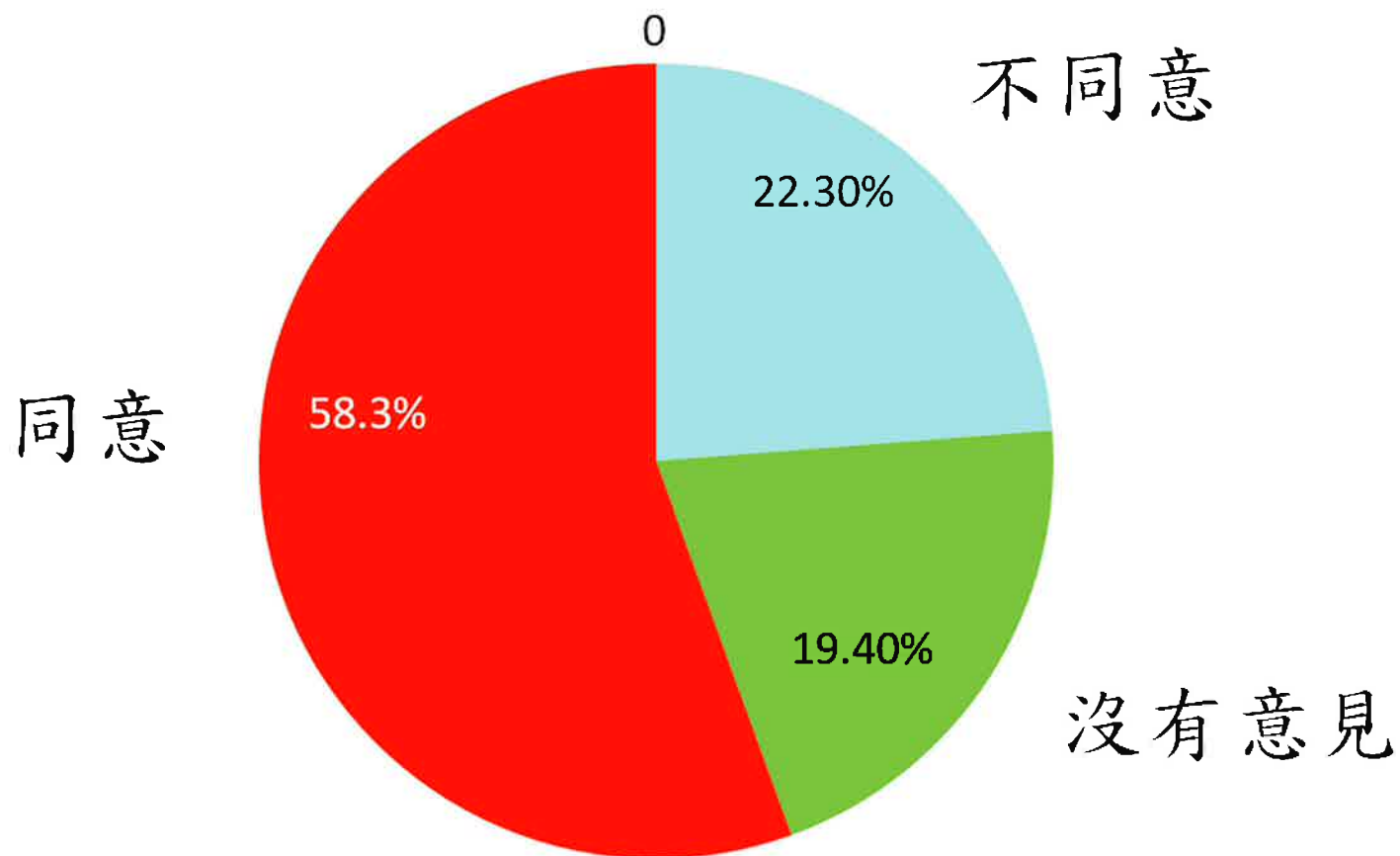
**Q3. 你是否認為私隱專員公署應檢討銀行上述做法，是否有侵犯客戶私隱的嫌疑？**



(百份比以453人計算) 統計誤差±1.8%-2.3%



Q4.雷曼事件後，你是否同意金管局應檢討零售銀行是否繼續適宜推銷有關金融產品，以保障零售銀行客戶的利益？

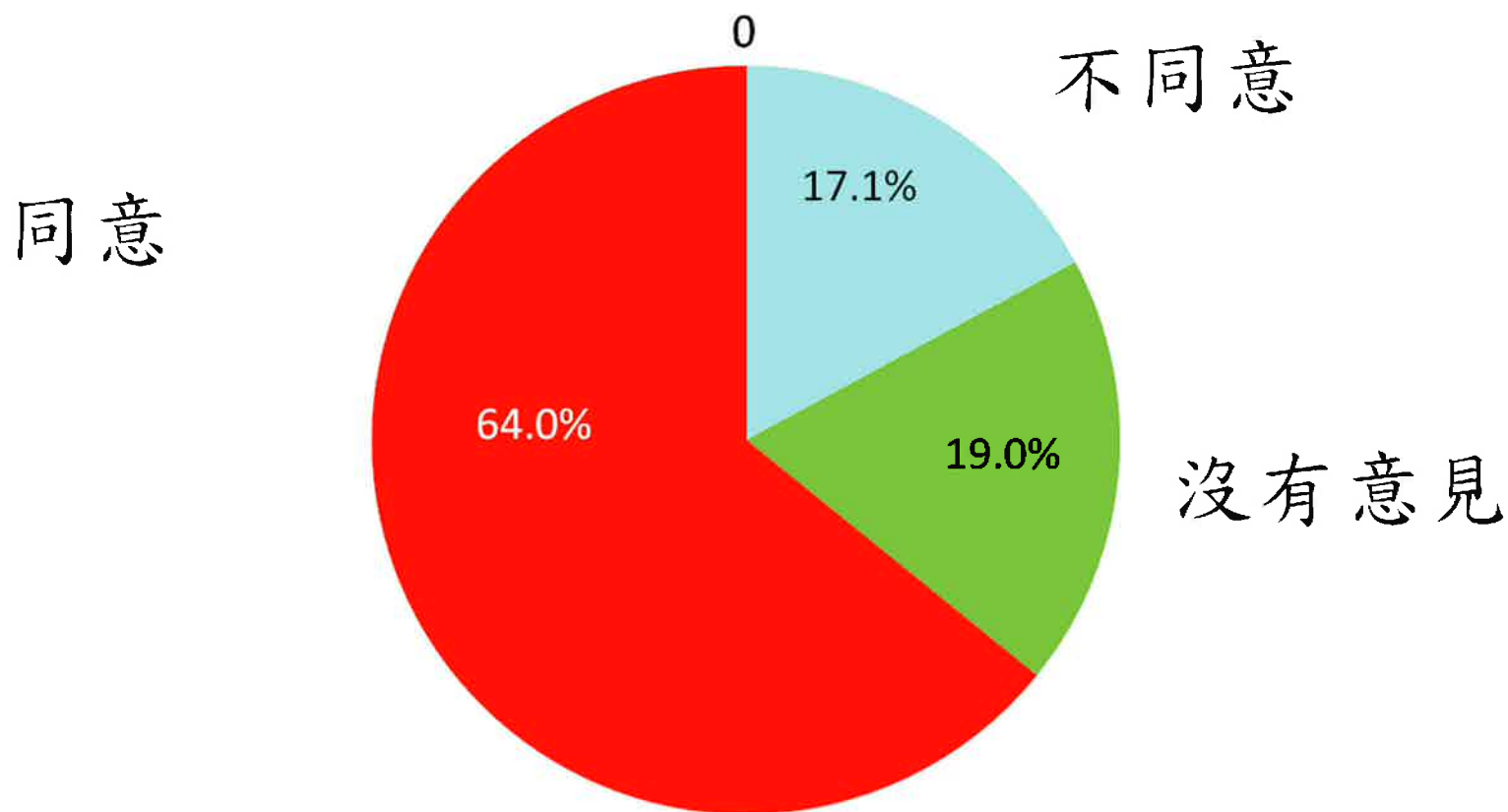


(百分比以516人計算) 統計誤差±1.7%-2.2%



中產動力

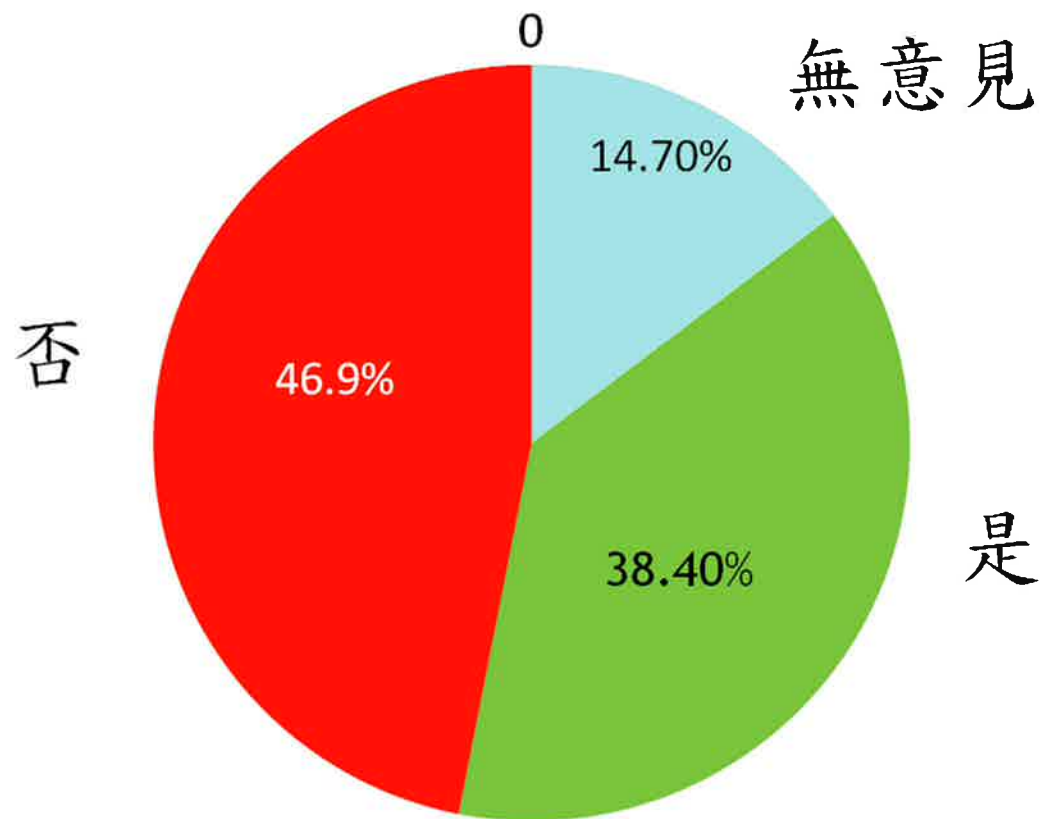
**Q5.你認為監管機構如證監會，日後是否應一併審批金融產品的中英文命名，以免出現『聲稱保本，其實不保本』；『名為債券，但又不是一般的債券』等可能誤導銀行存戶的名稱？**



(百份比以516人計算) 統計誤差±1.7%-2.3%



Q6.若你購買這些金融產品時，你是否理解這些產品只是和銀行存戶風險相若(Deposit Substitute/Deposit Equivalent)的產品？

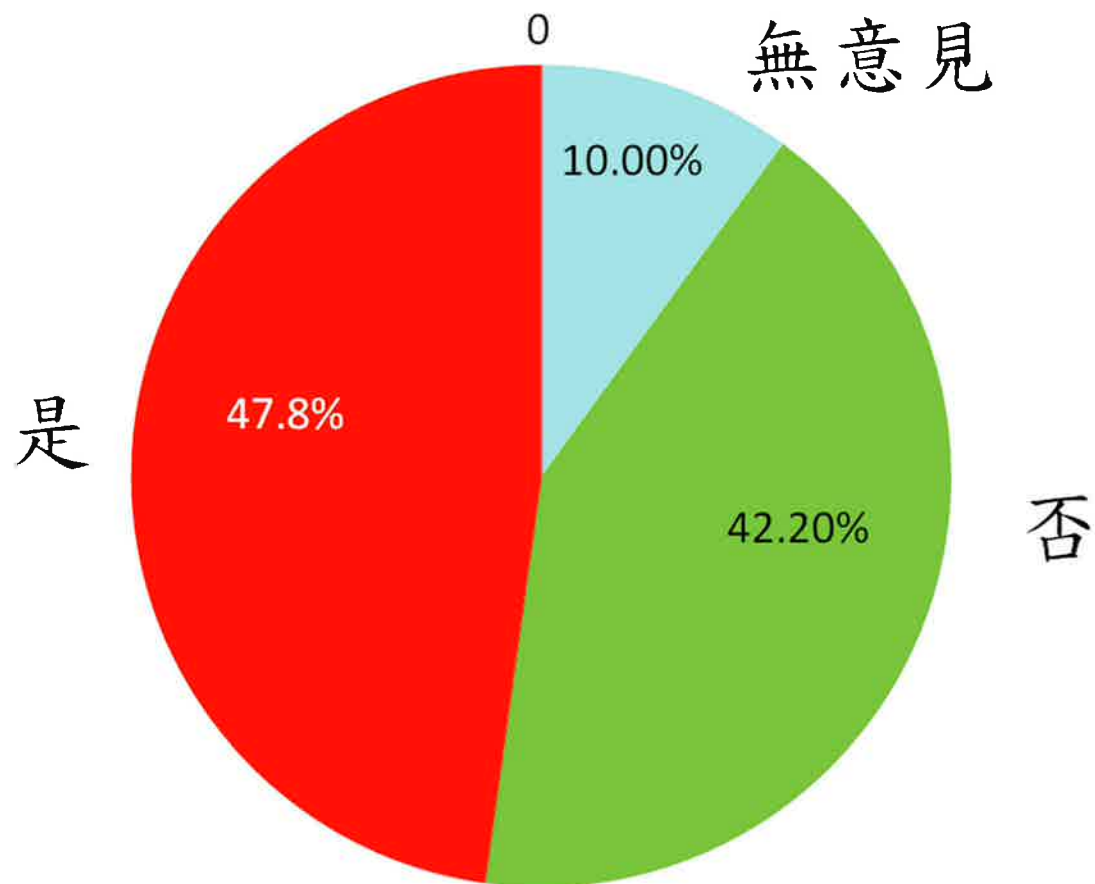


(百份比以450人計算) 統計誤差±1.7%-2.4%



中產動力

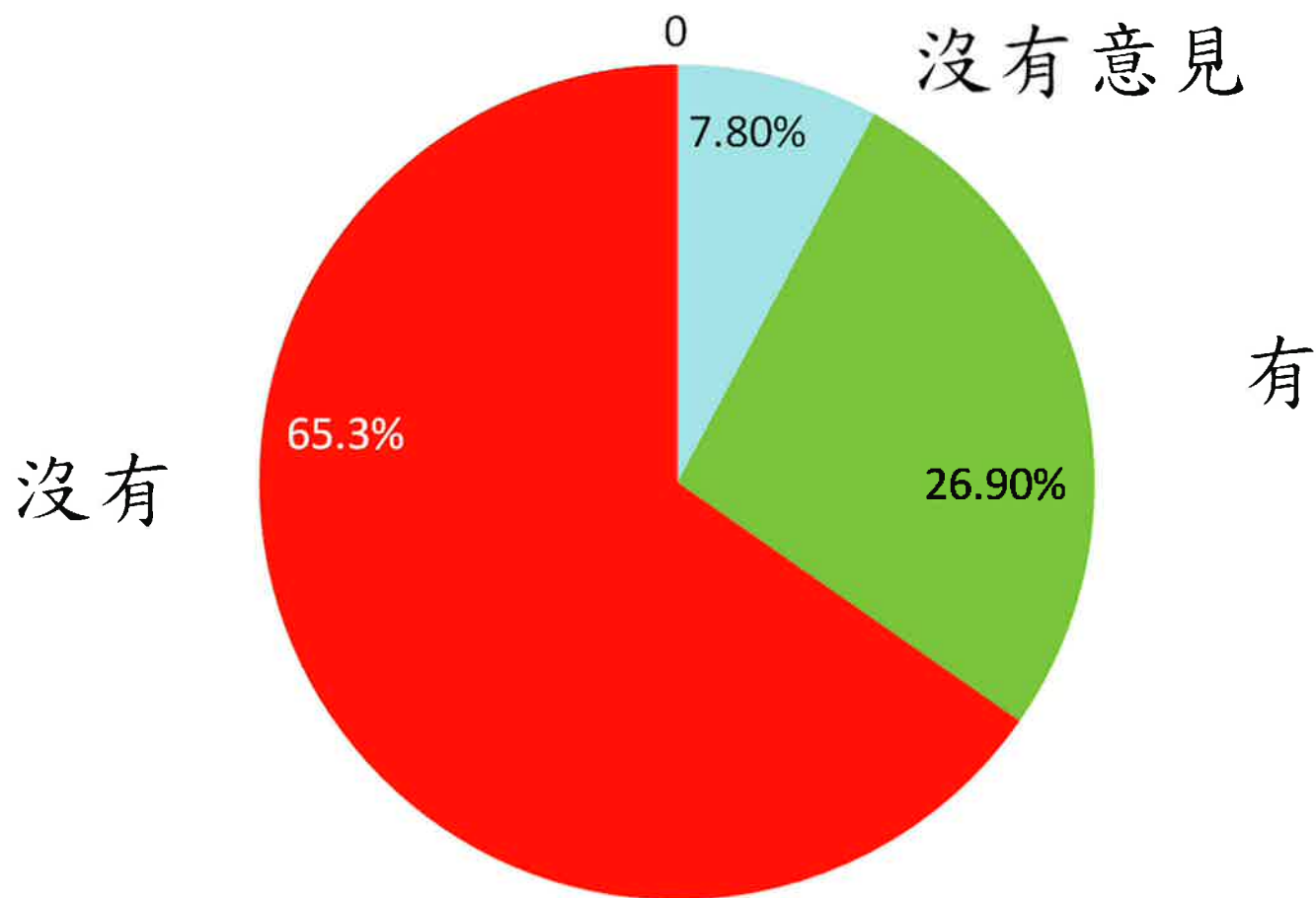
**Q7. 你在購買這些金融產品時，銀行職員有否清楚向你出示或提供該產品的發售章程 (Prospectus) 及指出各種風險如發行人可能會如雷曼一般倒閉的風險？**



(百份比以450人計算) 統計誤差±1.4%-2.4%



**Q8.縱使你買的不是雷曼產品，但金融海嘯後，你的銀行有否主動聯繫你，解釋你所購買的金融產品的現況？**



(百份比以450人計算) 統計誤差±1.3%-.2.2%



鳴謝：  
趙家賢 議員



答問時間

多謝！