

問卷

您好：

近年來，國內外金融環境變動快速，金融商品推陳出新。由於金融環境與民眾生活息息相關，不同年齡層及特定群體的民眾，獲得訊息的管道及具備的金融知識水準各有不同。目前國人金融知識水準為何？如何進一步普及化及深化，對協助加強國人對金融知識有正確的認知及運用，為我國當前金融現代化一重要課題。

基於此一目的，金融監督管理委員會(簡稱金管會)擬定了「金融知識普及計畫」，將調查國民金融知識水準列入工作項目之一，並委由財團法人金融研訓院執行；藉由了解國人金融知識水準，妥為規劃未來工作項目。您提供的資料，對金管會計畫至關重要，而且我們絕不對外洩漏，謝謝您的支持與合作！

敬頌
時祺

財團法人台灣金融研訓院 敬啟

【第一部份：個人資料】

1.1 請問您的年齡為：

- 15-19 20-29 30-39 40-49
 50-59 60-69 70 以上

1.2 請問您的性別為：

- 女 男

1.3 請問您的婚姻狀況為：

- 未婚 已婚 分居 離異 喪偶
同居

1.4 請問您的教育程度為：

- 不識字 小學 國中 高中 專科
 大學 研究所

1.5 請問您現在居住的地區為：_____ (縣市)_____ (市區鄉

(本欄為工作人員使用，請勿填寫)

- 北部都市 北部鄉鎮 中部都市 中部鄉鎮 南部都市
 南部鄉鎮 東部都市 東部鄉鎮 離島

鎮)

1.6 請問下列何者最能描述您的背景：

- 民國 38 年以後來台者(含其直系親屬) 閩籍人士
 客籍人士 平地原住民 山地原住民
 外籍移民 大陸依親

1.7 請問下列何者最能描述您目前的情形：

- 全職學生 全職工作 臨時工 家管
 退休 失業 因故或病無力工作

1.8 請問您個人的年所得(含薪資與其他)約為：

- 22 萬元以下(含無所得) 22-37 萬元 37-50 萬元
 50-68 萬元 68-124 萬元 124-180 萬元 180 萬元
以上

1.9 請問您家庭的年所得約為：

- 35 萬元以下 35-66 萬元 66-90 萬元 90-123 萬元
 123-215 萬元 215-307 萬元 307 萬元以上

【第二部份：金錢管理】

2.1 請問您有做收支預算的習慣嗎？

- 有 沒有

2.2 請問您有記帳的習慣嗎？

- 有 沒有

2.3 請問您有否使用銀行、郵局或信用合作社、農漁會信用部帳戶管理日常的現金？

- 有 否

2.4 請問您(含家人)多久檢查一次您的帳戶餘額：

- 每週 每月 每季 每年
 不定期 從來不檢查

2.5 請問您是否知道「消費者物價指數」？

- 知道 不知道(請跳至第三部份)

2.6 以下請問您對「消費者物價指數與通貨膨脹」觀念：

2.6.1 最近瓦斯費調漲，顯示消費者物價指數上漲。

- 同意 不同意

2.6.2 通貨膨脹之所以重要，是因為它代表著我們生活成本的改變。

- 同意 不同意

2.6.3 每逢颱風天菜價大漲，這是一種通貨膨脹

- 同意 不同意

2.6.4 通貨膨脹率若過高，同樣一張千元大鈔能買到的東西將變少。

- 同意 不同意

【第三部份：儲蓄】

3.1 請問您有否金融機構的儲蓄或定期存款帳戶？

- 有 無

3.2 根據您的過去經驗估算存款餘額，時常出現多少誤差？

- 幾乎沒有誤差 誤差在 2 萬元以內
 誤差介於 2 萬元到 5 萬元間 誤差介於 5 萬元到 10 萬元間
 誤差介於 10 萬元到 15 萬元間 誤差超過 15 萬元
 不清楚

3.3 您是否知道自己開戶的銀行(郵局、信合社、農漁會信用部)有存款保險機制？

- 知道(續答 3.4) 不清楚(續答 3.5)

3.4 下列哪些項目是屬於存款保險的保障範圍：

3.4.1 您個人在每一家銀行的新台幣存款 100 萬元。

- 是 否

3.4.2 100 萬元以內的外幣存款。

- 是 否

3.4.3 200 萬元以內的信託人指定用途的信託資金。

- 是 否

3.4.4 金融機構的所有存款(包括證券公司、保險公司、票券公司)。

- 是 否

- 3.5 請問利率在下降時，辦理定期存款應該選擇：
- 機動利率 固定利率 都差不多
 無論上升或下降，都選固定利率 不瞭解
 沒聽過
- 3.6 您的家庭過去一年中，移作儲蓄用途的資金佔年收入的多少比例：
- 沒有儲蓄 10%以下 10%~20%
 20%~30% 30%以上
- 3.7 如果您有年終獎金，儲蓄的比例大概為：
- 沒有年終獎金 沒有儲蓄 10%以下
 10%~20% 20%~30% 30%~50%
 50%以上

【第四部份：信用管理】

- 4.1 您知道「個人信用報告」嗎？
- 知道(續答 4.2) 不知道(續答 4.3)
- 4.2 請問「個人信用報告」是向哪一機構申請？(單選)
- 金管會 金融聯合徵信中心 警察局
 戶政事務所 往來銀行 不知道
- 4.3 您知道如何維持個人的信用等級？(單選)
- 申請越多的信用卡越好 按時償還信用卡之當期應繳金額
 申請個人信用報告會降低信用 不知道
- 4.4 以下請問您對「信用」的看法：
- 4.4.1 信用是一輩子的記錄，不可過度擴張信用，應謹慎維護。
- 同意 不同意
- 4.4.2 延滯還款或繳息超過一定時間，會讓信用等級下降。
- 同意 不同意
- 4.4.3 債務履行情形是決定信用等級的重要資訊。
- 同意 不同意
- 4.4.4 信用貶落不會造成日後就業及與金融機構往來的負面影響。
- 同意 不同意
- 4.5 請問您目前有幾張信用卡？
- 0張(續答 5.1) 1-2張 3-4張 5-6張
 7張以上 不清楚

4.6 請問您的信用卡循環年利率為：

- 18%-20% 15%-18% 12%-15% 10%-12%
 10%以下 不清楚(未曾使用) 不清楚(使用過但不記得)

4.7 請問您繳交信用卡的模式為：

- 全額繳清 繳交最低應繳金額 有多少錢繳多少錢
 以預借現金、或借貸來繳納 無力繳納

4.8 您是否以信用卡預借款項，支應生活上的短缺？

- 是 否

【第五部份：理財規劃】

5.1 請問您有否理財規劃的習慣？

- 有(續答 5.2 後跳答 5.4) 無(續答 5.3)

5.2 請問您做理財規劃之原因為：(複選)

- 以備不時之需 以備成家立業 以備退休後之費用
 還債 金融機構業務員或理財顧問的建議

5.3 請問您尚未開始理財規劃之原因為：(複選)

- 沒有足夠的金錢 現在規劃還太早 不知從何著手
 不確定性還太多，無法規劃 經濟大權由家人主導 其他__

5.4 請問您未來將會面臨以下哪些支出？(複選)

- 購買汽車 購買房地產 結婚生育 旅遊
 教育費用 創業 還債 無
 其他

5.5 針對上述支出，您將以下列何種方式支應？(複選)

- 存款 互助會 向銀行貸款 出售票債券
 出售基金 出售股票 向朋友借錢 保險
 船到橋頭自然直 不清楚

【第六部份：保險與風險預防】

6.1 請問您有否購買人身保險？(複選)

- 無(續答 6.3) 不清楚 壽險 醫療險
 意外險 防癌險 投資型保險

6.2 請問您多久審視一次您的人身保險是否足夠？

- 每年至少一次 幾年才看一次 從不檢視
- 有事故發生時

6.3 以下請問您對「保險」的看法：

6.3.1 一個人「生」、「老」、「病」、「死」的風險，都可以透過買保險來應付。

- 同意 不同意

6.3.2 買保險可以降低人生的風險，所以購買額度越高越好。

- 同意 不同意

6.3.3 國內保險公司可以分為「人壽保險公司」與「產物保險公司」兩種。

- 同意 不同意

6.3.4 如果房屋價值 500 萬，為房子買火災保險的保障額度最好也是 500 萬才足夠。

- 同意 不同意

6.3.5 保險公司最保險，應該不會倒。

- 同意 不同意

6.3.6 因為有全民保險，所以不需要再購買額外的醫療保險。

- 同意 不同意

6.3.7 許多保險商品具有保障與投資的雙重功能，這種商品具有風險。

- 同意 不同意

【第七部份：貸款管理】

7.1 請問您目前有否汽車或房屋貸款？(單選)

- 汽車貸款 房屋貸款 二者皆有
- 無(續答 7.5) 不清楚(續答 7.5)

7.2 請問您如何選擇清償您的貸款？

- 按月本息平均攤還 按月本金平均攤還
- 利用寬限期只繳利息，本金暫不清償 不清楚

7.3 根據過去經驗估算您的貸款餘額，會否出現誤差？

- 沒有出現誤差 誤差在 5 萬元以內
- 誤差介於 5 萬至 10 萬元 誤差介於 10 萬至 15 萬元
- 誤差介於 15 萬至 20 萬元 誤差超過 20 萬元
- 不清楚

7.4 請問您每月應償還的貸款金額為：

- 1萬元以內 1萬-2萬元 2萬元-3萬元 4萬-5萬元
 5萬-7萬元 7萬-10萬元 10萬元以上 不清楚

7.5 請問您對以下敘述的看法：

7.5.1 有擔保品之借款利率高於無擔保品之借款利率。

- 同意 不同意

7.5.2 自用住宅的「指數型房貸」所稱之「指數」是指「發行人加權股價指數」。

- 同意 不同意

7.5.3 利用「分期付款」方式購車，總支出通常會高於「現金一次支付」的總支出。

- 同意 不同意

【第八部份：退休金規劃】

8.1 您認為退休時，應準備多少退休金才足夠(一個人)？

- 100萬 200萬 500萬 1,000萬
 2,000萬 2,000萬以上 不清楚

8.2 如果您是二十多歲的社會新鮮人，下列哪些投資是累積退休金的適當方法？(複選)

- 定期存款 購買共同基金 購買儲蓄型保險
 購買票券或債券
 投資國內外股票 承作選擇權、期貨等衍生性商品
 不清楚

8.3 您將來(或現在)的退休金來源有哪些？(複選)

- 公司或服務機構的退休金 勞保、公保等
 儲蓄(包括銀行存款及民間跟會)
 購買票債券、股票、基金及儲蓄型保單
 從事衍生性商品的投資 沒有規劃
 不清楚

【第九部份：投資管理】

9.1 您目前是否進行下列投資：(複選)

- 活期存款 定期存款 基金 股票
 債券 跟會 保險 房地產
 購買選擇權或期貨商品 無(續答 9.3) 不清楚

- 9.2 您多久審視一次投資績效？
- 每週 每月 每季 每年
 不定期 從來不檢查
- 9.3 請問您的投資行為最符合下列何者：(單選)
- 先支付生活費用，有剩餘的再儲蓄
 先儲蓄，有剩餘才支付生活費用
 無投資 不清楚
- 9.4 過去一年，您能準確估計投資金額到何種程度？
- 誤差在 1 萬元以內 誤差在 3 萬元以內
 誤差在 5 萬元以內 誤差在 10 萬元以內
 誤差在 20 萬元以內 誤差超過 20 萬元
 不清楚
- 9.5 您認為下列何種投資最可能遭受資本損失：(單選)
- 活期存款 定期存款 基金 股票
 債券 跟會 保險 房地產
 購買選擇權或期貨商品 不清楚
- 9.6 請問您對分散投資的觀念：
- 可以降低投資風險 越分散越好
 分散投資不同產業，績效會比較好。
 聽過，但不瞭解 沒聽過
- 9.7 請問您對風險與報酬的關係，報酬較高的投資，一般而言，風險比較大？
- 是 否 兩者沒有關聯性 不知道
- 9.8 請問利率上升時，債券價格是：
- 上升 下降 二者無關係 視利率水準而定
 不清楚
- 9.9 您曾否參加互助會？
- 有(續答 9.10) 無(續答 10.1)
- 9.10 甲參加的民間互助會，每月會款為 20,000 元、20 人、按內標計算繳款金額，目前仍為活會。若本月由某乙(不是會首)得標，標金為 2,000 元，試問某甲本月應當支付多少會款？
- 18,000 元 20,000 元 22,000 元
 不清楚

【第十部份：金融資訊】

- 10.1 您是否主動搜尋金融知識？
 是 否
- 10.2 請問您多久更新您的金融相關訊息？(單選)
 隨時 每日 每週 被動接受
 不清楚
- 10.3 請問您的金融知識與資料，主要從何處得來？(複選)
 金融業務人員或櫃台人員主動提供 參加金融機構之商品說明會
 書籍 電視、新聞、雜誌(不含廣告)
 電視、新聞、雜誌之廣告
 網路、手機 家人與朋友之會話 從營業廳舍陳列處自行
拿取
 學校課程與講義 不清楚 其他 _____
- 10.4 請問您認為金融知識與資料，應以何種形式提供為佳？(複選)
 金融業務人員或櫃台人員主動提供 參加金融機構之商品說明會
 書籍 電視、新聞、雜誌(不含廣告)
 電視、新聞、雜誌之廣告 網路、手機
 家人與朋友之會話 從營業廳舍陳列處自行拿取
 學校課程與講義 不清楚 其他 _____
- 10.5 請問您如何獲取關心的金融資訊？(複選)
 報章雜誌 網路 手機 電視新聞
 親友分享(親人、朋友、同事) 不清楚 其他 _____
- 10.6 您比較關注下列哪些消息？(複選)
 房地產市場的變化 股市的變化 利率的水準
 通貨膨脹
 稅賦 金融商品的資訊
 不清楚 其他 _____
- 10.7 當您有金融方面的疑惑時，將會採取哪種行動？(複選)
 上網找資料 求助他人 向相關單位諮詢
 置之不理 不知如何尋求幫助
- 10.8 您認為金融機構如何提供金融資料為宜？(複選)
 金融相關資訊應依領域分別刊載，放置於所需要之網站或營業廳舍
 以 Q&A 方式刊載金融知識，請有興趣者自行瀏覽
 刊載金融知識之問題，俟利用者回答後，資料提供者再回覆使用者。
(通信教育方式)
 經常舉辦新知說明會

- 在金融機關的網頁，介紹與金融知識相關之資訊
- 登錄個人想要的資料種類，定期傳送相關資料到個人電子信箱中
- 不清楚 其他 _____

10.9 當您於購入金融商品之際，曾否遇過以下狀況？(複選)

- 金融機構沒有具體說明所銷售金融商品之特徵(如：有吃到本金之風險)，或仍不甚明白就期待您購入
- 在街頭或登門之銷售員推銷商品，就立刻買下，但事後反悔
- 透過電話或郵件行銷而購買，但很後悔
- 曾經借新債償還舊債，擴大債務負擔 沒遇過糾紛

10.10 當您購買金融商品發生糾紛時，您會採取何種補救行動？(複選)

- 與銷售該商品的金融機構討論或是投訴
- 利用防制詐騙 165 專線投訴
- 向消保會 1950 消費者服務專線投訴
- 與親戚朋友討論
- 向銀行公會、保險事業發展中心、投資人保護中心投訴
- 因為不知道怎麼辦，所以沒有採取任何行動
- 因為麻煩，就算了 其他 _____