



新聞稿

發佈日期：2026 年 04 月 30 日

投信投顧公會《2025 年臺灣民眾共同基金投資行為調查》出爐 台灣投資人行為五年大轉變：ETF 崛起、退休意識升溫、AI 理財進入人機協作新階段

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會於今日發布《2025 年臺灣民眾對於共同基金投資之問卷調查》結果，本調查係委託臺北醫學大學蕭育仁教授、國立中山大學蔡維哲與翁培師教授領銜研究團隊執行。本項調查研究已持續 6 年，本次調查共回收 1,493 份有效問卷，涵蓋基金、ETF 與其他投資行為、配息觀念、退休規劃，以及 AI 理財傾向調查四大主題，全面揭示臺灣民眾在基金與 ETF 投資上的最新趨勢與變化。

投資工具轉型：ETF 快速崛起

首先，在投資工具方面，ETF 於過去五年間快速成長，已由過去的輔助性產品轉變為主流資產配置工具，使用比例持續攀升，顯示投資人偏好低成本、高透明度與操作彈性的產品。此外，主動式 ETF 的興起，也代表市場對於「介於主動與被動之間」的新型態投資工具展現高度興趣。

投資行為演變：數位化與策略化並進

在投資行為上，過去五年雖仍以中短期操作為主，但定期定額投資逐漸普及，投

資人開始採取「單筆搭配定期定額」的策略，以分散風險並累積長期報酬。資訊來源方面，則由傳統金融機構轉向社群媒體與專家意見領袖，顯示投資決策已進入數位化與去中心化時代。同時，手機 APP 已全面取代傳統下單方式，行動投資成為主流。

退休規劃深化：觀念提升但行動仍有落差

在退休規劃方面，調查顯示，認為應於 40 歲前開始準備退休的比例長期維持在七成以上，顯示觀念逐步建立。然而，實際行動仍存在落差，約三成以上民眾尚未開始準備退休金，且主要原因為收入壓力與資金分配限制。此外，退休投資工具亦出現轉變，從過去以存款與保險為主，逐步轉向股票與 ETF，顯示投資人開始接受市場風險以追求更高報酬。

AI 理財進入關鍵轉折期 「人機協作」成主流模式

調查發現，約 54% 民眾對 AI 理財工具有一定認知，但多數仍停留在初步理解階段。在服務偏好上，「AI 為主 + 人工顧問輔助」為最受歡迎模式 (36%)，顯示投資人仍重視專業顧問的信任與判斷。此外，AI 理財最受期待功能為「風險預警與市場分析」(61%)、「個人化投資組合」(52%) 與「自動資產配置」(45%)，顯示使用 AI 理財的需求聚焦於風險控管與決策輔助。

未來展望：三大關鍵推動市場持續成長

整體而言，台灣投資市場將進一步由「工具普及」走向「制度與科技驅動」的發展階段。一方面，ETF 與數位平台已奠定投資普及化基礎，未來競爭將轉向產品差異化與服務深度，包括資產配置整合、個人化投資建議及長期財務規劃能力。另一方面，退休制度將成為市場發展的重要推力，無論是勞退自選投資機制或 TISA 制度，若能結合稅務誘因、長期投資機制與簡化操作流程，將有機會大幅

提升民眾參與度，進一步擴大資本市場規模。此外，AI 與數位科技的導入，將改變投資服務模式，從傳統銷售導向轉為數據驅動與決策輔助，未來金融機構的競爭優勢將建立在「信任、數據與技術整合能力」之上。整體而言，過去五年台灣投資市場已完成三大轉型：市場商品以 ETF 為主流、由短期交易轉向長期規劃、以及服務模式轉變：AI 理財朝「人機協作」發展。然而，在成長過程中仍面臨三大挑戰，包括金融素養不足導致的投資落差、退休準備不足所帶來的未來風險，以及制度認知與參與度偏低的結構問題。未來若能透過金融教育深化、制度設計優化以及科技應用強化，將有助於建立更健全且具韌性的投資環境，推動台灣資本市場邁向長期穩定與永續發展。

詳細資料請至本公會網站 (www.sitca.org.tw) 首頁之「新聞稿」查詢。

新聞聯絡：

投信投顧公會 推廣組

電話:02-2581 7288

分機:501 呂秀蘭 E-mail: sherry@sitca.org.tw

###