



新聞稿

發佈日期：2025 年 04 月 23 日

投信投顧公會《2024 年臺灣民眾共同基金投資行為調查》出爐： ETF 受青睞、穩健策略成主流，退休規劃意識穩步提升

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會於今日發布《2024 臺灣民眾對於共同基金投資之間卷調查》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 5 年，本次調查共回收 1,438 份有效問卷，涵蓋投資行為、基金偏好、配息觀念與退休規劃四大主題，全面揭示臺灣民眾在基金與 ETF 投資上的最新趨勢與變化。

ETF 投資風潮持續發酵，資產配置意識抬頭

調查指出，2024 年「同時投資 ETF 與基金」的比例由去年的 30% 上升至 35%，顯示多數投資人已意識到多元配置的重要性。而選擇「僅投資 ETF」者亦上升至 34%，再次凸顯 ETF 以低成本、高流動性與風險分散特性獲得青睞。相對地，「僅投資基金（非 ETF）」者維持在 13%，市場吸引力相對減弱。此外，未曾投資基金或 ETF 的比例從 2023 年的 27% 大幅下降至 2024 年的 18%，顯示全民投資參與度明顯提升，金融商品普及與理財教育已初見成效。

在投資偏好方面，高達 60% 的受訪者明確表達「追求穩定配息」的需求，顯示保守穩健的投資策略仍占主流。另有 30% 投資人願意「追求資本增值」，而僅 10% 願意承擔資本風險以換取高配息，反映高風險策略仍屬少數族群偏好。這一趨勢與台灣進入高齡社會、生活成本升高密切相關。

年齡結構影響投資行為，世代投資輪廓日益分明

經進一步分析，不同年齡層投資行為呈現明顯不同。30 至 50 歲族群為最積極配置者，其中 39%同時投資 ETF 與基金，且對 ETF 接受度最高（36%）。50 歲以上族群則傾向使用傳統基金與穩健型商品，對「信任」與「配息穩定」尤為重視。而 30 歲以下族群則仍有 23%未投入任何基金或 ETF，顯示年輕族群在投資啟蒙與產品普及上仍具發展空間。

定期定額仍為首選，自動化投資潛力漸現

42%的受訪者偏好以「定期定額慢慢累積」方式投資，金額多集中於 5,000 至 20,000 元，反映出小額穩健投資仍是大多數人的首選。值得關注的是「自動化投資方案」與「母子基金機制」的接受度逐年上升，顯示市場對新型投資工具已有正面反應。

而在終止定期投資的因素方面，42%的投資人因資金短缺而中斷，另有逾三成因投資績效不如預期或市場波動過高而停止扣款。反映出「財務壓力」、「信心動搖」與「績效期待」是影響長期投資持續性的三大主因。

退休投資意識提升，但啟動時間延後

2024 年已有七成受訪者表示已開始進行退休金準備，顯示國人退休意識穩步提升。然而認為應在 30 歲前啟動規劃者比例自 2021 年的 37%驟降至 2024 年的 22%，顯示年輕世代對於提早準備退休的認知正逐漸淡化。值得關注的是，儘管多數人認同應該早規劃，仍有 30%尚未採取行動，反映出實務與觀念之間的落差。在尚未開始準備者中，43%表示「無餘裕資金」，32%資金優先投入結婚、教育、房貸等短期目標，顯示退休準備的最大障礙仍為資金壓力與優先順序選擇。

退休理財商品的三大理想特質分別為「長期穩定績效」、「保本性質」與「多元資產配置」，突顯投資人對穩健報酬與風險控管的高度關注。此外，對於「每月理想退休開銷」的期望也普遍上調，顯示生活品質與通膨成本皆成為退休準備的重要考量。

資訊來源與投資管道雙重轉型 數位行為成主流

在資訊獲取方面，傳統財經媒體（42.1%）、親朋好友（40.7%）與社群媒體（39.2%）

仍為前三大來源，其中「親友建議」連續三年穩居前二，突顯人際信任關係對投資決策的影響力。APP 操作則持續主導下單管道，使用比例自 2021 年的 39% 提升至 2023 年高峰的 81%，2024 年仍維持在 74%。電腦下單比例則自 62% 下滑至 27%，顯示數位便利性與操作介面已成為投資體驗的核心關鍵。

TISA 與勞退自選制獲高度支持，政策推動可望加速

在政策參與意願上，78% 的受訪者支持「TISA 制度」可納入投資特別扣除額以節稅；75% 認為「單一平台整合多種投資商品」有助提升參與意願。同時，不願意參與勞退自選投資者從 2023 年的 31% 驟降至 2024 年的 13%，反映投資教育與平台友善化已逐步降低制度排斥感。

根據調查結果，研究團隊提出三項建議供金融機構與政策單位參考：

1. 強化年輕族群投資啟蒙與 ETF 教育

透過校園合作、社群影音內容推廣理財觀念，並推出低門檻、高彈性的 ETF 商品，吸引新手投資人進場。

2. 提供中高齡族群進階理財工具與信任建構

開發穩健配息產品，並透過熟悉語言與實體活動建立信任感，強化退休規劃與資產配置建議。

3. 落實制度支持，推動 TISA 與退休帳戶自選平台

結合稅賦優惠、操作簡化與投資商品整合，鼓勵全民參與長期資產規劃，提升整體退休準備韌性。

結語：從數據看見轉變，打造更穩健的投資環境

《2024 基金投資行為調查》全面揭示臺灣投資人的成熟度逐步提升，在投資組合、退休儲備與數位操作等方面皆呈現結構性轉型。未來若能針對不同年齡與經驗族群設計符合其需求的金融商品，進一步結合教育、產品創新與政策工具，將有助於提升全民的財務韌性與資產配置效率，打造更穩健、可長可久的投資環境。

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

###