

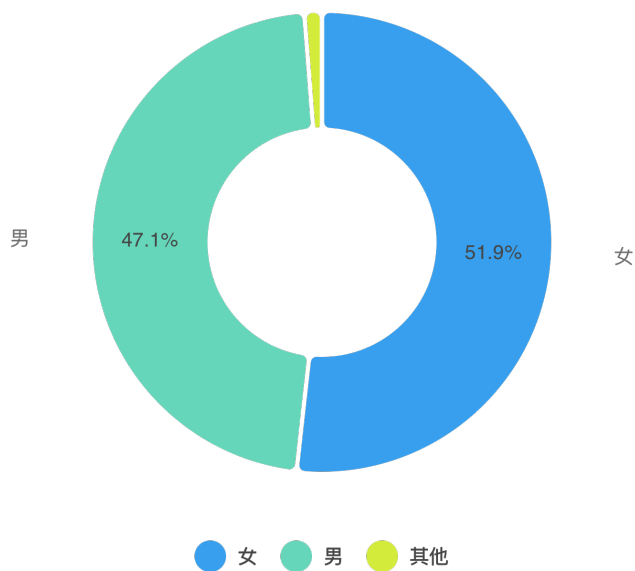
年輕族群【投資理財習慣與偏好】調查

統計圖表

單選題

1. 您的性別

104 人中，有 104 人填寫此題

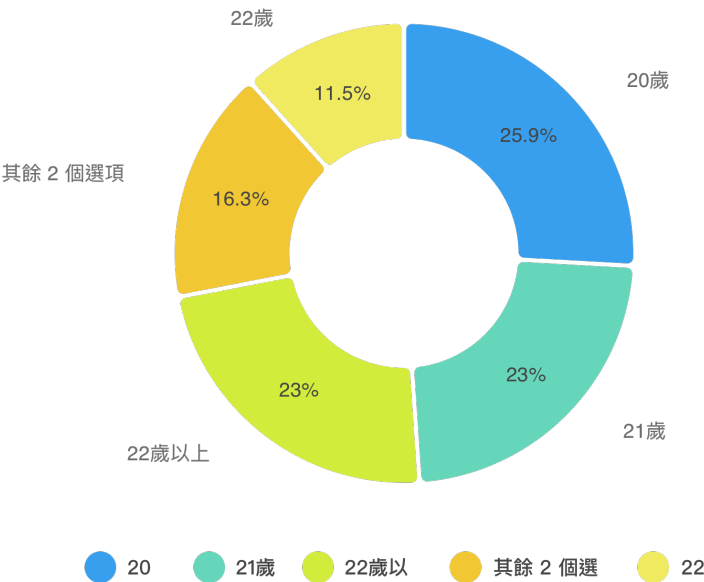


選項	填答數	百分比
女	54	51.9%
男	49	47.1%
其他	1	0.9%

單選題

2. 您的年齡

104 人中，有 104 人填寫此題



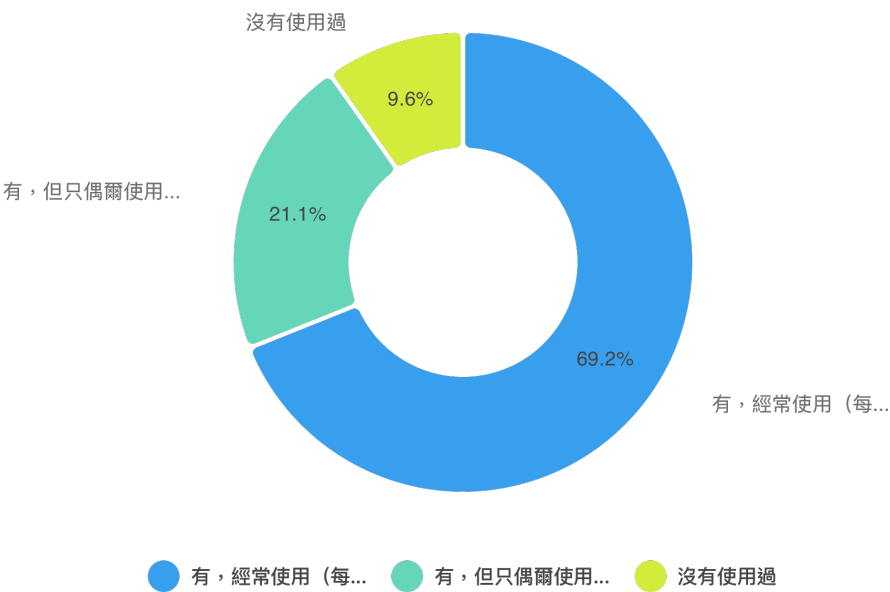
選項	填答數	百分比
20歲	27	25.9%
21歲	24	23%
22歲以上	24	23%
22歲	12	11.5%
18歲	9	8.6%
19歲	8	7.6%

單選題

3.

您是否有使用「網路銀行」或「任何金融理財類App」(如股票、保險、數位支付或虛擬貨幣交易等應用程式)？

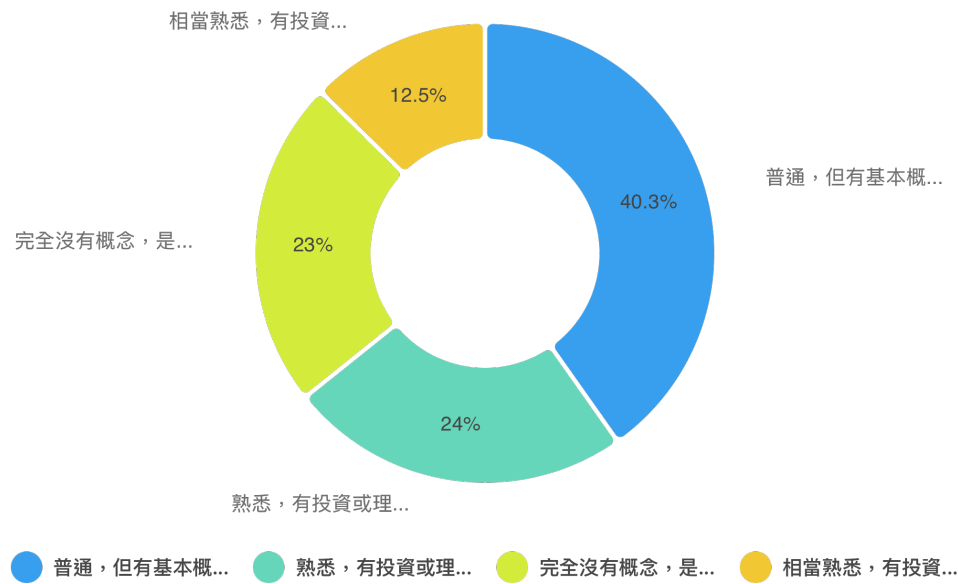
104 人中，有 104 人填寫此題



選項	填答數	百分比
有，經常使用（每週一次以上）	72	69.2%
有，但只偶爾使用（每月1-3次或更少）	22	21.1%
沒有使用過	10	9.6%
曾經使用過，但現在已經停用	0	0%
其他	0	0%

4. 您目前對於投資或理財的認知程度如何？

104 人中，有 104 人填寫此題

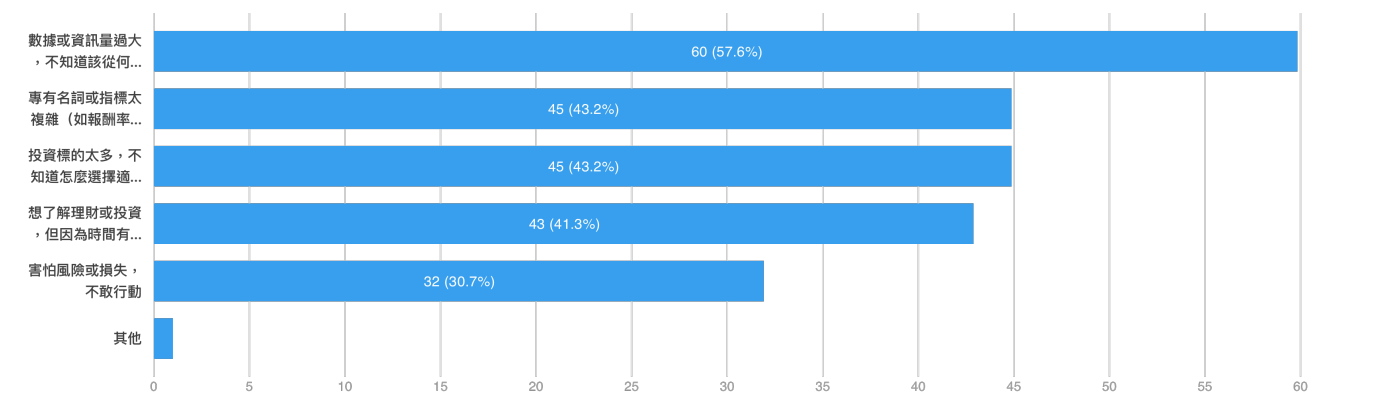


選項	填答數	百分比
普通，但有基本概念	42	40.3%
熟悉，有投資或理財經驗	25	24%
完全沒有概念，是金融小白	24	23%
相當熟悉，有投資或理財的習慣	13	12.5%

多選題

5. 您在投資或理財規劃時，最困擾的痛點是什麼？（可複選）

104 人中，有 104 人填寫此題



選項	填答數	百分比
數據或資訊量過大，不知道該從何看起	60	57.6%
專有名詞或指標太複雜（如報酬率、風險係數等）	45	43.2%
投資標的太多，不知道怎麼選擇適合自己的投資組合	45	43.2%
想了解理財或投資，但因為時間有限，無法深入研究	43	41.3%
害怕風險或損失，不敢行動	32	30.7%

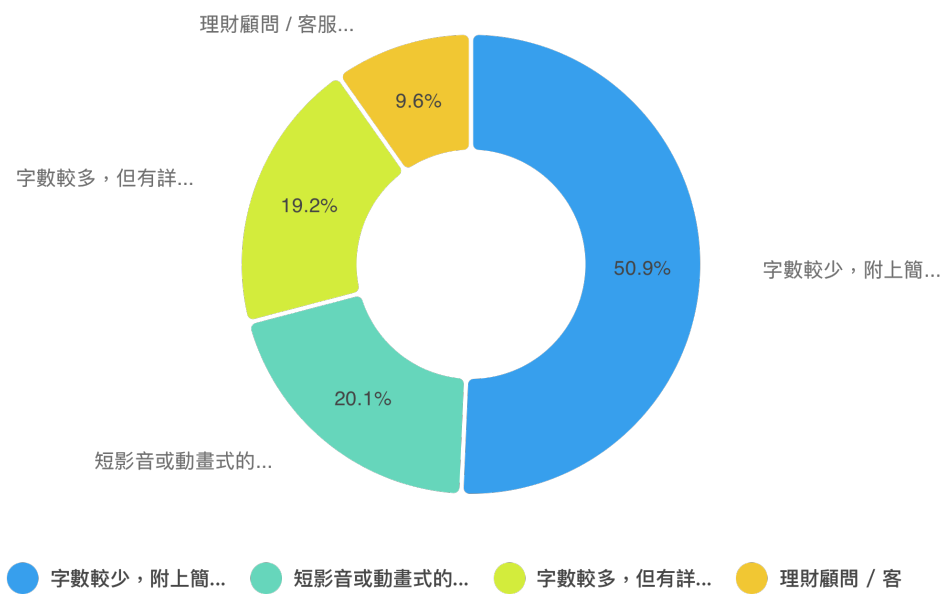
其他

1

0.9%

6. 當您看到投資規劃中較複雜的數據（如基金績效、風險指標）時，您比較偏好透過哪種方式理解？

104 人中，有 104 人填寫此題



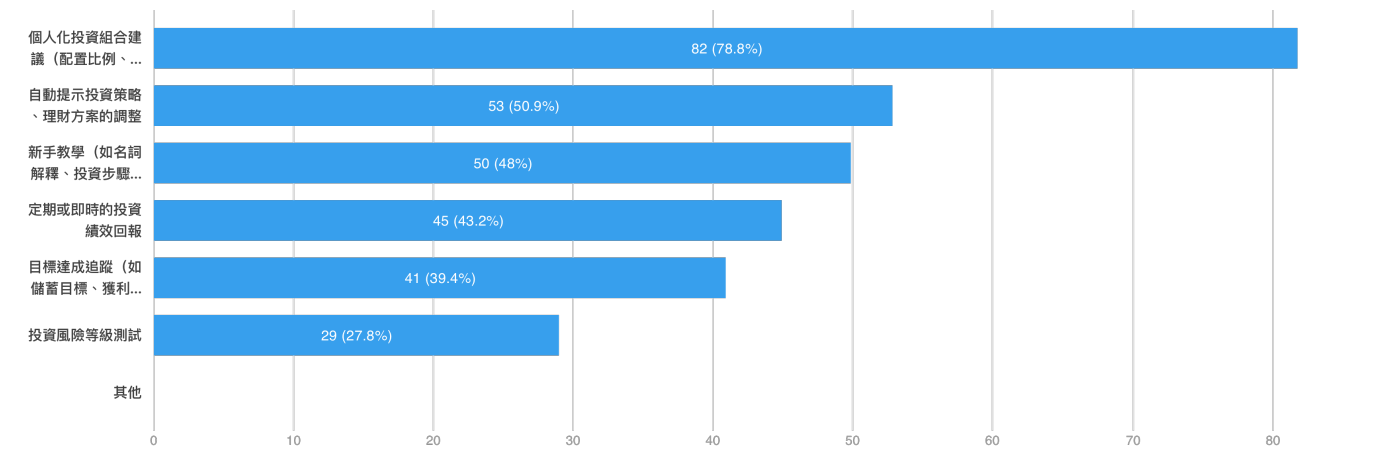
選項	填答數	百分比
字數較少，附上簡單明瞭的重點摘要+圖表說明	53	50.9%
短影音或動畫式的解說教學	21	20.1%
字數較多，但有詳細報告與文字解釋，能完整說明來龍去脈	20	19.2%
理財顧問 / 客服提供說明	10	9.6%
其他	0	0%

多選題

7.

如果有一個「AI 理財顧問」，可以提供投資策略或組合建議，您希望它呈現哪些資訊？（可複選）

104 人中，有 104 人填寫此題



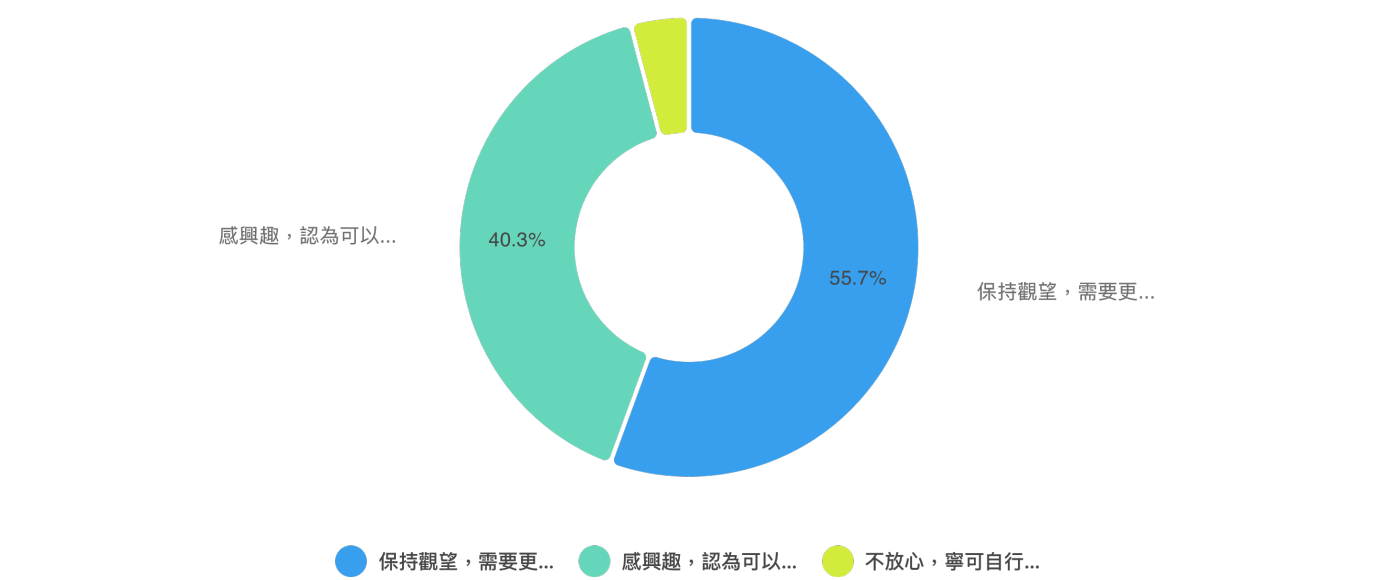
選項	填答數	百分比
個人化投資組合建議（配置比例、潛在報酬、風險等）	82	78.8%
自動提示投資策略、理財方案的調整	53	50.9%
新手教學（如名詞解釋、投資步驟等）	50	48%
定期或即時的投資績效回報	45	43.2%
目標達成追蹤（如儲蓄目標、獲利目標等）	41	39.4%
投資風險等級測試	29	27.8%
其他	0	0%

目標達成追蹤（如儲蓄目標、獲利目標）	41	39.4%
投資風險等級測試	29	27.8%
其他	0	0%

單選題

8. 您對「自動投資」或「自動調整投資組合」的看法如何？

104 人中，有 104 人填寫此題

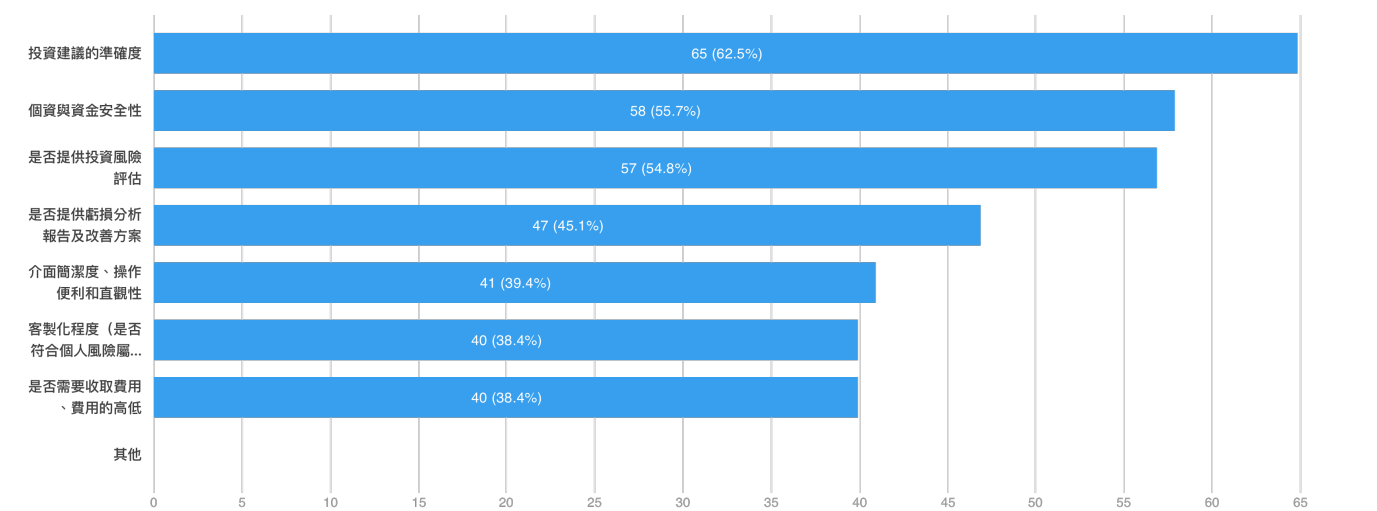


選項	填答數	百分比
保持觀望，需要更多風險與使用說明	58	55.7%
感興趣，認為可以節省自行研究的時間	42	40.3%
不放心，寧可自行研究如何投資	4	3.8%
其他	0	0%

多選題

9. 您最在意 AI 理財顧問服務的哪些面向？（可複選）

104 人中，有 104 人填寫此題



選項	填答數	百分比
投資建議的準確度	65	62.5%
個資與資金安全性	58	55.7%
是否提供投資風險評估	57	54.8%
是否提供虧損分析報告及改善方案	47	45.1%
介面簡潔度、操作便利和直觀性	41	39.4%
客製化程度（是否符合個人風險屬性、財務目標）	40	38.4%

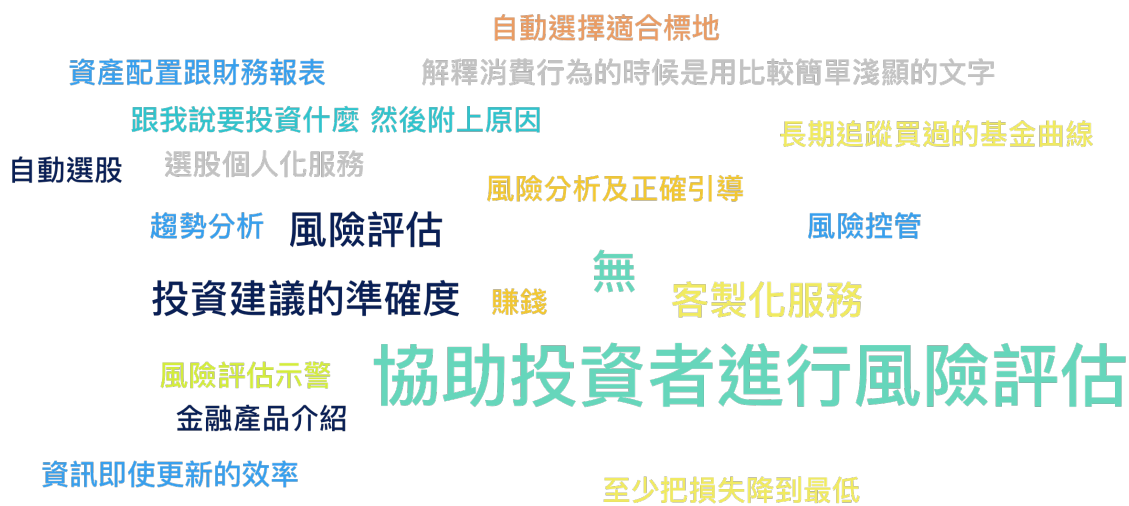
是否需要收取費用、費用的高低	40	38.4%
其他	0	0%

單行文字

10.

如果您有一個「AI 理財顧問」，您認為最需要或最期待的功能是什麼？

104 人中，有 104 人填寫此題



文字雲圖表僅顯示至多 20 組資料統計，完整資料請至“明細匯出”觀看。

回覆內容	回覆數量
協助投資者進行風險評估	7
無	3
風險評估	2
投資建議的準確度	2
客製化服務	2
風險評估示警	1

風險控管	1
風險分析及正確引導	1
長期追蹤買過的基金曲線	1
金融產品介紹	1

列印 PDF 的表格資料顯示上限為 10 筆，完整資料請至明細匯出觀看

單行文字

11. 您的Email（僅抽獎使用）

104 人中，有 96 人填寫此題

vivian90369@gmail.com weber761108@gmail.com
wenwen66812@gmail.com wfec1324979@gmail.com
william95090@gmail.com tccheng0728@gmail.com
zxc87076677@outlook.com
wyz517777@gmail.com ziyanyang717@gmail.com
yirousong@gmail.com zeroxu1017@gmail.com
z0968715516@gmail.com
xiangan1114@gmail.com yulunn0624@gmail.com yecaixuan@gmail.com
vincent0922157@gmail.com wendy0908yen@gmail.com
vicky741963@gmail.com vincenthung22@gmail.com Weimarochan@gmail.com

文字雲圖表僅顯示至多 20 組資料統計，完整資料請至“明細匯出”觀看。

回覆內容	回覆數量
zxc87076677@outlook.com	1
ziyanyang717@gmail.com	1
zeroxu1017@gmail.com	1
z0968715516@gmail.com	1
yulunn0624@gmail.com	1
yirousong@gmail.com	1
yecaixuan@gmail.com	1

xiangan1114@gmail.com	1
wyz517777@gmail.com	1
william95090@gmail.com	1

列印 PDF 的表格資料顯示上限為 10 筆，完整資料請至明細匯出觀看