

即時發佈

新聞稿

香港財務策劃師學會連續 10 年支持「世界財務策劃日」
公佈「AI 會否取代理財顧問？」調查結果
AI 理財滲透率近七成 逾六成願付費 逾八成傾向含真人顧問參與

(香港/ 澳門，2026 年 10 月 7 日)隨著生成式人工智能 (AI) 與金融科技迅速普及，科技在財富管理及個人理財服務中的應用日趨廣泛，逐步重塑市民的理財習慣與諮詢模式。

自「世界財務策劃日」於 2017 年首次舉辦以來，香港財務策劃師學會(學會)一直全力支持相關活動。為慶祝「世界財務策劃日」今年踏入第十年，學會進行「AI 會否取代理財顧問？」調查，並於今日公佈結果。調查於 2026 年 9 月 22 日至 29 日進行，成功收回 249 份完成問卷，其中 247 份(99.2%)受訪者表示自己是香港居民。調查旨在探討市民在 AI 理財的滲透率、應用場景、信任度、付費意願、風險疑慮及未來趨勢等方面的取態。

香港財務策劃師學會主席余碩衡博士表示：「金融與科技的深度融合已不可逆轉。AI 的優勢在於強大的數據處理能力、高效率與 24 小時運作，能有效協助市民處理基礎理財分析及資訊篩選。然而，財務策劃的核心，是深入了解客戶的理財及風險管理需要，並關注其不同人生階段的目標、情感考量與複雜的風險承受能力。市民在調查中反映對 AI 潛在風險及責任歸屬的疑慮，正正反映科技在判斷、問責與情感理解上的局限。」

他續說：「就理財策劃業而言，未來必然是『人機協同』，真人理財顧問專注於深化客戶溝通，提供以人為本、人性化的建議；AI 則透過大數據進行理性且高效的分析。財務策劃的核心價值不會被科技取代：只有具同理心的顧問，才能提供情感支援與人性化解決方案。CFP®專業人士兼具專業實力及以人為本思維，在科技普及下更能突顯真正價值。」

調查顯示，香港市民對 AI 理財接受程度高，67.5%曾使用 AI 工具處理金融或理財事項，69.9%曾使用或願意使用至少一項金融事項；在曾使用或願意使用 AI 理財服務的受訪者中，約 62.5%表示願意付費。然而，58.2%同意或非常同意 AI 發展速度可能過快、短期內或難以控制，反映公眾對監管不足、演算法偏見、黑箱決策及責任不清等疑慮。

「AI 會否取代理財顧問？」調查重點發展：

- ✧ **AI 理財普及化，應用場景多元：**調查發現，67.5%受訪者曾使用 AI 輔助理財，其中 22.9%經常使用。應用場景方面，最熱門為「保險比較、投保及索償」(52.9%)及「股票、基金或債券建議」(46.0%)；其他包括銀行、信用卡、貸款或按揭(44.3%)、投資資訊或市場分析(44.3%)、儲蓄、退休或財務規劃(41.4%)，以及稅務或強積金資料(28.7%)。在幫助程度方面，投資資訊及市場分析獲 92.6%受訪者認為「很有幫助或有些幫助」，儲蓄、退休及財務規劃為 85.8%，保險產品比較為 80.1%。

- ✧ **市民傾向信任真人顧問：**在曾使用或願意使用 AI 理財服務的受訪者中，市民普遍較信任真人理財顧問，尤其在「出現問題時承擔責任」方面，58.0%較信任真人顧問，遠高於較信任 AI 的 18.2%。同時，真人在「個人化建議」(39.8%對 26.7%)、「私隱及資料保密」(45.5%對 20.5%)及「投資建議」(39.2%對 18.8%)方面亦較受認同。學會認為，此現象反映市民雖然認同 AI 能提供中立的數據分析，但專業財務策劃師在問責、私隱、個人化建議及投資建議方面仍較值得信賴。
- ✧ **市民多願付費，但傾向真人參與：**在曾使用或願意使用 AI 理財服務的受訪者中，約 62.5%表示願意付費使用相關服務，其中僅 11.9%接受全 AI 服務，85.2%傾向選擇包含真人顧問參與的服務模式。首選模式為「真人為主、AI 為輔」(50.0%)，其次為「AI 為主、真人為輔」(26.7%)。
- ✧ **約八成預期 AI 取代部分真人工作：**約 80.1%受訪者預期 AI 將於未來 5 年取代部分或大部分真人理財顧問工作，其中 27.8%認為會取代大部分，52.3%認為會取代部分。學會認為，AI 將日益處理常規分析及資訊處理任務，而真人顧問在專業判斷、溝通、問責、信任建立及全面規劃方面仍具重要角色。
- ✧ **數據安全為最大隱憂：**在 154 位表示有憂慮的受訪者中，最主要疑慮包括「個人或財務資料可能外洩」(56.5%)、「資料不準確或過時」(38.3%)、「AI 不理解個人實際需要」(37.7%)、「建議未必適合自己的風險承受能力」(34.4%)、「難以判斷 AI 建議是否正確」(33.8%)，以及「AI 建議可能受產品銷售目標影響」(15.6%)。
- ✧ **系統性風險與治理：**58.2%受訪者同意或非常同意 AI 發展速度可能過快，甚至短期內難以控制。學會認為，相關憂慮反映市民關注監管不足、演算法偏見、黑箱決策及責任界定不清等問題。業界應加強治理、透明度、數據安全及投資者保障。

關於「AI 會否取代理財顧問？」調查

為支持財務策劃標準制定局(FPSB)舉辦的「世界財務策劃日 2026」，香港財務策劃師學會於 2026 年 9 月 22 日至 9 月 29 日進行定量問卷調查，旨在了解香港市民使用 AI 理財服務的情況、信任程度、主要憂慮及對真人理財顧問的看法。調查成功收回 249 份完成問卷，其中 247 份(99.2%)受訪者表示自己是香港居民。

關於香港財務策劃師學會

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月成立，為非牟利專業學會，是唯一獲財務策劃標準制定局授權，可在香港及澳門頒發 CFP®資格認證及AFP®資格認證的專業學會。現時全球有超過 236,000 名 CFP 持證人，分佈於29個地區，其中以美國、中國、日本、加拿大及巴西佔大多數。直至 2026 年 5 月 31 日，香港有 3,267 名 CFP 持證人。

學會現有會員共有 5,385 名，包括 998 名核准退休顧問(QRA)持有人。會員來自不同的專業背景，如銀行、保險、獨立理財顧問、股票交易、會計及法律等。

傳媒查詢

李玉芳女士 電話：(852) 2982 7875

電郵：agneslee@ifphk.org

黃樂琦女士 電話：(852) 2982 7863

電郵：callistawong@ifphk.org