

世界財務策劃日

「AI 會否取代理財顧問？」問卷調查重點

目的：探討香港市民在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。

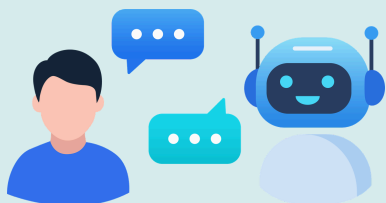
調查背景

- 調查日期：2026年9月22日至29日
- 受訪人數：249

AI理財接受程度

67.5%

曾使用AI處理財務



58.2%

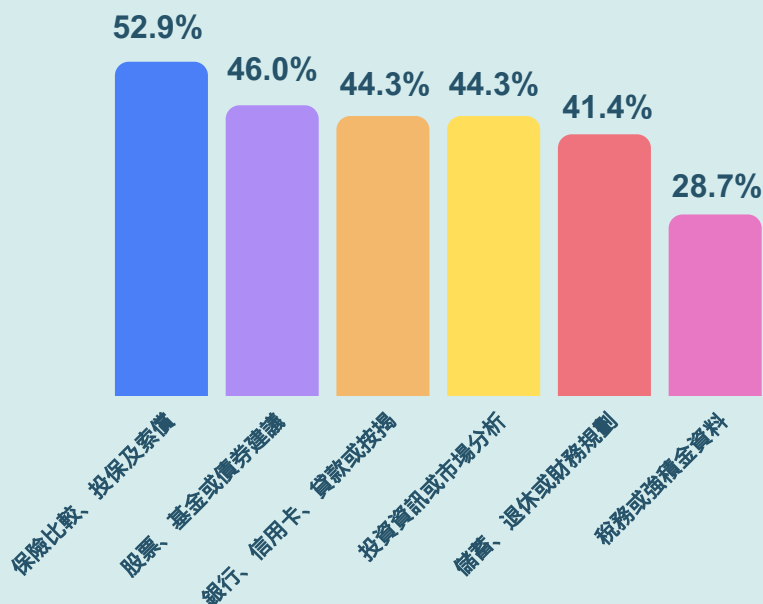
同意或非常同意AI發展速度過快、短期內或難以控制

62.5%

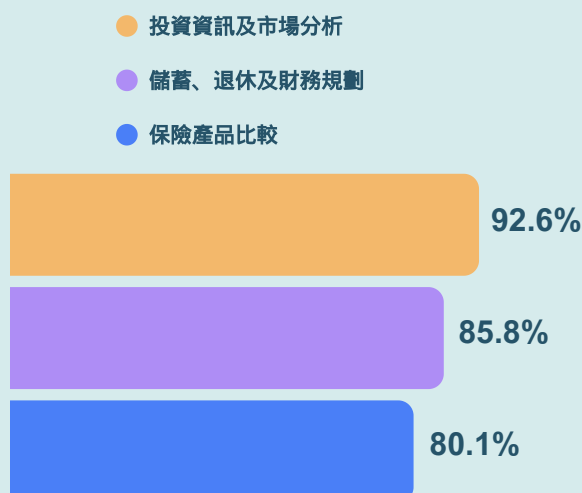
表示願意付費使用相關AI服務

AI使用場景

AI的理財應用



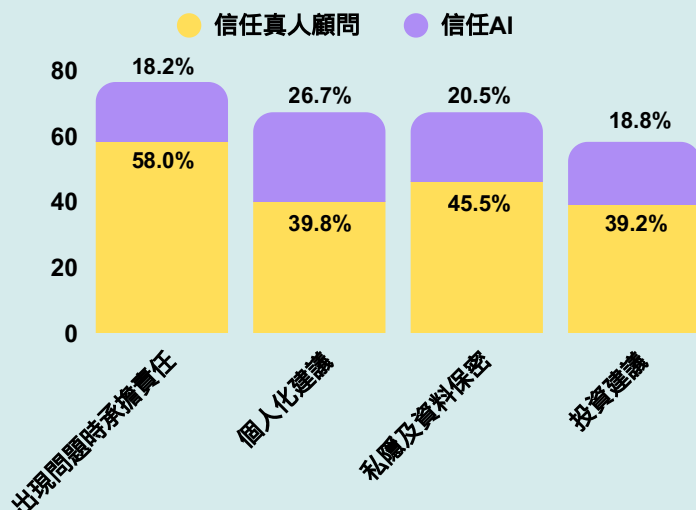
AI最有幫助的理財範疇





AI vs 真人顧問

AI與真人顧問的信任度比較



付費使用AI理財服務



包含真人顧問參與的服務模式

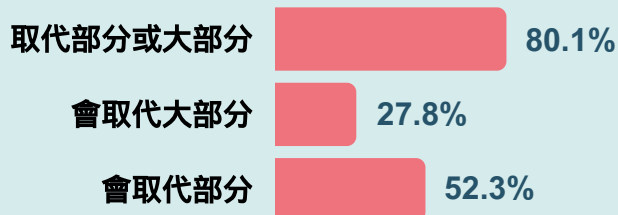


50%: 真人為主, AI 為輔
26.7%: AI 為主, 真人為輔



全AI服務

未來5年理財工作被AI取代



數據安全隱憂

