

資產管理人才培育與產業發展基金委託專題研究



2021 基金投資人投資行為 與偏好問卷調查分析

計畫主持人 鄭天澤

研究人員 陳莉貞、郭怡君



中華民國 110 年 9 月

財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會

目錄

第一章	調查目的.....	15
第二章	研究方法與範圍.....	16
一、	問卷設計.....	16
二、	調查對象.....	19
三、	調查期間.....	19
四、	調查方法.....	19
五、	資料處理及分析.....	20
第三章	樣本結構分析.....	22
一、	樣本接觸情況分析.....	22
二、	受訪者樣本結構分析.....	22
第四章	調查結果分析.....	26
一、	調查結果摘要.....	26
二、	調查結果分析.....	29
第五章	研究問題分析.....	89
一、	年齡與投資行為之關係.....	89
二、	買基金途徑與投資行為之關係.....	116
三、	投資方式與投資行為之關係.....	128
四、	ESG 各項議題之關係.....	134
第六章	結論與建議.....	135

一、	調查結論.....	135
二、	分析建議.....	140
附錄	145	
一、	居住區域別說明.....	145
二、	調查問卷.....	146
三、	交叉分析表.....	152
四、	卡方檢定說明.....	242
參考資料	244	



圖目錄

圖 2-1：答題流程(上).....	17
圖 2-2：答題流程(下).....	18
圖 4-1：開始投資基金之年齡.....	30
圖 4-2：投資基金之經驗.....	31
圖 4-3：選擇基金作為投資理財工具的原因.....	33
圖 4-4：買基金的主要目的.....	34
圖 4-5：得知買基金資訊管道.....	36
圖 4-6：主要買基金的途徑.....	37
圖 4-7：主要透過哪一類網路平台買基金.....	38
圖 4-8：主要透過哪一類機構買基金.....	39
圖 4-9：挑選網路平台或機構時主要考量因素.....	41
圖 4-10：是否需要理財專員協助.....	42
圖 4-11：需要理財專員協助哪些事項.....	43
圖 4-12：買基金時會考慮的重要因素.....	44
圖 4-13：主要買的基金類型.....	46
圖 4-14：買基金的主要方式.....	47
圖 4-15：買基金的資金來源.....	48
圖 4-16：持有的基金總金額.....	49
圖 4-17：近三個月買基金金額.....	51
圖 4-18：基金平均持有期間.....	52

圖 4-19：較常投資境內型基金或境外型基金	54
圖 4-20：預期平均年報酬率.....	55
圖 4-21：實際平均年報酬率.....	56
圖 4-22：多久檢視一次基金的報酬率.....	58
圖 4-23：停利點.....	59
圖 4-24：停損點.....	60
圖 4-25：考慮贖回基金的因素.....	62
圖 4-26：買基金時最常遭遇之困難.....	63
圖 4-27：基金以外的投資理財工具.....	65
圖 4-28：基金占每個月投資理財總金額比率	66
圖 4-29：對哪些議題的基金感興趣.....	68
圖 4-30：計劃幾年後退休.....	69
圖 4-31：是否有自主退休投資理財規劃	70
圖 4-32：每月規劃多少錢作退休投資理財	72
圖 4-33：目前已經累積多少退休金.....	73
圖 4-34：累積退休金的主要投資理財工具	75
圖 4-35：尚未開始進行退休投資理財規劃的主要原因	76
圖 4-36：是否曾經用過自動化投資服務	78
圖 4-37：使用過哪些公司的自動化投資	80
圖 4-38：使用自動化投資服務的原因.....	81
圖 4-39：自動化投資理財需要哪些功能	83

圖 4-40：目前自動化進行投資的金額.....	84
圖 4-41：是否曾聽說過 ESG 等議題.....	85
圖 4-42：買基金時是否會將 ESG 議題納入考量.....	86
圖 4-43：會納入考量的議題有哪些.....	87
圖 4-44：不會納入考量的原因有哪些.....	88
圖 5-1：年齡&資訊管道(1)財經相關網站.....	92
圖 5-2：年齡&資訊管道(2)網路理財討論區.....	92
圖 5-3：年齡&資訊管道(3)銀行.....	93
圖 5-4：年齡&資訊管道(4)投信投顧公司.....	93
圖 5-5：年齡&資訊管道(5)親友.....	93
圖 5-6：年齡&資訊管道(6)基金網路銷售平台.....	94
圖 5-7：年齡&資訊管道(7)報章/雜誌.....	94
圖 5-8：年齡&資訊管道(8)證券公司.....	94
圖 5-9：年齡&資訊管道(9)部落客/Youtube 影片.....	95
圖 5-10：年齡&買基金途徑(1)手機 APP.....	96
圖 5-11：年齡&買基金途徑(2)電腦網頁.....	96
圖 5-12：年齡&買基金途徑(3)其他非網路.....	96
圖 5-13：年齡&買基金的網路管道(1)投信顧公司網站.....	98
圖 5-14：年齡&買基金的網路管道(2)基金銷售平台網站.....	98
圖 5-15：年齡&買基金的網路管道(3)銀行網站.....	98
圖 5-16：年齡&買基金的網路管道(4)證券公司網站.....	99

圖 5-17：年齡&買基金的網路管道(5)保險公司網站.....	99
圖 5-18：年齡&買基金的方式(1)單筆投資.....	100
圖 5-19：年齡&買基金的方式(2)定期定額.....	101
圖 5-20：年齡&買基金的方式(3)定期不定額.....	101
圖 5-21：年齡&買基金的方式(4)不定期不定額.....	101
圖 5-22：年齡&投資境內/境外基金(1)不考慮.....	102
圖 5-23：年齡&投資境內/境外基金(2)不清楚.....	103
圖 5-24：年齡&投資境內/境外基金(3)境內型.....	103
圖 5-25：年齡&投資境內/境外基金(4)境外型.....	103
圖 5-26：年齡&新興投資議題(1)電競.....	105
圖 5-27：年齡&新興投資議題(3)AI.....	106
圖 5-28：年齡&新興投資議題(4)生技醫療.....	106
圖 5-29：年齡&退休工具(1)基金.....	108
圖 5-30：年齡&退休工具(2)股票.....	109
圖 5-31：年齡&退休工具(3)ETF.....	109
圖 5-32：年齡&退休工具(4)定存.....	109
圖 5-33：年齡&退休工具(5)儲蓄險.....	110
圖 5-34：年齡&退休工具(6)投資型保單.....	110
圖 5-35：年齡&退休工具(7)房地產.....	110
圖 5-36：年齡&所需協助(1)整體資產配置.....	112
圖 5-37：年齡&所需協助(4)建議申購時點.....	112

圖 5-38：年齡&預期年平均報酬率	114
圖 5-39：年齡&實際年平均報酬率	114
圖 5-40：年齡&預期落差.....	115
圖 5-41：資訊來源&投資途徑分布情形	119
圖 5-42：投資途徑&挑選平台或機構考量	121
圖 5-43：投資途徑&遭遇困難	123
圖 5-44：投資途徑&檢視基金頻率	124
圖 5-45：投資途徑&預期年平均報酬率	126
圖 5-46：投資途徑&實際年平均報酬率	127
圖 5-47：投資方式&檢視基金績效頻率分布情形	129
圖 5-48：投資方式&三種贖回因素	132
圖 5-49：投資方式&預期落差	133
圖 5-50：投資人投資時考量 E、S 或 G 之情況.....	134

S - F - I

表目錄

表 3-1：問卷填寫狀況統計.....	22
表 3-2：問卷填寫狀況統計-性別.....	23
表 3-3：問卷填寫狀況統計-年齡.....	23
表 3-4：問卷填寫狀況統計-地區.....	23
表 3-5：問卷填寫狀況統計-職業.....	24
表 3-6：問卷填寫狀況統計-教育程度.....	24
表 3-7：問卷填寫狀況統計-職階.....	25
表 3-8：問卷填寫狀況統計-月收入.....	25
表 4-1：「基金投資行為與偏好」結果摘要.....	26
表 4-2：「自主退休理財規劃」結果摘要.....	28
表 4-3：「自動化投資服務」結果摘要.....	28
表 4-4：「環境、社會及公司治理」結果摘要.....	28
表 4-5：請問您第一次買基金時幾歲?.....	29
表 4-6：請問您從第一次買基金至今有多少年?.....	31
表 4-7：請問您會選擇基金作為投資理財工具的原因有哪些?.....	32
表 4-8：請問您會選擇基金作為投資理財工具的原因有哪些?.....	34
表 4-9：請問您從哪些管道得知買「基金」的相關資訊?.....	35
表 4-10：請問您主要透過什麼途徑買基金?.....	37
表 4-11：請問您主要透過哪一類網路平台買基金?.....	38
表 4-12：請問您主要透過哪一類機構買基金?.....	39

表 4-13：請問您挑選網路平台或機構時主要考量哪些因素?.....	40
表 4-14：請問您買基金時，是否需要理財專員協助?.....	42
表 4-15：請問您需要理財專員協助哪些事項?.....	43
表 4-16：請問您買基金時會考慮的重要因素有哪些?.....	44
表 4-17：請問您主要買哪一種類型的基金?.....	45
表 4-18：請問您買基金的主要方式為何（哪種方式金額最大）?.....	46
表 4-19：請問您買基金的資金來源有哪些?.....	48
表 4-20：請問您目前手上所持有的基金總金額大約為多少?.....	49
表 4-21：請問您最近三個月內，大約花多少錢買基金?.....	50
表 4-22：請問您買的基金平均持有期間約為多久?.....	52
表 4-23：請問您較常投資境內型基金或境外型基金?.....	53
表 4-24：整體而言，請問您買基金時，預期平均年報酬率約為多少?.....	55
表 4-25：整體而言，請問您買的基金實際平均年報酬率約為多少?.....	56
表 4-26：請問您平均多久檢視一次基金的報酬率?.....	57
表 4-27：請問您買的基金平均獲利多少百分比時會考慮贖回?.....	59
表 4-28：請問您買的基金平均損失多少百分比時會考慮贖回?.....	60
表 4-29：請問您考慮贖回基金的因素有哪些?.....	61
表 4-30：請問您買基金時最常遭遇的困難有哪些?.....	63
表 4-31：請問除了基金以外，您目前使用的投資理財工具有哪些?.....	64
表 4-32：請問您每個月買基金的金額占您每個月投資理財總金額的比率 約為多少?.....	66
表 4-33：請問您較常投資境內型基金或境外型基金?.....	67

表 4-34：請問您是否已退休-依年齡分類?	68
表 4-35：請問您計劃幾年後退休?.....	69
表 4-36：除了政府與企業提供之退休金外，請問您退休前/目前是否有自己另外安排針對退休後的投資理財規劃?.....	70
表 4-37：請問您退休前/目前每個月規劃多少錢作退休投資理財?	71
表 4-38：請問您目前已經累積多少退休金？	73
表 4-39：請問您累積退休金的主要投資理財工具有哪些?.....	74
表 4-40：請問您尚未開始進行退休投資理財規劃的主要原因有哪些?	76
表 4-41：請問您是否曾經用過自動化投資服務?.....	77
表 4-42：請問您主要使用過哪些公司的自動化投資理財服務?.....	79
表 4-43：請問吸引您使用自動化投資服務的原因為何？	81
表 4-44：請問您認為自動化投資理財需要哪些功能?.....	82
表 4-45：請問您目前自動化進行投資的金額約為多少?.....	84
表 4-46：請問您是否曾聽說過 ESG 等議題?.....	85
表 4-47：請問您在買基金時，是否會將 ESG 等議題納入考量?.....	86
表 4-48：請問您會納入考量的議題有哪些?.....	87
表 4-49：請問您不會納入考量的原因有哪些?.....	88
表 5-1：卡方檢定-年齡&資訊管道(1)財經相關網站	90
表 5-2：卡方檢定-年齡&資訊管道(2)網路理財討論區	90
表 5-3：卡方檢定-年齡&資訊管道(3)銀行	90
表 5-4：卡方檢定-年齡&資訊管道(4)投信投顧公司	91
表 5-5：卡方檢定-年齡&資訊管道(5)親友	91

表 5-6：卡方檢定-年齡&資訊管道(6)基金網路銷售平台	91
表 5-7：卡方檢定-年齡&資訊管道(7)報章/雜誌	91
表 5-8：卡方檢定-年齡&資訊管道(8)證券公司	91
表 5-9：卡方檢定-年齡&資訊管道(9)部落客/Youtube 影片	92
表 5-10：卡方檢定-年齡&買基金的途徑	95
表 5-11：卡方檢定-年齡&買基金的網路管道	97
表 5-12：卡方檢定-年齡&買基金的方式	100
表 5-13：卡方檢定-年齡&投資境內/境外基金的分布情形	102
表 5-14：卡方檢定-年齡&投資議題(1) 電競	104
表 5-15：卡方檢定-年齡&投資議題(2)ESG	104
表 5-16：卡方檢定-年齡&投資議題(3)AI	104
表 5-17：卡方檢定-年齡&投資議題(4)生技醫療	104
表 5-18：卡方檢定-年齡&投資議題(5)5G	105
表 5-19：卡方檢定-年齡&投資議題(6)電動車	105
表 5-20：卡方檢定-年齡&退休工具(1)基金	107
表 5-21：卡方檢定-年齡&退休工具(2)股票	107
表 5-22：卡方檢定-年齡&退休工具(3)ETF	107
表 5-23：卡方檢定-年齡&退休工具(4)定存	107
表 5-24：卡方檢定-年齡&退休工具(5)儲蓄險	107
表 5-25：卡方檢定-年齡&退休工具(6)投資型保單	108
表 5-26：卡方檢定-年齡&退休工具(7)房地產	108

表 5-27：卡方檢定-年齡&所需協助(1)整體資產配置	111
表 5-28：卡方檢定-年齡&所需協助(2)挑選基金	111
表 5-29：卡方檢定-年齡&所需協助(3)介紹基金品牌	111
表 5-30：卡方檢定-年齡&所需協助(4)建議申購時點	111
表 5-31：卡方檢定-年齡&所需協助(5)建議贖回時點	112
表 5-32：卡方檢定-年齡&預期報酬率	113
表 5-33：卡方檢定-年齡&實際報酬率	113
表 5-34：卡方檢定-年齡&預期報酬率	115
表 5-35：卡方檢定-投資途徑&投資途徑資訊管道(1)財經相關網站	116
表 5-36：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(2)網路理財討論區	117
表 5-37：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(3)銀行	117
表 5-38：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(4)投信投顧公司	117
表 5-39：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(5)親友	117
表 5-40：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(6)基金網路銷售平台	117
表 5-41：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(7)報章/雜誌	118
表 5-42：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(8)證券公司	118
表 5-43：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(9)部落客/Youtube 影片	118
表 5-44：卡方檢定-投資途徑&主要考量(1)手續費率低	119
表 5-45：卡方檢定-投資途徑&主要考量(2)基金種類多	120
表 5-46：卡方檢定-投資途徑&主要考量(3)平台提供完整資料	120
表 5-47：卡方檢定-投資途徑&主要考量(4)介面操作便利	120

表 5-48：卡方檢定-投資途徑&主要考量(5)有真人諮詢	120
表 5-49：卡方檢定-投資途徑&主要考量(6)有投資活動費用打折	120
表 5-50：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(1)基金資訊太少	122
表 5-51：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(2) 申購、贖回不便	122
表 5-52：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(3)缺少諮詢服務	122
表 5-53：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(4)不知買賣時機	122
表 5-54：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(5)不知如何選擇基金	122
表 5-55：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(6)最低申購額過高	123
表 5-56：卡方檢定-投資途徑&檢視基金頻率	124
表 5-57：卡方檢定-投資途徑&預期報酬率	125
表 5-58：卡方檢定-投資途徑&實際報酬率	125
表 5-59：卡方檢定-投資途徑&預期報酬率	126
表 5-60：卡方檢定-投資方式&檢視基金績效頻率	128
表 5-61：卡方檢定-投資方式&贖回因素(1)獲利虧損已達設定目標門檻	130
表 5-62：卡方檢定-投資方式&贖回因素(2)基金績效不如預期	130
表 5-63：卡方檢定-投資方式&贖回因素(3)國內外重大事件	130
表 5-64：卡方檢定-投資方式&贖回因素(4)將贖回資金轉入其他投資標的	130
表 5-65：卡方檢定-投資方式&贖回因素(5)投資時間已達預設目標	130
表 5-66：卡方檢定-投資方式&贖回因素(6)通路服務不佳	131
表 5-67：卡方檢定-投資方式&贖回因素(7)現金需求	131
表 5-68：卡方檢定-投資方式&贖回因素(8)理財專員之建議	131

表 5-69：卡方檢定-投資方式&贖回因素(9)原虧損已解套131

表 5-70：卡方檢定-投資方式&預期年平均報酬率132

表 5-71：卡方檢定-投資方式&實際年平均報酬率133

表 5-72：卡方檢定-投資方式&預期落差133



第一章 調查目的

近年來，理財觀念以及投資工具的改變，除了對退休準備的觀念更普及外，投資者年齡層顯著下降。年輕人開始重視理財規劃，基金已是重要的理財工具，為因應各面向與各年齡的需求，市場提供的投資標的也愈來愈多元，從早年獨愛的股票型基金，低利時代盛行的債券型基金，到近期大行其道的平衡型及組合型基金。

近年國內基金市場也出現重大變化，例如在基富通等網路平台崛起下，費用率成為消費者選擇基金的關鍵，定期定額投資觀念普及，被動式基金盛行，且企業社會責任、氣候變遷與永續投資等議題逐漸受到投資人重視。另外，在疫情衝擊下，許多產業出現重大轉變，面對複雜的投資環境，投資人如何運用基金投資，並適時調整投資方向，是重要的議題。

2017 年證基會首度進行「基金投資人投資行為與偏好問卷調查分析」，由於投資環境與投資成員的變動，本研究再次對基金投資人進行問卷調查，此次將納入國際市場重視的企業社會責任、永續投資等議題，了解基金投資人之行為與偏好，期能透過本次問卷結果統計分析，了解分群投資人對投資商品之行為模式與偏好。

調查結果透過將投資人以基本資料(如性別、年齡、居住地區、教育程度等)加以分類，觀察不同類型投資人之行為(如買基金的途徑是透過手機 APP、電腦網頁或非網路管道)及偏好(如感興趣的 ESG 議題為哪一面向)，探討如何使我國資產管理業者能提供更符合投資人需求之服務、規劃更符合投資人需求的新商品，並提升行銷與業務經營之效率。

第二章 研究方法與範圍

一、問卷設計

本次調查訪問所使用之問卷，參考 106 年度問卷內容，並納入近期資產管理業發展初步規劃問卷調查之內容，經前測修正，並徵詢主管機關及業者意見後定稿〔問卷詳細內容參見附錄一〕。

除了投資人之基本資料、基本的「基金投資行為與偏好」題項，並配合市場環境變化，納入「自主退休理財規劃」、「自動化投資服務」、「環境、社會及公司治理議題」三個主題。

確認填寫者有共同基金投資經驗後，將進入必填之「第一部分：基金投資行為與偏好」及「第二部分：自主退休理財規劃」；「第三部份：自動化投資服務」、「第四部份：ESG(E 為「環境」、S 為「社會」、G 為「公司治理」) 議題」則僅對曾使用/曾聽聞者進行調查，部分題項將依據填答者之回覆進行跳答(詳圖 2-1 及圖 2-2)。

A large, light blue circular graphic is centered on the page, partially overlapping the text. Below it, a grey rectangular box contains the letters 'S-F-I' in a bold, white, sans-serif font, with hyphens between the letters.

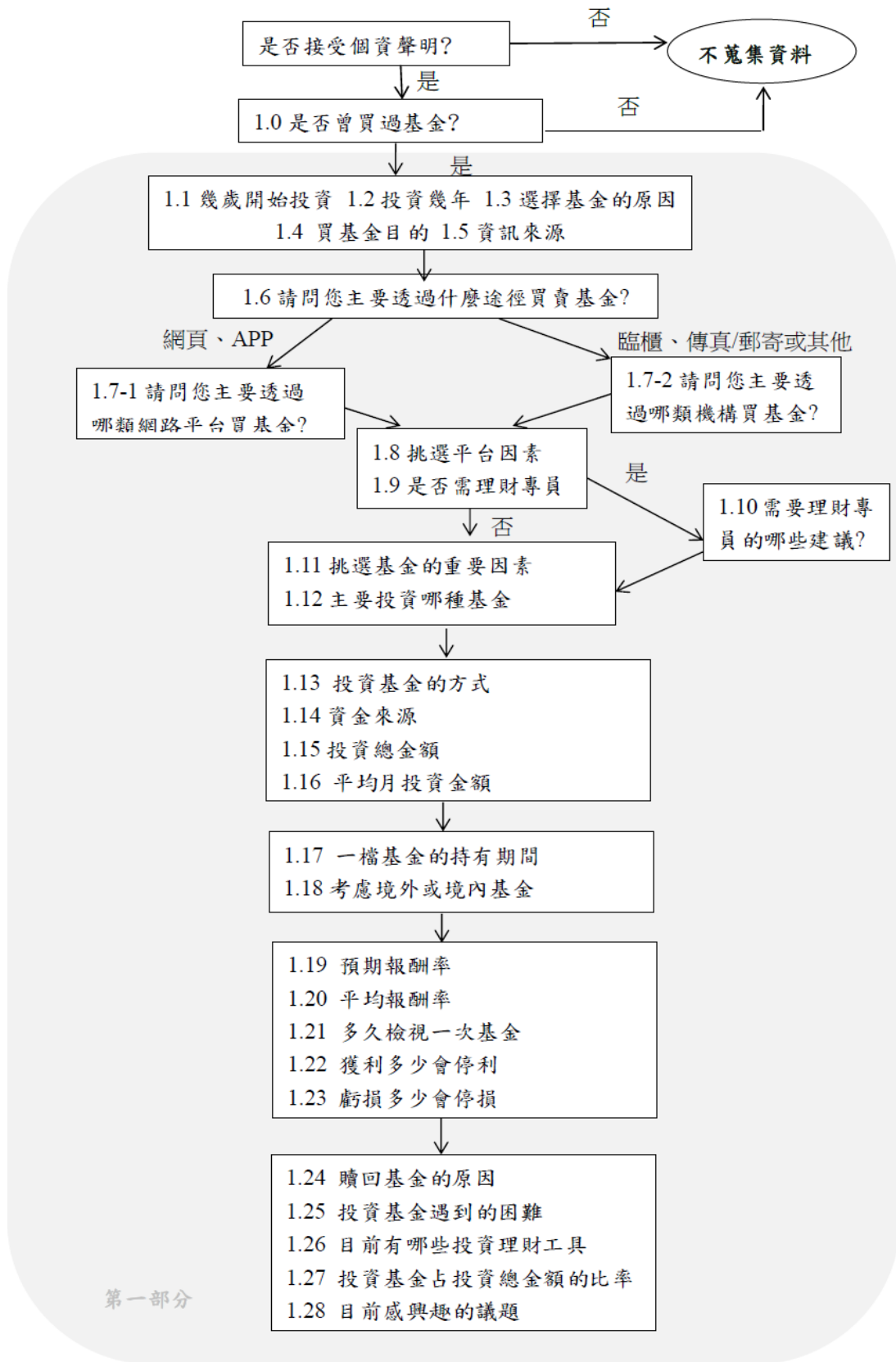


圖 2-1：答題流程(上)

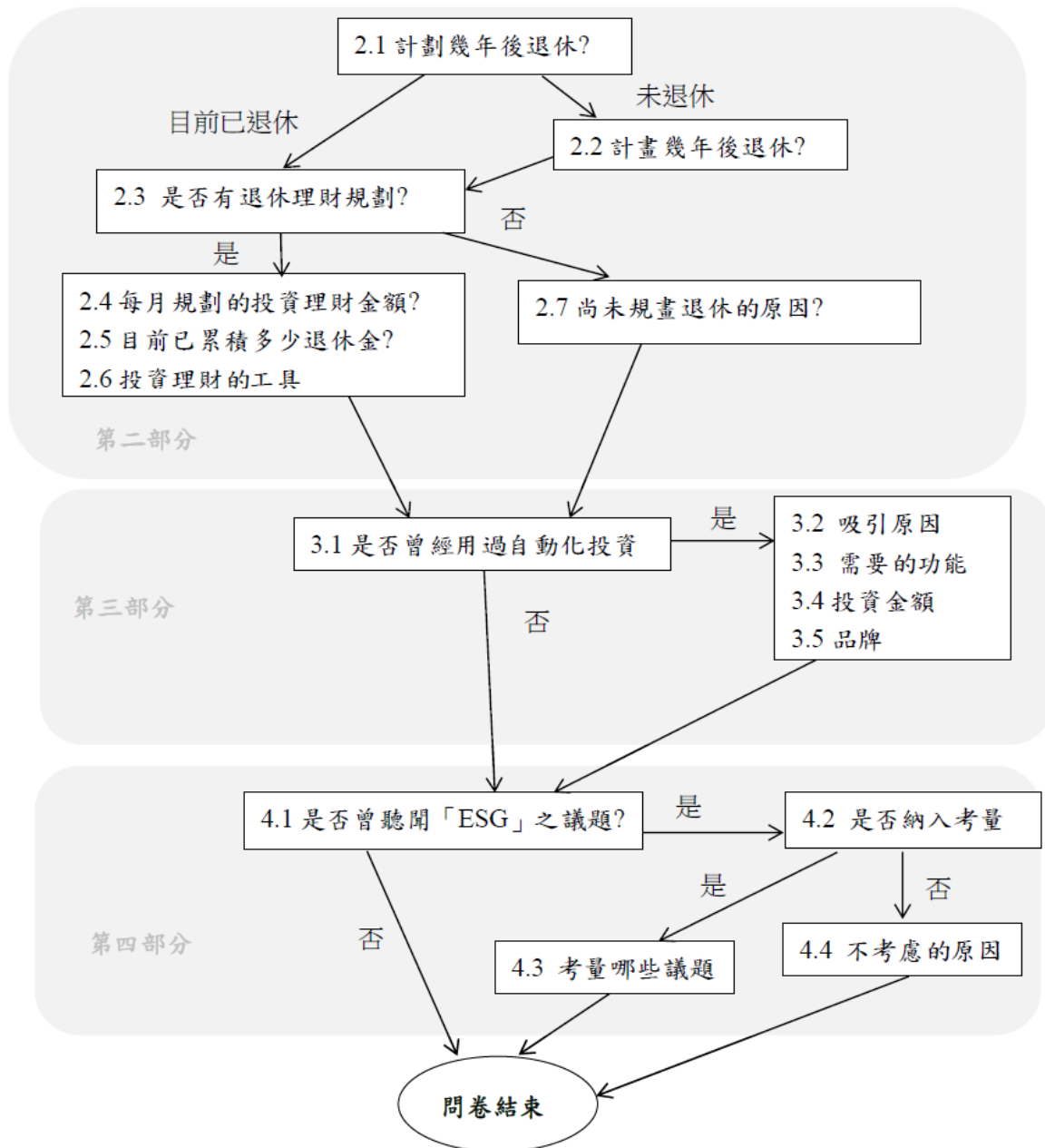


圖 2-2：答題流程(下)



二、 調查對象

本調查以有共同基金投資經驗的民眾為調查對象。

三、 調查期間

本次調查自 110 年 5 月 1 日起至 110 年 6 月 15 日止。

四、 調查方法

隨著國人上網率愈來愈高，以網路方式可吸引愈來愈多人注意，特別是年輕族群；然另一基金投資人族群為普遍具有一定經濟基礎，年紀可能稍長，考量網路方式可能無法涵蓋此類投資人意見，本次問卷調查採線上及紙本同時進行，透過證基會課程與投資人宣導活動發放回收。問卷調查推廣方式如下：

(一) 網路問卷：製作問卷網址 QR Code 之文宣，搭配抽獎活動透過下列管道宣傳：

1. 證基會網頁 Banner 與臉書。
2. 發文投信顧公司、證券公司、銀行與各週邊單位，請求協助將此訊息於網頁公告。
3. 張貼文宣於證基會公告欄、培訓課程教室、測驗中心試場外，及其他醒目處，吸引學員與考生填寫。
4. 於流量較大之基金討論區(如 PTT Fund 版、強基金、MoneyDJ、Dcard 等理財網討論區) 轉貼活動訊息。
5. 於本會電子報刊載。

(二) 紙本問卷：於現場活動時發送並回收，填寫完成者當場致贈小禮品。

1. 於調查期間各研討會及推廣活動報到櫃台發放。
2. 於調查期間各場次之社區大學講座發放。

五、 抽樣方法

本調查採取立意抽樣方法選取調查樣本。

紙本問卷樣本透過在各社區大學講座上由本會工作人員在現場發放並回收問卷，於 5/3~5/10 總共回收 331 份有效問卷。網路問卷樣本除由本會發函給投信、投顧公司、證券公司、銀行與各週邊單位，請其於公司網頁公告此活動訊息之外，另將活動 QR Code 印製在廣告面紙包上，並放置於各種課程、考場櫃台等地供民眾索取，於 5/3~6/30 總共回收 3765 份有效問卷。

六、 資料處理及統計分析

(一) 資料建檔方式：透過 Google 表單功能建置線上問卷系統，資料在投資人填寫完成同時即自動完成建檔，紙本問卷則以人工方式登打於 Google 表單。

(二) 資料檢誤方式：若發生問卷中相關項目互相矛盾(如第一次買基金之年齡>實際年齡)或任一題漏答之情形，則該問卷不列入有效樣本。

(三) 統計分析方法：

1. 統計分析方法：

- (1) 次數分配分析：針對每一問項製作次數分配表，以了解每一問項所有回答選項之分布狀況。
- (2) 交叉分析：為瞭解不同重要變項與基本變項之間的關聯性，也製作每一問項與所有基本變項間的交叉分析表。
- (3) 卡方檢定：先要確認是否有期望值小於 5 格數達 20%以上，或任一格期望值小於 1 之情況，若出現其中一種情況，在選項可以進行合理合併的情況下，優先採合併選項處理，例如：「20 歲以下」及「20~29 歲」合併為「29 歲以下」，但若出現選項無法進行合併之

情況，則不進行分析。

2. 樣本代表性檢定：樣本代表性為樣本能不偏倚地代表母體，意即樣本與母體之分布特性一致。現今並無全體基金投資人統計資料，根據基金資訊觀測站統計資料，可知目前境內基金之自然人受益人數約 300 萬人，但境外基金則無此項統計數據，且皆未有自然人受益人身分之統計數據，無法一窺母體分布狀況。



第三章 樣本結構分析

一、 樣本接觸情況分析

本次調查計回收 4,652 份問卷，經排除不符合填寫資格者(即不曾買過基金或拒絕提供資料者)198 份、重複填寫者 202 份、漏答者 147 份及填寫邏輯有誤者(例如第一次買基金的年齡>基本資料之年齡)9 份，其餘 4,096 份為有效樣本。實際網路及紙本問卷統計詳見表 3-1，由表中所提供資料可以計算出填寫成功率¹為 88%。

表 3-1：問卷填寫狀況統計

類型	填答狀況	樣本數	百分比
網路問卷	完整填寫	3,765	80.9%
	不符資格	184	4.0%
	重複填寫	202	4.3%
	邏輯有誤	7	0.2%
	小計	4,158	89.4%
紙本問卷	完整填寫	331	7.1%
	不符資格	14	0.3%
	漏答	147	3.2%
	邏輯有誤	2	0.0%
	小計	494	10.6%
總合		4,652	100.0%

二、 受訪者樣本結構分析

4,096 份有效樣本之性別、年齡、居住地區、職業、教育程度、買基金的金額占投資理財總金額的比率之分布狀況如下：

(1) 性別：女性(53.9%)多於男性(46.1%)。

¹填寫成功率 = 完整填寫數 / 所有填寫數

表 3-2：問卷填寫狀況統計-性別

項目	有效樣本數	百分比
男	1,887	46.1%
女	2,209	53.9%
總和	4,096	100.0%

(2) 年齡：因近年培養兒童理財觀念逐漸受重視，本調查並未預設可回答問卷之最低年齡，凡曾有投資基金經驗者均可繼續填寫問卷。調查結果以 40~49 歲的投資人占比最高(28.4%)，其次為 30~39 歲(23.7%)。

表 3-3：問卷填寫狀況統計-年齡

項目	有效樣本數	百分比
20 歲以下	39	1.0%
20~29 歲	661	16.1%
30~39 歲	972	23.7%
40~49 歲	1,165	28.4%
50~59 歲	808	19.7%
60 歲以上	451	11.0%
總和	4,096	100.0%

(3) 地區：分類為大台北(含台北市、新北市、基隆市)、北部(含桃園市、新竹縣、新竹市、苗栗縣)、中部(含台中市、彰化縣、南投縣)、南部(含雲林縣、嘉義縣、台南市)、高屏(含高雄市及屏東縣)、東部/外島/其他(含宜蘭縣、花蓮縣、台東縣、金門縣、澎湖縣及海外地區)共 6 大地區。調查結果以大台北地區占比最高(51.9%)，其次為中部地區(14.9%)，之後為北部地區(即桃竹苗，12.4%)。另以個別城市來看，新北市占比最高(27.6%)，其次為台北市(23.5%)，而五都以外之地區共占 23.4%。

表 3-4：問卷填寫狀況統計-地區

項目	有效樣本數	百分比	項目	有效樣本數	百分比
大台北地區	2,127	51.9%	台北市	963	23.5%
北部地區	509	12.4%	新北市	1,129	27.6%

項目	有效樣本數	百分比	項目	有效樣本數	百分比
中部地區	611	14.9%	台中市	468	11.4%
南部地區	326	8.0%	台南市	224	5.5%
高屏地區	406	9.9%	高雄市	354	8.6%
東部/外島/其他	117	2.9%	其他	958	23.4%
總和	4,096	100.0%	總和	4,096	100.0%

(4) 職業：以金融業占比最高(21%)。

表 3-5：問卷填寫狀況統計-職業

項目	有效樣本數	百分比
金融業	860	21.0%
軍公教	414	10.1%
製造業	479	11.7%
退休	338	8.3%
家管	246	6.0%
資訊及科技業	234	5.7%
醫療保健業	127	3.1%
其他服務業	704	17.2%
批發零售業	139	3.4%
自由業	249	6.1%
學生	188	4.6%
無業	67	1.6%
其他	51	1.2%
總和	4,096	100.0%

(5) 教育：教育程度以大學/專科占比最高(64.8%)。

表 3-6：問卷填寫狀況統計-教育程度

項目	有效樣本數	百分比
高中(職)以下	471	11.5%
大學/專科	2,655	64.8%
研究所以上	970	23.7%
總和	4,096	100.0%

(6) 職階：基層人員占比最高(38.2%)，其次為專業人員(17.4%)。不過，因受訪者對於職階之認定可能並未有一致標準(如教師之職階可能與一班民間企業不同)，且部分行業之職階不明確或沒有(如自由業、家管或學生)，故也有無職階(17.1%)及職階為其他 (0.9%，如級任教師、替代役...等)者。

表 3-7：問卷填寫狀況統計-職階

項目	有效樣本數	百分比
兼職人員	164	4.0%
基層職員	1,563	38.2%
專業人員	712	17.4%
技術人員	242	5.9%
自雇者	122	3.0%
中階主管	410	10.0%
高階主管	100	2.4%
企業負責人	45	1.1%
無	702	17.1%
其他	36	0.9%
總和	4,096	100.0%

(7) 收入：個人月收入以 4~未滿 6 萬元占比最高(30.7%)，其次為 2~未滿 4 萬元(29.6%)。

表 3-8：問卷填寫狀況統計-月收入

項目	有效樣本數	百分比
2 萬元以下	482	11.8%
2~未滿 4 萬元	1,212	29.6%
4~未滿 6 萬元	1,257	30.7%
6~未滿 8 萬元	571	13.9%
8~未滿 10 萬元	262	6.4%
10~未滿 15 萬元	196	4.8%
15~未滿 20 萬元	53	1.3%
20 萬元以上	63	1.5%
總和	4,096	100.0%

第四章 調查結果分析

一、 調查結果摘要

本次問卷調查共有四大部分：第一部分「基金投資行為與偏好」結果摘要見表 4-1。第二部分「自主退休理財規劃」結果摘要見表 4-2。第三部分「自動化投資服務」結果摘要見表 4-3。第四部分「環境、社會及公司治理議題」結果摘要見及表 4-4。

表 4-1：「基金投資行為與偏好」結果摘要

1	開始投資基金之年齡以 20~29 歲占比最高(54.8%)。
2	基金投資經驗以 20 年以上占比最高(22%)。
3	選擇基金作為投資理財工具的原因，以「擴大投資組合、分散風險」比例最高(46.2%)，其次為「節省研究時間」(45.7%)及「可定期定額安心投資」(42.1%)。
4	「退休規劃」為投資人買基金的最主要目的(66.9%)，其次為「避免資產貶值」(55.9%)。
5	「財經相關網站」為投資人得知買基金資訊最主要管道(58%)，其次為「網路理財討論」(32.7%)。
6	「電腦網頁」為買基金的最主要途徑(49.8%)，其次為「手機 APP」(33.2%)。
7	透過網路購買基金者，網路購買途徑以「銀行網站」比例最高(32%)，其次為「基金銷售平台網站(基金超市)」(26.8%)。
8	透過非網路購買基金者，「銀行」為最主要途徑(52.9%)。
9	挑選網路平台或機構時主要考量因素，以「手續費率低」比例最高(68.9%)，其次為「基金種類多」(56.2%)及「平台提供完整資料」(41.2%)。
10	表示買基金時需理財專員協助者約 3 成(30.2%)。
11	上述買基金需理財專員協助者，以「挑選基金」為最需要之服務 (71.6%)。
12	買基金時會考慮的重要因素，以「基金績效」比例最高(83.2%)，其次為「基金種類」(56.8%)。

13	「股票型」基金為最主要購買的基金類型(48.2%)，其次為「平衡型/多重資產型」(17.1%)、「指數股票型」(15.7%)。
14	買基金的主要方式以「定期定額」比例最高(56.3%)，其次為「單筆投資」(29.7%)。
15	「每月薪資所得」為受訪者最主要買基金的資金來源(70.4%)，其次為「存款」(63.6%)。
16	目前手上所持有的基金總金額，以「10~未滿50萬元」比例最高(25%)。
17	最近三個月多少錢買基金，以「1~未滿3萬元」為比例最高(20.6%)，其次為「5千~未滿1萬元」(18%)。
18	基金平均持有期間，以「1~未滿2年」比例最高(18.8%)，其次為「3~未滿5年」(16.6%)。
19	投資人在選擇境內/境外基金時，以「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(38.5%)。
20	平均預期年報酬率區間，以「6~10%」比例最高(37.1%)。
21	平均實際年報酬率區間，以「3~5%」比例最高(30.6%)。
22	檢視基金報酬率之頻率，以「每月」比例最高(30.3%)。
23	停利點之設定以「11~15%」比例最高(27.3%)。
24	停損點之設定以「5~10%」比例最高(23.5%)。
25	考慮贖回基金的因素，以「獲利(虧損)已達設定目標(門檻)」比例最高(68.7%)，其次為「基金績效不如預期」(52.6%)。
26	買基金時最常遭遇的困難，以「不知買賣時機」比例最高(52.1%)，其次為「基金資訊太少」(40.3%)。
27	基金以外的理財工具以「股票」比例最高(77.3%)，「定存」(46.8%)次之。
28	基金占每個月投資理財總金額比率，以「10%以下」最為常見(42.1%)。
29	感興趣的新興投資議題，以「AI」比例(54.3%)，其次為「5G」(52.8%)及「生技醫療」(50%)。

表 4-2：「自主退休理財規劃」結果摘要

1	填答者 86.9% 表示目前「尚未退休」。
2	上述尚未退休者，規劃之退休時間點以「10~20 年」比例最高 (33.2%)。
3	超過七成(71.1%)表示除了政府與企業提供之退休金外，還有進行自主退休投資理財規劃。
4	上述有規劃者，每月退休儲蓄金額以「5 千元~1 萬元」比例最高(29.2%)。
5	上述有規劃者，目前累積退休金額以「100 萬-300 萬元」比例最高(24.1%)。
6	上述有規劃者，累積退休金工具以「基金」比例最高(72.6%)、其次為「股票」(65.9%)。
7	尚未開始進行退休理財規畫者，未規劃原因以「暫無時間規劃準備」比例最高(67.3%)，其次為「不清楚理財工具」(27.1%)。

表 4-3：「自動化投資服務」結果摘要

1	填答者有 1/3 (33.3%) 表示使用過自動化投資理財服務。
2	上述曾使用者，受吸引使用的原因以「收費優惠」(41.7%) 最多，其次為「推薦商品符合需求」(39.7%)、「節省時間」(38%)。
3	上述曾使用者，認為自動化投資服務需要的功能為「維護資產配置平衡」(60%)，其次為「依據市場狀況調整投資方向」(58.9%)。
4	上述曾使用者，目前自動化投資金額以「5,000 元以下」比例最高(26.5%)。
5	國內已開辦機器人理財業務的 13 家業者中，「富蘭克林」為有最高比例使用的業者(25%)，其次為「國泰世華」(22.3%)。

表 4-4：「環境、社會及公司治理」結果摘要

1	填答者超過 3/4 (76.2%) 曾經聽聞 ESG 的相關議題。
2	上述曾聽聞者，超過 3/4 (76.9%) 表示會將 ESG 議題納入基金投資考量。
3	上述表示會納入考量者，82.4% 表示會考量「環境」議題，66.7% 表示會考量「社會」議題，75.5% 表示會考量「公司治理」議題。
4	曾聽聞但不納入者，不納入原因以「缺乏相關資訊」比例最高(51.7%)。

二、 調查結果分析

(一) 基金投資行為與偏好

1. 開始投資基金之年齡

由表 4-4 及圖 4-1 可看出，開始投資基金之年齡以 20~29 歲占比最高 (54.8%)。與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-1]，20~29 歲第一次買基金者：

(1) 性別：女性有更高比例(55.8%)於 20~29 歲開始投資基金。

(2) 年齡：目前年齡 20~29 歲者，大部分都在 20~29 歲開始投資基金(85.6%)。

(3) 地區：北部地區有最高比例(58.3%)於 20~29 歲開始投資基金。

(4) 教育：研究所以上者有最高比例(59.6%)於 20~29 歲開始投資基金。

(5) 職業：金融業有最高比例(70.7%)於 20~29 歲開始投資基金。

(6) 職階：基層職員有最高比例(63.6%)於 20~29 歲開始投資基金。

(7) 收入：月收入 2~未滿 4 萬元者有最高比例(58.3%)於 20~29 歲開始投資。

表 4-5：請問您第一次買基金時幾歲？

選項	回答人數	百分比
20 歲以下	255	6.2%
20~29 歲	2,245	54.8%
30~39 歲	1,096	26.8%
40~49 歲	304	7.4%
50~59 歲	135	3.3%
60 歲以上	61	1.5%
總和	4,096	100.0%

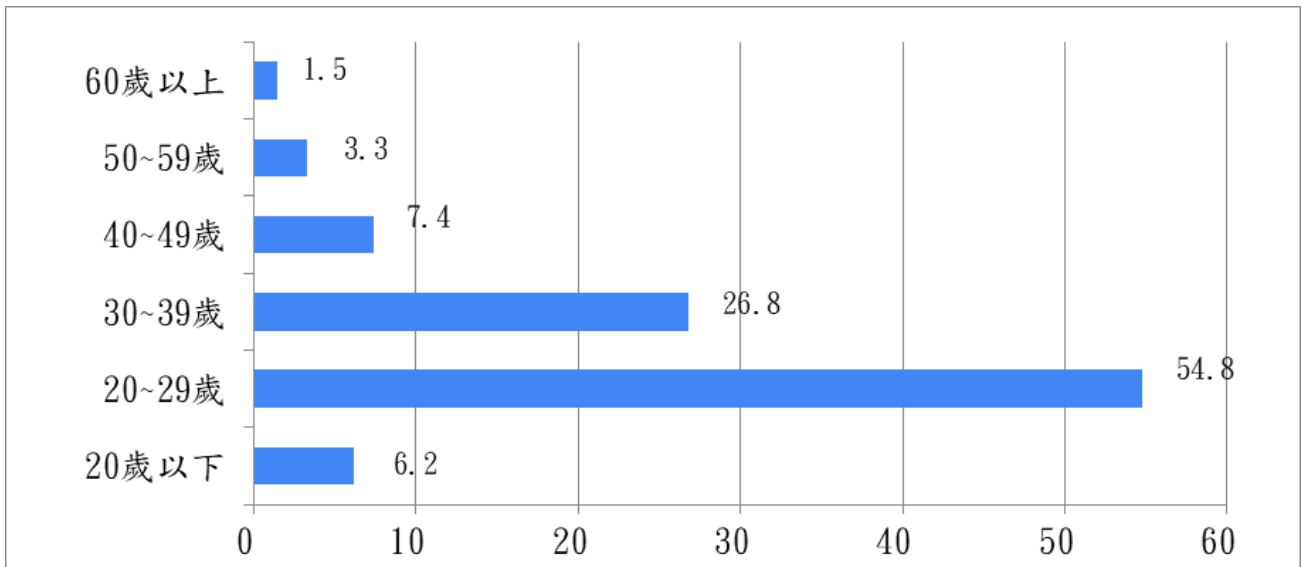


圖 4-1：開始投資基金之年齡

2. 投資基金之經驗

由表 4-6 及圖 4-2 可看出，基金投資經驗以 20 年以上占比最高(22%)。與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-2](#)〕，基金投資經驗 20 年以上者：

- (1) 性別：男性有較高比例(22.4%)基金投資經驗 20 年以上。
- (2) 年齡：較年長者投資經驗通常較久，50~59 歲族群半數(50.0%)基金投資經驗 20 年以上。
- (3) 地區：大台北地區的受訪者有最高比例(23.7%)基金投資經驗 20 年以上。
- (4) 教育：教育程度研究所以上者有最高比例(25.6%)基金投資經驗 20 年以上。
- (5) 職業：退休族過半數(51.2%)基金投資經驗 20 年以上。
- (6) 職階：高階主管有最高比例(58%)基金投資經驗 20 年以上。
- (7) 收入：月收入 15~20 萬元者有最高比例(58.5%)基金投資經驗 20 年以上。

表 4-6：請問您從第一次買基金至今有多少年？

選項	回答人數	百分比
1 年以下	441	10.8%
1~未滿 3 年	615	15.0%
3~未滿 5 年	380	9.3%
5~未滿 10 年	534	13.0%
10~未滿 15 年	682	16.7%
15~未滿 20 年	542	13.2%
20 年以上	902	22.0%
總和	4,096	100.0%

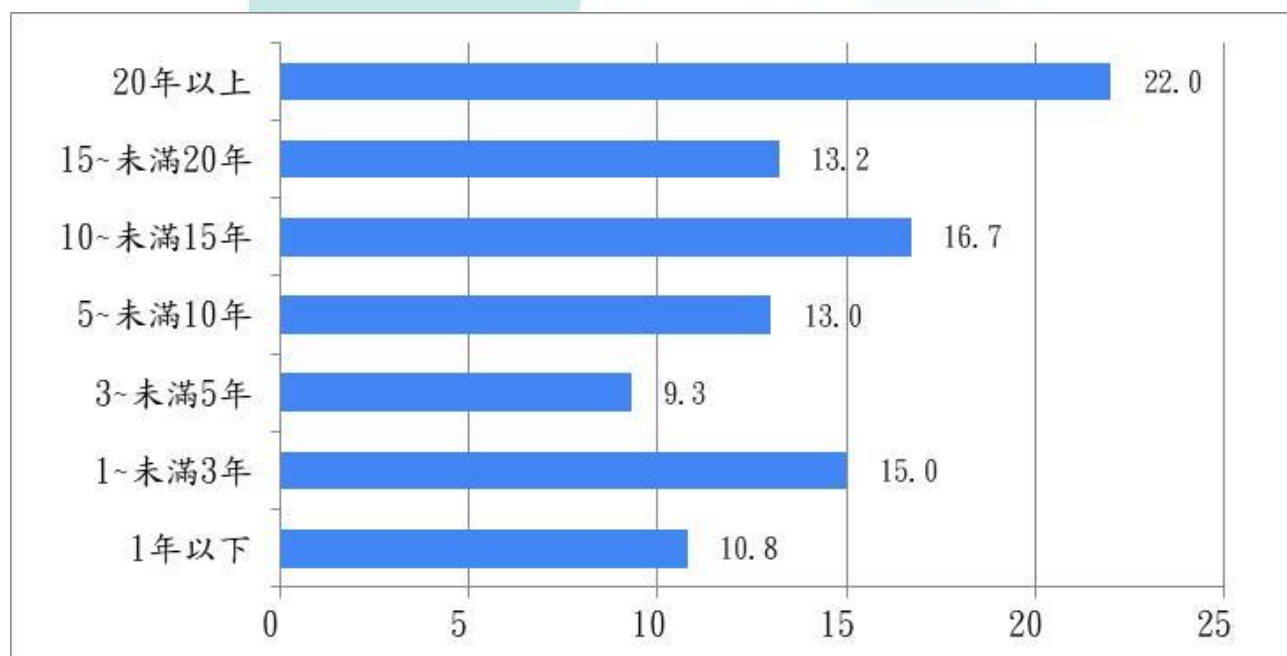


圖 4-2：投資基金之經驗

S - F - I

3. 選擇基金作為投資理財工具的原因

由表 4-7 及圖 4-3 可看出，在選擇基金作為投資理財工具的原因方面，選擇「擴大投資組合、分散風險」最高(46.2%)，其次為「節省研究時間」(45.7%)及「可定期定額安心投資」(42.1%)。與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-3〕，因「擴大投資組合、分散風險」而選擇基金為投資理財工具者：

- (1)性別：男性有較高比例(48.2%)選擇此原因。
- (2)年齡：50~59 歲有最高比例(47.9%)選擇此原因。
- (3)地區：北部地區有最高比例(47.3%)選擇此原因。
- (4)教育：研究所以上有最高比例(49.5%)選擇此原因。
- (5)職業：職業分類為「其他」者有最高比例(51%)選擇此原因。
- (6)職階：職階分類為「其他」者有最高比例(55.6%)選擇此原因。
- (7)收入：月收入 20 萬元以上者有最高比例(52.4%)選擇此原因。

表 4-7：請問您會選擇基金作為投資理財工具的原因有哪些？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
節省研究時間	1,871	45.7%
可投資海外市場	1,618	39.5%
親友/理財專員推薦	1,071	26.1%
擴大投資組合、分散風險	1,891	46.2%
基金投資標的及產品之多元性	1,409	34.4%
相信專業經理人操盤	553	13.5%
同基金公司產品轉換方便	130	3.2%
可定期定額安心投資	1,724	42.1%
其他	18	0.4%
總和	4,096	251.1%

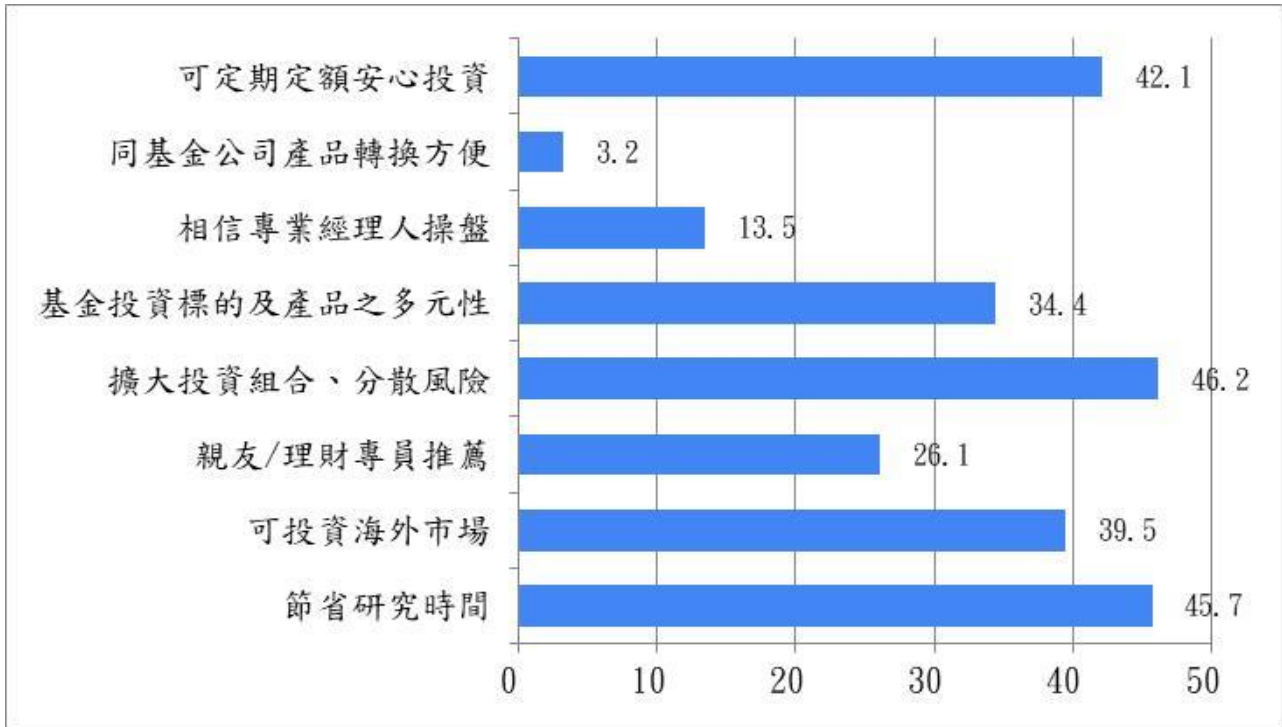


圖 4-3：選擇基金作為投資理財工具的原因

4. 買基金的主要目的

由表 4-8 及圖 4-4 可看出，「退休規劃」為投資人買基金的最主要目的(66.9%)，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-4]：

- (1) 性別：男性選擇此目的之比例(68.6%)高於女性(65.4%)。
- (2) 年齡：50~59 歲族群選擇此目的之比例最高(80.8%)。
- (3) 地區：高屏地區受訪者選擇此目的之比例最高(67.7%)。
- (4) 教育：教育程度高中（職）以下者選擇此目的之比例最高(68.4%)。
- (5) 職業：退休族選擇此目的之比例最高(80.2%)。
- (6) 職階：高階主管選擇此目的之比例最高(78%)。
- (7) 收入：個人月收入 8~未滿 10 萬元者選擇此目的之比例最高(81.3%)。

表 4-8：請問您會選擇基金作為投資理財工具的原因有哪些？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
退休規畫	2,739	66.9%
購屋需求	793	19.4%
子女教育基金	934	22.8%
避免資產貶值	2,288	55.9%
短期生活目標（結婚、旅遊等）	1,109	27.1%
其他	98	2.4%
總和	4,096	194.4%

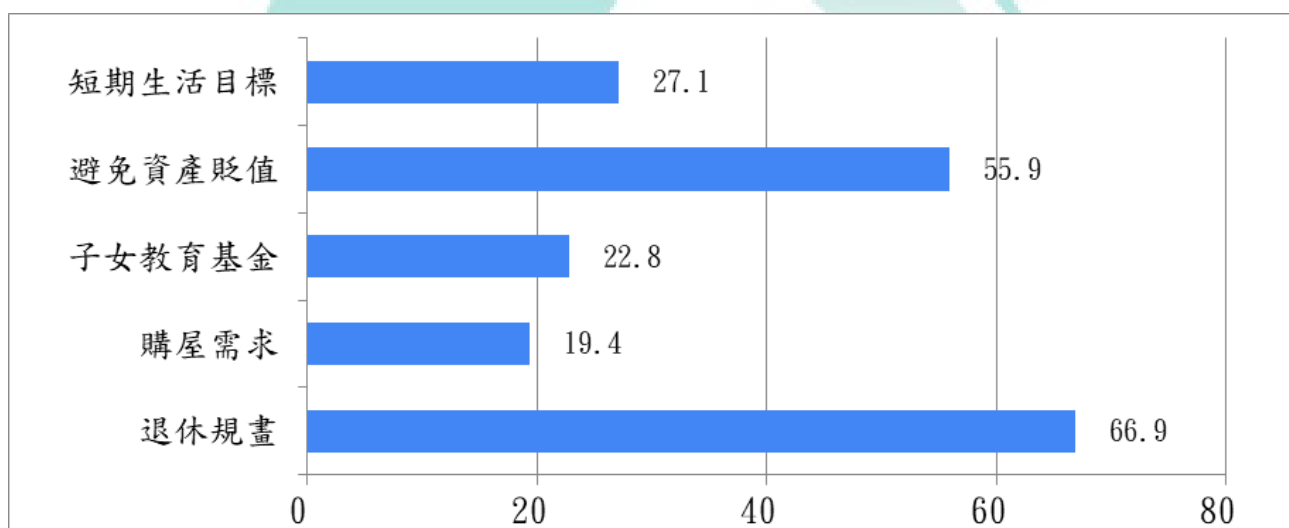


圖 4-4：買基金的主要目的



5. 得知買基金資訊管道

由表 4-9 可及圖 4-5 看出，「財經相關網站」為投資人得知買基金資訊最主要管道(58%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-5〕：

- (1) 性別：男性從此管道得知買基金資訊之比例(64.6%)高於女性(52.3%)。
- (2) 年齡：40~49 歲族群從此管道得知買基金資訊比例最高(61.6%)。
- (3) 地區：南部地區從此管道得知買基金資訊之比例最高(62.9%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上從此管道得知買基金資訊之比例最高(63.9%)。
- (5) 職業：資訊科技業從此管道得知買基金資訊之比例最高(62%)。
- (6) 職階：高階主管從此管道得知買基金資訊之比例最高(64%)。
- (7) 收入：個人月收入 20 萬元以上從此管道得知買基金資訊比例最高(68.3%)。

表 4-9：請問您從哪些管道得知買「基金」的相關資訊？

選項(最多可複選 3 項)	回答人數	百分比
財經相關網站(各大新聞網、StockQ 等)	2,374	58.0%
網路理財討論區	1,341	32.7%
部落客/Youtube 影片	520	12.7%
親友	964	23.5%
銀行	1,205	29.4%
投信/投顧公司	972	23.7%
證券公司	557	13.6%
保險公司	265	6.5%
基金網路銷售平台(基金超市)	789	19.3%
學校/課程	88	2.1%
電視	157	3.8%
報章/雜誌	611	14.9%
投資說明會	170	4.2%
其他	18	0.4%
總和	4,096	244.9%



圖 4-5：得知買基金資訊管道

6. 主要買基金的途徑

由表 4-10 及圖 4-6 可看出，「電腦網頁」為投資人買基金的最主要途徑 (49.8%)，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-6]：

- (1) 性別：男性從此途徑買基金之比例(51.4%)高於女性(48.4%)。
- (2) 年齡：40~49 歲族群從此途徑買基金之比例最高 (60.2%)。
- (3) 地區：大台北地區從此途徑買基金之比例最高(52%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上者從此途徑買基金之比例最高(55.8%)。
- (5) 職業：資訊科技業從此途徑買基金之比例最高(63.7%)。
- (6) 職階：其他職業者從此途徑買基金之比例最高(61.1%)。
- (7) 收入：其中又月收入 20 萬元以上者從此途徑買基金之比例最高(58.7%)。

表 4-10：請問您主要透過什麼途徑買基金？

選項	回答人數	百分比
手機 APP	1,360	33.2%
電腦網頁	2,039	49.8%
臨櫃	622	15.2%
傳真/郵寄	37	0.9%
其他	38	0.9%
總和	4,096	100.0%

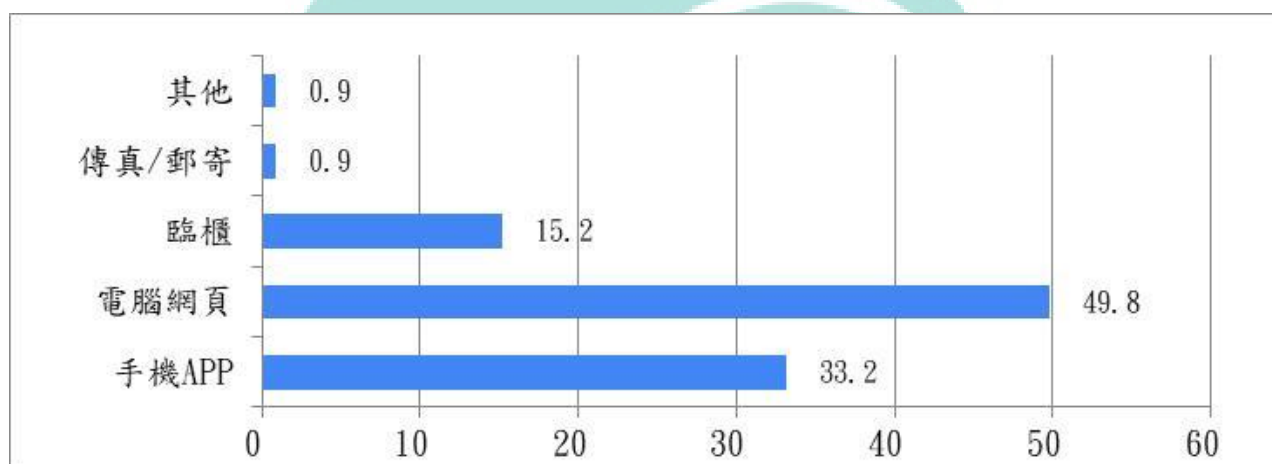


圖 4-6：主要買基金的途徑

7. 主要買基金的網路平台

針對前題選擇「電腦網頁」或「手機 APP」者，進一步分析其買基金的網路平台係何種類型，由表 4-11 及圖 4-7 可看出，「銀行網站」為這些投資人買基金的最主要網路途徑(32%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-7](#)〕：

- (1) 性別：女性從「銀行網站」買基金之比例(33.9%)高於男性(30%)。
- (2) 年齡：20 歲以下族群從「銀行網站」買基金之之比例最高(50%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區從「銀行網站」買基金之比例最高(39.4%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上從「銀行網站」買基金之比例最高(33.3%)。

(5)職業：金融業者從「銀行網站」買基金之比例最高(40.7%)。

(6)職階：企業負責人選擇此途徑從「銀行網站」買基金之比例最高(48.3%)。

(7)收入：月收入2萬元以下者從「銀行網站」買基金之比例最高(35.4%)。

表 4-11：請問您主要透過哪一類網路平台買基金？

選項	回答人數	百分比
投信/投顧公司網站	864	25.4%
基金銷售平台網站(基金超市)	910	26.8%
銀行網站	1,089	32.0%
證券公司網站	411	12.1%
保險公司網站	111	3.3%
其他	14	0.4%
總和	3,399	100.0%

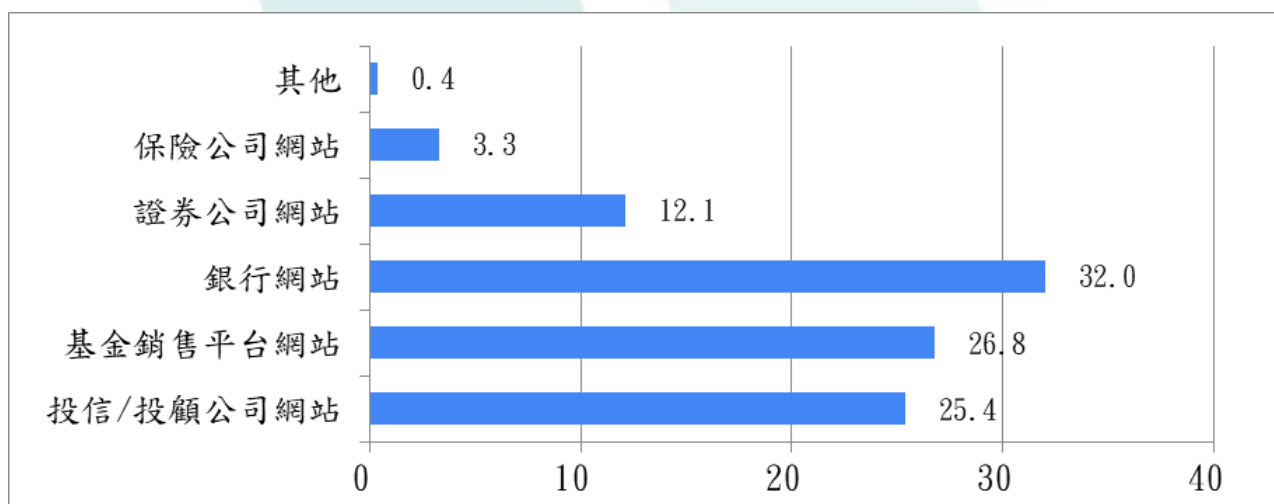


圖 4-7：主要透過哪一類網路平台買基金



8. 主要買基金的機構(非網路)

針對主要買基金的途徑選擇「臨櫃」或「傳真/郵寄」或「其他」者，進一步分析向何種機構購買基金，由表 4-12 及圖 4-8 可看出「銀行」為最主要的非網路基金購買途徑(52.9%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-8](#)〕：

(1)性別：女性從「銀行」買基金之比例(53.7%)高於男性(51.9%)。

- (2) 年齡：60 歲以上族群從「銀行」買基金之比例最高(59.6%)。
- (3) 地區：大台北地區從「銀行」買基金之比例最高(57%)。
- (4) 教育：教育程度大學/專科從「銀行」買基金之比例最高(54.4%)。
- (5) 職業：批發零售業以從「銀行」買基金之比例最高(66.7%)。
- (6) 職階：企業負責人從「銀行」買基金之比例最高(62.5%)。
- (7) 收入：月收入 20 萬以上從「銀行」買基金之比例最高(66.7%)。

表 4-12：請問您主要透過哪一類機構買基金？

選項	回答人數	百分比
投信/投顧公司	110	15.8%
銀行	369	52.9%
證券公司	116	16.6%
保險公司	89	12.8%
郵局/信用合作社	7	1.0%
其他	6	0.9%
總和	697	100.0%

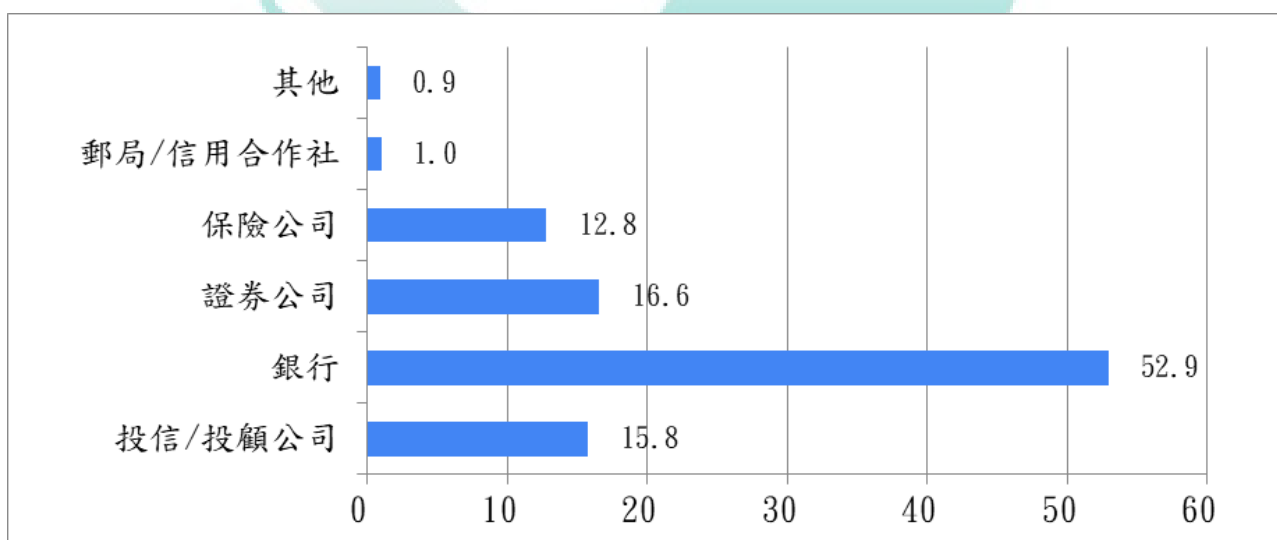


圖 4-8：主要透過哪一類機構買基金

9. 挑選網路平台或機構時主要考量因素

對於以上網路平台或非網路機構，進一步了解投資人在挑選該網路平台或非網路機構之考量，由表 4-13 及圖 4-8 可看出「手續費率低」為最主要選擇考量(68.9%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-9](#)〕：

- (1)性別：男性考量「手續費率低」買基金之比例(70.5%)高於女性(67.5%)。
- (2)年齡：40~49 歲考量此因素之比例最高(71.6%)。
- (3)地區：南部地區考量此因素之比例最高(71.8%)。
- (4)教育：教育程度研究所上者考量此因素之比例最高(72%)。
- (5)職業：職業其它者考量此因素之比例最高(80.4%)。
- (6)職階：職階其他者考量此因素之比例最高(77.8%)。
- (7)收入：月收入 8~未滿 10 萬元者考量此因素之比例最高(77.1%)。

表 4-13：請問您挑選網路平台或機構時主要考量哪些因素？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
手續費率低	2,823	68.9%
基金種類多	2,303	56.2%
平台提供完整資料	1,688	41.2%
介面操作便利	1,549	37.8%
有真人諮詢	543	13.3%
有投資活動(費用打折)	954	23.3%
其他	13	0.3%
總和	4,096	241.0%

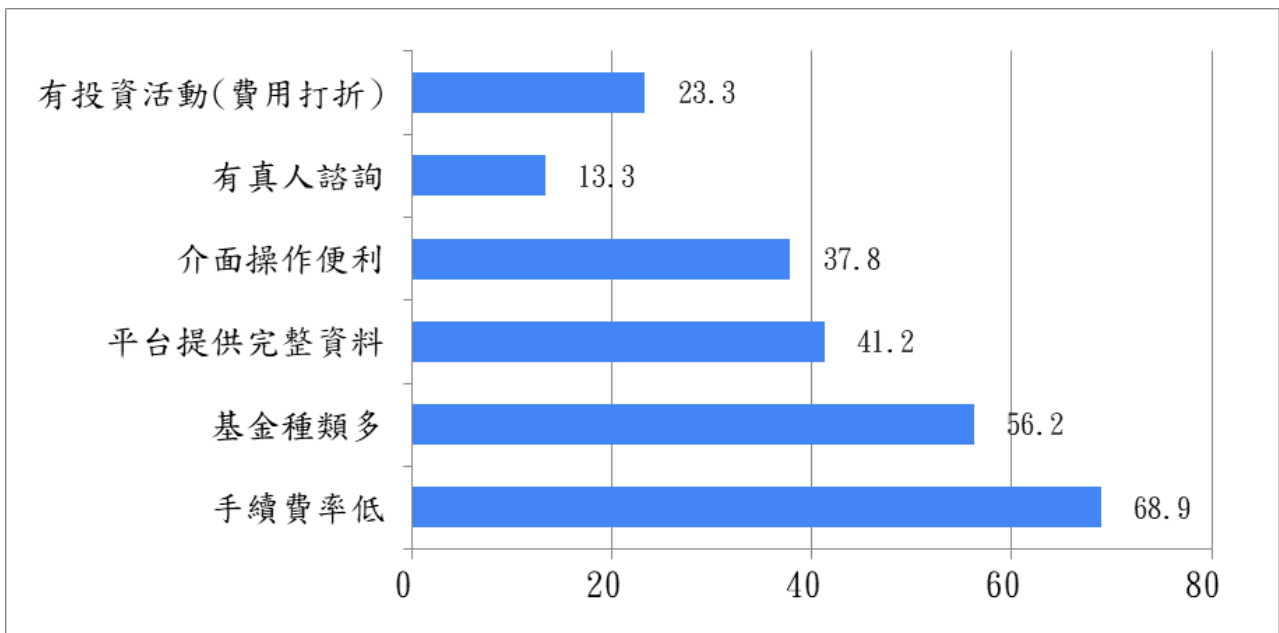


圖 4-9：挑選網路平台或機構時主要考量因素

10. 是否需理財專員幫助

由表 4-14 及圖 4-10 可看出在買基金時需理財專員協助者約 3 成(30.2%)，與基本資料交叉分析顯示 [[參見附錄三-10](#)]：

- (1) 性別：女性需要理財專員協助之比例(32.8%)高於男性(27%)。
- (2) 年齡：60 歲以上族群需要理財專員協助比例最高(51%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區需要理財專員協助比例最高(35.9%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下需要理財專員協助比例最高(48.4%)。
- (5) 職業：退休需要理財專員協助比例最高(46.4%)。
- (6) 職階：職階其他者需要理財專員協助比例最高(50%)。
- (7) 收入：月收入 2 萬元以下需要理財專員協助比例最高(40%)。

表 4-14：請問您買基金時，是否需要理財專員協助？

選項	回答人數	百分比
是	1,235	30.2%
否	2,861	69.8%
總和	4,096	100.0%

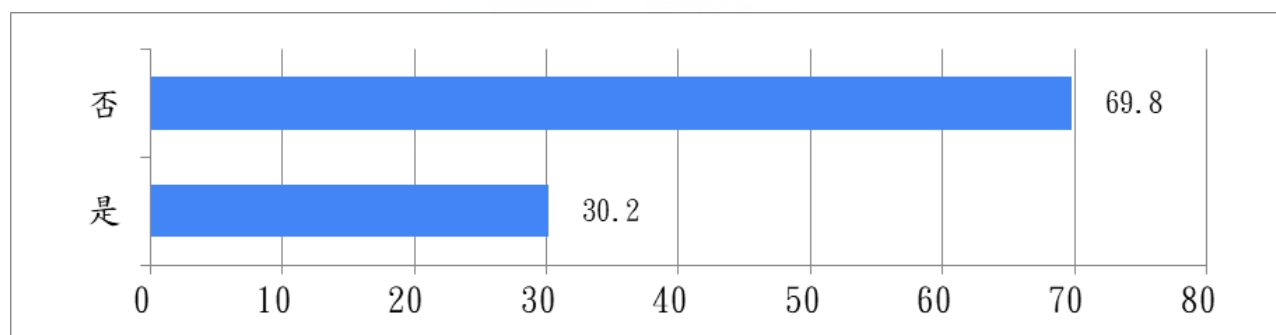


圖 4-10：是否需要理財專員協助

11. 需理財專員協助事項

上述買基金時需理財專員協助者所需服務，由表 4-15 及圖 4-11 可看出「挑選基金」為受訪者最需要之協助(71.6%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-11](#)〕：

- (1) 性別：男性需「挑選基金」協助之比例(72%)高於女性(71.3%)。
- (2) 年齡：60 歲以上族群需「挑選基金」協助之比例最高(78.3%)。
- (3) 地區：大台北地區需「挑選基金」協助之比例最高(73.4%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上需「挑選基金」協助之比例最高(76.5%)。
- (5) 職業：退休者需「挑選基金」協助之比例最高(81.5%)。
- (6) 職階：無職階者需「挑選基金」協助之比例最高(76.7%)。
- (7) 收入：月收入 8~未滿 10 萬元者需「挑選基金」協助之比例最高(81.5%)。

表 4-15：請問您需要理財專員協助哪些事項？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
整體資產配置	647	52.4%
挑選基金	884	71.6%
介紹基金品牌	512	41.5%
建議申購時點	485	39.3%
建議贖回時點	377	30.5%
其他	9	0.7%
總和	1,235	236.0%

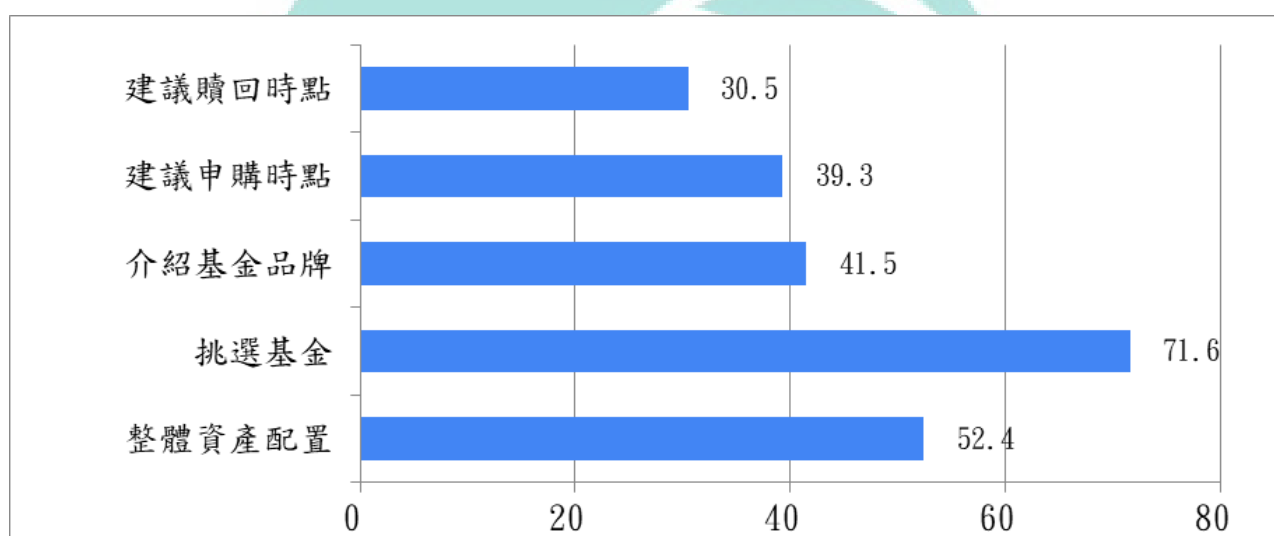


圖 4-11：需要理財專員協助哪些事項

12. 買基金時會考慮的重要因素

由表 4-16 及圖 4-12 可看出「基金績效」為受訪者買基金最重要因素(83.2%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-12〕：

- (1) 性別：女性表示考量「基金績效」之比例(83.6%)高於男性(82.8%)。
- (2) 年齡：50~59 歲族群選擇此考量之比例最高(86.9%)。
- (3) 地區：南部地選擇此考量之比例最高(85.3%)。
- (4) 教育：教育程度研究所上者選擇此考量之比例最高(87.3%)。

(5)職業：其他職業者選擇此考量之比例最高(94.1%)。

(6)職階：自雇者選擇此考量之比例最高(87.7%)。

(7)收入：月收入 15~未滿 20 萬元者選擇此考量之比例最高(98.1%)。

表 4-16：請問您買基金時會考慮的重要因素有哪些？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
基金績效	3,409	83.2%
基金種類 (如股票型、債券型)	2,326	56.8%
基金計價幣別	910	22.2%
最低申購額之限制	474	11.6%
相關費用(如申購手續費、經理費、贖回費等)	1,939	47.3%
配息率	1,075	26.2%
基金公司知名度	491	12.0%
理財專員之建議	252	6.2%
其他	11	0.3%
總和	4,096	265.8%

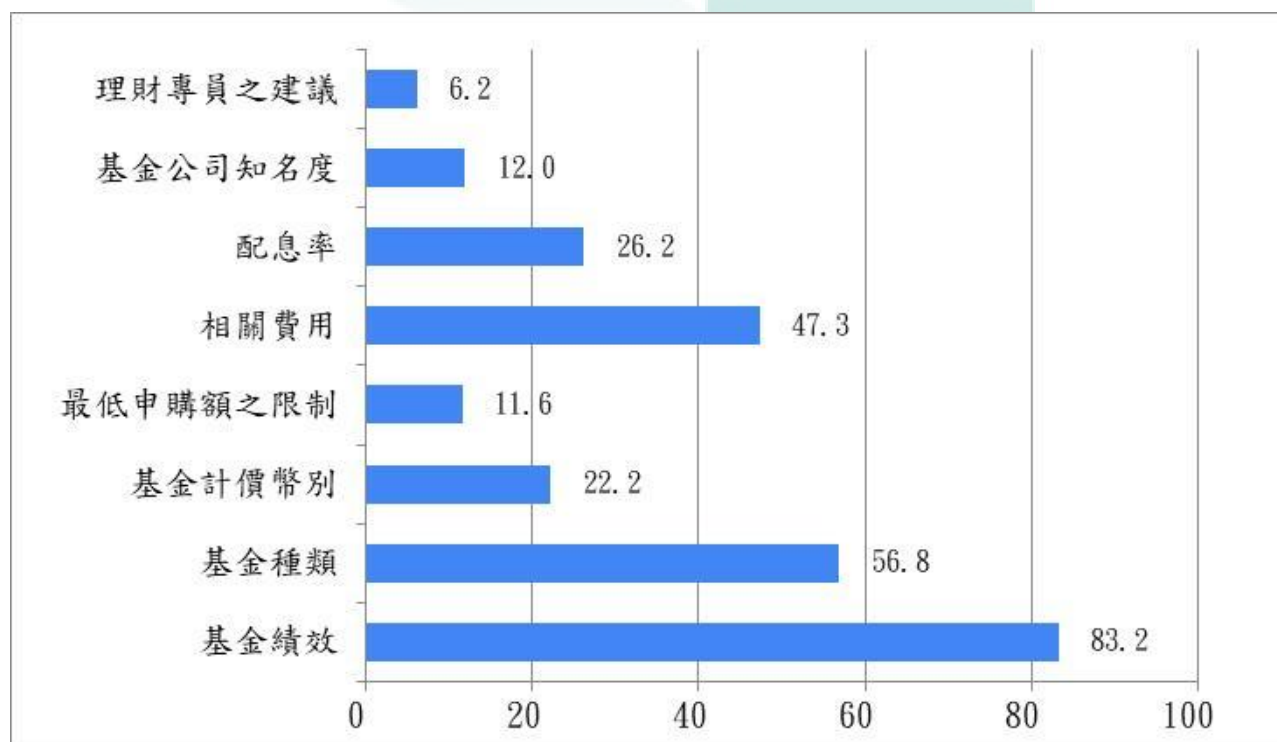


圖 4-12：買基金時會考慮的重要因素

13. 主要買哪一種類型的基金

由表 4-17 及圖 4-13 可看出「股票型」基金為最多受訪者主要購買的基金類型(48.2%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-13〕：

(1)性別：男性主要購買「股票型」基金之比例(50%)高於女性(46.7%)。

(2)年齡：20 歲以下主要購買「股票型」基金之比例最高(53.8%)。

(3)地區：南部地區主要購買「股票型」基金之比例最高(50.3%)。

(4)教育：教育程度研究所上主要購買「股票型」基金之比例最高(52.8%)。

(5)職業：批發零售業主要購買「股票型」基金之比例最高(56.1%)。

(6)職階：高階主管主要購買「股票型」基金之比例最高(57%)。

(7)收入：月收入 20 萬元以上主要購買「股票型」基金之比例最高(58.7%)。

表 4-17：請問您主要買哪一種類型的基金？

選項	回答人數	百分比
股票型	1,975	48.2%
債券型	452	11.0%
平衡型/多重資產型	700	17.1%
指數股票型(ETF)	645	15.7%
組合型(基金標的為其他基金)	246	6.0%
貨幣市場型	62	1.5%
其他	16	0.4%
總和	4,096	100.0%

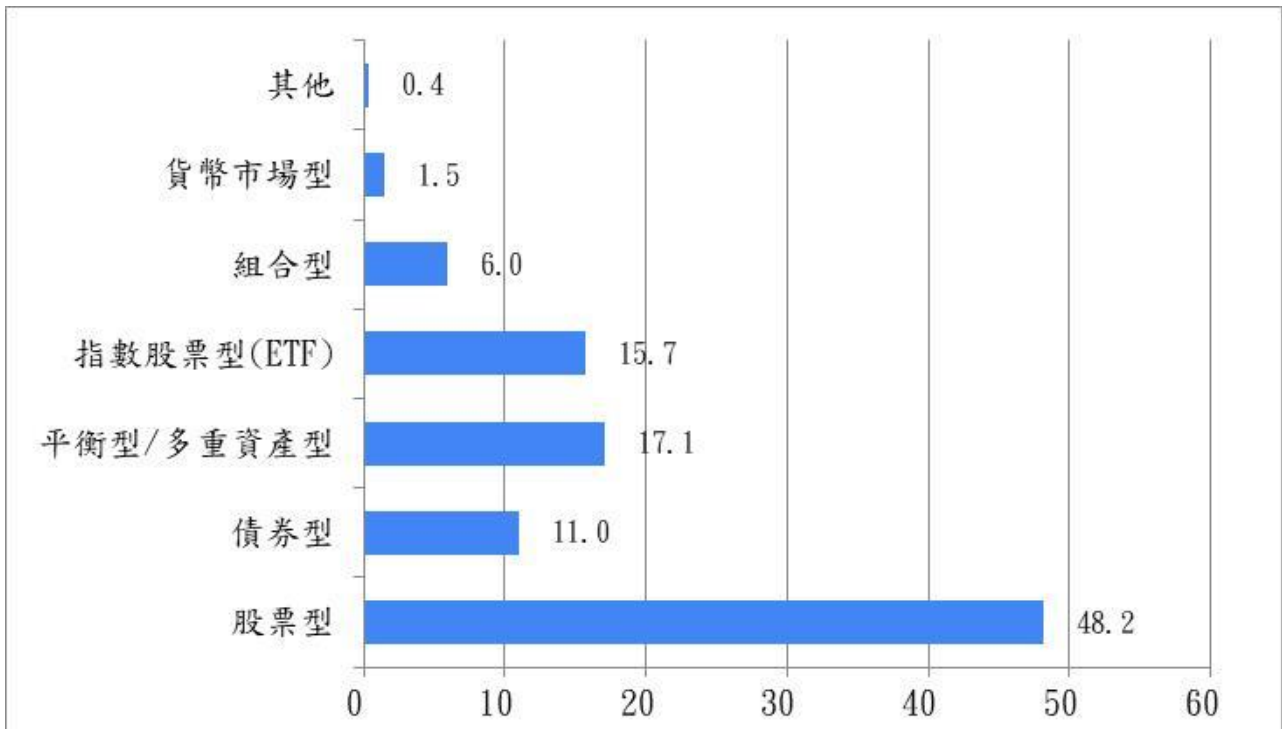


圖 4-13：主要買的基金類型

14. 買基金的主要方式

由表 4-18 及圖 4-14 可看出「定期定額」為最多受訪者最主要買基金方式 (56.3%)，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-14]：

- (1) 性別：女性採「定期定額」買基金之比例(58.6%)高於男性(53.6%)。
- (2) 年齡：40~49 歲族群採「定期定額」買基金之比例最高(60.8%)。
- (3) 地區：北部地區採「定期定額」買基金之比例最高(58.2%)。
- (4) 教育：教育程度大學/專科採「定期定額」買基金之比例最高(56.6%)。
- (5) 職業：運輸倉儲業採「定期定額」買基金之比例最高(70.6%)。
- (6) 職階：專業人員採「定期定額」買基金之比例最高(59.9%)。
- (7) 收入：月收入 2~未滿 4 萬元採「定期定額」買基金之比例最高(58.3%)。

表 4-18：請問您買基金的主要方式為何（哪種方式金額最大）？

選項	回答人數	百分比
單筆投資	1,215	29.7%
定期定額	2,306	56.3%
定期不定額	242	5.9%
不定期不定額(設定條件加減碼)	333	8.1%
總和	4,096	100.0%

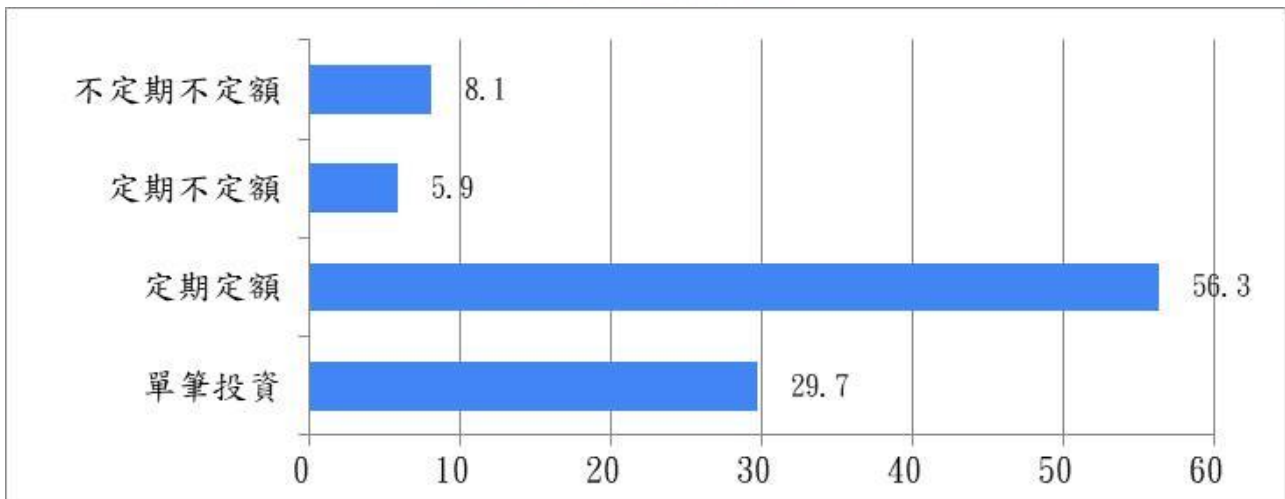


圖 4-14：買基金的主要方式

15. 買基金的資金來源

由表 4-19 及圖 4-15 可看出「每月薪資所得」為受訪者最主要買基金的資金來源(70.4%)，基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-15](#)〕：

- (1) 性別：男性買基金來自此資金來源之比例(71.4%)高於女性(69.5%)。
- (2) 年齡：30~39 歲族群買基金來自此資金來源之比例最高(81.7%)。
- (3) 地區：北部地區買基金來自此資金來源之之比例最高(72.5%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上買基金來自此資金來源之比例最高(75.2%)。
- (5) 職業：軍公教買基金來自此資金來源之比例最高(85.3%)。
- (6) 職階：中階主管買基金來自此資金來源之比例最高(83.2%)。
- (7) 收入：月收入 6~未滿 8 萬元買基金來自此資金來源之比例最高(81.8%)。

表 4-19：請問您買基金的資金來源有哪些？

選項[可複選]	回答人數	百分比
存款	2,605	63.6%
每月薪資所得	2,882	70.4%
借貸	90	2.2%
其他投資收益轉入	832	20.3%
其他	10	0.2%
總和	4,096	156.7%

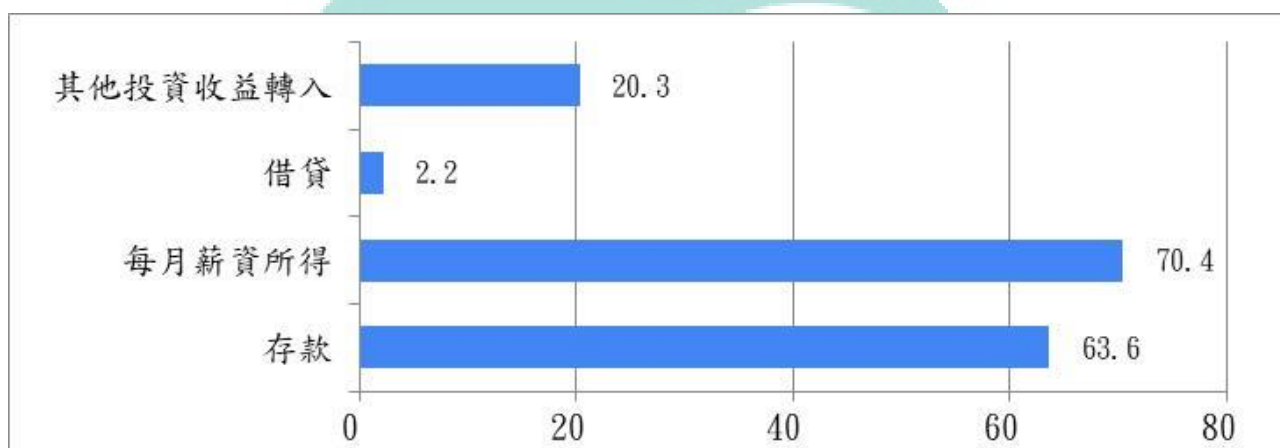


圖 4-15：買基金的資金來源

16. 目前手上所持有的基金總金額

由表 4-20 及圖 4-16 可看出，目前手上所持有的基金總金額以「10~未滿 50 萬元」比例最高(25%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-16](#)〕：

- (1) 性別：女性目前持有金額在此區間之比例(26%)高於男性(23.7%)。
- (2) 年齡：30~39 歲族群目前持有金額在此區間之比例最高(30.7%)。
- (3) 地區：南部地區及東部/外島/其他地區目前持有金額在此區間之比例最高(28.2%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上目前持有金額在此區間之比例最高(25.6%)。
- (5) 職業：批發零售業目前持有金額在此區間之比例最高(30.2%)。

(6)職階：基層職員目前持有金額在此區間之比例最高(29.8%)。

(7)收入：收入 4~未滿 6 萬元者目前持有金額在此區間之比例最高(31.4%)。

表 4-20：請問您目前手上所持有的基金總金額大約為多少？

選項	回答人數	百分比
0 元	229	5.6%
5 萬元以下	729	17.8%
5~未滿 10 萬元	547	13.4%
10~未滿 50 萬元	1,022	25.0%
50~未滿 100 萬元	633	15.5%
100~未滿 300 萬元	568	13.9%
300~未滿 500 萬元	193	4.7%
500~未滿 1,000 萬元	103	2.5%
1,000 萬元以上	72	1.8%
總和	4,096	100.0%

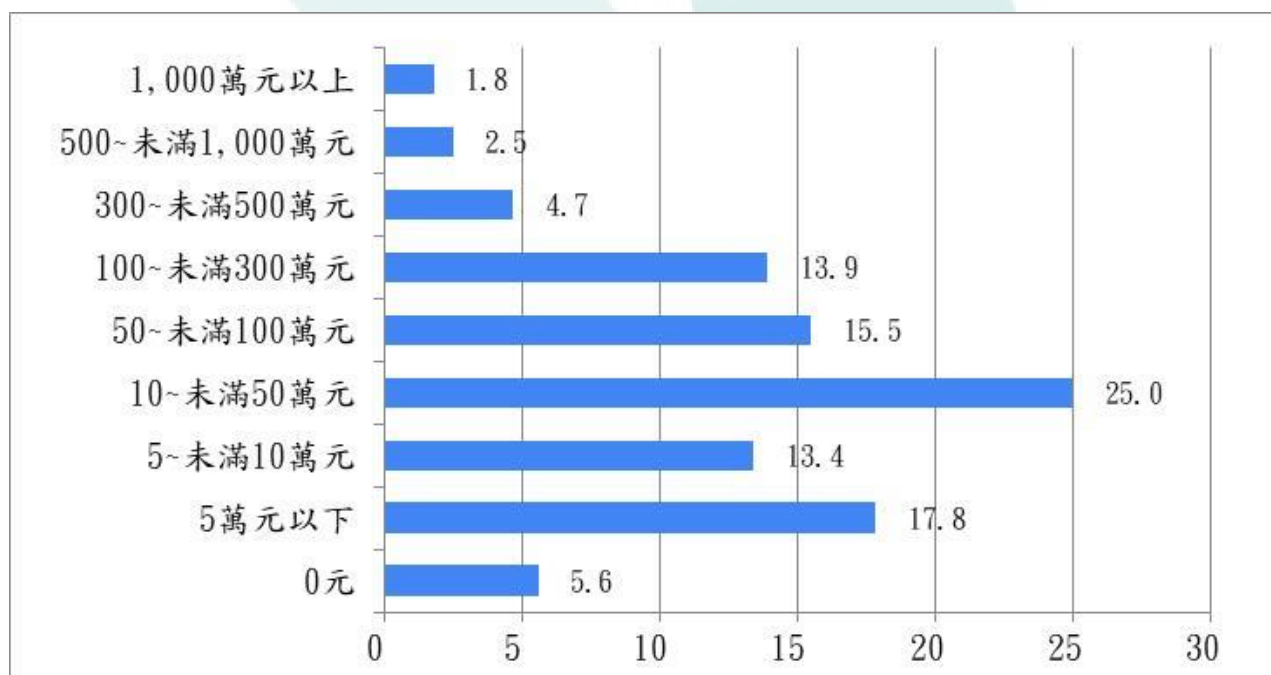


圖 4-16：持有的基金總金額

17. 最近三個月多少錢買基金

由表 4-21 及圖 4-17 可看出近 3 個月的投資金額以「1~未滿 3 萬元」為最多(20.6%)與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-17](#)〕：

- (1)性別：女性近 3 個月投資金額在此區間之比例(20.6%)高於男性(20.5%)。
- (2)年齡：40~49 歲族群目前持有金額在此區間之比例最高(24.1%)。
- (3)地區：中部地區目前持有金額在此區間之比例最高(23.6%)。
- (4)教育：教育程度研究所以上目前持有金額在此區間之比例最高(21.6%)。
- (5)職業：製造業目前持有金額在此區間之比例最高(25.3%)。
- (6)職階：職階為其他者目前持有金額在此區間之比例最高(25%)。
- (7)收入：收入 8~未滿 10 萬元目前持有金額在此區間之比例最高(25.2%)。

表 4-21：請問您最近三個月內，大約花多少錢買基金？

選項	回答人數	百分比
0 元	550	13.4%
5 千元以下	649	15.8%
5 千~未滿 1 萬元	736	18.0%
1~未滿 3 萬元	842	20.6%
3~未滿 5 萬元	443	10.8%
5~未滿 10 萬元	315	7.7%
10 萬元以上	561	13.7%
總和	4,096	100.0%

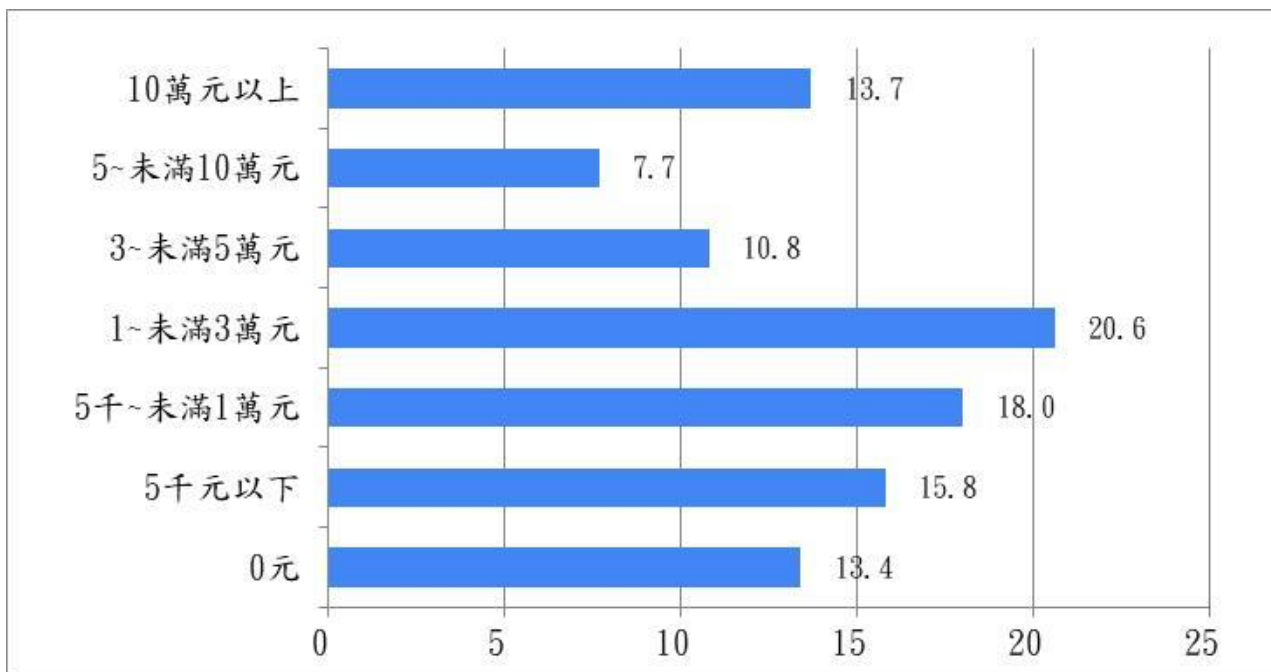


圖 4-17：近三個月買基金金額

18. 基金平均持有期間

由表 4-22 及圖 4-18 可看出基金平均持有期間以「1~未滿 2 年」比例最高 (18.8%)，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-18]：

- (1) 性別：男性平均持有此期間之比例(19.8%)高於女性(18%)。
- (2) 年齡：30~39 歲族群平均持有此期間之比例最高(23.3%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區平均持有此期間之比例最高(22.2%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上平均持有此期間之比例最高(20%)。
- (5) 職業：批發零售業平均持有此期間之比例最高(21.6%)。
- (6) 職階：職階為其他者平均持有此期間之比例最高(22.2%)。
- (7) 收入：收入 4~未滿 6 萬元平均持有此期間之比例最高(20.7%)。

表 4-22：請問您買的基金平均持有期間約為多久？

選項	回答人數	百分比
未滿 3 個月	207	5.1%
3~未滿 6 個月	439	10.7%
6~未滿 12 個月	548	13.4%
1~未滿 2 年	772	18.8%
2~未滿 3 年	641	15.6%
3 年~未滿 5 年	680	16.6%
5 年~未滿 10 年	482	11.8%
10 年(含)以上	327	8.0%
總和	4,096	100.0%

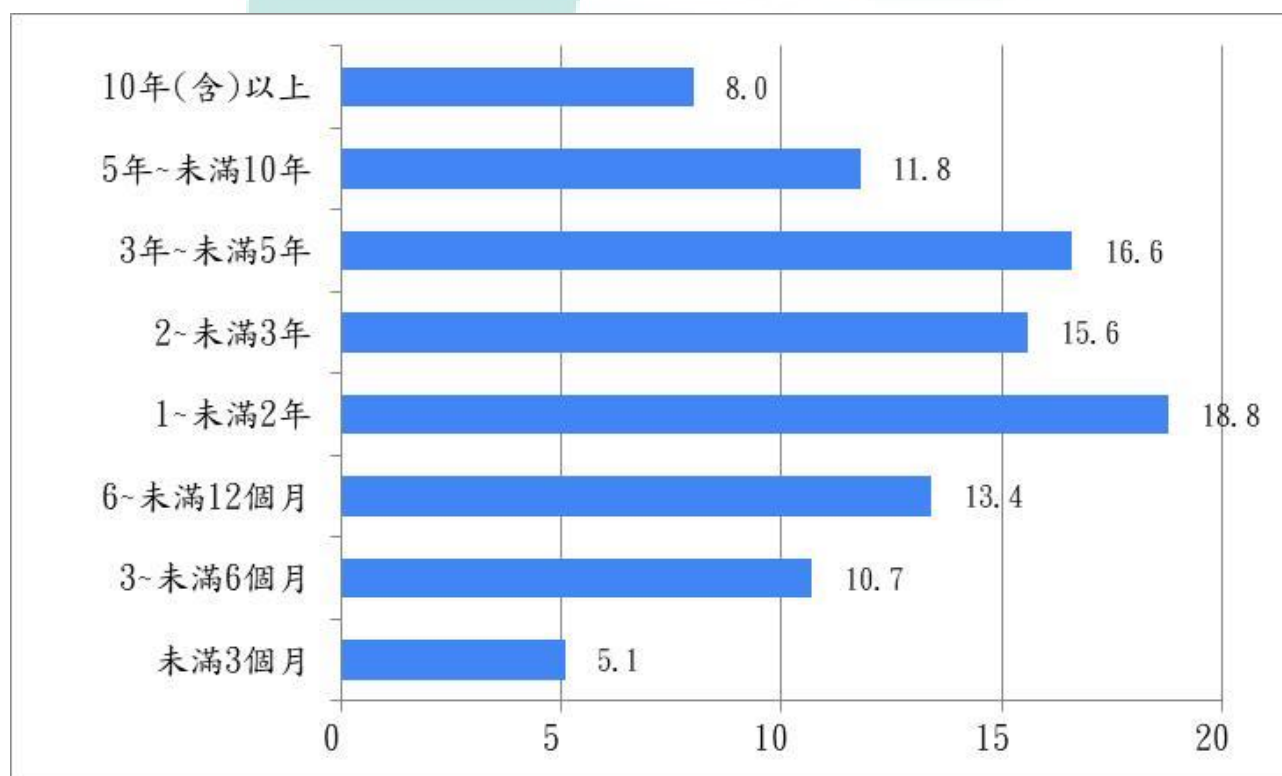


圖 4-18：基金平均持有期間

19. 較常投資境內/境外基金

由表 4-23 及圖 4-19 可看出投資人在選擇境內/境外基金時，較多抱持「選擇基金通常不考慮為境內或境外」之看法(38.5%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-19〕：

- (1) 性別：男性「選擇基金通常不考慮為境內或境外」(39.3%)高於女性(37.8%)。
- (2) 年齡：40~49 歲「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(40.2%)。
- (3) 地區：中部地區「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(44.5%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(43.9%)。
- (5) 職業：自由業「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(46.6%)。
- (6) 職階：其他職階者「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(52.8%)。
- (7) 收入：月收入 15~未滿 20 萬元「選擇基金通常不考慮為境內或境外」之比例最高(54.7%)。

表 4-23：請問您較常投資境內型基金或境外型基金？

選項	回答人數	百分比
選擇基金通常不考慮為境內或境外	1,576	38.5%
不清楚所投資的基金為境內或境外基金	288	7.0%
境內型(發行者為國內投信公司)	1,092	26.7%
境外型(發行者為國外基金管理公司)	1,140	27.8%
總和	4,096	100.0%

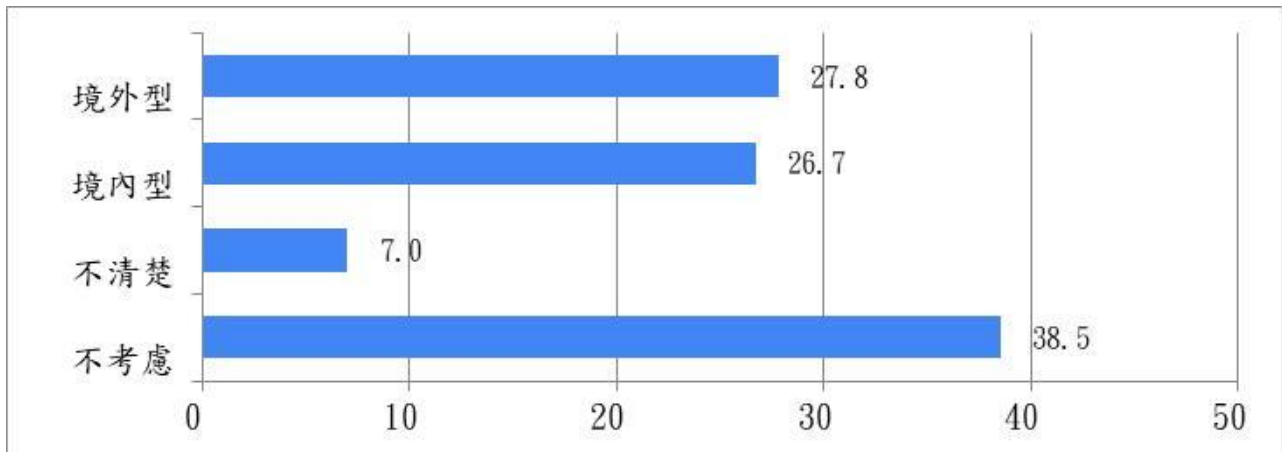


圖 4-19：較常投資境內型基金或境外型基金

20. 預期平均年報酬率

由表 4-24 及圖 4-20 可看出「6~10%」為受訪者投資基金最常見的預期平均年報酬率區間(37.1%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-20〕：

- (1) 性別：男性所預期報酬率更集中於「6~10%」(40.1%)。
- (2) 年齡：50~59 歲族群預期報酬率最集中於「6~10%」(39.7%)。
- (3) 地區：北部各地區預期報酬率最集中於「6~10%」(41.8%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上預期報酬率最集中於「6~10%」(39.6%)。
- (5) 職業：職業為其他者預期報酬率最集中於「6~10%」(49%)。
- (6) 職階：自僱者預期報酬率最集中於「6~10%」(41.8%)。
- (7) 收入：月收入 8~未滿 10 萬元預期報酬率最集中於「6~10%」(42.7%)。



表 4-24：整體而言，請問您買基金時，預期平均年報酬率約為多少？

選項	回答人數	百分比
3%以下	237	5.8%
3~5%	1,010	24.7%
6~10%	1,518	37.1%
11~15%	742	18.1%
16~20%	363	8.9%
21%以上	226	5.5%
總和	4,096	100.0%

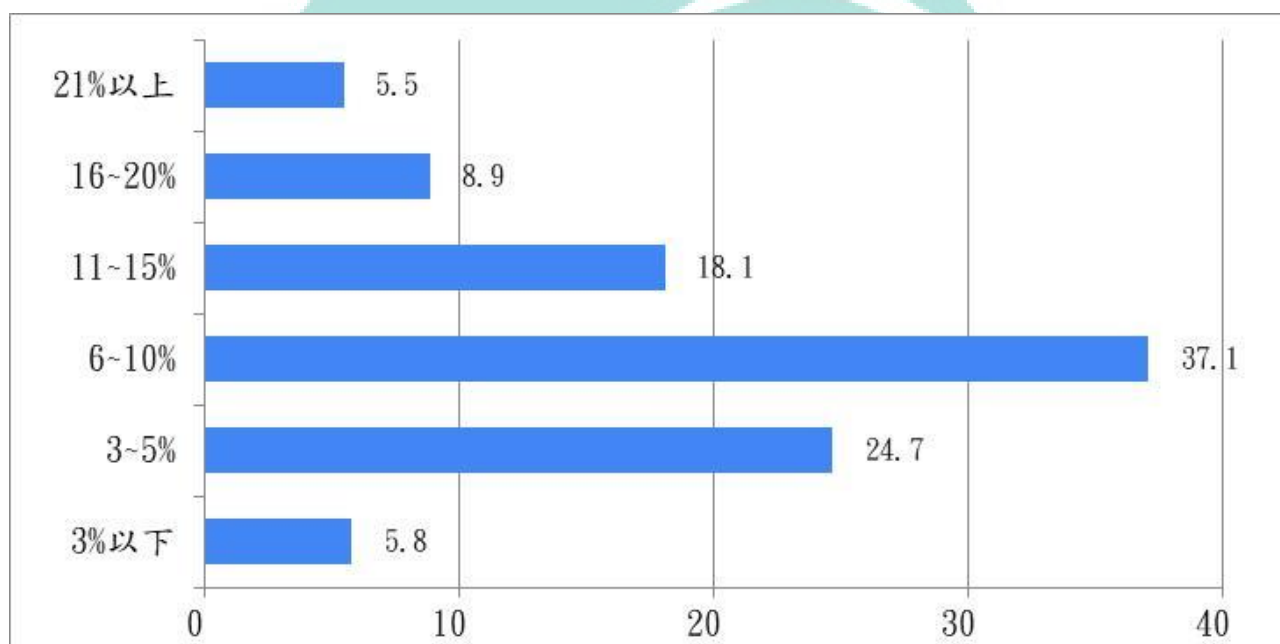


圖 4-20：預期平均年報酬率

21. 實際平均年報酬率

由表 4-25 及圖 4-21 可看出「3~5%」為受訪者投資基金最常見的實際年平均報酬率區間(30.6%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-21](#)〕：

- (1) 性別：男性與女性實際報酬率為「3~5%」之比例相當(30.6%)。
- (2) 年齡：20 歲以下族群實際報酬率最集中於「3~5%」(48.7%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區實際報酬率最集中於「3~5%」(35.9%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下實際報酬率最集中於「3~5%」(32.7%)。

(5)職業：學生的實際報酬率最集中於「3~5%」(45.2%)。

(6)職階：自僱者實際報酬率最集中於「3~5%」(36.9%)。

(7)收入：月收入2~未滿4萬元實際報酬率最集中於「3~5%」(36.1%)。

表 4-25：整體而言，請問您買的基金實際平均年報酬率約為多少？

選項	回答人數	百分比
3%以下	597	14.6%
3~5%	1,254	30.6%
6~10%	1,204	29.4%
11~15%	618	15.1%
16~20%	239	5.8%
21%以上	184	4.5%
總和	4,096	100.0%

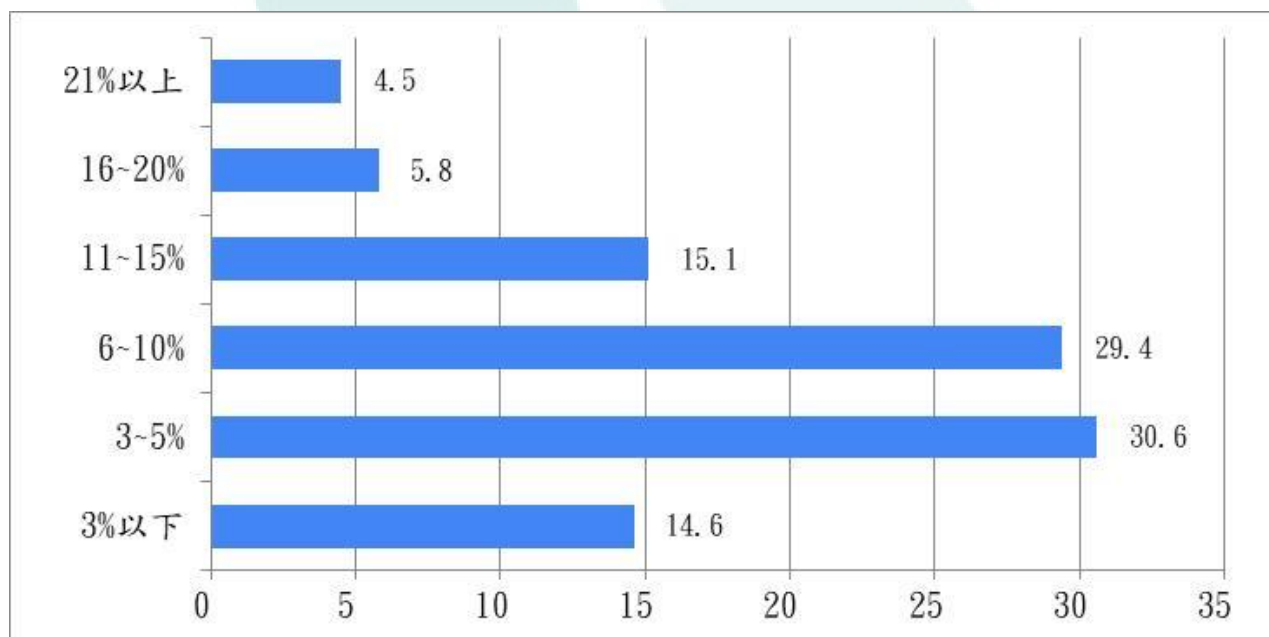


圖 4-21：實際平均年報酬率

22. 多久檢視一次基金的報酬率

由表 4-26 及圖 4-22 可看出「每月」為受訪者最常檢視基金績效之頻率(30.3%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-22](#)〕：

- (1)性別：女性隔「1 個月」檢視基金績效之比率(31.4%)高於男性(29.1%)。
- (2)年齡：40~49 歲族群隔「1 個月」檢視基金績效之比率最高(33.4%)。
- (3)地區：南部地區隔「1 個月」檢視基金績效之比率最高 (32.2%)。
- (4)教育：教育程度研究所以上隔「1 個月」檢視基金績效之比率最高(32.6%)。
- (5)職業：資訊科技業隔「1 個月」檢視基金績效之比率最高(37.6%)。
- (6)職階：企業負責人隔「1 個月」檢視基金績效之比率最高(37.8%)。
- (7)收入：月收入 15~未滿 20 萬元隔「1 個月」檢視之比率最高(39.6%)。

表 4-26：請問您平均多久檢視一次基金的報酬率？

選項	回答人數	百分比
1 天	296	7.2%
2~6 天	543	13.3%
1 周	876	21.4%
1 個月	1,242	30.3%
3 個月	576	14.1%
6 個月	316	7.7%
1 年以上	228	5.6%
其他	19	0.5%
總和	4,096	100.0%

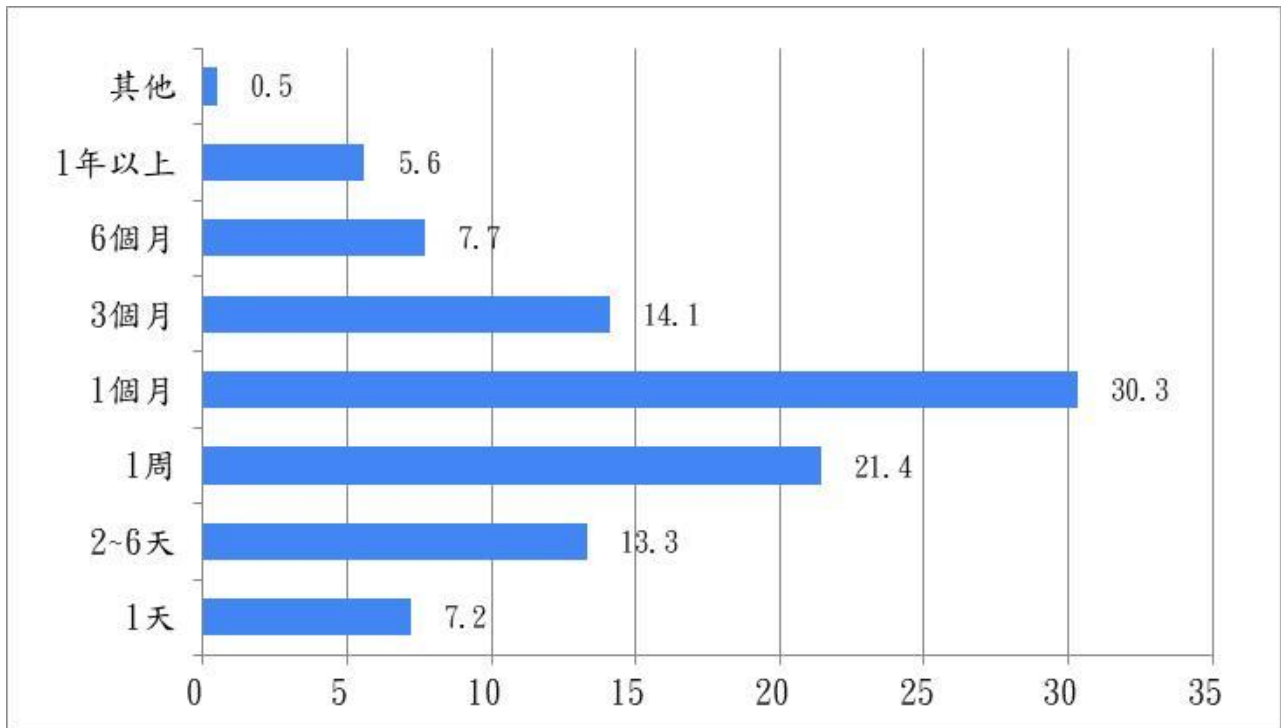


圖 4-22：多久檢視一次基金的報酬率

23. 停利點

由表 4-27 及圖 4-23 可看出「11~15%」為受訪者最常設定之停利區間 (27.3%)，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-23]：

- (1) 性別：女性停利點設在「11~15%」之比例(28.2%)高於男性(26.3%)。
- (2) 年齡：60 歲以上族群停利點設在「11~15%」之比例最高(29.7%)。
- (3) 地區：高屏地區停利點設在「11~15%」之比例最高(29.8%)。
- (4) 教育：教育程度大學/專科停利點設在「11~15%」之比例最高(27.5%)。
- (5) 職業：家管停利點設在「11~15%」之比例最高(32.1%)。
- (6) 職階：企業負責人停利點設在「11~15%」之比例最高(37.8%)。
- (7) 收入：月收入 15~未滿 20 萬元停利點設在「11~15%」之比例最高(30.2%)。

表 4-27：請問您買的基金平均獲利多少百分比時會考慮贖回？

選項	回答人數	百分比
不停利	31	0.8%
5%以下	260	6.3%
5~10%	933	22.8%
11~15%	1,119	27.3%
16~20%	744	18.2%
21%以上	925	22.6%
其他	84	2.1%
總和	4,096	100.0%

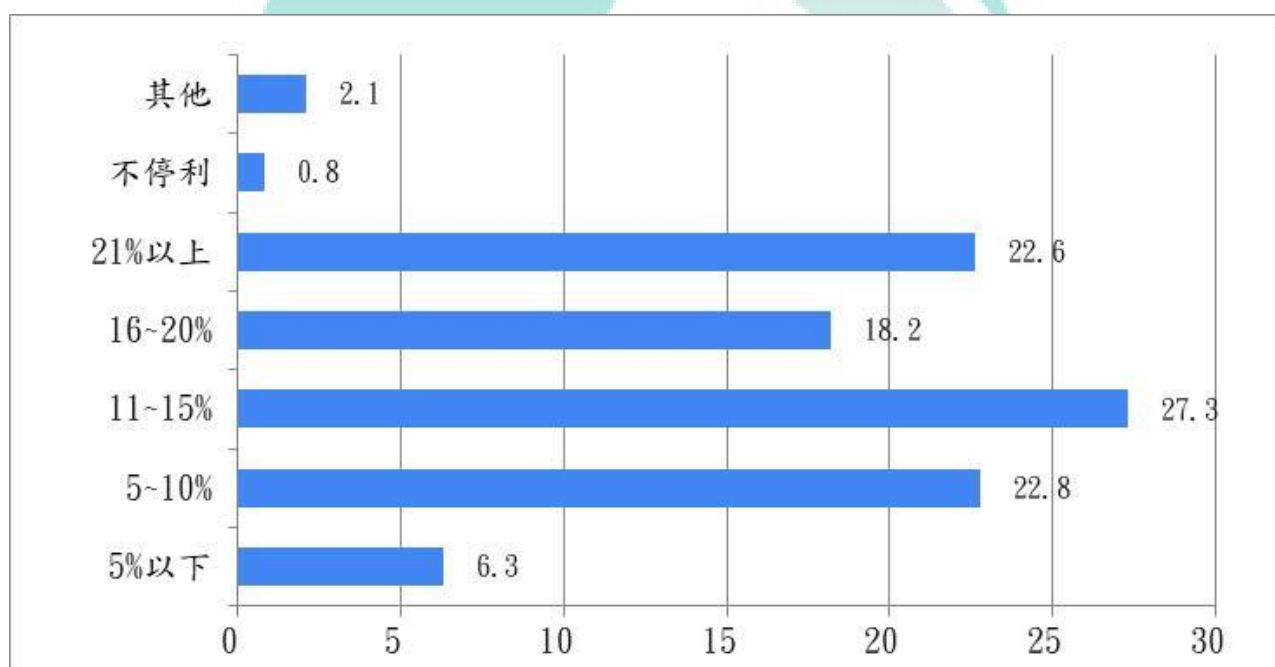


圖 4-23：停損點

24. 停損點

由表 4-28 及圖 4-24 可看出「5~10%」為受訪者最常設定之停損區間(23.5%)，也有近一成表示虧損時不贖回(9.9%)或其他情況(2.5%，通常為「視情況」或「不一定」、「視資金需求」...等)，與基本資料交叉分析顯示[參見附錄三-24]：

- (1) 性別：女性停損點設在「5~10%」之比例(24.8%)高於男性(22%)。
- (2) 年齡：20 歲以下族群停損點設在「5~10%」之比例最高(43.6%)。

- (3)地區：中部地區停損點設在「5~10%」之比例最高(26.2%)。
- (4)教育：教育程度高中(職)以下停損點設在「5~10%」之比例最高(25.1%)。
- (5)職業：學生停損點設在「5~10%」之比例最高(36.2%)。
- (6)職階：兼職人員停損點設在「5~10%」之比例最高(29.9%)。
- (7)收入：月收入2萬元以下停損點設在「5~10%」之比例最高(28.2%)。

表 4-28：請問您買的基金平均損失多少百分比時會考慮贖回？

選項	回答人數	百分比
不停損	405	9.9%
5%以下	590	14.4%
5~10%	964	23.5%
11~15%	798	19.5%
16~20%	452	11.0%
21%以上	784	19.1%
其他	103	2.5%
總和	4,096	100.0%

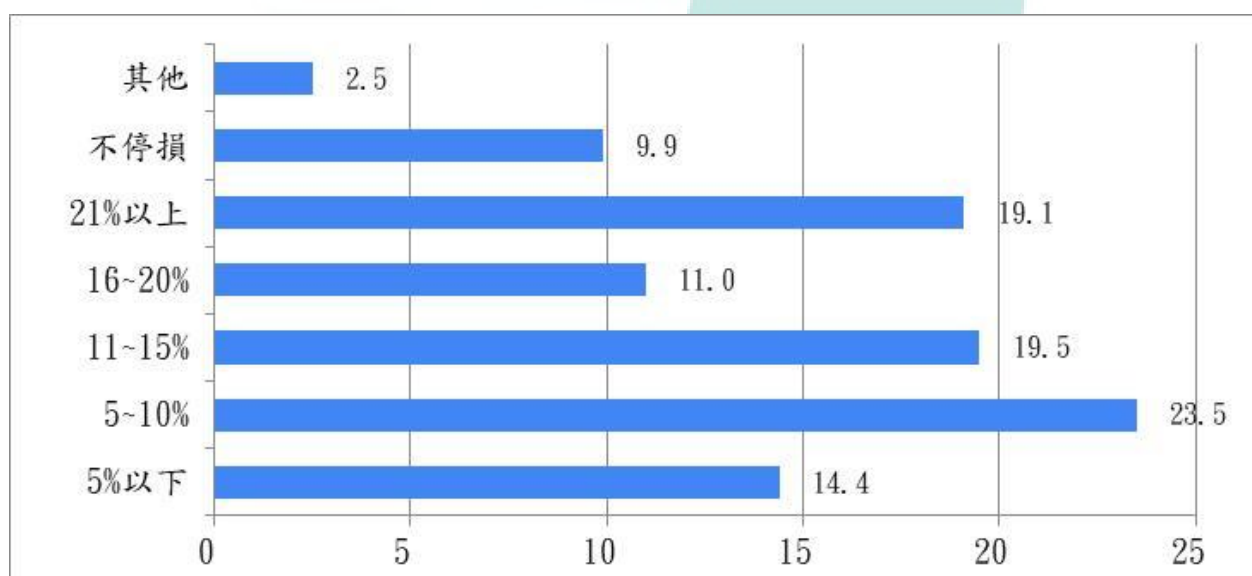


圖 4-24：停損點

25. 考慮贖回基金的因素

由表 4-29 及圖 4-25 可看出「獲利(虧損)已達設定目標(門檻)」為受訪者最常見之贖回基金因素(68.7%)，與基本資料交叉分析顯示[參見附錄三-25]：

- (1)性別：男性為此因素贖回基金之比例(68.7%)高於女性(68.6%)。
- (2)年齡：50~59 歲族群為此因素贖回基金之比例最高(70.3%)。
- (3)地區：南部地區為此因素贖回基金之比例最高(76.7%)。
- (4)教育：教育程度研究所以上為此因素贖回基金之比例最高(69.6%)。
- (5)職業：運輸倉儲業為此因素贖回基金之比例最高(75%)。
- (6)職階：自雇者為此因素贖回基金之比例最高(71.3%)。
- (7)收入：月收入 15~未滿 20 萬為此因素贖回基金之比例最高(79.2%)。

表 4-29：請問您考慮贖回基金的因素有哪些？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
獲利(虧損)已達設定目標(門檻)	2,812	68.7%
基金績效不如預期	2,154	52.6%
國內外重大事件	954	23.3%
將贖回資金轉入其他投資標的	1,517	37.0%
投資時間已達預設目標	652	15.9%
通路服務不佳	154	3.8%
現金需求	1,157	28.2%
理財專員之建議	216	5.3%
原虧損已解套	367	9.0%
其他	11	0.3%
總和	4,096	244.0%

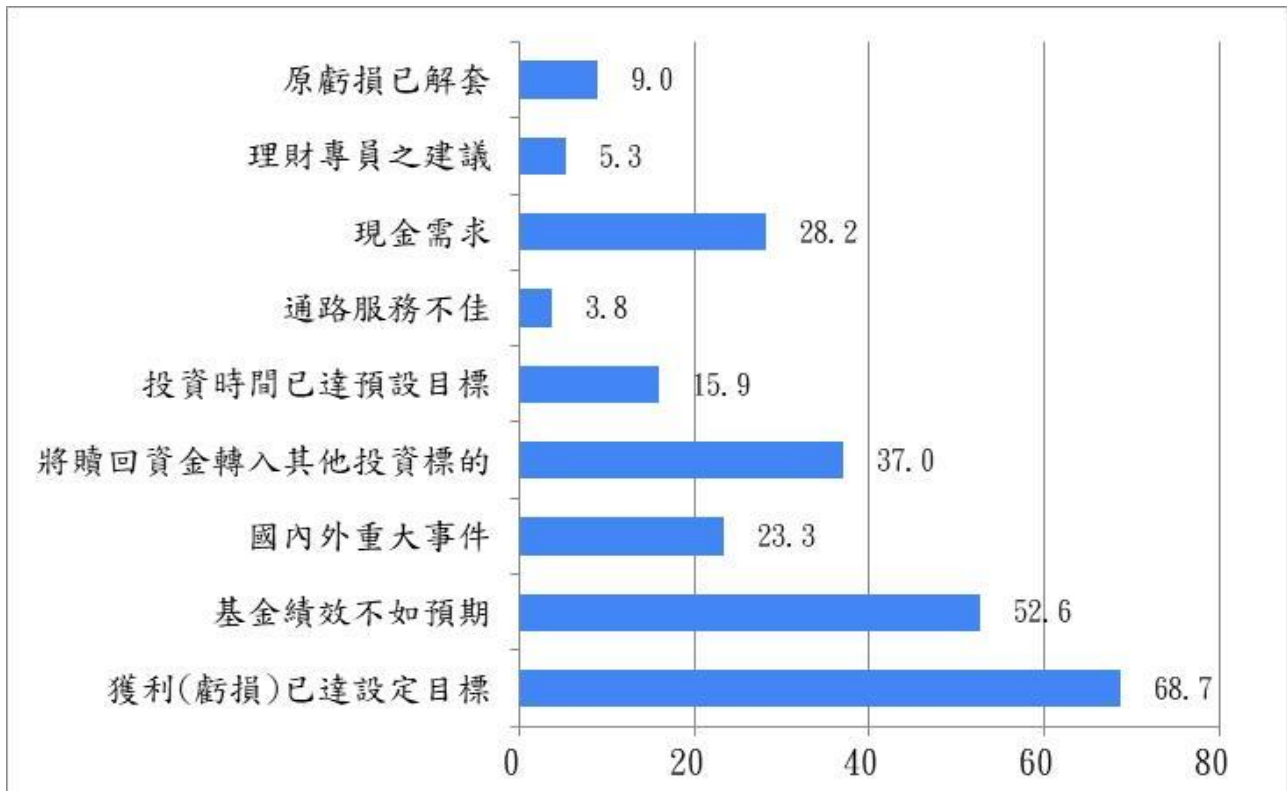


圖 4-25：考慮贖回基金的因素

26. 買基金時最常遭遇的困難

由表 4-30 及圖 4-26 可看出「不知買賣時機」整體而言為投資人買基金時最常遭遇的困難，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-26〕：

- (1) 性別：女性有此困難之比例(54.5%)高於男性(49.2%)。
- (2) 年齡：20~29 歲及 30~39 歲族群有此困難之比例均最高(53%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區有此困難之比例最高(56.4%)。
- (4) 教育：教育程度大學/專科有此困難之比例最高(53.5%)。
- (5) 職業：醫療保健業有此困難之比例最高(60.6%)。
- (6) 職階：基層職員有此困難之比例最高(55.6%)。
- (7) 收入：月收入 2 萬元以下、6~未滿 8 萬元有此困難之比例均最高(52.9%)。

表 4-30：請問您買基金時最常遭遇的困難有哪些？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
基金資訊太少	1,650	40.3%
申購、贖回不便	1,067	26.0%
缺少諮詢服務	899	21.9%
不知買賣時機	2,134	52.1%
不知如何選擇基金	1,321	32.3%
最低申購額過高	543	13.3%
其他	112	2.7%
總和	4,096	188.6%

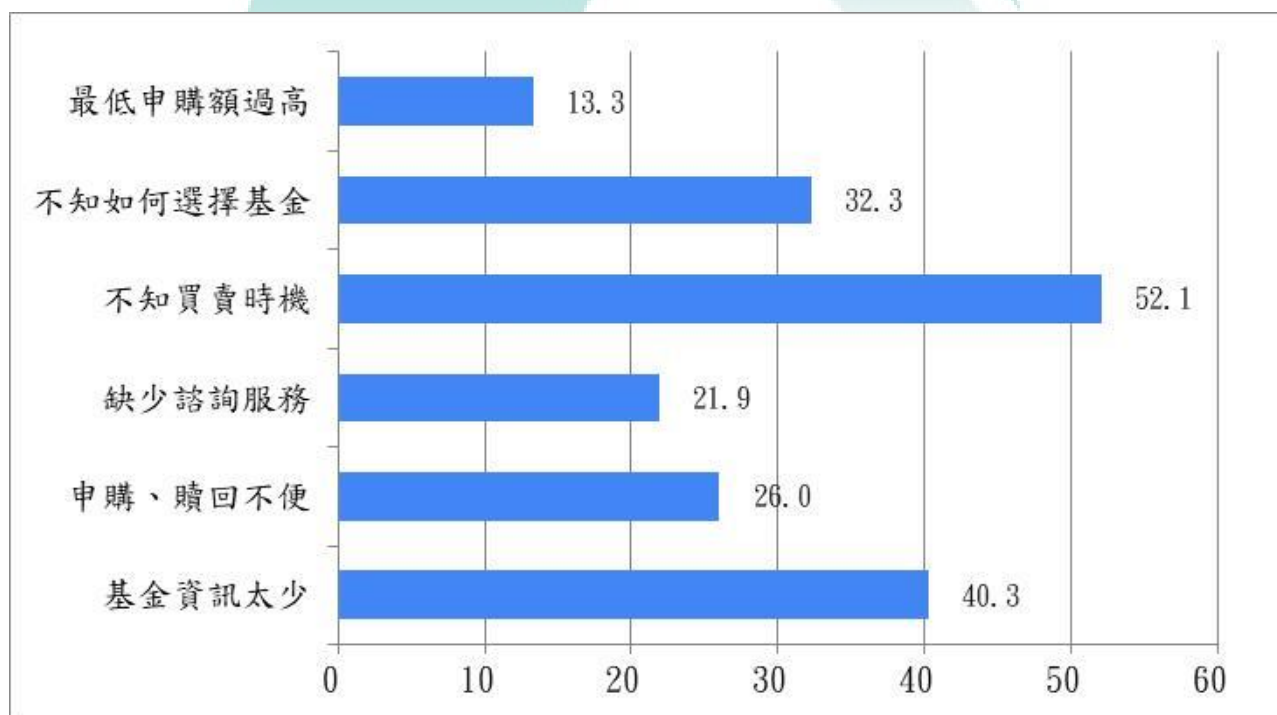


圖 4-26：買基金時最常遭遇之困難

S - F - I

27. 基金以外的投資理財工具

由表 4-31 及圖 4-27 可看出投資人在基金以外的投資工具使用，以「股票」最為常見(77.3%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-27〕：

- (1) 性別：男性投資股票之比例(79.9%)高於女性(75.2%)。
- (2) 年齡：50~59 歲族群投資股票比例最高(79.5%)。
- (3) 地區：南部地區投資股票比例最高(82.2%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上投資股票比例最高(82.1%)。
- (5) 職業：資訊科技業投資股票比例最高(82.5%)。
- (6) 職階：高階主管投資股票比例最高(85%)。
- (7) 收入：月收入 15~未滿 20 萬元者投資股票比例最高(86.8%)

表 4-31：請問除了基金以外，您目前使用的投資理財工具有哪些？

選項[最多可複選 3 項]	回答人數	百分比
股票	3,168	77.3%
債券	519	12.7%
定存	1,918	46.8%
房地產	533	13.0%
期貨	212	5.2%
儲蓄險	1,405	34.3%
投資型保單	827	20.2%
權證	104	2.5%
選擇權	86	2.1%
其他	53	1.3%
總和	4,096	100.0%

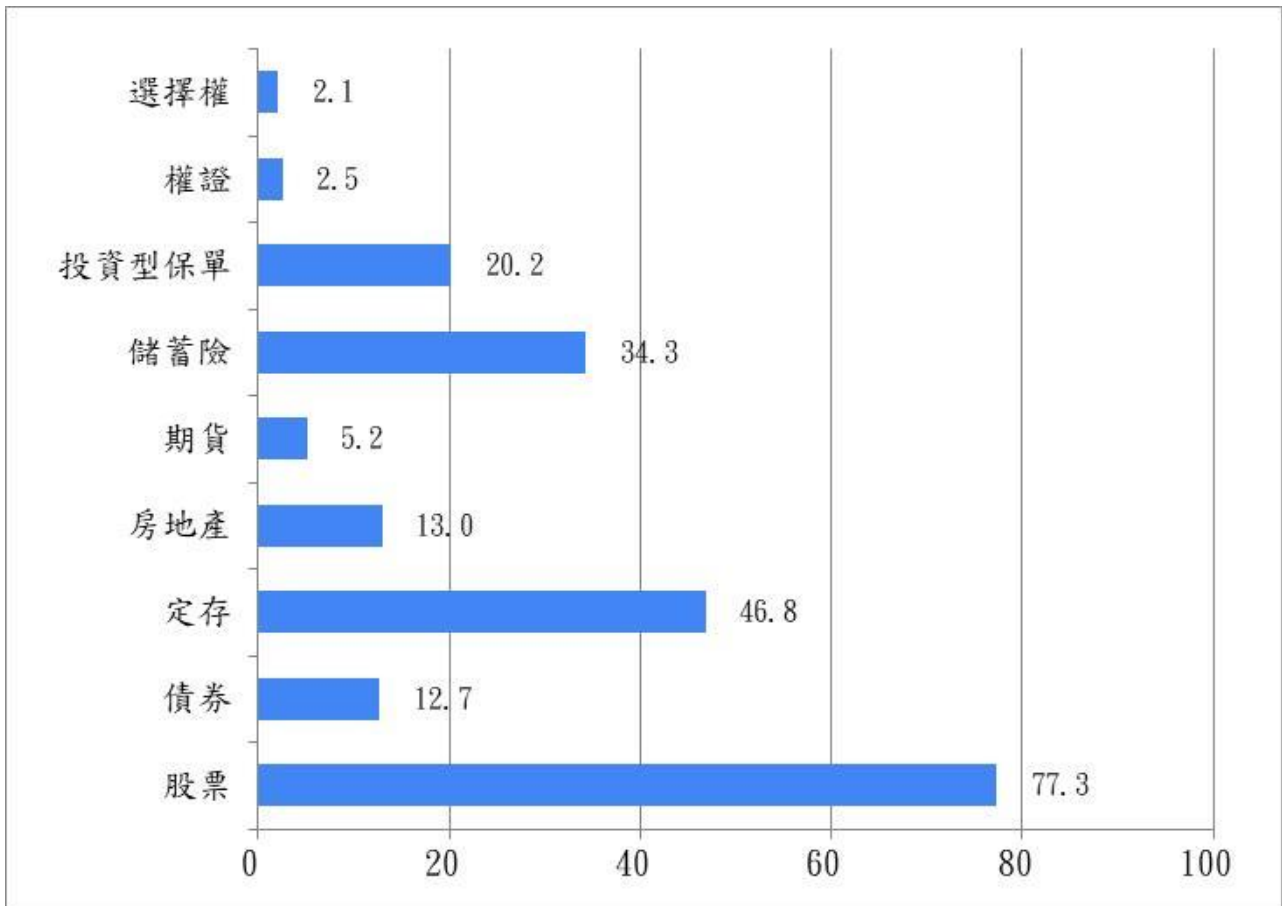


圖 4-27：基金以外的投資理財工具

28. 基金占每個月投資理財總金額比率

由表 4-32 及圖 4-28 可看出基金每個月占投資人整體投資理財總金額比率以「10%以下」最為常見(42.1%)，與基本資料交叉分析顯示[參見附錄三-28]：

- (1) 性別：女性基金占整體投資一成以下之比例(44.9%)高於男性(38.8%)。
- (2) 年齡：20 歲以下基金占整體投資一成以下之比例最高(51.3%)。
- (3) 地區：南部地區基金占整體投資一成以下之比例最高(44.8%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下基金占整體投資一成以下之比例最高(46.1%)。
- (5) 職業：學生基金占整體投資一成以下之比例最高(54.3%)。
- (6) 職階：自僱者基金占整體投資一成以下之比例最高(50.8%)。

(7)收入：月收入2萬元以下者，基金占整體投資一成以下之比例最高(50.6%)。

表 4-32：請問您每個月買基金的金額占您每個月投資理財總金額的比率約為多少？

選項	回答人數	百分比
無	299	7.3%
10%以下	1,724	42.1%
11~20%	877	21.4%
21~30%	495	12.1%
31~40%	199	4.9%
41~50%	147	3.6%
51%以上	355	8.7%
總和	4,096	100.0%

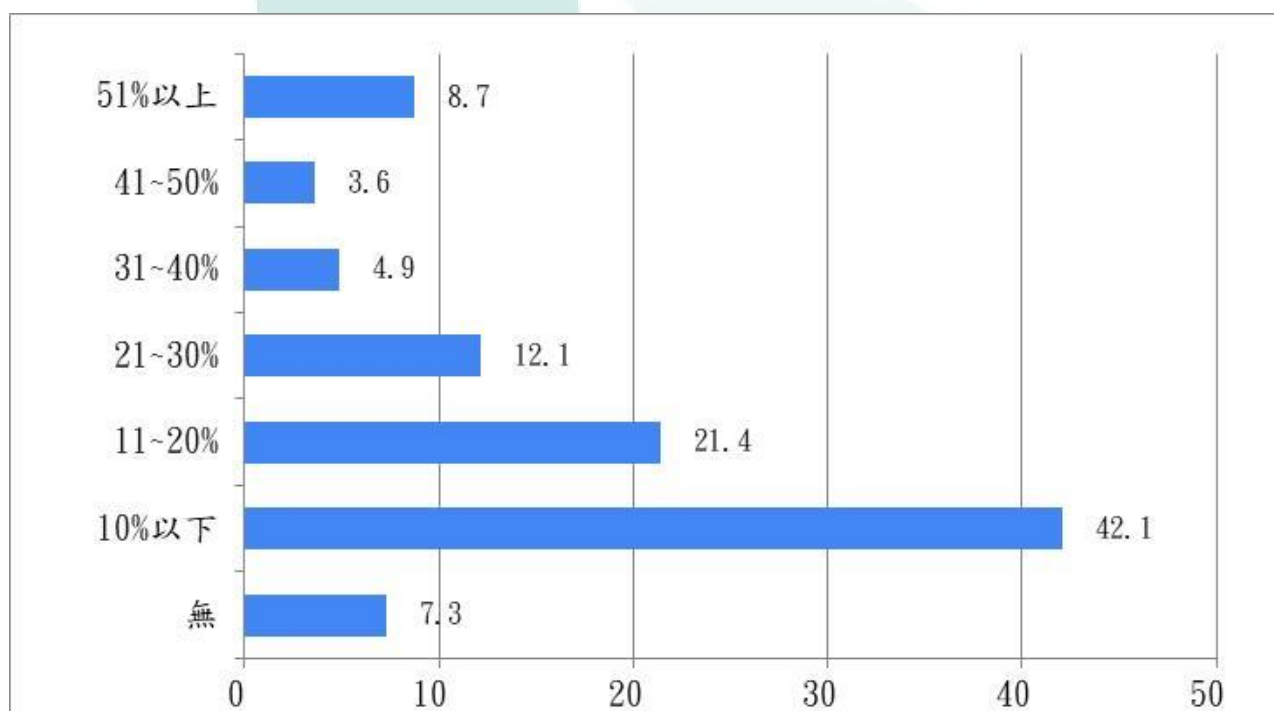


圖 4-28：基金占每個月投資理財總金額比率

29. 對哪些新興議題的基金感興趣

為了解投資人對哪些新興的基金投資議題感興趣，本次調查提出以下 6 個新興投資議題供投資人選擇：「電競」、「ESG」、「AI」、「生技醫療」、「5G」及「電動車」。由表 4-33 及圖 4-29 可看出在 6 個選項中，「AI」為投資人最感興趣之議題(54.3%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-29〕：

- (1) 性別：男性對「AI」基金議題為感興趣之比例(55%)高於女性(53.8%)。
- (2) 年齡：50~59 歲族群對「AI」基金議題為感興趣之比例最高(60%)。
- (3) 地區：高屏地區對「AI」基金議題為感興趣之比例最高(58.4%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上對「AI」基金議題為感興趣之比例最高(56.8%)。
- (5) 職業：資訊科技業對「AI」基金議題為感興趣之比例最高(59%)。
- (6) 職階：企業負責人對「AI」基金議題為感興趣之比例最高(66.7%)。
- (7) 收入：月收入 15~未滿 20 萬元對「AI」議題為感興趣之比例最高(62.3%)。

表 4-33：請問您較常投資境內型基金或境外型基金？

選項	回答人數	百分比
電競	254	6.2%
環境、社會或公司治理(ESG)	1,528	37.3%
AI	2,226	54.3%
生技醫療	2,050	50.0%
5G	2,161	52.8%
電動車	1,543	37.7%
其他	66	1.6%
總和	4,096	239.9%

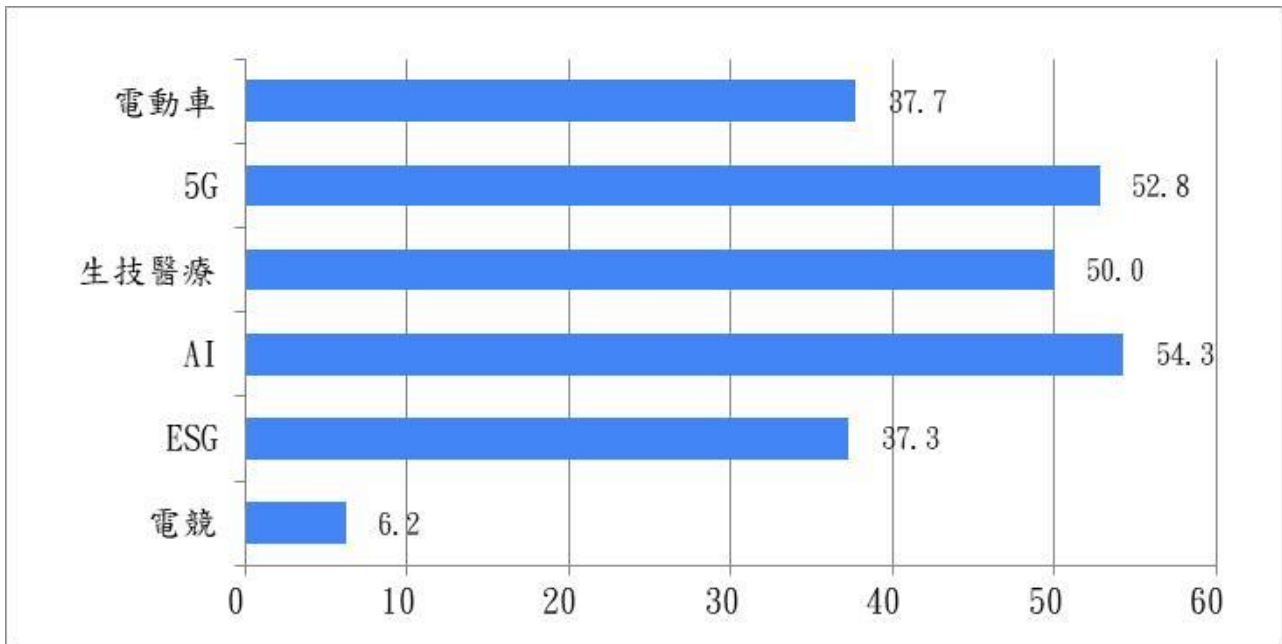


圖 4-29：對哪些議題的基金感興趣

(二) 自主退休理財規劃

為了解投資人除了對政府/企業所提供退休金以外，自主退休理財規劃之情況，為本次調查設計此題組，包括：計畫規劃退休期限、每月準備金額、目前累積金額、所使用的工具，以及未進行規劃之原因。整體調查結果顯示，目前僅 13.1%受訪者已退休，但 60 歲以上族群則 72.5%已退休(詳表 4-34)。

表 4-34：請問您是否已退休-依年齡分類？

	回答人數	尚未退休	已退休
20 歲以下	39	100.0%	--
20~29 歲	661	99.7%	.3%
30~39 歲	972	99.6%	.4%
40~49 歲	1,165	96.9%	3.1%
50~59 歲	808	79.5%	20.5%
60 歲以上	451	27.5%	72.5%
總和	4,096	86.9%	13.1%

1. 計劃幾年後退休

「尚未退休」的 3,561 位受訪者，由表 4-35 及圖 4-30 可看出以計劃「10~20 年」比例最高(33.2%)，與基本資料交叉分析顯示[參見附錄三-30]：

- (1) 性別：女性規劃在此期間內退休之比例(34.1%)高於男性(32.2%)。
- (2) 年齡：40~49 歲族群規劃在此期間內退休之比例最高(53.7%)。
- (3) 地區：北部地區規劃在此期間內退休之比例最高(38.2%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下規劃在此期間內退休之比例最高(34.3%)。
- (5) 職業：家管規劃在此期間內退休之比例最高(39.2%)。
- (6) 職階：中階主管規劃在此期間內退休之比例最高(41.5%)。
- (7) 收入：月收入 15~未滿 20 萬元規劃在此期間內退休之比例最高(46.5%)。

表 4-35：請問您計劃幾年後退休？

選項	回答人數	百分比
10 年內	817	22.9%
10~20 年	1,184	33.2%
20~30 年	881	24.7%
30 年以上	549	15.4%
不退休	130	3.7%
總和	3,561	100.0%

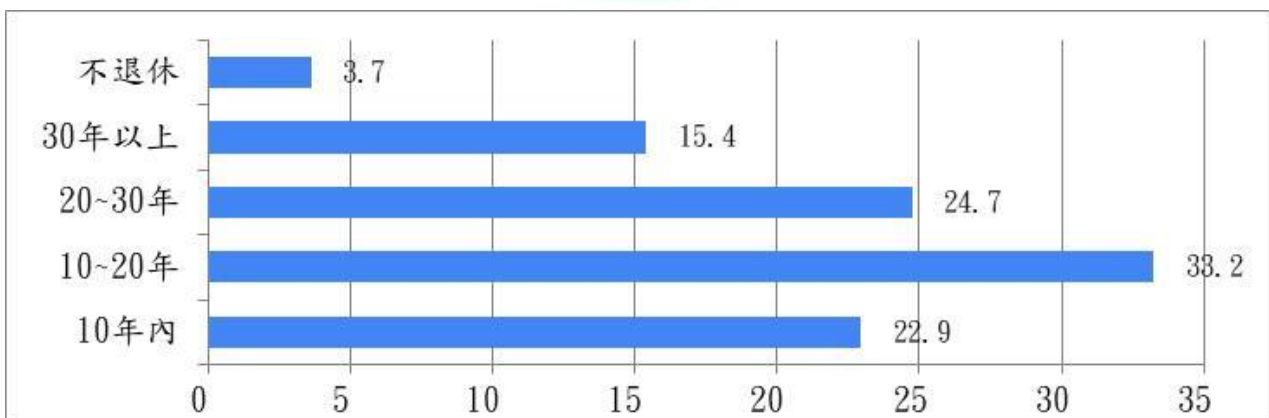


圖 4-30：計劃幾年後退休

2. 是否有自主退休投資理財規劃

由表 4-36 及圖 4-31 可看出，整體而言有超過七成(71.1%)受訪者除了政府與企業提供之退休金外，還有進行自主退休投資理財規劃，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-31]：

- (1)性別：男性有進行自主退休投資理財規劃比例(75%)高於女性(67.8%)。
- (2)年齡：50~59 歲族群有進行自主退休投資理財規劃的比例最高(77.1%)。
- (3)地區：北部地區有進行自主退休投資理財規劃的比例最高(74.3%)。
- (4)教育：教育程度為為研究所以上者有進行自主退休投資理財規劃的比例最高(74.9%)。
- (5)職業：退休族有進行自主退休投資理財規劃比例最高(79.6%)。
- (6)職階：職階其他者有進行自主退休投資理財規劃的比例最高(91.7%)。
- (7)收入：月收入 20 萬元以上，有進行自主退休投資理財規劃的比例最高(87.3%)。

表 4-36：除了政府與企業提供之退休金外，請問您退休前/目前是否有自己另外安排針對退休後的投資理財規劃？

選項	回答人數	百分比
是	2,912	71.1%
否	1,184	28.9%
總和	4,096	100.0%

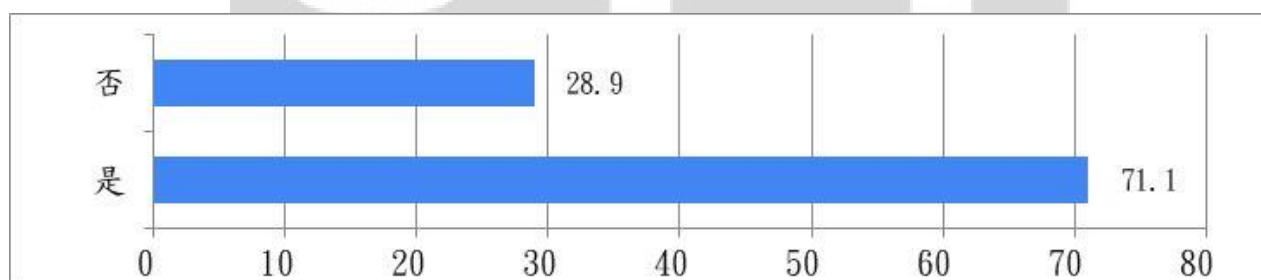


圖 4-31：是否有自主退休投資理財規劃

下列有關退休規畫問題，部分填答者(如家管、學生、無業者)無薪資收入來源，但仍可能有儲蓄可作退休規劃，因此以本題之回答作為是否繼續作答之依據，選擇「是」者繼續作答，選擇「否」者則僅調查未作退休理財原因。

3. 每月規劃多少錢作退休理財

針對上題表示有進行退休理財規畫的 2,912 位受訪者，我們進一步瞭解其每月規劃投入退休理財之金額。由表 4-37 可看出，受訪者每月儲蓄金額整體以「5 千元~1 萬元」最多(29.2%)，而與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-32](#)〕：

- (1) 性別：女性每月儲蓄此金額之比例(31.1%)高於男性(27.1%)。
- (2) 年齡：30~39 歲族群每月儲蓄此金額之比例最高(33.4%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區每月儲蓄此金額之比例最高(38.5%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下每月儲蓄此金額之比例最高(32.7%)。
- (5) 職業：運輸倉儲業每月儲蓄此金額之比例最高(34.3%)。
- (6) 職階：技術人員每月儲蓄此金額之比例最高(35.9%)。
- (7) 收入：月收入 2~未滿 4 萬元每月儲蓄此金額之比例最高(37.5%)。

表 4-37：請問您退休前/目前每個月規劃多少錢作退休投資理財？

選項	回答人數	百分比
5 千元以下	299	10.3%
5 千元~1 萬元	850	29.2%
1 萬~1 萬 5 千元	543	18.6%
1 萬 5 千元~2 萬元	383	13.2%
2 萬元~2 萬 5 千元	216	7.4%
2 萬 5 千元~3 萬元	135	4.6%
3 萬元以上	474	16.3%
其他	12	0.4%
總和	2,912	100.0%

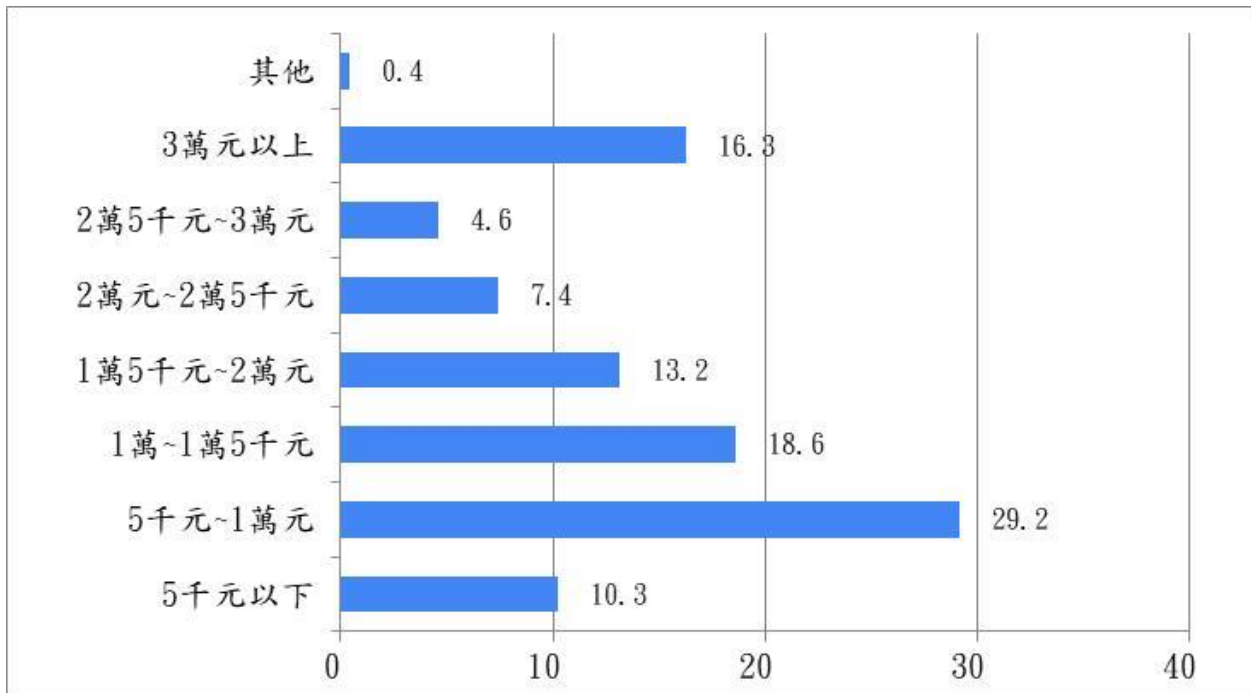


圖 4-32：每月規劃多少錢作退休投資理財

4. 目前已經累積多少退休金

針對有進行退休理財規畫的 2,912 位受訪者，我們進一步瞭解其目前已累積之退休理財金額。由表 4-38 及圖 4-33 可看出受訪者目前累積退休金額整體以「100 萬-300 萬元」最多(24.1%)，而與基本資料交叉分析顯示 [[參見附錄三-33](#)]：

- (1) 性別：男性目前累積此退休金額之比例(24.7%)高於女性(23.4%)。
- (2) 年齡：40~49 歲族群目前累積此退休金額之比例最高(29.7%)。
- (3) 地區：大台北地區目前累積此退休金額之比例最高(26.2%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上者目前累積此退休金額之比例最高(24.6%)。
- (5) 職業：運輸倉儲業目前累積此退休金額之比例最高(37.3%)。
- (6) 職階：自雇者目前累積此退休金額之比例最高(32.6%)。
- (7) 收入：月收入 6~未滿 8 萬元目前累積此退休金額之比例最高(29.8%)。

表 4-38：請問您目前已經累積多少退休金？

選項	回答人數	百分比
50 萬元以下 (含)	700	24.0%
50 萬-100 萬元	534	18.3%
100 萬-300 萬元	701	24.1%
300 萬-500 萬元	426	14.6%
500 萬-1,000 萬元	318	10.9%
1,000 萬-3,000 萬元	191	6.6%
3,000 萬元以上	42	1.4%
總和	2,912	100.0%

*不含房地產價值

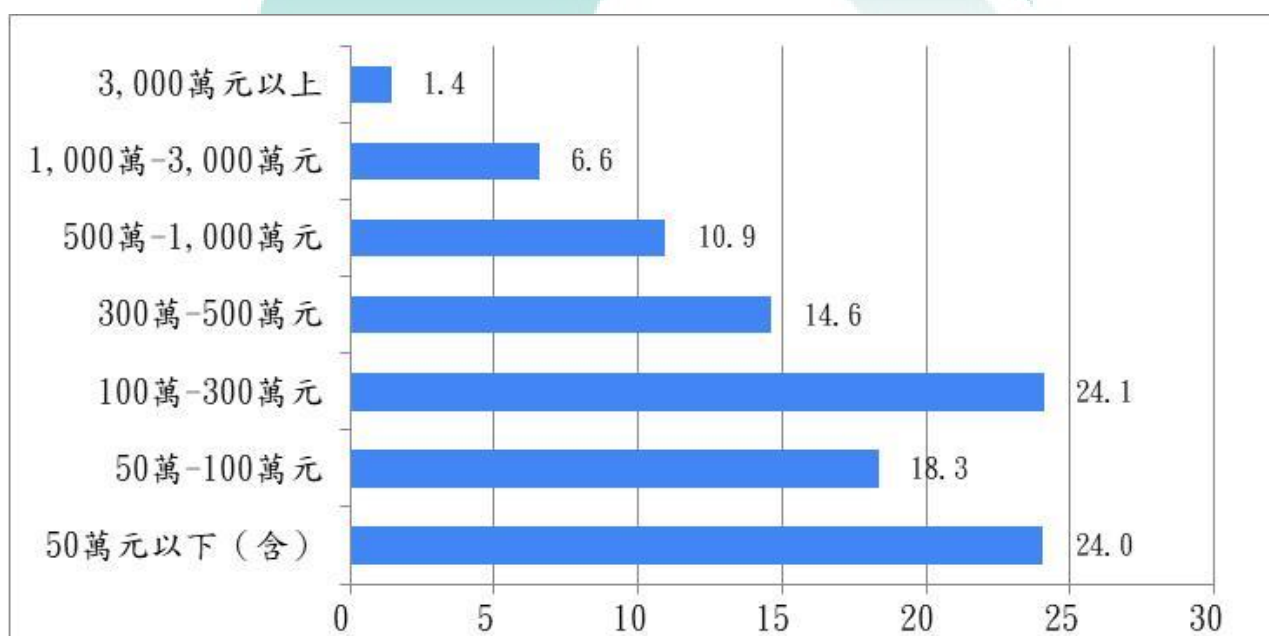


圖 4-33：目前已經累積多少退休金



5. 累積退休金的主要投資理財工具

針對有進行退休理財規畫的 2,912 位受訪者，我們進一步瞭解其累積退休金的主要投資工具。由表 4-39 及圖 4-34 可看出這些曾經買過基金且目前有規劃退休理財的受訪者，整體而言目前累積退休金之工具主要以「基金」最多(72.6%)，與基本資料交叉分析顯示 [參見附錄三-34]：

- (1) 性別：女性使用「基金」退休理財之比例(72.6%)高於男性(72.5%)。
- (2) 年齡：20 歲以下族群使用「基金」退休理財之比例最高(90%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區使用「基金」退休理財之比例最高(79.5%)。
- (4) 教育：教育程度高中(職)以下使用「基金」退休理財之比例最高(73.8%)。
- (5) 職業：批發零售業使用「基金」退休理財之比例最高(80.6%)。
- (6) 職階：高階主管使用「基金」退休理財之比例最高(85.6%)。
- (7) 收入：月收入 15~未滿 20 萬元使用「基金」退休理財之比例最高(84.8%)。

表 4-39：請問您累積退休金的主要投資理財工具有哪些？

選項[最多複選 3 項]	回答人數	百分比
基金	2,113	72.6%
ETF	974	33.4%
股票	1,919	65.9%
債券	204	7.0%
定存	749	25.7%
房地產	337	11.6%
期貨	53	1.8%
儲蓄險	724	24.9%
投資型保單	367	12.6%
權證	21	0.7%
選擇權	23	0.8%
其他	14	0.5%
總和	2,912	257.5%

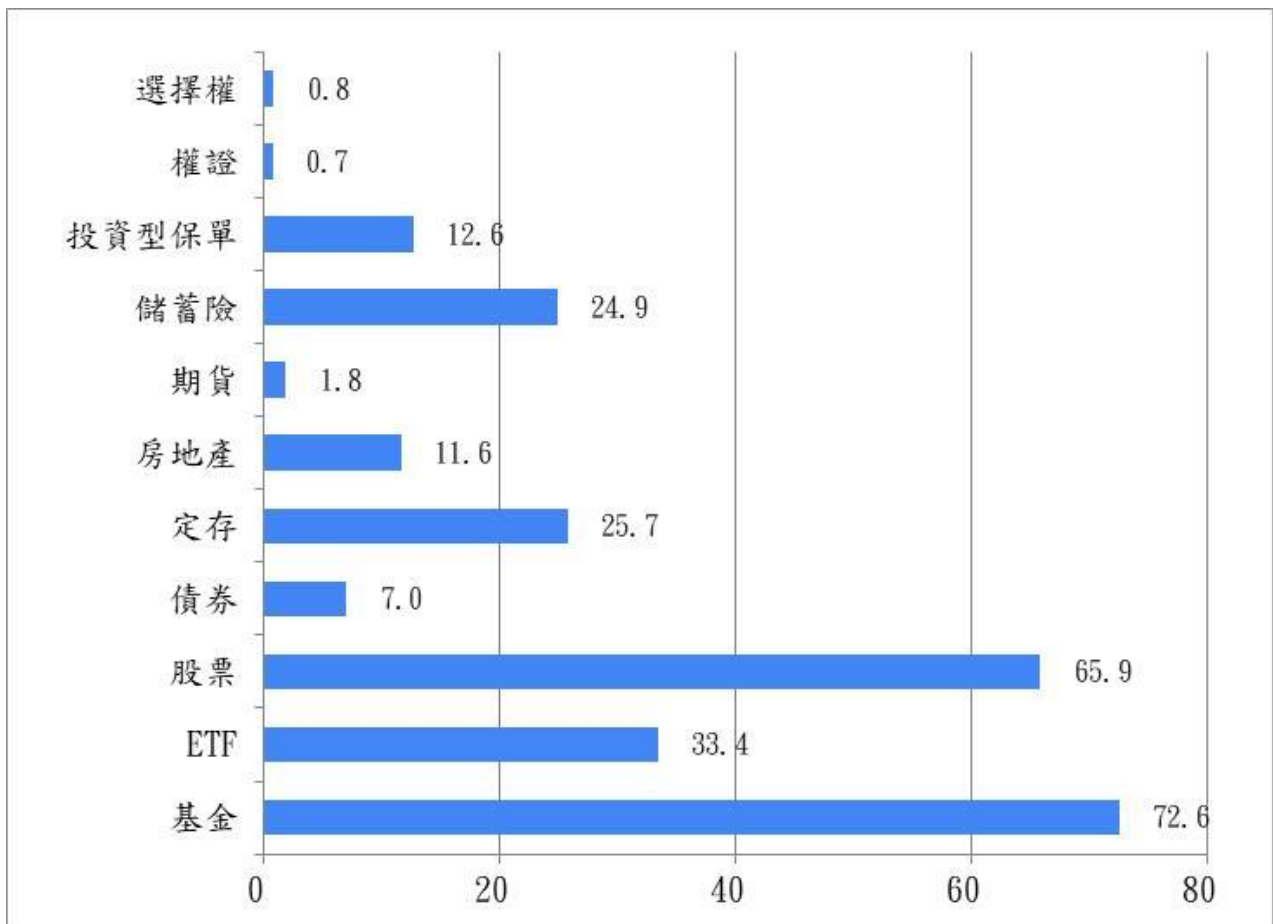


圖 4-34：累積退休金的主要投資理財工具

6. 尚未開始進行退休理財主因

針對無進行退休理財規畫的 1,184 位受訪者，我們進一步瞭解其未規劃退休投資的原因。由表 4-40 及圖 4-35 可看出這些尚未規劃退休理財者，最常見的原因為「暫無時間規劃準備」(67.3%)，與基本資料交叉分析顯示[[參見附錄三-35](#)]：

- (1)性別：女性選擇此原因之比例(68.3%)高於男性(65.9%)。
- (2)年齡：20~29 歲族群由於此原因未規劃退休投資之比例最高(77.6%)。
- (3)地區：北部地區由於此原因未規劃退休投資之比例最高(73.3%)。
- (4)教育：教育程度研究所以上，由於此原因未規劃退休投資之比例最高(73.7%)。

(5)職業：無業者由於此原因未規劃退休投資之比例最高(81.8%)。

(6)職階：專業人員由於此原因未規劃退休投資之比例最高(79%)

(7)收入：月收入 8~未滿 10 萬元者，由於此原因未規劃退休投資之比例最高(74.1%)。

表 4-40：請問您尚未開始進行退休投資理財規劃的主要原因有哪些？

選項[最多複選 3 項]	回答人數	百分比
仰賴政府或公司退休金	313	26.4%
目前財富已經足夠	102	8.6%
暫無時間規劃準備	797	67.3%
不清楚理財工具	321	27.1%
沒有認識的專業機構	172	14.5%
靠子女奉養	31	2.6%
其他	31	2.6%
總和	1,184	149.2%

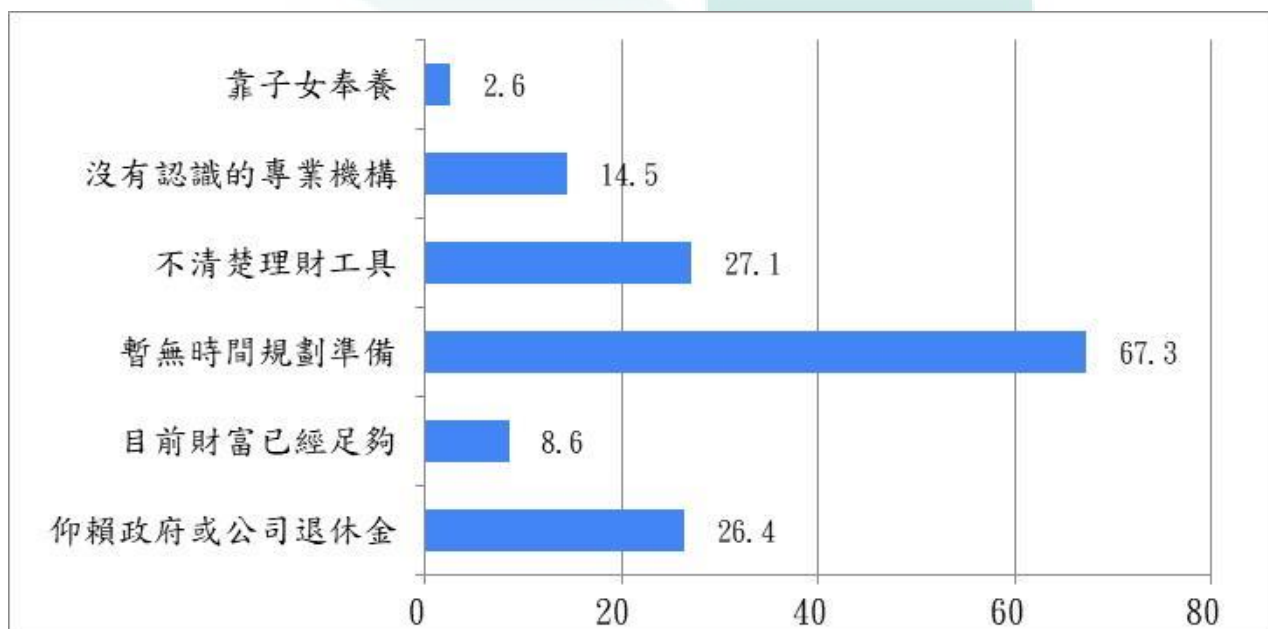


圖 4-35：尚未開始進行退休投資理財規劃的主要原因

(三) 自動化投資服務

由於近年許多業者開始運用一些自動化流程於其投資服務中，包括自動化的投資商品推薦、替投資人維護資產配置之平衡，甚至不需逐一確認自動進行交易，或可依據市場狀況調整投資方向，本次調查新增此題組，包括：使用經驗、吸引使用的原因、需要的功能。

1. 是否曾經用過自動化投資服務

由表 4-41 及圖 4-36 可看出，整體而言有 1/3 (33.3%)受訪者使用過某種程度的自動化投資理財服務，與基本資料交叉分析顯示[參見附錄三-36]：

- (1)性別：女性使用過自動化投資服務之比例(33.8%)高於男性(32.8%)。
- (2)年齡：60 歲以上族群使用過自動化投資服務之比例最高(36.4%)。
- (3)地區：北部地區使用過自動化投資服務之比例最高(34%)。
- (4)教育：教育程度研究所以上使用過自動化投資服務之比例最高(36.1%)。
- (5)職業：金融業使用過自動化投資服務之比例最高(42.2%)。
- (6)職階：高階主管使用過自動化投資服務之比例最高(48%)。
- (7)收入：月收入 20 萬元以上者使用過自動化投資服務之比例最高(50.8%)。

表 4-41：請問您是否曾經用過自動化投資服務？

選項	回答人數	百分比
是	1,364	33.3%
否	2,732	66.7%
總和	4,096	100.0%

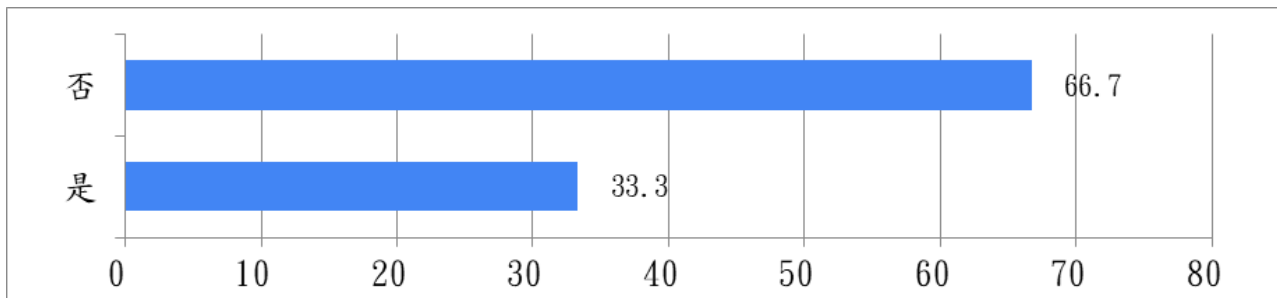


圖 4-36：是否曾經用過自動化投資服務

另外，針對表示使用過自動化投資服務的 1,364 位受訪者，我們也進一步調查其使用自動化投資服務由哪一家業者提供，預設選項為證期局統計國內已開辦機器人理財業務的 13 家業者，包括：復華投信、野村投信、群益投信、鉅亨投顧、富蘭克林投顧、中租投顧、阿爾發投顧、王道銀行、兆豐銀行、華南銀行、國泰世華銀行、永豐銀行、第一銀行。另考量一些銀行可也透過指定單獨管理運用金錢信託以用自動化服務設備提供投資組合，選項亦開放「其他」由投資人自行填寫。

調查結果(詳見表 4-42 及圖 4-37)顯示在上述 13 家業者中，填答者最多人曾經使用過「富蘭克林」的服務(25%)，其次為「國泰世華」(22.3%)，而曾使用過「復華」、「群益」、「野村」及「鉅亨」服務之比例也都超過 1 成。其他填答者提名的業者中，則以「台新 Richart」票數最高(43 票)，「富邦奈米投」次之(34 票)，其次為「中信智動 Go」(22 票)。

表 4-42：請問您主要使用過哪些公司的自動化投資理財服務？

選項[可複選]	回答人數	百分比
復華	182	13.3%
野村	160	11.7%
群益	166	12.2%
富蘭克林	341	25.0%
鉅亨	139	10.2%
中租	44	3.2%
阿爾發	36	2.6%
王道	73	5.4%
兆豐	97	7.1%
國泰世華	304	22.3%
華南	115	8.4%
永豐	90	6.6%
一銀	82	6.0%
其他	195	14.3%
>基富通	21	1.5%
>富邦奈米投	34	2.5%
>元大	14	1.0%
>台新 Richart	43	3.2%
>安聯	4	0.3%
>玉山	3	0.2%
>中信智動 Go	22	1.6%
>凱基 KGI	5	0.4%
>上海銀行	8	0.6%
>元富	4	0.3%
>摩根	6	0.4%
>其他	31	2.3%
總和	1,364	148.4%

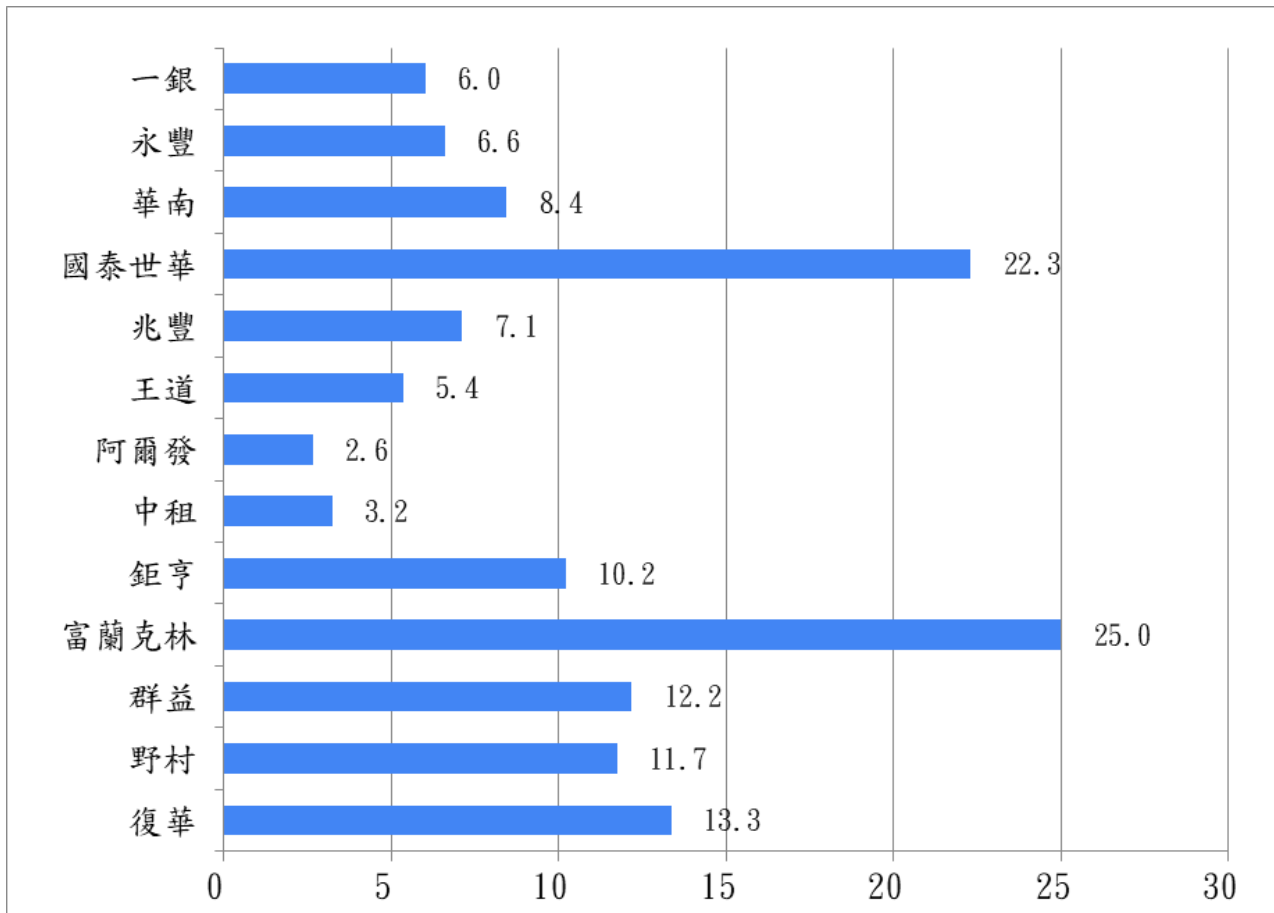


圖 4-37：使用過哪些公司的自動化投資

2. 吸引使用自動化投資服務的原因

針對表示使用過自動化投資服務的 1,364 位受訪者，進一步瞭解吸引其使用自動化投資服務的原因，由表 4-43 及圖 4-38 可看出整體受訪者最常受吸引使用的原因為「收費優惠」(41.7%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-37](#)〕：

- (1) 性別：男性最受「收費優惠」吸引之比例(45%)高於女性(39%)。
- (2) 年齡：50~59 歲族群最受「收費優惠」吸引(51.6%)。
- (3) 地區：中部地區最受「收費優惠」吸引(44.4%)。
- (4) 教育：教育程度大學/專科最受「收費優惠」吸引(42.3%)。

(5)職業：批發零售業最受「收費優惠」吸引(53.2%)。

(6)職階：高階主管最受「收費優惠」吸引(62.5%)。

(7)收入：月收入 10~未滿 15 萬最受「收費優惠」吸引(50.7%)。

表 4-43：請問吸引您使用自動化投資服務的原因為何？

選項[最多複選3項]	回答人數	百分比
歷史績效出色	423	31.0%
推薦商品符合需求	541	39.7%
收費優惠	569	41.7%
口碑良好	215	15.8%
親友推薦	184	13.5%
喜歡嘗鮮	332	24.3%
節省時間	519	38.0%
其他	11	0.8%
總和	1,364	204.8%

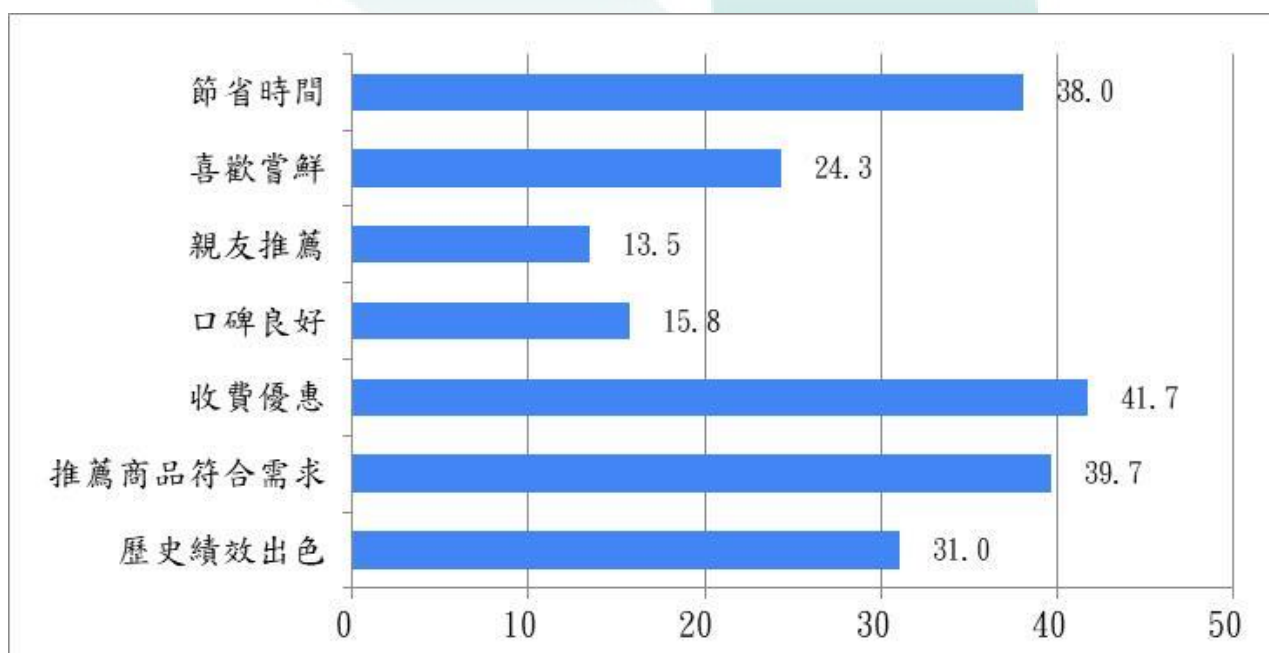


圖 4-38：使用自動化投資服務的原因

3. 自動化投資理財需要哪些功能

針對使用過自動化投資服務的 1,364 位受訪者，我們進一步瞭解其需要的功能，由表 4-44 及圖 4-39 可看出整體受訪者最需要的功能為「維護資產配置平衡」(60%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-38〕：

- (1) 性別：男性需要「維護資產配置平衡」之比例(62%)高於女性(58.4%)。
- (2) 年齡：30~39 歲族群需要「維護資產配置平衡」之比例最高(63.4%)。
- (3) 地區：南部地區需要「維護資產配置平衡」之比例最高(65.1%)。
- (4) 教育：教育程度研究所以上最需要「維護資產配置平衡」(61.1%)。
- (5) 職業：製造業最需要「維護資產配置平衡」(67.2%)。
- (6) 職階：職階為其他者最需要「維護資產配置平衡」(90%)。
- (7) 收入：收入 8~未滿 10 萬元最需要「維護資產配置平衡」(62.9%)。

表 4-44：請問您認為自動化投資理財需要哪些功能？

選項[可複選]	回答人數	百分比
投資商品推薦	649	47.6%
維護資產配置平衡	819	60.0%
不需逐一確認自動進行交易	455	33.4%
依據市場狀況調整投資方向	803	58.9%
其他	4	0.3%
總和	1,364	200.1%



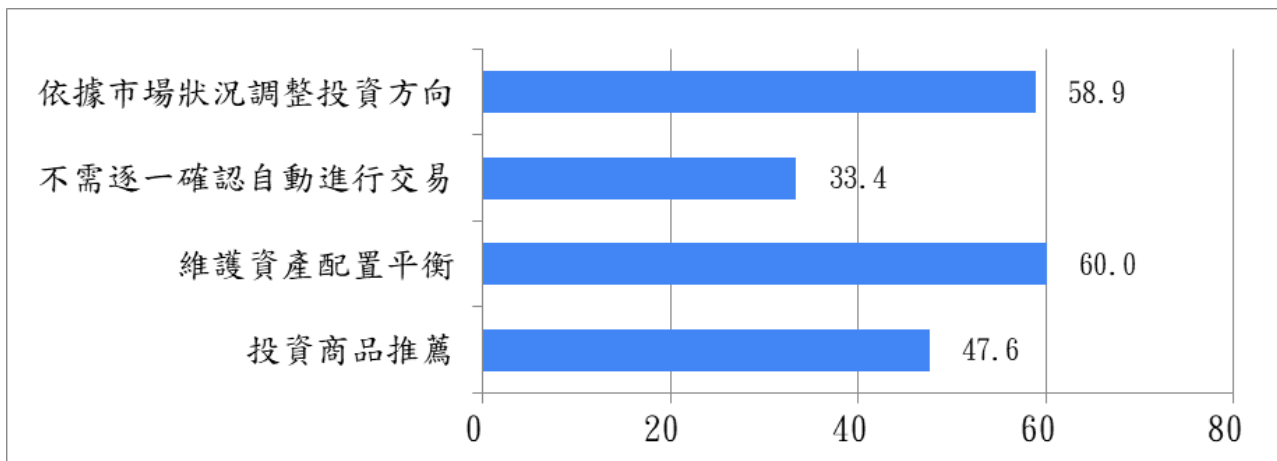


圖 4-39：自動化投資理財需要哪些功能

4. 目前自動化進行投資的金額

針對使用過自動化投資服務的 1,364 位受訪者，我們進一步調查其使用自動化投資的金額，由表 4-45 及圖 4-40 可看出整體受訪者自動化投資金額以「5,000 元以下」比例最高(26.5%)，與基本資料交叉分析顯示〔[參見附錄三-39](#)〕：

- (1) 性別：女性自動化投資低於 5,000 元之比例(28.3%)高於男性 (24.3%)。
- (2) 年齡：20 歲以下族群自動化投資低於 5,000 元之比例最高(50%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區自動化投資低於 5,000 元之比例最高(34.4%)。
- (4) 教育：高中(職)以下自動化投資低於 5,000 元之比例最高(31.2%)。
- (5) 職業：學生自動化投資低於 5,000 元之比例最高(43.6%)。
- (6) 職階：技術人員自動化投資低於 5,000 元之比例最高(33.8%)。
- (7) 收入：月收入 2 萬元以下自動化投資低於 5,000 元之比例最高(33.9%)。

表 4-45：請問您目前自動化進行投資的金額約為多少？

選項	回答人數	百分比
0 元	154	11.3%
5,000 元以下	361	26.5%
5,000 元~未滿 1 萬元	297	21.8%
1 萬元 ~未滿 3 萬元	251	18.4%
3 萬元~未滿 5 萬元	87	6.4%
5~未滿 10 萬元	58	4.3%
10 萬元~未滿 50 萬元	86	6.3%
50 萬元~未滿 100 萬元	37	2.7%
100 萬元以上	33	2.4%
總和	1,364	100.0%

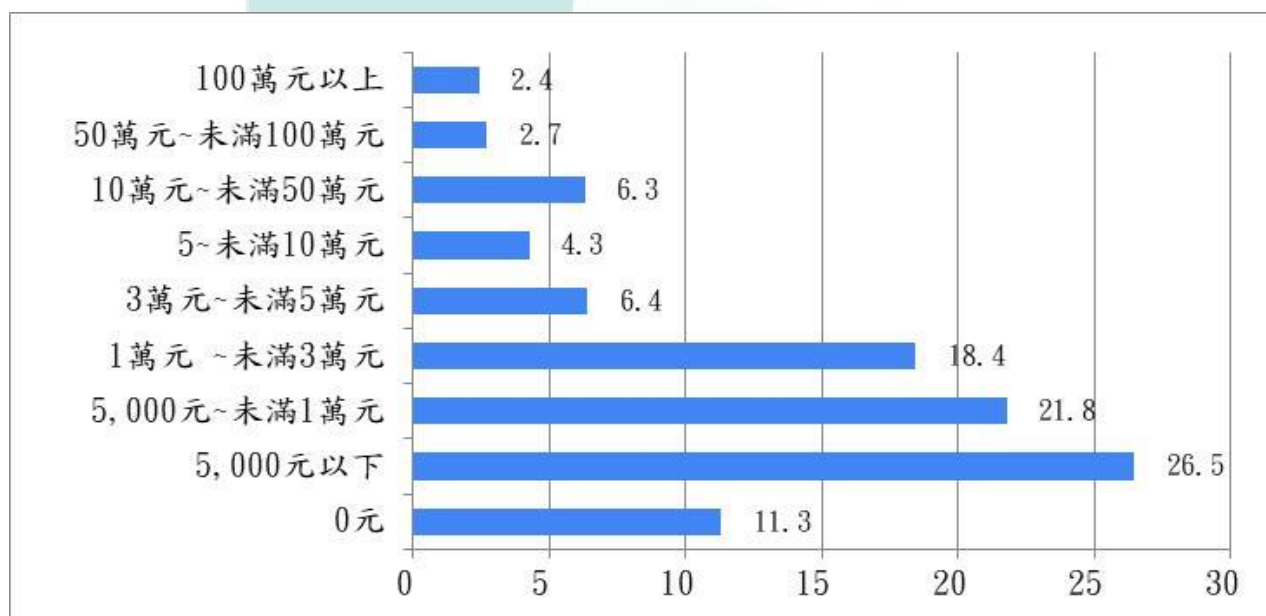


圖 4-40：目前自動化進行投資的金額

(四) 環境、社會及公司治理議題

近年企業社會責任、氣候變遷與永續投資等議題逐漸受到投資人重視，資產管理業者也開始推出相關之基金產品，本題組調查進行時，先調查是否曾聽聞，再調查這些曾聽聞者是否會將 ESG 納入其投資行為，若納入則調查其更注重 ESG 哪個面向，若不納入則調查不納入原因。

1. 是否曾聽聞 ESG

由表 4-46 及圖 4-41 可看出，整體而言超過 3/4 (76.2%)曾經聽聞 ESG 的相關議題，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-40〕：

- (1)性別：男性曾聽聞 ESG 議題之比例(79.2%)高於女性(73.6%)。
- (2)年齡：30~39 歲族群曾聽聞 ESG 議題之比例最高(80%)。
- (3)地區：南部曾聽聞 ESG 議題之比例最高(77.9%)。
- (4)教育：教育程度為研究所以上者曾聽聞 ESG 議題之比例最高(85.6%)。
- (5)職業：金融業曾聽聞 ESG 議題之比例最高(89.5%)。
- (6)職階：職階為其它者曾聽聞 ESG 議題之比例最高(86.1%)。
- (7)收入：月收入 8~未滿 10 萬元曾聽聞 ESG 議題之比例最高(87.8%)。

表 4-46：請問您是否曾聽說過 ESG 等議題？

選項	回答人數	百分比
有聽說過	3,120	76.2%
未曾聽說過	976	23.8%
總和	4,096	100.0%

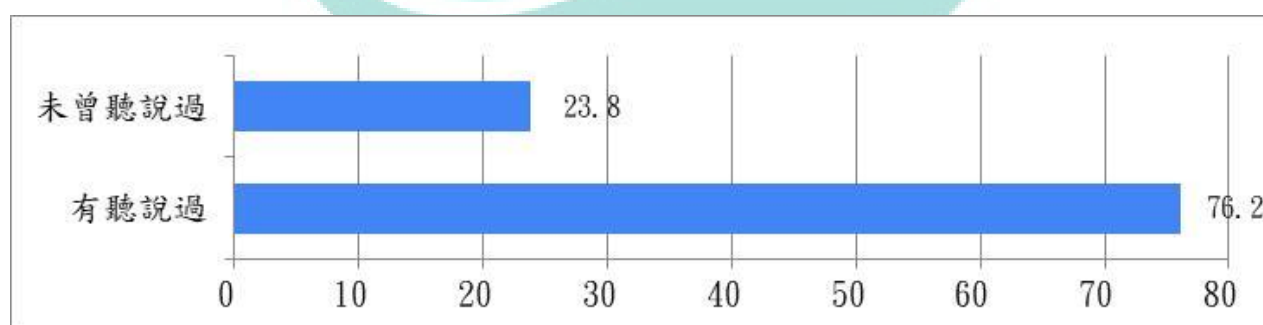


圖 4-41：是否曾聽說過 ESG 等議題

2. 投資是否納入考量

進一步詢問上題表示曾聽聞 ESG 議題之受訪者，在買基金時是否會將 ESG 等議題納入考量，由表 4-47 及圖 4-42 可看出，整體而言超過 3/4 (76.9%)

會將 ESG 納入基金投資考量，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-41〕：

(1)性別：女性投資基金納入 ESG 議題之比例(77.4%)高於男性(76.4%)。

(2)年齡：20 歲以下族群投資基金納入 ESG 議題之比例最高(95.2%)。

(3)地區：南部投資基金納入 ESG 議題之比例最高(81.1%)。

(4)教育：高中(職)以下投資基金納入 ESG 議題之比例最高(84.4%)。

(5)職業：退休族投資基金納入 ESG 議題之比例最高(84.9%)。

(6)職階：其他職階者投資基金納入 ESG 議題之比例最高(96.8%)。

(7)收入：月收入 2 萬元以下投資基金納入 ESG 議題之比例最高(80.2%)。

表 4-47：請問您在買基金時，是否會將 ESG 等議題納入考量？

選項	回答人數	百分比
會	2,400	76.9%
不會	720	23.1%
總和	3,120	100.0%

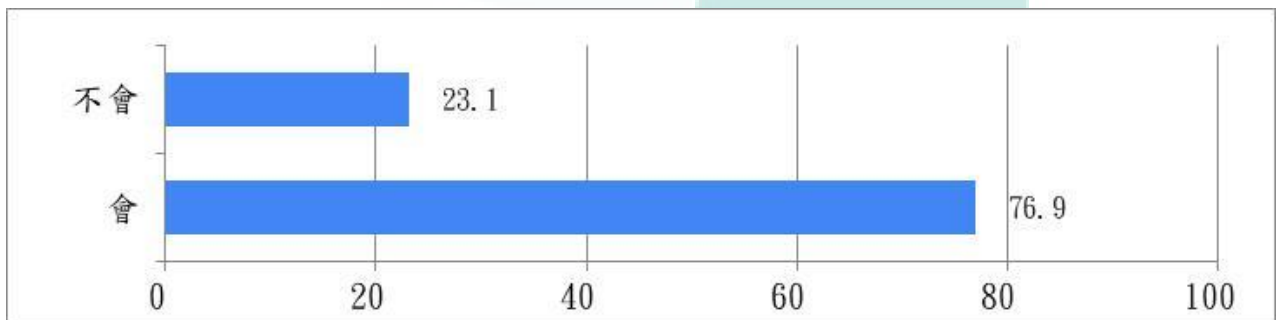


圖 4-42：買基金時是否會將 ESG 議題納入考量

3. 會納入考量的議題

進一步詢問上題表示投資基金納入 ESG 議題之填答者，考量的議題為哪些方面，由表 4-48 及圖 4-43 可看出，整體以納入「環境」議題之比例最高(82.4%)，與基本資料交叉分析顯示〔參見附錄三-42〕：

- (1) 性別：女性納入「環境」議題之比例(83.4%)高於男性(81.3%)。
- (2) 年齡：60歲以上族群納入「環境」議題之比例最高(85.4%)。
- (3) 地區：東部/外島/其他地區納入「環境」議題之比例最高(84.1%)。
- (4) 教育：教育程度大學/專科納入「環境」議題之比例最高(83.7%)。
- (5) 職業：家管納入「環境」議題之比例最高(88.3%)。
- (6) 職階：無職階者納入「環境」議題之比例最高(85%)。
- (7) 收入：月收入20萬元以上者納入「環境」議題之比例最高(88.1%)。

表 4-48：請問您會納入考量的議題有哪些？

選項[可複選]	回答人數	百分比
環境議題	1,977	82.4%
社會議題	1,601	66.7%
公司治理議題	1,811	75.5%
其他	7	0.3%
總和	2,400	224.8%

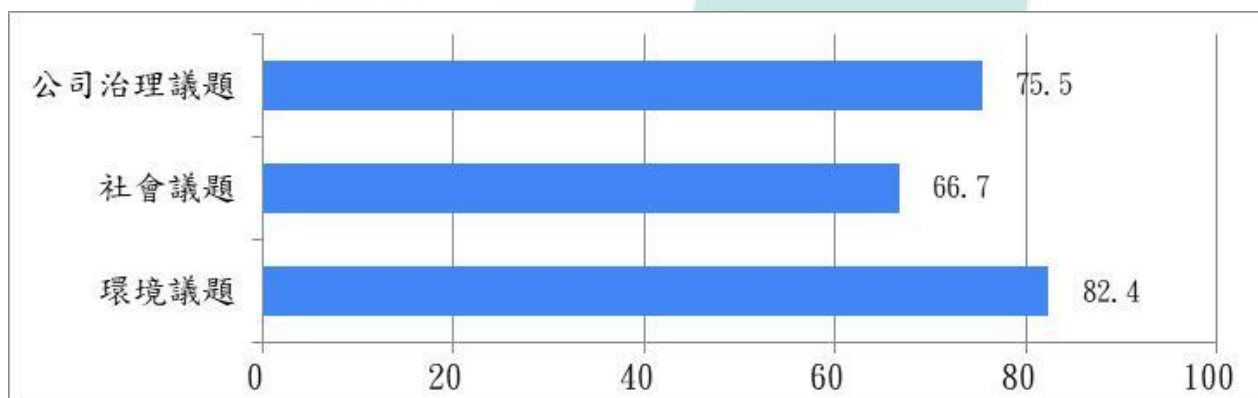


圖 4-43：會納入考量的議題有哪些

4. 不會納入考量的原因

對表示曾聽聞但投資時不納入 ESG 之填答者，調查其不將 ESG 納入投資考量的原因，由表 4-49 可看出，整體而言「缺乏相關資訊」為最普遍的不納入原因(51.7%)，與基本資料交叉分析顯示 [[參見附錄三-43](#)]：

- (1)性別：女性因「缺乏相關資訊」不納入之比例(53.4%)高於男性(49.9%)。
- (2)年齡：60歲以上族群因「缺乏相關資訊」不納入之比例最高(64.7%)。
- (3)地區：南部地區因「缺乏相關資訊」不納入之比例最高(62.5%)。
- (4)教育：教育程度大學/專科因「缺乏相關資訊」不納入比例最高(54.2%)。
- (5)職業：退休族因「缺乏相關資訊」不納入之比例最高(67.6%)。
- (6)職階：除職階為其他者(樣本僅1位)，高階主管因「缺乏相關資訊」不納入之比例最高(77.8%)。
- (7)收入：收入10~未滿15萬元因「缺乏相關資訊」不納入比例最高(62.5%)。

表 4-49：請問您不會納入考量的原因有哪些？

選項	回答人數	百分比
不會提升投資價值	339	47.1%
缺乏相關資訊	372	51.7%
不知如何納入投資決策	264	36.7%
其他	21	2.9%
總和	720	138.3%

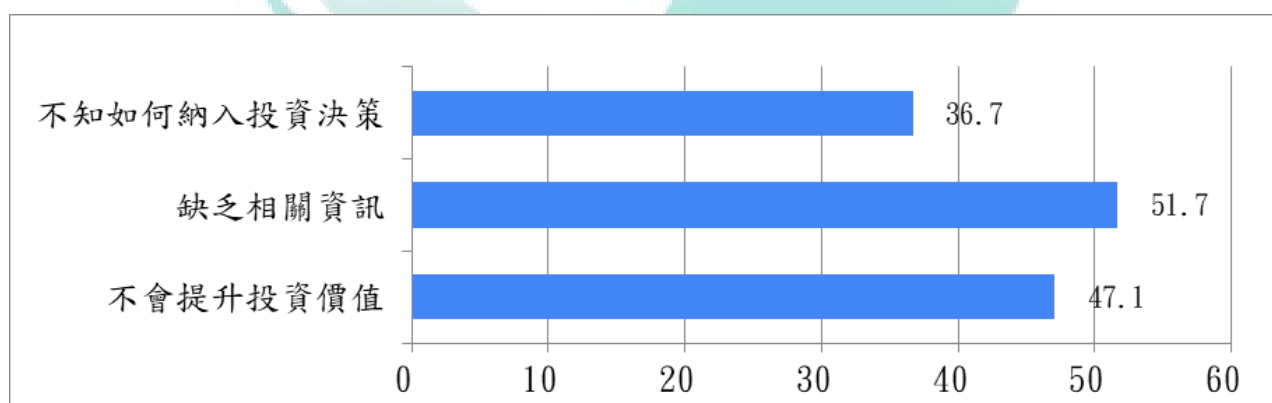


圖 4-44：不會納入考量的原因有哪些

第五章 研究問題分析

透過卡方檢定兩變數的關聯性〔可參見附錄四-卡方檢定說明〕，首先確認是否有期望值小於 5 格數達 20%以上，或任一格期望值小於 1 之情況，若出現其中一種情況，在選項可以進行合理合併的情況下，優先採合併選項處理，例如：可將年齡「20 歲以下」及「20~29 歲」合併為「29 歲以下」。但若出現選項無法進行合併之情況，則不進行分析。

一、 年齡與投資行為之關係

為了解基金投資人年齡與投資行為與退休投資工具的關係，本研究將基金投資人年齡劃分為 29 歲以下、30~39 歲、40~49 歲、50~59 歲以及 60 歲以上等 5 組，比較不同年齡組投資人之投資行為差異，並提出下列研究問題：

- 1、不同年齡層投資人，得知買基金資訊管道是否有所差異？
- 2、不同年齡層投資人，買基金的途徑是否有所差異？
- 3、不同年齡層投資人，買基金的網路、非網路管道是否有所差異？
- 4、不同年齡層投資人，主要買基金的方式是否有差異？
- 5、不同年齡層投資人，投資境內/境外基金的情況是否有差異？
- 6、不同年齡層投資人，感興趣的投資議題是否有差異？
- 7、不同年齡層投資人，累積退休金的主要投資理財工具是否有差異？
- 8、不同年齡層投資人，所需之理財專員服務是否有差異？
- 9、不同年齡層投資人，預期報酬率、實際報酬率是否有差異？

以上研究問題，經與投資人年齡進行卡方檢定結果分別陳述如後。

1. 不同年齡層投資人得知買基金資訊管道是否有所差異？

本題以較多投資人勾選(占10%以上)的資訊管道:財經相關網站(58.0%)、網路理財討論區(32.7%)、銀行(29.4%)、投信/投顧公司(23.7%)、親友(23.5%)、基金網路銷售平台(19.3%)、報章/雜誌(14.9%)、證券公司(13.6%)、部落客/ Youtube 影片(12.7%)共9種管道,與基金投資人年齡之交叉分析。交叉分析結果(詳見表5-1~表5-9)顯示,以上管道與年齡進行卡方檢定的p值均小於5%,即基金資訊管道與年齡有關(不獨立)。

表 5-1：卡方檢定-年齡&資訊管道(1)財經相關網站

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(1) 未選	48.0%	40.7%	38.4%	40.3%	48.1%	42.0%	.000
財經相關網站 勾選	52.0%	59.3%	61.6%	59.7%	51.9%	58.0%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-2：卡方檢定-年齡&資訊管道(2)網路理財討論區

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(2)網 未選	66.1%	59.0%	65.0%	74.5%	79.8%	67.3%	.000
路理財討論區 勾選	33.9%	41.0%	35.0%	25.5%	20.2%	32.7%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-3：卡方檢定-年齡&資訊管道(3)銀行

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(3) 未選	74.9%	74.7%	70.3%	66.5%	63.2%	70.6%	.000
銀行 勾選	25.1%	25.3%	29.7%	33.5%	36.8%	29.4%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-4：卡方檢定-年齡&資訊管道(4)投信投顧公司

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(4) 未選	86.4%	81.6%	72.7%	68.2%	72.7%	76.3%	.000
投信投顧公司 勾選	13.6%	18.4%	27.3%	31.8%	27.3%	23.7%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-5：卡方檢定-年齡&資訊管道(5)親友

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(5) 未選	66.6%	75.2%	81.5%	79.5%	76.1%	76.5%	.000
親友 勾選	33.4%	24.8%	18.5%	20.5%	23.9%	23.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-6：卡方檢定-年齡&資訊管道(6)基金網路銷售平台

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(6)基 未選	86.4%	78.3%	78.5%	78.8%	86.5%	80.7%	.000
金網路銷售平台 勾選	13.6%	21.7%	21.5%	21.2%	13.5%	19.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-7：卡方檢定-年齡&資訊管道(7)報章/雜誌

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(7) 未選	95.1%	89.5%	80.9%	78.2%	82.9%	85.1%	.000
報章/雜誌 勾選	4.9%	10.5%	19.1%	21.8%	17.1%	14.9%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-8：卡方檢定-年齡&資訊管道(8)證券公司

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(8) 未選	83.4%	89.3%	86.1%	85.9%	86.5%	86.4%	.014
證券公司 勾選	16.6%	10.7%	13.9%	14.1%	13.5%	13.6%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-9：卡方檢定-年齡&資訊管道(9)部落客/Youtube 影片

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(9)部落客/ Youtube 影片 未選	75.9%	83.3%	91.5%	92.0%	94.5%	87.3%	.000
勾選	24.1%	16.7%	8.5%	8.0%	5.5%	12.7%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同年齡層的基金資訊管道分布狀況，整體而言，年輕族群較其他年齡層更常使用親友、網路理財討論區、部落客/ Youtube 影片及證券公司作為基金資訊的來源管道(詳參圖 5-1~圖 5-9)。

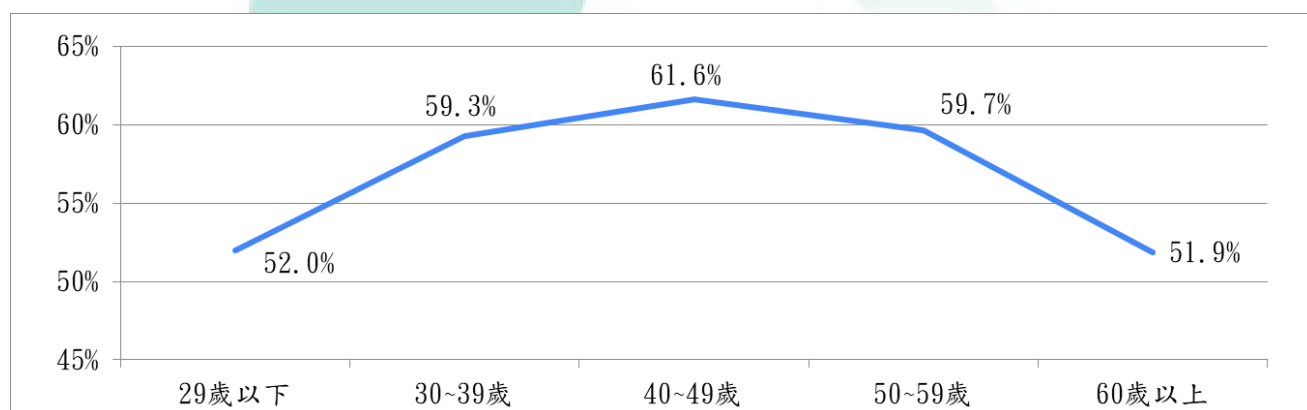


圖 5-1：年齡&資訊管道(1)財經相關網站

透過財經相關網站(各大新聞網、StockQ 等)來獲得基金資訊，以 40-49 歲族群為高峰(61.6%)。

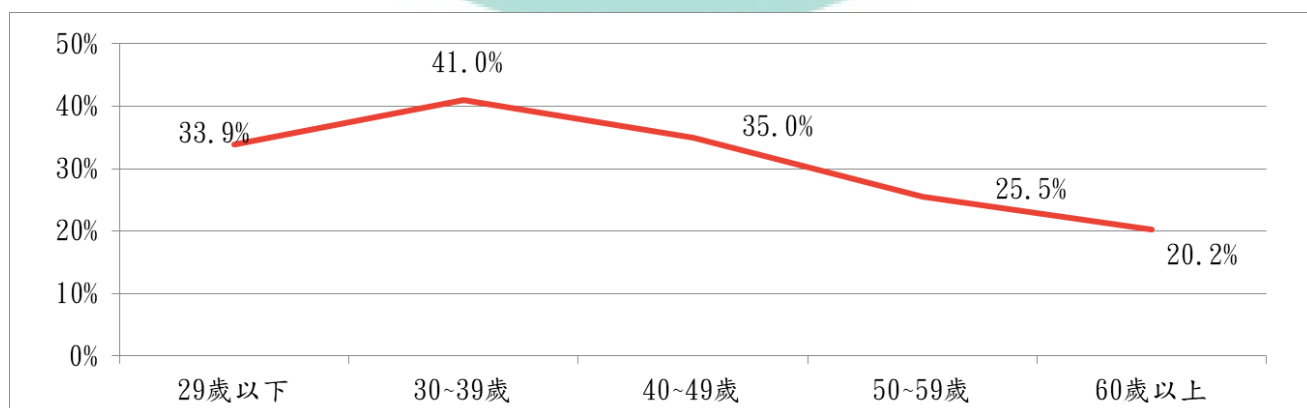


圖 5-2：年齡&資訊管道(2)網路理財討論區

透過網路理財討論區來獲得基金資訊，以 30-39 歲族群為高峰(41%)。

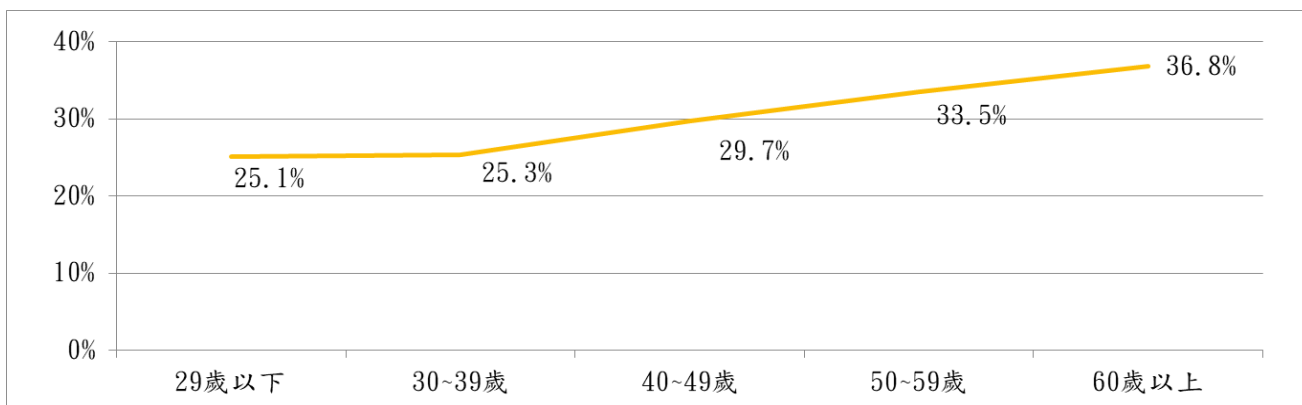


圖 5-3：年齡&資訊管道(3)銀行

高齡者較多透過銀行獲得基金資訊，以 60 歲以上族群為高峰(36.8%)。

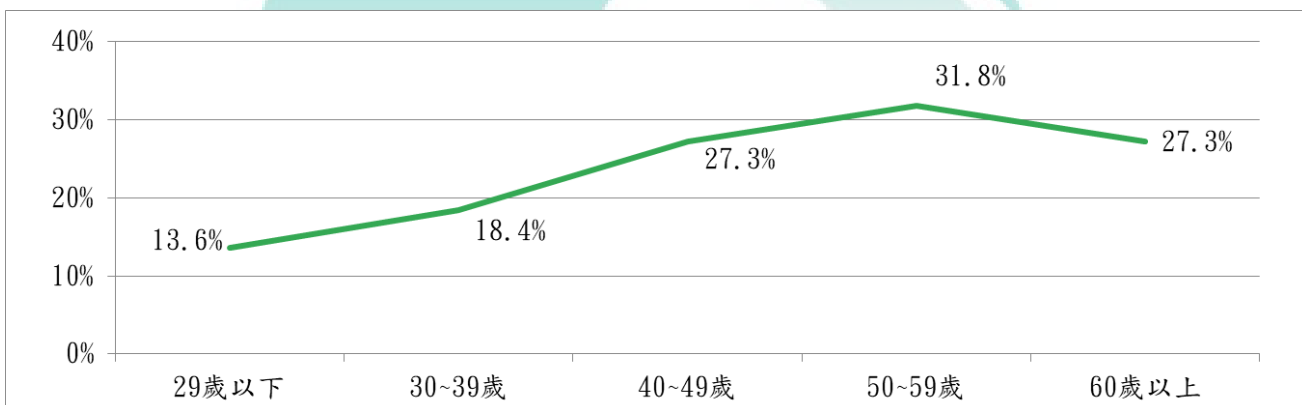


圖 5-4：年齡&資訊管道(4)投信投顧公司

透過投信投顧公司來獲得基金資訊，以 50-59 歲族群為高峰(31.8%)。

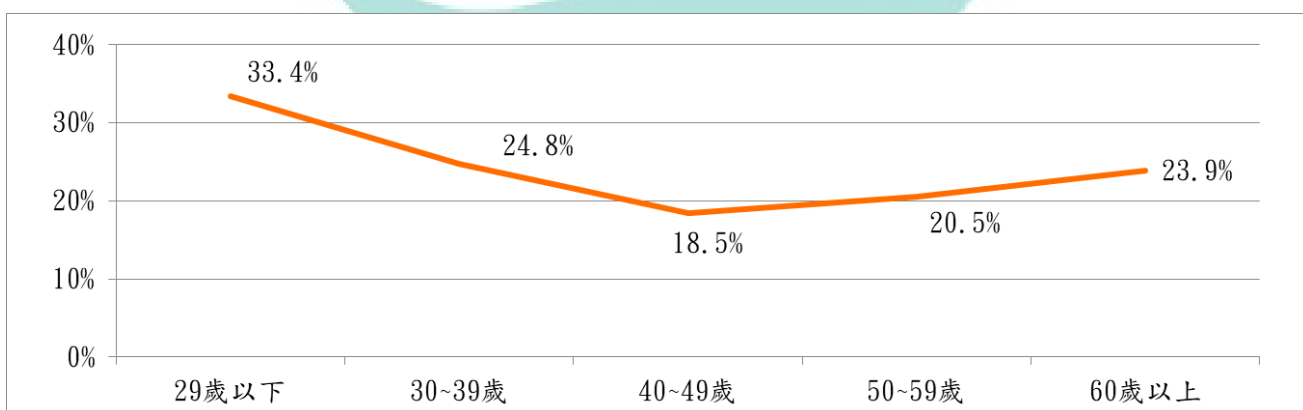


圖 5-5：年齡&資訊管道(5)親友

透過親友來獲得基金資訊，以 29 歲以下族群為高峰(33.4%)。

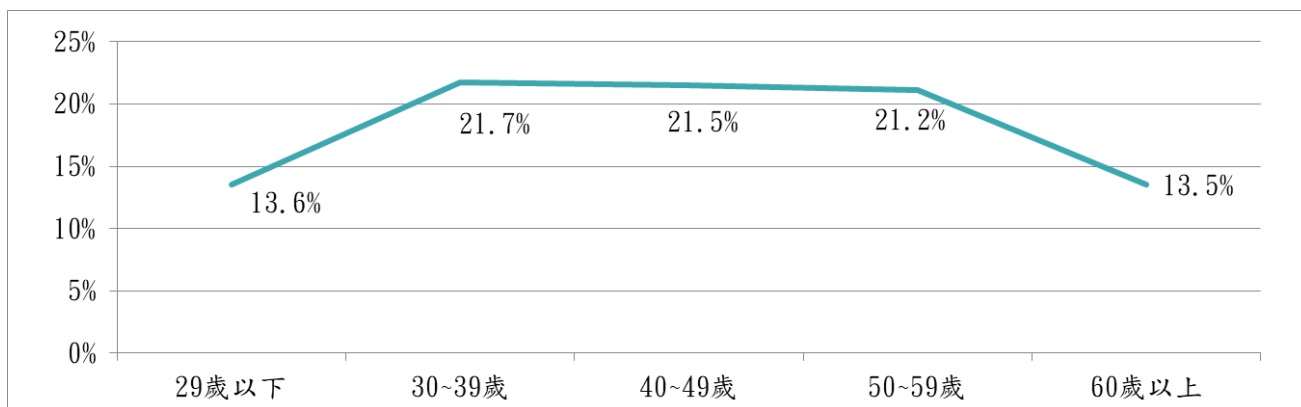


圖 5-6：年齡&資訊管道(6)基金網路銷售平台

30~59 歲透過基金網路銷售平台來獲得基金資訊之比例相近(均約 21%)。

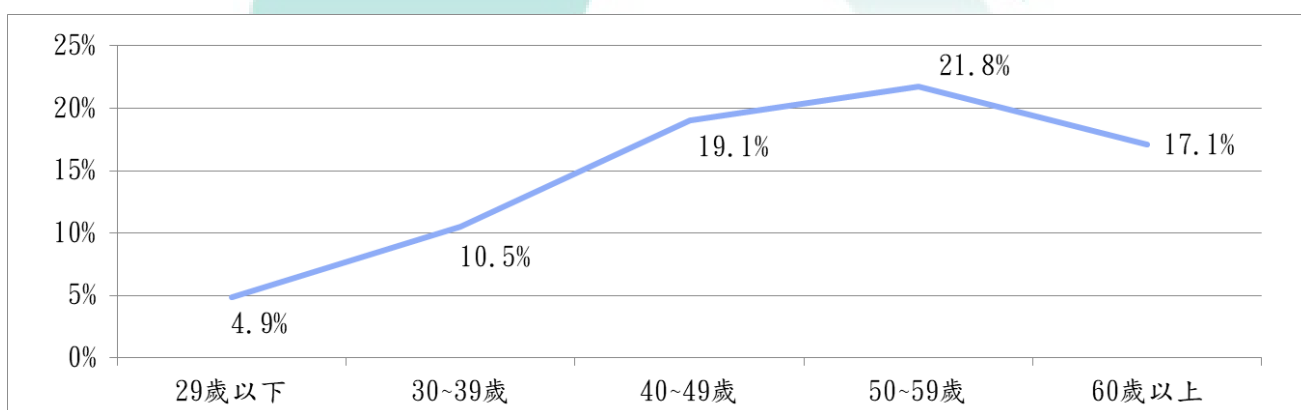


圖 5-7：年齡&資訊管道(7)報章/雜誌

透過報章/雜誌來獲得基金資訊，以 50-59 歲族群為高峰(21.8%)。

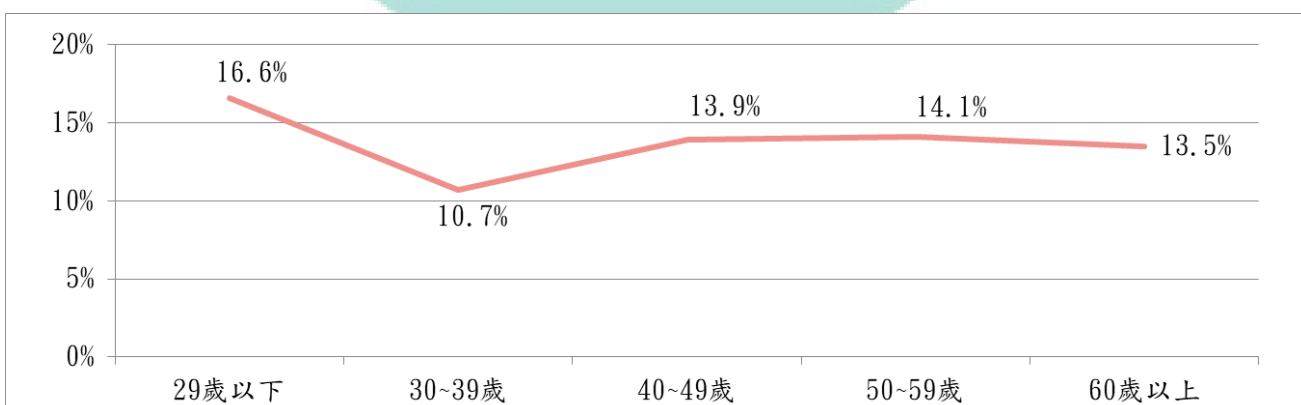


圖 5-8：年齡&資訊管道(8)證券公司

透過證券公司來獲得基金資訊，以 29 歲以下族群為高峰(16.6%)。

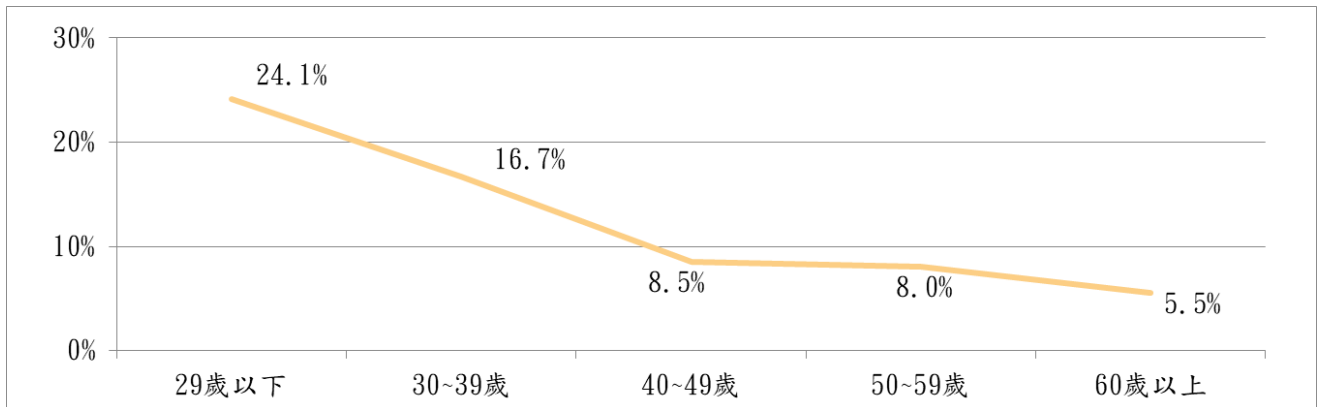


圖 5-9：年齡&資訊管道(9)部落客/Youtube 影片

較年輕的族群更容易透過部落客/ Youtube 影片獲得基金資訊，尤其 29 歲以下族群近 1/4(24.1%)透過此資訊管道獲取資訊。

2. 不同年齡層投資人買基金的途徑是否有所差異？

本題將買基金途徑分為手機 APP(33.2%)、電腦網頁(49.8%)、其他非網路(17%)共 3 種途徑，與基金投資人年齡之交叉分析。交叉分析結果(詳見表 5-10)顯示，不同途徑與年齡進行卡方檢定的 p 值為 0.000，即買基金途徑與年齡有關(不獨立)。觀察不同年齡層的基金購買途徑分布狀況，可看出年輕族群最常使用手機 APP 為途徑，中年族群最常使用電腦網頁為途徑，年長族群也最常使用電腦網頁為途徑，但相較而言也有較高比例使用其他非網路途徑(詳參圖 5-10~圖 5-12)。

表 5-10：卡方檢定-年齡&買基金的途徑

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
買基金的途徑							.000
手機 APP	62.9%	40.9%	25.2%	20.9%	13.3%	33.2%	
電腦網頁	27.7%	49.8%	60.2%	53.2%	51.0%	49.8%	
其他非網路	9.4%	9.3%	14.7%	25.9%	35.7%	17.0%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

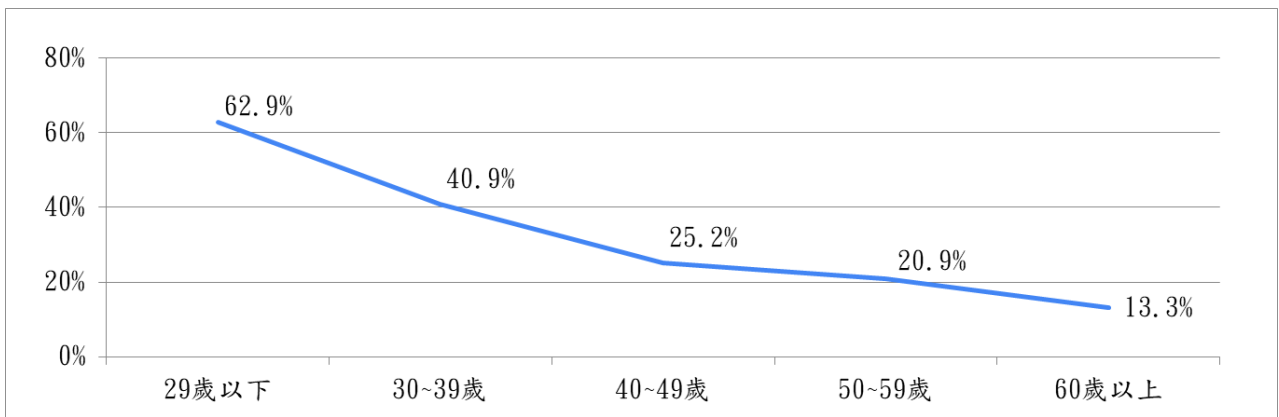


圖 5-10：年齡&買基金途徑(1)手機 APP

年輕族群較多透過手機 APP 買基金，以 29 歲以下族群為高峰(62.9%)。

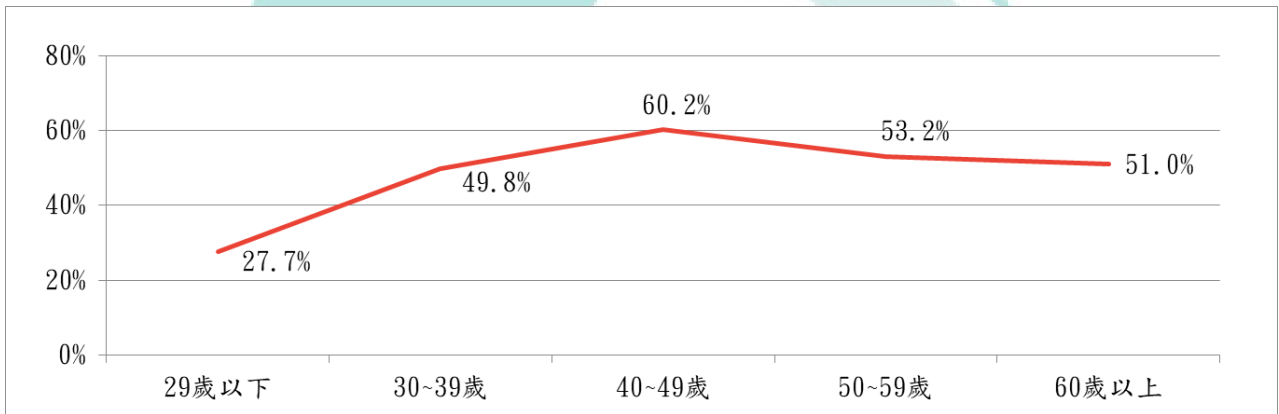


圖 5-11：年齡&買基金途徑(2)電腦網頁

中年族群較多透過電腦網頁買基金，以 40~49 歲族群為高峰(60.2%)。

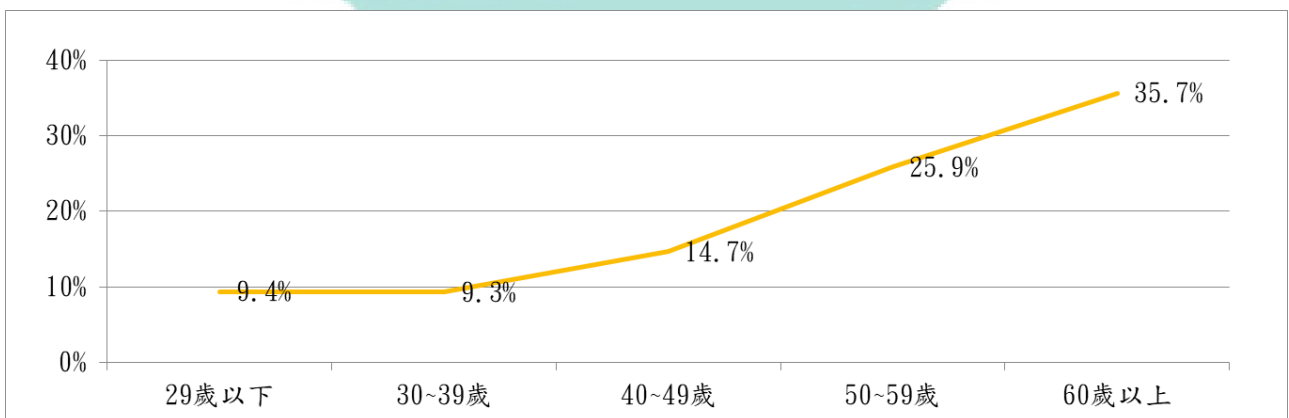


圖 5-12：年齡&買基金途徑(3)其他非網路

年長族群有相對較高比例採臨櫃等非網路管道買基金，以 60 歲以上族群為高峰(35.7%)。

3. 不同年齡層投資人買基金的網路、非網路管道是否有所差異？

對買基金使用網路管道者(即電腦網頁或手機 APP)與基金投資人年齡之交叉分析(詳見表 5-11)，結果顯示不同網路管道與年齡進行卡方檢定的 p 值為 0.000，即買基金網路管道與年齡有關(不獨立)。

表 5-11：卡方檢定-年齡&買基金的網路管道

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
投信顧公司網站	17.8%	18.8%	28.9%	32.1%	36.6%	25.4%	.000
網 基金銷售平台網站	24.4%	32.3%	23.6%	25.9%	27.6%	26.8%	
路 銀行網站	33.0%	31.5%	33.4%	31.9%	27.2%	32.0%	
管 證券公司網站	20.7%	12.4%	10.3%	8.2%	6.9%	12.1%	
道 保險公司網站	3.2%	4.3%	3.6%	2.0%	1.7%	3.3%	
其他	0.9%	0.7%	0.2%	--	--	0.4%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同年齡層的買基金的網路通路(詳參圖 5-13~圖 5-17)，可看出 29 歲以下族群相對其他年齡層更常透過證券公司網站買基金，30-39 歲族群更常透過基金銷售平台買基金。

年長族群買基金的更特別，雖然由上題可看出 60 歲以上族群相對較常以非網路方式(35.7%)買基金，而最常使用的非網路管道為銀行(59.6%)，但主要透過網路買基金的 60 歲以上族群，最常購買的途徑則為投信/投顧公司網站(36.6%)，相對最不常到銀行網站買基金(27.2%)。

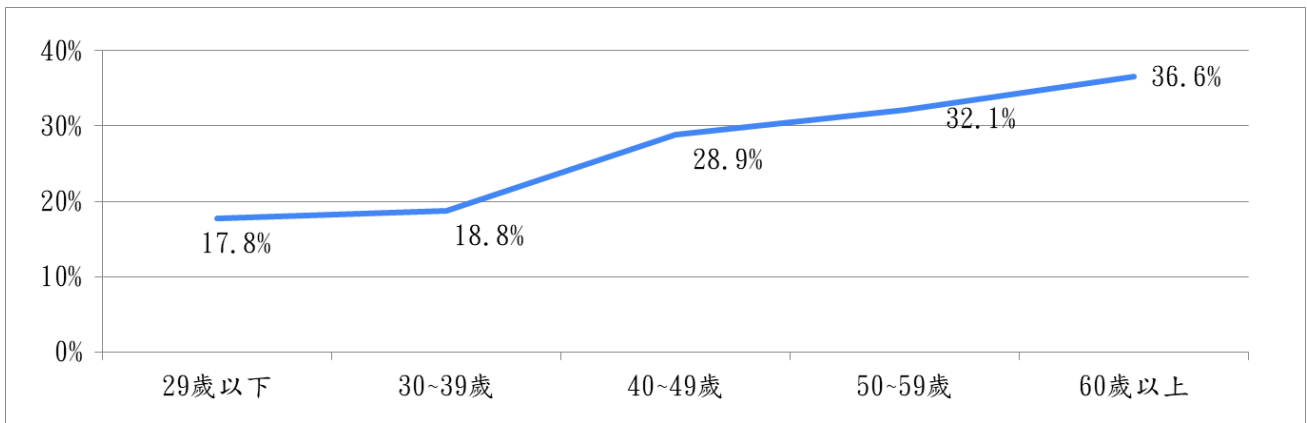


圖 5-13：年齡&買基金的網路管道(1)投信顧公司網站

年長族群較多透過投信顧公司網站購買，60歲以上族群為高峰(36.6%)。

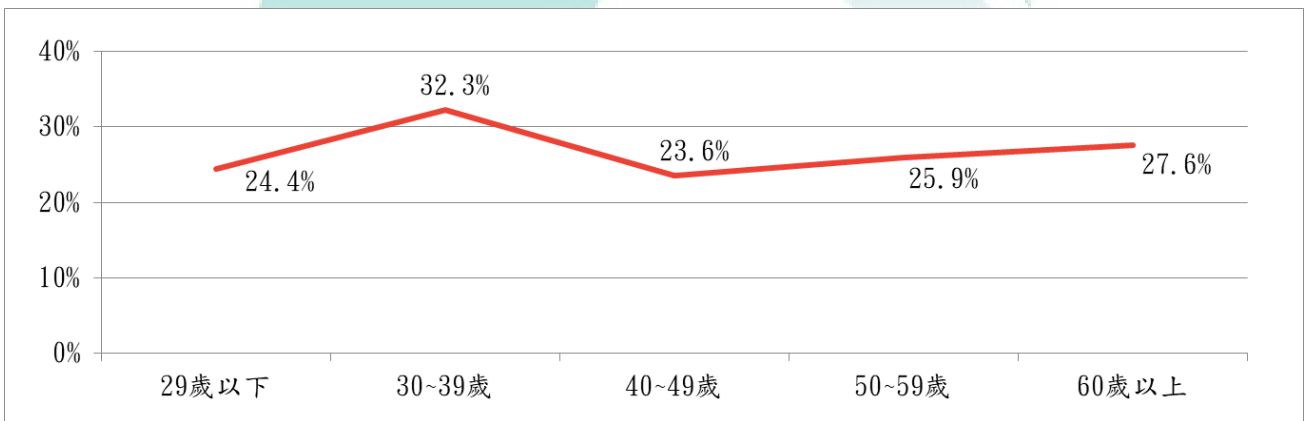


圖 5-14：年齡&買基金的網路管道(2)基金銷售平台網站

30-39歲族群網路買基金，有較高比例透過基金銷售平台網站(32.3%)。

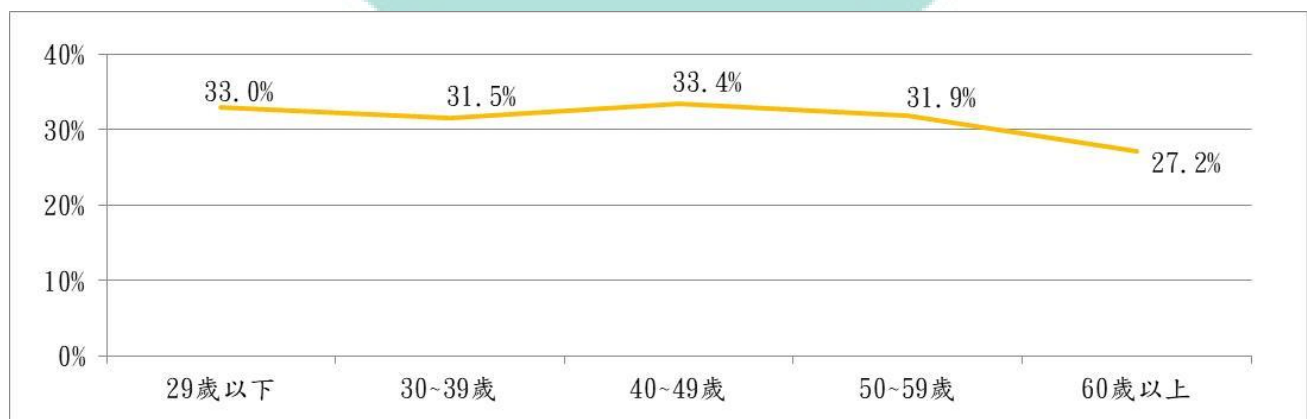


圖 5-15：年齡&買基金的網路管道(3)銀行網站

以網路購買基金者中，60歲以上族群較少透過銀行網站購買(27.2%)。

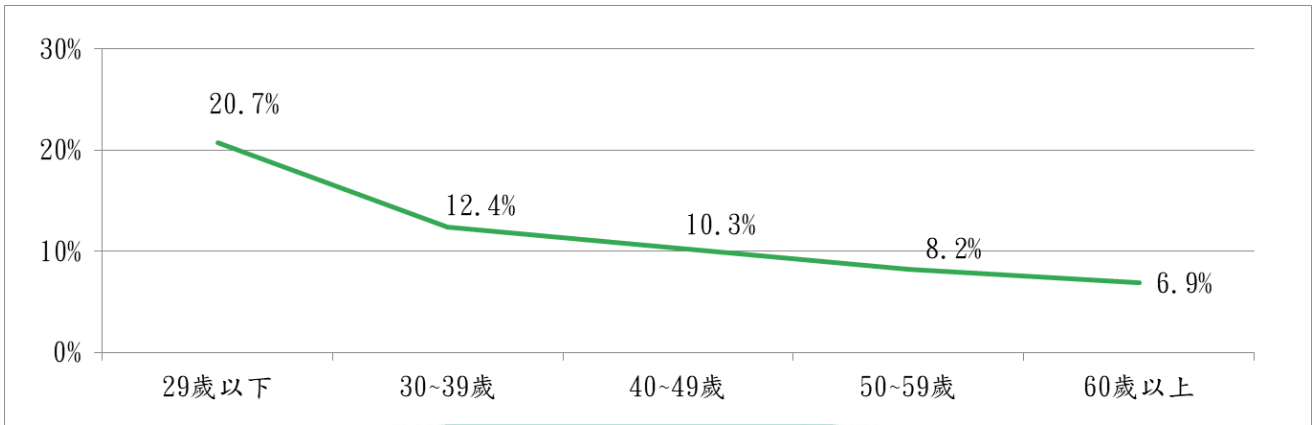


圖 5-16：年齡&買基金的網路管道(4)證券公司網站

29歲以上族群網路買基金，有較高比例主要透過證券公司網站(20.7%)。

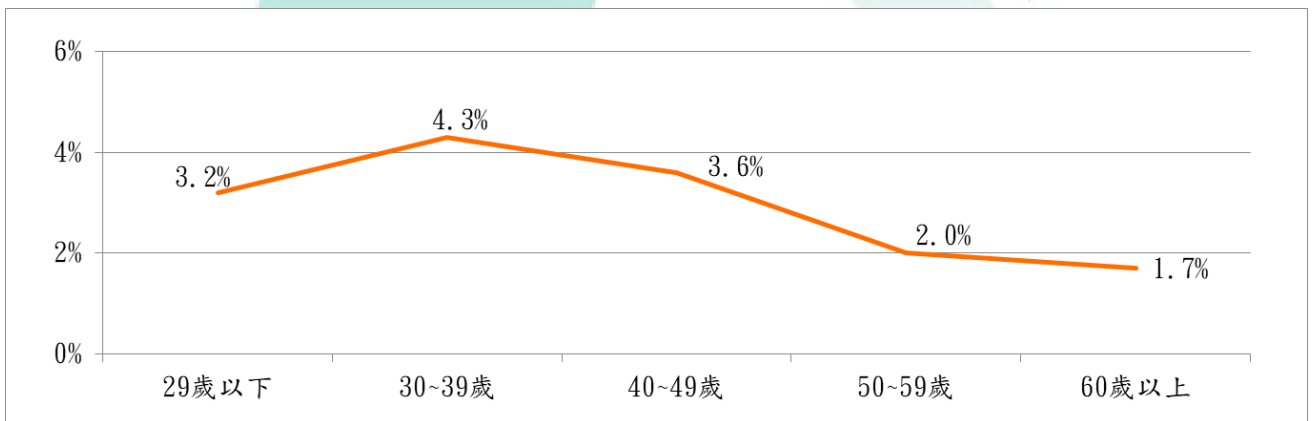


圖 5-17：年齡&買基金的網路管道(5)保險公司網站

30-39歲族群網路買基金，有較高比例主要透過保險公司網站(4.3%)。

【非網路管道與年齡進行交叉分析時，因期望值小於5的格數達20%，且將不同性質之非網路購買管道合併歸為一類較不宜。例如：買基金的實體機構比例最低者為「郵局/信用合作社及其他」，將其與比例次低之「保險公司」，或與其他選項合併，機構間可能有業務性質上之差異，故本題不進行檢定】

4. 不同年齡層投資人主要買基金的方式是否有所差異？

本題將買基金方式與基金投資人年齡之交叉分析(詳見表 5-12)，結果顯示不同買基金方式與年齡進行卡方檢定的 p 值為 0.000，即買基金方式與年齡有關(不獨立)。

表 5-12：卡方檢定-年齡&買基金的方式

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
買基 單筆投資	32.7%	26.9%	25.4%	31.6%	38.6%	29.7%	.000
金的 定期定額	52.7%	56.0%	60.8%	56.3%	51.0%	56.3%	
方式 定期不定額	4.9%	6.3%	7.0%	5.6%	4.7%	5.9%	
不定期不定額	9.7%	10.9%	6.9%	6.6%	5.8%	8.1%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同年齡層的基金投資方式分布狀況，可看出 60 歲以上族群有最高比例以單筆投資基金，40~49 歲族群有最高比例採定期定額或採定期不定額方式投資基金，30~39 歲族群則有較高比例採取設定條件觸發時才進行投資加減碼的不定期不定額投資方式(詳參圖 5-18~圖 5-21)。

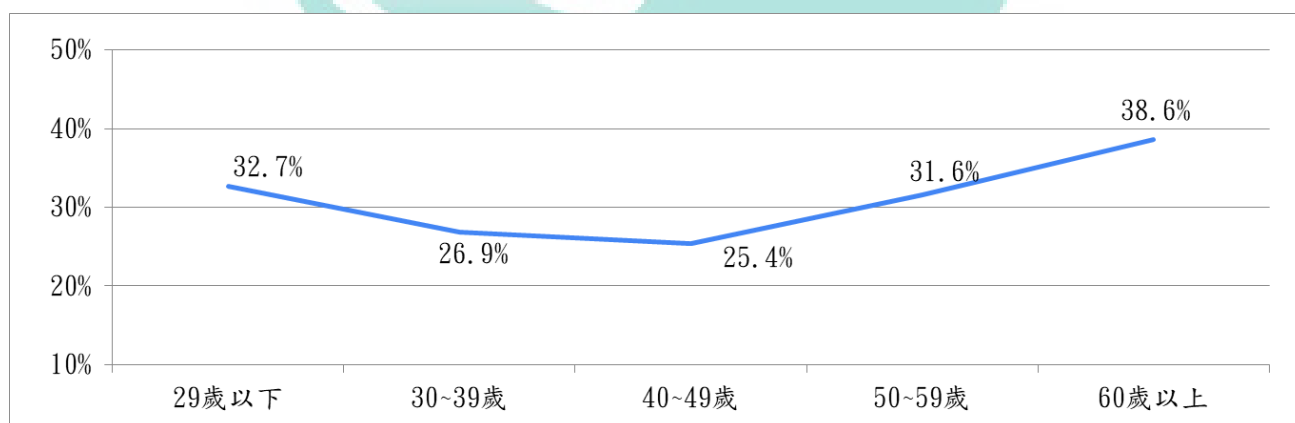


圖 5-18：年齡&買基金的方式(1)單筆投資

60 歲以上族群有最高比例(38.6%)主要採單筆投資基金。

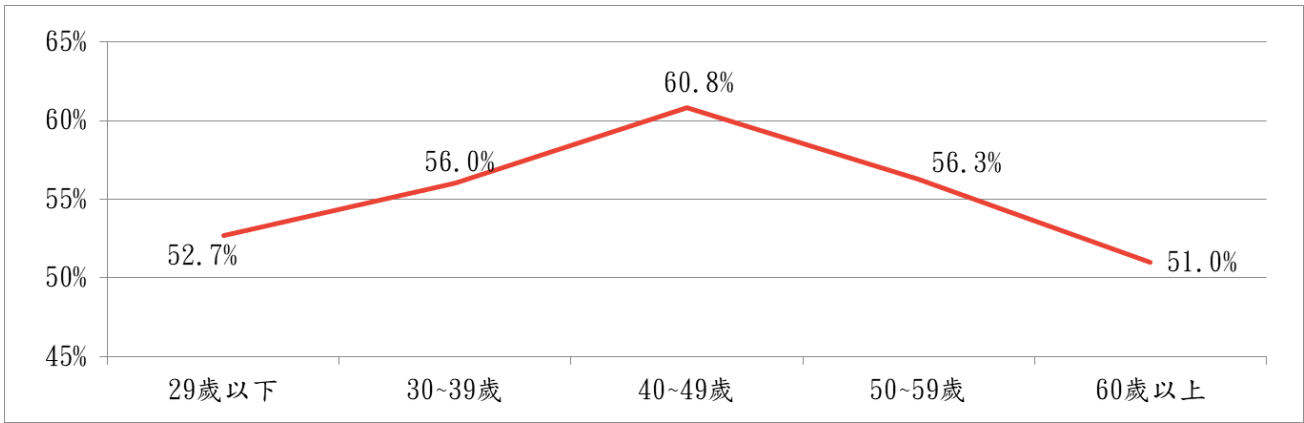


圖 5-19：年齡&買基金的方式(2)定期定額

40~49 歲族群為投資方式主要採定期定額模式之高峰(60.8%)。

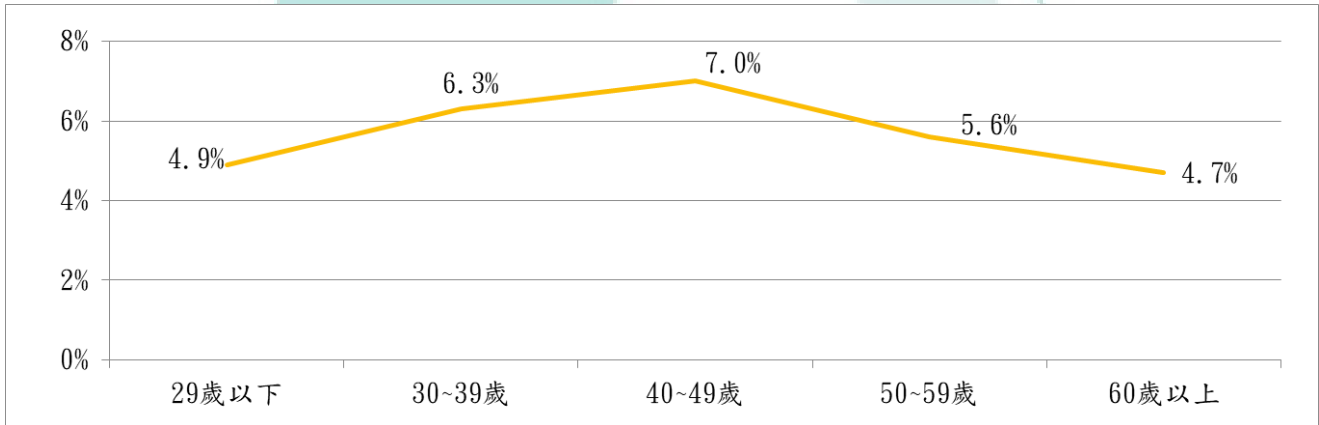


圖 5-20：年齡&買基金的方式(3)定期不定額

40~49 歲族群主要採定期不定額投資基金的比例也相對最高(7%)。

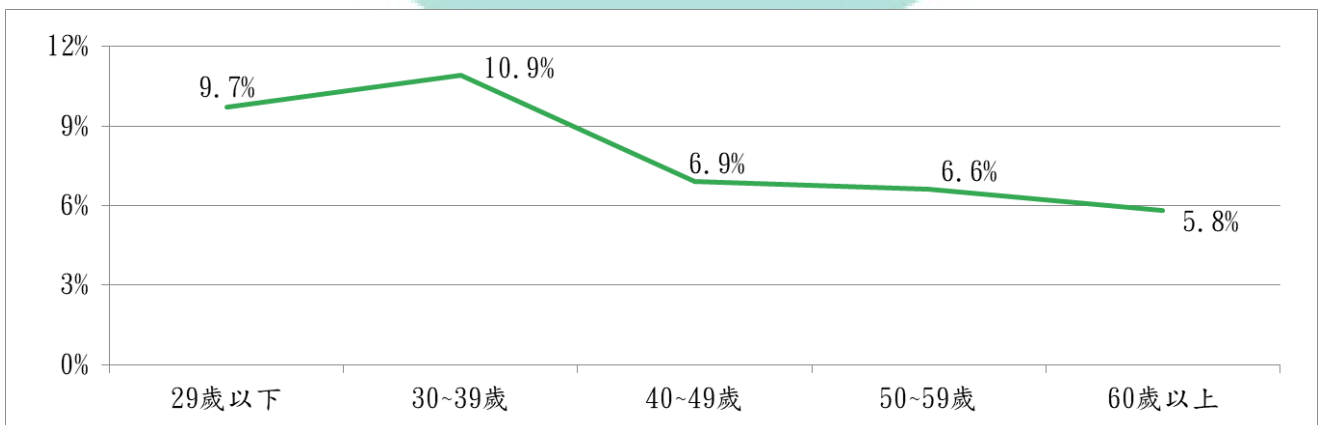


圖 5-21：年齡&買基金的方式(4)不定期不定額

30~39 歲族群有最高比例(10.9%)主要採不定期不定額投資基金。

5. 不同年齡層投資人投資境內/境外基金的情況是否有差異？

本題將較常投資境內或境外基金與基金投資人年齡之交叉分析(詳見表 5-13)，結果顯示不同境內外基金偏好與年齡進行卡方檢定的 p 值為 0.000，即投資人對境內外基金之偏好與年齡有關(不獨立)。觀察不同年齡層的投資境內/境外基金的情況，可看出 29 歲以下及 60 歲以上族群相對更偏好境內基金，30-59 歲族群相對更偏好境外基金(詳參圖 5-22~圖 5-25)。

表 5-13：卡方檢定-年齡&投資境內/境外基金的分布情形

		年齡					總計	卡方檢定 p 值
		≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
較常投	不考慮	36.1%	36.6%	40.2%	39.4%	40.1%	.000	
資境內/	不清楚	11.0%	6.6%	5.2%	5.1%	10.2%		
境外型	境內型	32.0%	24.5%	24.9%	26.5%	27.9%		
基金	境外型	20.9%	32.3%	29.8%	29.1%	21.7%		
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%		

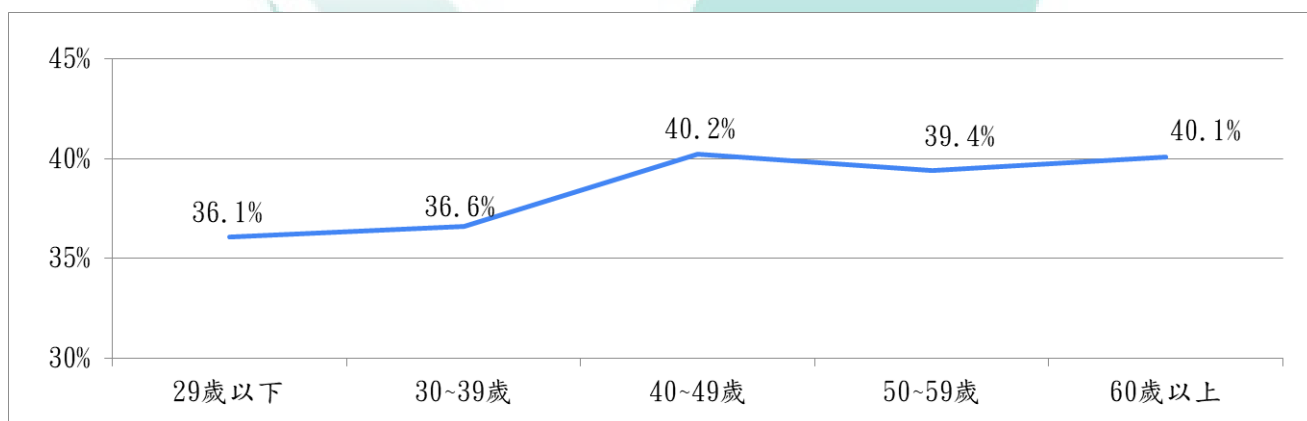


圖 5-22：年齡&投資境內/境外基金(1)不考慮

40 歲以上的投資人均約有 4 成表示選擇基金通常不考慮為境內或境外。

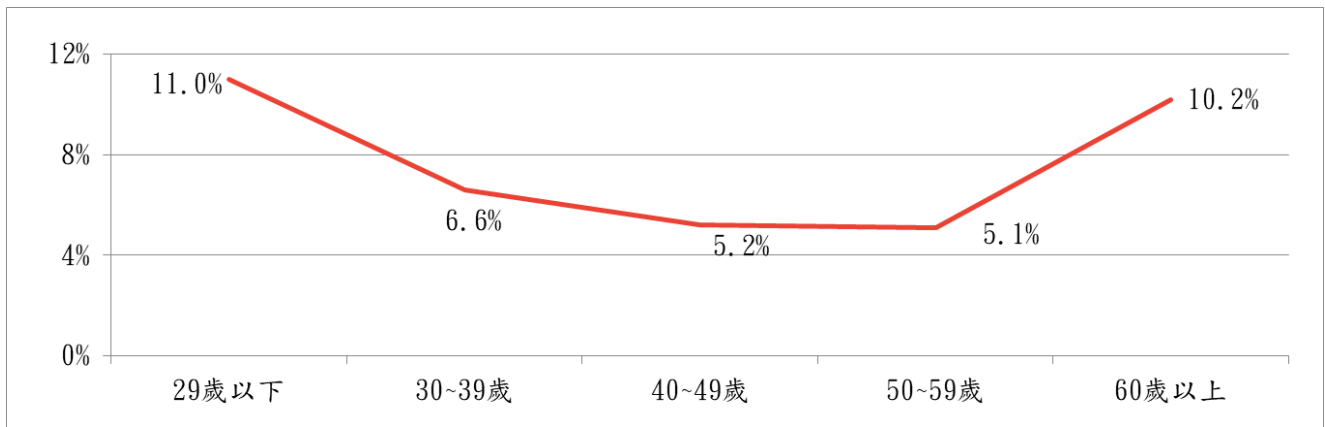


圖 5-23：年齡&投資境內/境外基金(2)不清楚

29 歲以下族群有最高比例(11%)不清楚境內基金與境外基金的差別，60 歲以上族群也有較高比例(10.2%)不清楚。

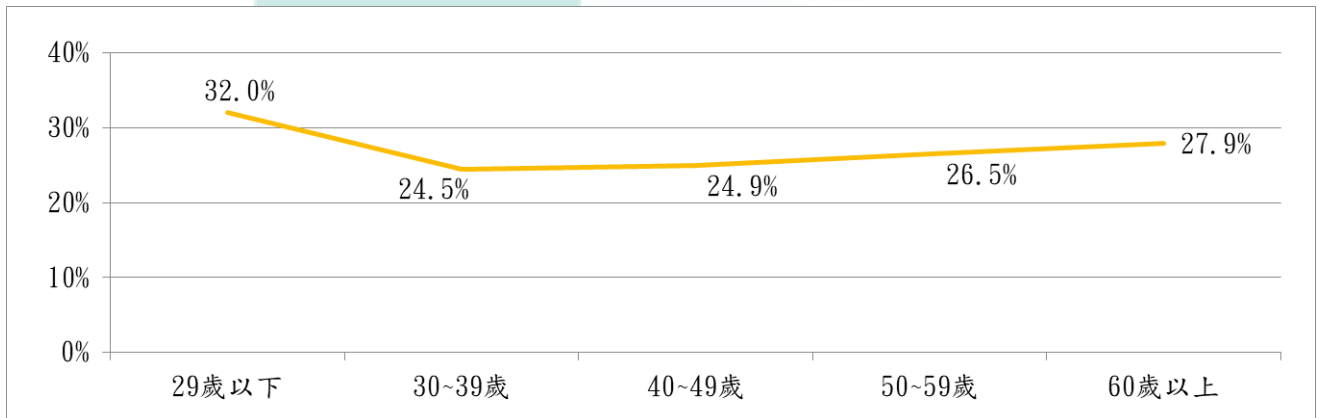


圖 5-24：年齡&投資境內/境外基金(3)境內型

29 歲以下族群有最高比例(32%)較常投資境內基金。

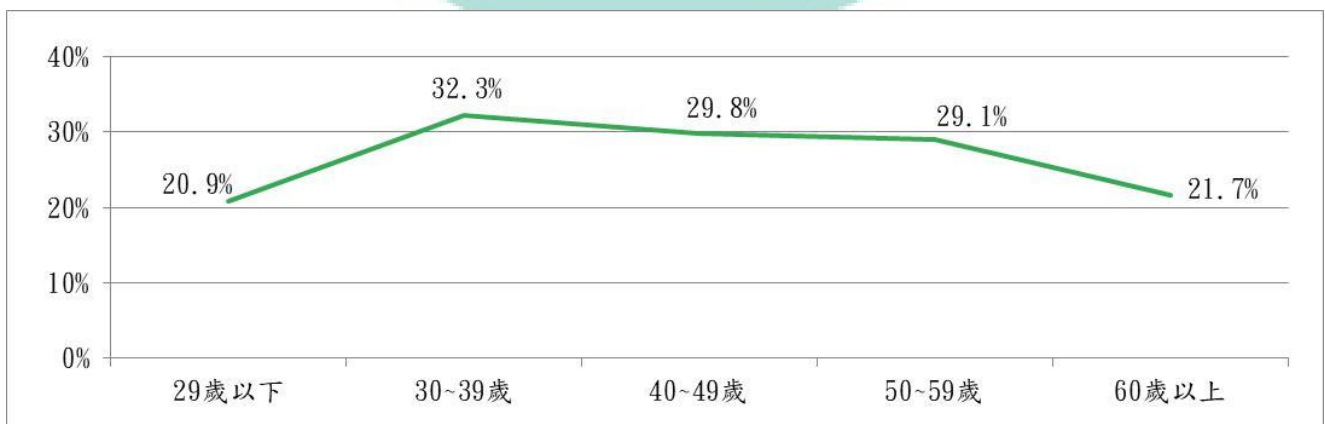


圖 5-25：年齡&投資境內/境外基金(4)境外型

30~39 歲族群有最高比例(32.3%)較常投資境外基金。

6. 不同年齡層投資人，感興趣的新興投資議題是否有差異？

本題將所列的 5 種新興投資議題與基金投資人年齡進行交叉分析(詳見表 5-14~表 5-19)，結果顯示「電競」、「AI」、「生技醫療」與年齡進行卡方檢定的 p 值均小於 5%，即投資人對這 3 新興投資議題興趣程度與年齡有關(不獨立)。

表 5-14：卡方檢定-年齡&投資議題(1) 電競

		年齡					總計	卡方檢定 p 值
		≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
投資議題(1)	未選	88.7%	93.5%	94.6%	96.2%	96.0%	93.8%	.000
電競	勾選	11.3%	6.5%	5.4%	3.8%	4.0%	6.2%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-15：卡方檢定-年齡&投資議題(2)ESG

		年齡					總計	卡方檢定 p 值
		≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
投資議題(2)	未選	63.0%	60.1%	63.2%	63.7%	64.7%	62.7%	.384
ESG	勾選	37.0%	39.9%	36.8%	36.3%	35.3%	37.3%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-16：卡方檢定-年齡&投資議題(3)AI

		年齡					總計	卡方檢定 p 值
		≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
投資議題(3)	未選	47.4%	45.6%	47.0%	40.0%	49.9%	45.7%	.004
AI	勾選	52.6%	54.4%	53.0%	60.0%	50.1%	54.3%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-17：卡方檢定-年齡&投資議題(4)生技醫療

		年齡					總計	卡方檢定 p 值
		≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
投資議題(4)	未選	62.0%	53.6%	44.5%	45.5%	45.2%	50.0%	.000
生技醫療	勾選	38.0%	46.4%	55.5%	54.5%	54.8%	50.0%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-18：卡方檢定-年齡&投資議題(5)5G

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
投資議題(5) 未選	46.3%	47.0%	48.9%	46.0%	47.0%	47.2%	.721
5G 勾選	53.7%	53.0%	51.1%	54.0%	53.0%	52.8%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-19：卡方檢定-年齡&投資議題(6)電動車

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
資訊管道(6) 未選	60.4%	63.8%	61.9%	61.3%	65.2%	62.3%	.404
電動車 勾選	39.6%	36.2%	38.1%	38.7%	34.8%	37.7%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同年齡層的基金資訊管道分布狀況，可看出 40 歲以上族群對「生技醫療」感興趣比例較高，50-59 歲族群最感興趣投資議題為「AI」，而 29 歲以下族群有較高比例對「電競」感興趣（詳參圖 5-26~圖 5-28）。

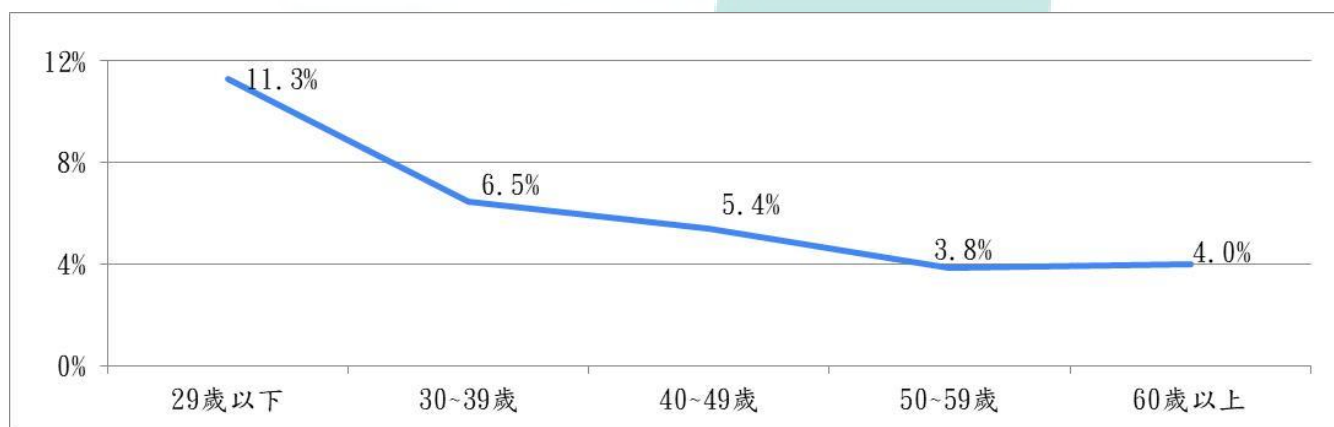


圖 5-26：年齡&新興投資議題(1)電競

年輕族群相對較對電競題材感興趣，以 29 歲以上族群比例最高(11.3%)。

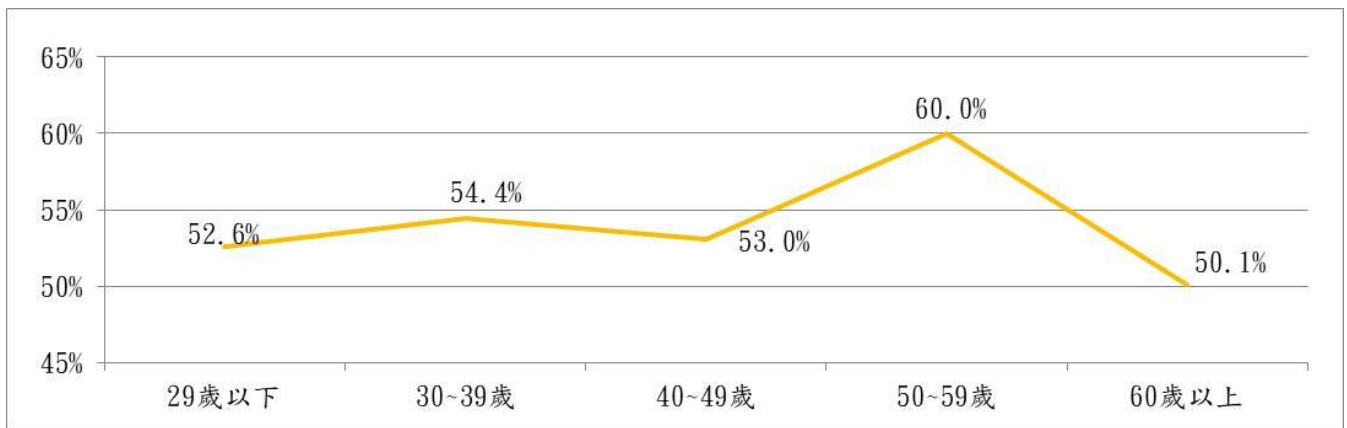


圖 5-27：年齡&新興投資議題(3)AI

50~59 歲族群有最高比例(60%)對 AI 題材感興趣。

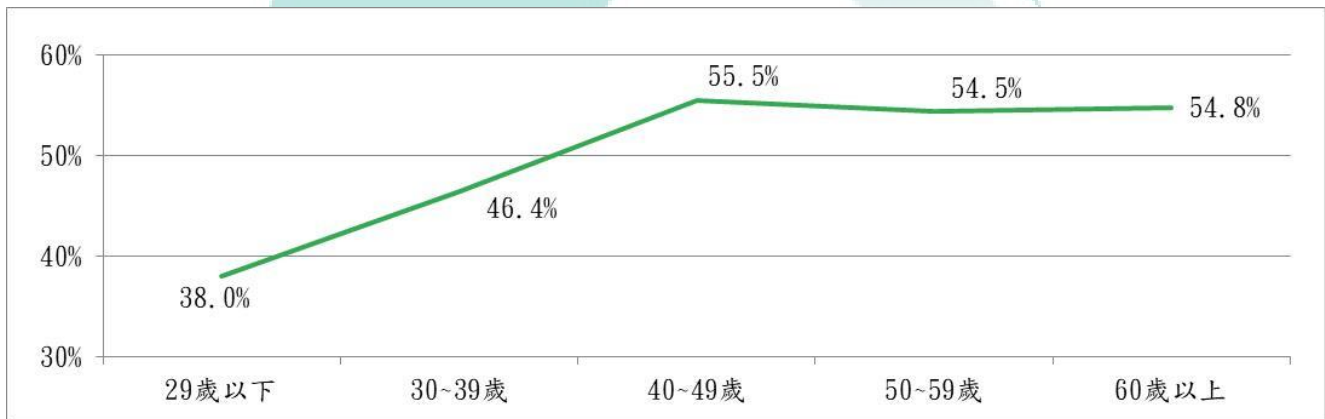


圖 5-28：年齡&新興投資議題(4) 生技醫療

40~49 歲族群有最高比例(55.5%)對生技醫療題材感興趣。

7. 不同年齡層投資人，累積退休金的主要投資理財工具是否有差異？

本題以較多投資人勾選(占 10%以上)的退休投資管道：基金(72.6%)、股票(65.9%)、ETF(33.4%)、定存(25.7%)、儲蓄險(24.9%)、投資型保單(24.9%)、房地產(11.6%)共 7 種退休投資工具與基金投資人年齡之交叉分析(詳見表 5-20~表 5-26)，結果顯示以上管道與年齡進行卡方檢定的 p 值均小於 5%，即退休理財工具與年齡有關(不獨立)。

表 5-20：卡方檢定-年齡&退休工具(1)基金

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(1) 未選	34.9%	30.5%	23.4%	23.9%	28.9%	27.4%	.000
基金 勾選	65.1%	69.5%	76.6%	76.1%	71.1%	72.6%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-21：卡方檢定-年齡&退休工具(2)股票

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(2) 未選	26.9%	37.3%	34.1%	37.4%	30.4%	34.1%	.001
股票 勾選	73.1%	62.7%	65.9%	62.6%	69.6%	65.9%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-22：卡方檢定-年齡&退休工具(3)ETF

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(3) 未選	51.6%	59.2%	74.1%	70.3%	73.8%	66.6%	.000
ETF 勾選	48.4%	40.8%	25.9%	29.7%	26.2%	33.4%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-23：卡方檢定-年齡&退休工具(4)定存

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(4) 未選	78.2%	72.7%	76.1%	73.4%	69.6%	74.3%	.043
定存 勾選	21.8%	27.3%	23.9%	26.6%	30.4%	25.7%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-24：卡方檢定-年齡&退休工具(5)儲蓄險

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(5) 未選	81.6%	74.9%	71.2%	73.7%	80.4%	75.1%	.000
儲蓄險 勾選	18.4%	25.1%	28.8%	26.3%	19.6%	24.9%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-25：卡方檢定-年齡&退休工具(6)投資型保單

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(7) 未選	92.0%	90.9%	85.7%	83.6%	86.0%	87.4%	.000
投資型保單 勾選	8.0%	9.1%	14.3%	16.4%	14.0%	12.6%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-26：卡方檢定-年齡&退休工具(7)房地產

	年齡					總計	卡方檢 定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
退休工具(7) 未選	93.2%	91.3%	86.7%	85.1%	87.2%	88.4%	.000
房地產 勾選	6.8%	8.7%	13.3%	14.9%	12.8%	11.6%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同年齡層的退休理財工具使用情形，可看出除了 29 歲族群使用股票退休理財之比例高於基金，其他年齡層均相對最常使用基金退休理財，但各年齡層使用基金或其他工具之比例仍有明顯差異(詳參圖 5-29)。

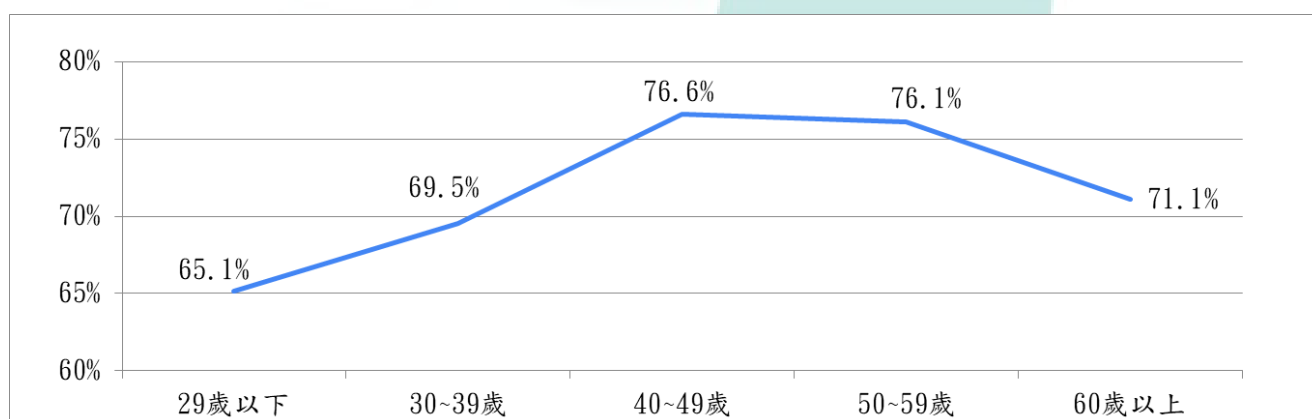


圖 5-29：年齡&退休工具(1)基金

40~49 歲及 50~59 歲使用基金退休理財之比例最高(均約 76%)。

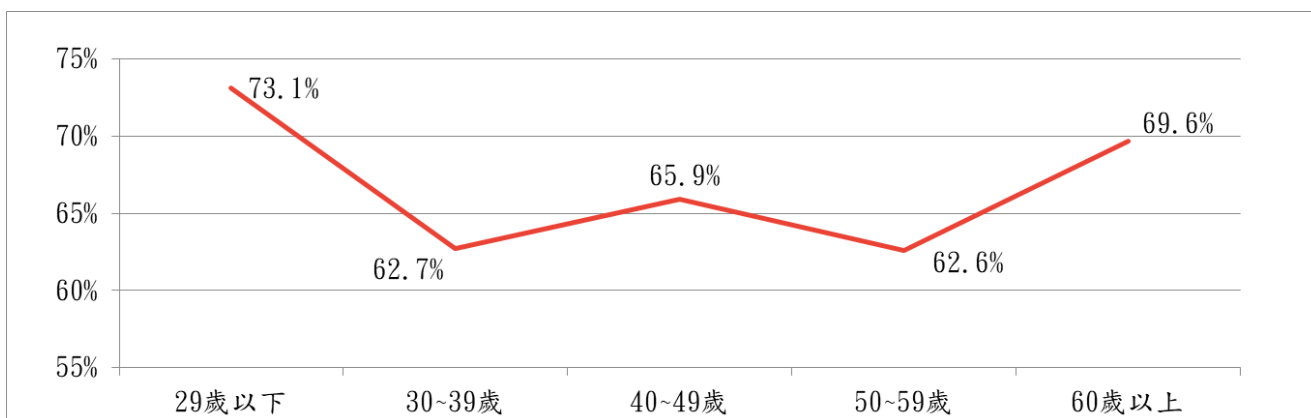


圖 5-30：年齡&退休工具(2)股票

29 歲以下族群使用股票退休理財之比例最高(73.1%)。

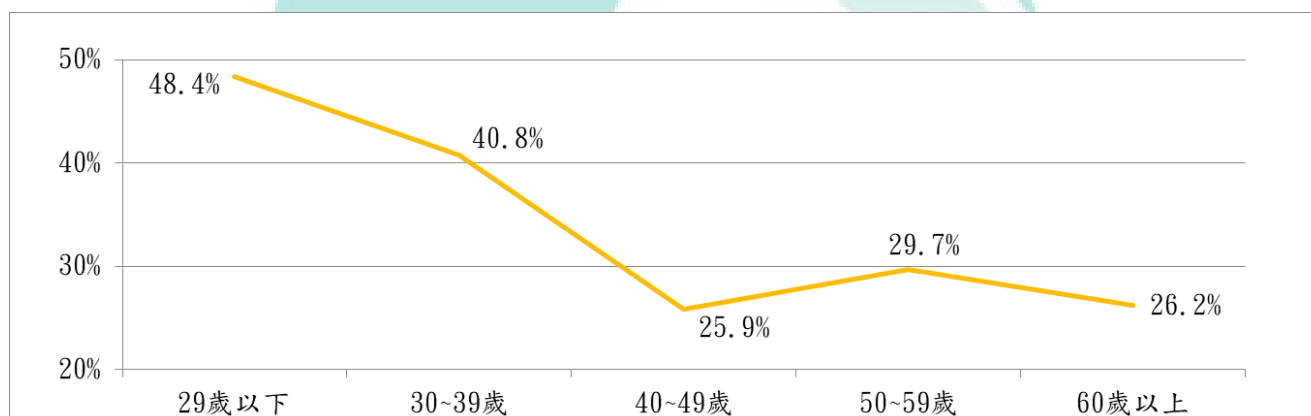


圖 5-31：年齡&退休工具(3)ETF

29 歲以下族群使用 ETF 退休理財之比例最高(48.4%)。



圖 5-32：年齡&退休工具(4)定存

60 歲以上族群使用定存進行退休理財之比例最高(30.4%)。

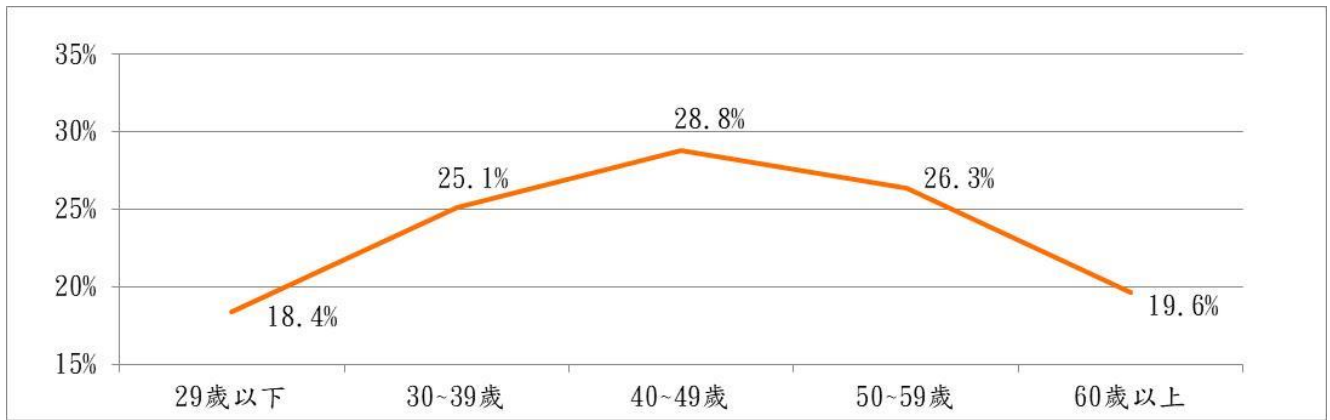


圖 5-33：年齡&退休工具(5)儲蓄險

40~49 歲族群使用儲蓄險進行退休理財之比例最高(28.8%)。

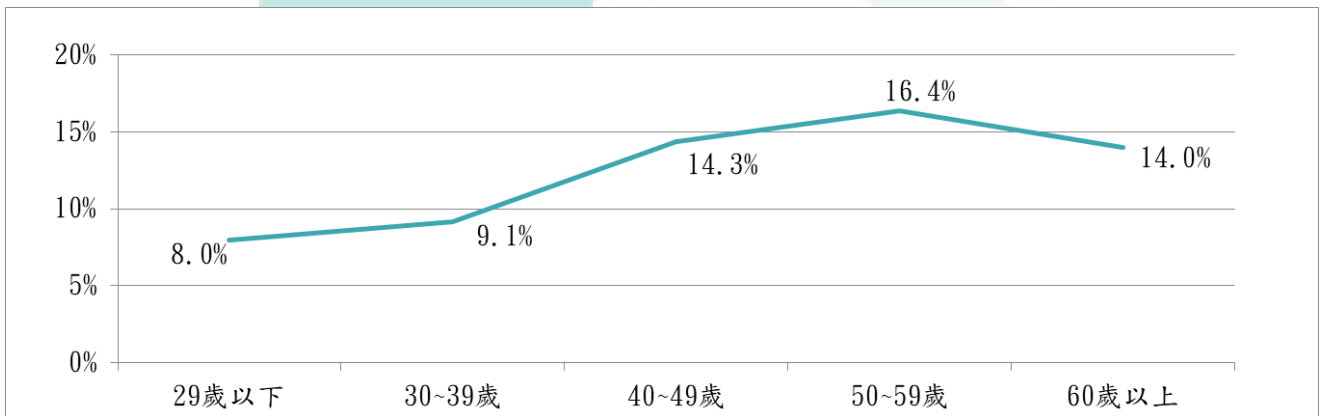


圖 5-34：年齡&退休工具(6)投資型保單

50~59 歲族群使用投資型保單進行退休理財之比例最高(16.4%)。

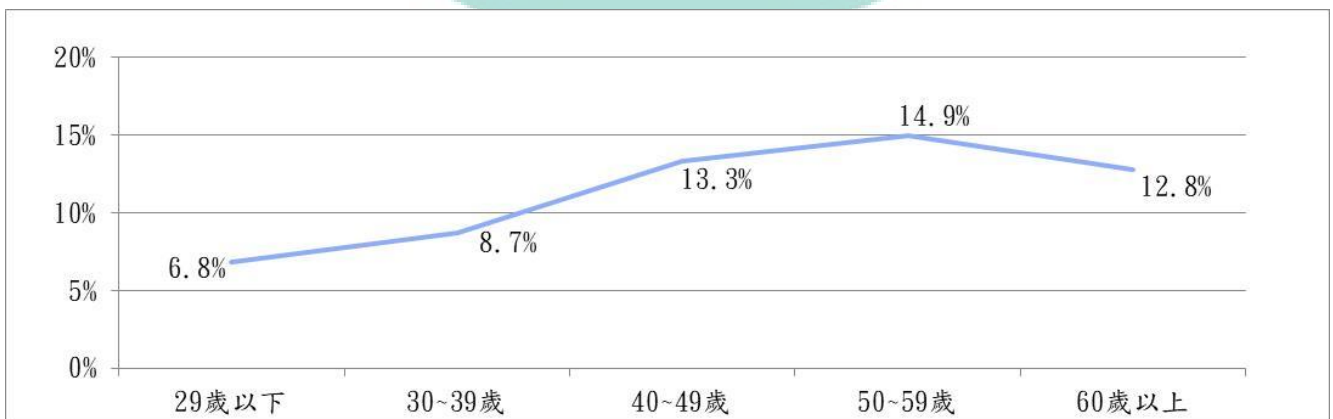


圖 5-35：年齡&退休工具(7)房地產

50~59 歲族群使用房地產進行退休理財之比例最高(14.9%)。

8. 不同年齡層投資人，所需之理財專員服務是否有差異？

表示需理財專員服務之投資人，將其所需之協助與基金投資人年齡之交又分析，結果顯示(詳見表 5-27~表 5-31)，在「整體資產配置」、「建議申購時點」與年齡進行卡方檢定的 p 值小於 5%，即需這些協助之程度與年齡有關。

表 5-27：卡方檢定-年齡&所需協助(1)整體資產配置

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
所需協助(1) 未選	46.2%	39.7%	45.8%	53.8%	51.3%	47.6%	.016
整體資產配置 勾選	53.8%	60.3%	54.2%	46.2%	48.7%	52.4%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-28：卡方檢定-年齡&所需協助(2)挑選基金

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
所需協助(2) 未選	31.2%	32.2%	30.2%	27.1%	21.7%	28.4%	.086
挑選基金 勾選	68.8%	67.8%	69.8%	72.9%	78.3%	71.6%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-29：卡方檢定-年齡&所需協助(3)介紹基金品牌

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
所需協助(3) 未選	56.3%	55.6%	62.5%	59.2%	57.8%	58.5%	.530
介紹基金品牌 勾選	43.7%	44.4%	37.5%	40.8%	42.2%	41.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-30：卡方檢定-年齡&所需協助(4)建議申購時點

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
所需協助(4) 未選	60.3%	60.3%	58.5%	56.2%	70.0%	60.7%	.022
建議申購時點 勾選	39.7%	39.7%	41.5%	43.8%	30.0%	39.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-31：卡方檢定-年齡&所需協助(5)建議贖回時點

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
所需協助(5) 未選	69.3%	72.0%	66.5%	66.1%	74.8%	69.5%	.169
建議贖回時點 勾選	30.7%	28.0%	33.5%	33.9%	25.2%	30.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同年齡層需協助之比例，可看出 30~39 族群最需要整體資產配置之協助、50~59 族群最需要建議申購時點之協助(詳參圖 5-36、圖 5-37)。

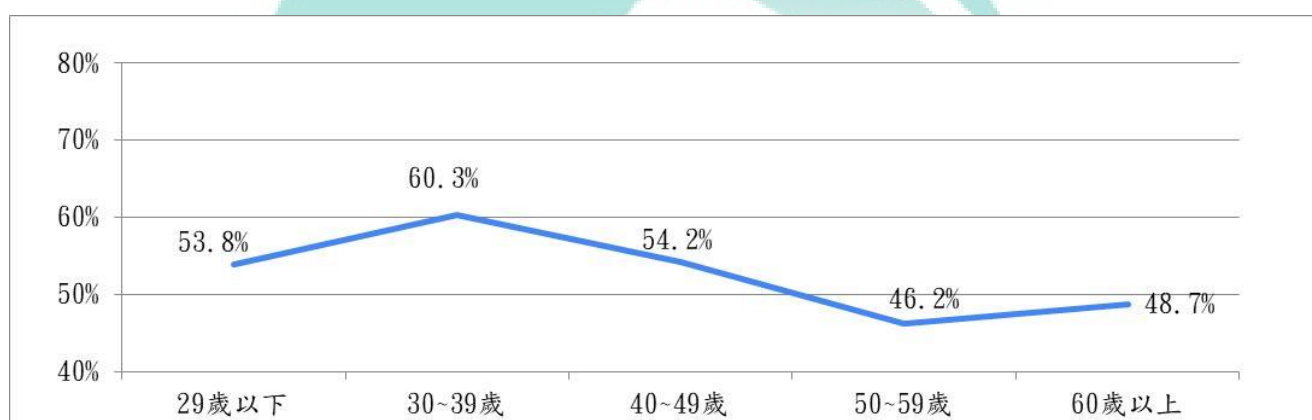


圖 5-36：年齡&所需協助(1)整體資產配置

30~39 族群最需要理財專員提供整體資產配置之協助(60.3%)。

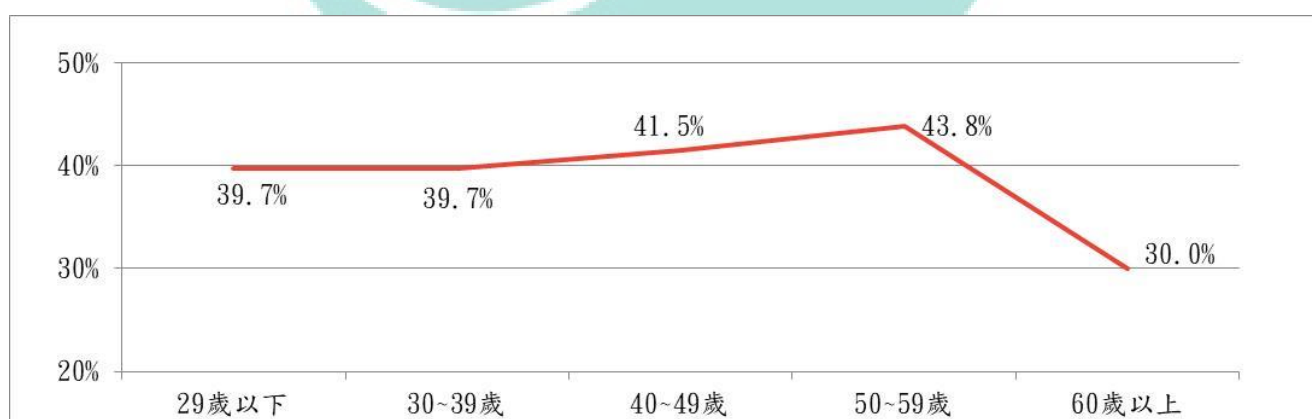


圖 5-37：年齡&所需協助(4)建議申購時點

50~59 族群最需要理財專員提供建議申購時點之協助(60.3%)。

9. 不同年齡層投資人，預期報酬率、實際報酬率是否有差異？

將預期年平均報酬率、實際年平均報酬率與年齡進行交叉分析(詳見表 5-32、表 5-33)，結果顯示不同年齡與預期年平均報酬率、實際年平均報酬率卡方檢定的 p 值均小於 5%，即基金投資人之預期與實際績效與年齡有關(不獨立)。觀察不同年齡層投資人預期與實際報酬率分布情況，可看出 29 歲以下族群，預期酬率和實際報酬率均最低(詳參圖 5-38、圖 5-39)。

表 5-32：卡方檢定-年齡&預期報酬率

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
預期 年平均 報酬率	3%以下	8.0%	6.1%	5.8%	3.3%	6.2%	.000
	3~5%	36.4%	30.0%	22.1%	14.9%	18.8%	
	6~10%	35.3%	38.8%	34.4%	39.7%	38.1%	
	11~15%	12.0%	13.5%	22.2%	22.5%	19.1%	
	16~20%	4.4%	7.3%	9.7%	12.0%	11.3%	
	21%以上	3.9%	4.3%	5.8%	7.5%	6.4%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-33：卡方檢定-年齡&實際報酬率

	年齡					總計	卡方檢定 p 值
	≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
預期 年平均 報酬率	3%以下	18.0%	16.5%	14.3%	10.9%	12.4%	.000
	3~5%	38.9%	33.8%	26.7%	26.9%	27.7%	
	6~10%	25.3%	27.6%	30.1%	29.5%	37.7%	
	11~15%	10.3%	13.6%	16.1%	20.8%	12.9%	
	16~20%	4.1%	4.7%	7.4%	6.4%	5.8%	
	21%以上	3.4%	3.8%	5.3%	5.6%	3.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

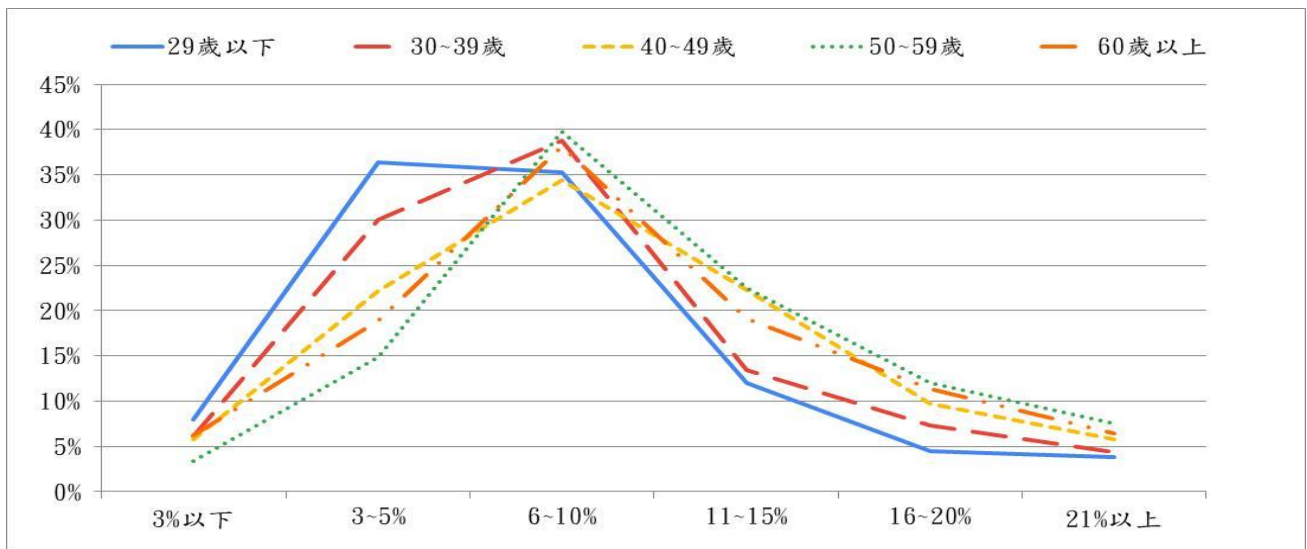


圖 5-38：年齡&預期年平均報酬率

29 歲以下之預期報酬率相對分布最左偏(最低)。

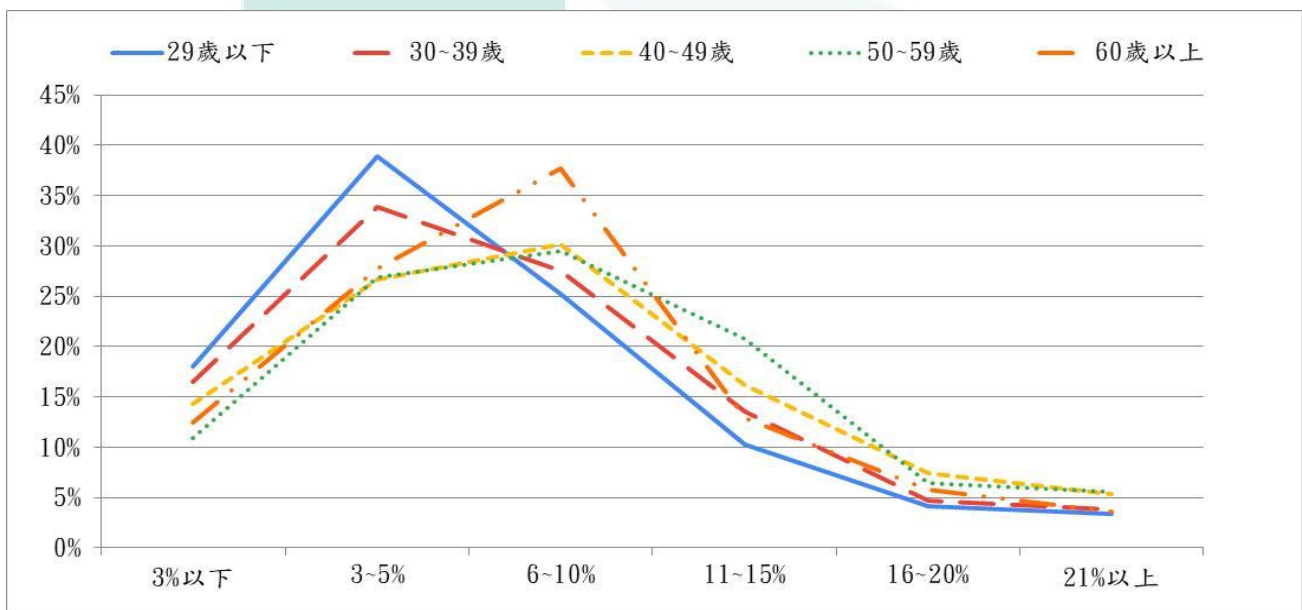


圖 5-39：年齡&實際年平均報酬率

29 歲以下之實際報酬率相對分布最左偏(最低)。

另將較預期報酬率與實際報酬率之落差，分為「優於預期(實際年平均報酬率>預期年平均報酬率)」、「符合預期(實際年平均報酬率=預期年平均報酬率)」及「不如預期(實際年平均報酬率<預期年平均報酬率)」3組別，與年齡進行交叉分析(詳見表 5-34)，結果顯示不同投資年齡層與預期落差卡方檢定的 p 值小於 5%，即不同年齡層之預期落差，在統計上達顯著差異。觀察不同年齡層投資人預期落差之分布情況，可看出越年輕的投資人，優於預期之比例越高，不如預期之比例越低 (詳參圖 5-40)。

表 5-34：卡方檢定-年齡&預期報酬率

		年齡					總計	卡方檢定 p 值
		≤29 歲	30~39 歲	40~49 歲	50~59 歲	≥60 歲		
預期	不如預期	35.9%	37.1%	37.1%	42.6%	44.3%	38.8%	.010
年平均	符合預期	49.4%	49.3%	50.7%	46.7%	45.5%	48.8%	
報酬率	優於預期	14.7%	13.6%	12.2%	10.8%	10.2%	12.5%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

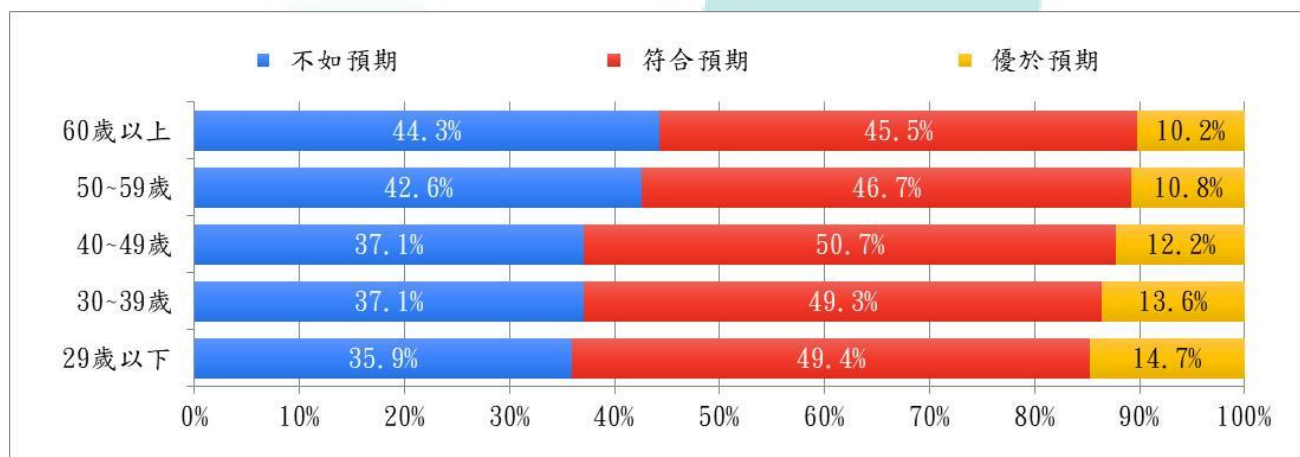


圖 5-40：年齡&預期落差

29 歲以下報酬率優於預期的比例最高、不如預期的比例最低。

二、 買基金途徑與投資行為之關係

為了解基金投資人主要買基金途徑是否影響其投資行為，本研究將買基金途徑劃分為手機 APP、電腦網頁及非網路管道 3 組，提出下列研究問題：

- 1、 不同得知買基金資訊管道之投資人，投資途徑是否有所差異？
- 2、 不同投資途徑之投資人，挑選該網路管道或機構主要考量是否有差異？
- 3、 不同投資途徑之投資人，買基金時最常遭遇之困難是否有所差異？
- 4、 不同投資途徑之投資人，檢視基金之頻率是否有所差異？
- 5、 不同投資途徑之投資人，預期報酬率、實際報酬率是否有差異？

以上研究問題，經與買基金途徑進行卡方檢定〔參見附錄四〕，結果分別陳述如後。

1. 不同得知買基金資訊管道之投資人，投資途徑是否有所差異？

本題以較多投資人勾選(占 10%以上)的資訊管道：財經相關網站(58.0%)、網路理財討論區(32.7%)、銀行(29.4%)、投信/投顧公司(23.7%)、親友(23.5%)、基金網路銷售平台(19.3%)、報章/雜誌(14.9%)、證券公司(13.6%)、部落客/Youtube 影片(12.7%)共 9 種管道與基金投資人買基金資訊管道進行交叉分析(詳見表 5-35~表 5-43)，結果顯示 3 種買基金途徑與獲得基金資訊的管道卡方檢定的 p 值均小於 5%，即基金資訊管道與基金投資途徑有關(不獨立)。

表 5-35：卡方檢定-投資途徑&投資途徑資訊管道(1)財經相關網站

	投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(1) 未選	32.3%	43.0%	24.6%	100.0%	.000
財經相關網站 勾選	33.8%	54.7%	11.5%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-36：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(2)網路理財討論區

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(2)網 未選	31.1%	48.1%	20.9%	100.0%	.000
路理財討論區 勾選	37.6%	53.3%	9.1%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-37：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(3)銀行

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(3) 未選	34.8%	51.9%	13.4%	100.0%	.000
銀行 勾選	29.4%	44.8%	25.8%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-38：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(4)投信投顧公司

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(4) 未選	35.2%	46.9%	17.9%	100.0%	.000
投信投顧公司 勾選	26.7%	59.1%	14.2%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-39：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(5)親友

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(5) 未選	33.0%	52.5%	14.6%	100.0%	.000
親友 勾選	34.0%	41.1%	24.9%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-40：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(6)基金網路銷售平台

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(6)基金 未選	34.6%	45.8%	19.6%	100.0%	.000
網路銷售平台 勾選	27.5%	66.4%	6.1%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-41：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(7)報章/雜誌

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(7) 未選	34.9%	47.8%	17.3%	100.0%	.000
報章/雜誌 勾選	23.6%	61.2%	15.2%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-42：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(8)證券公司

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(8) 未選	31.6%	52.4%	16.0%	100.0%	.000
證券公司 勾選	43.3%	33.4%	23.3%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

表 5-43：卡方檢定-投資途徑&資訊管道(9)部落客/Youtube 影片

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
資訊管道(9) 未選	31.5%	50.2%	18.3%	100.0%	.000
部落客/ Youtube 影片 勾選	45.2%	46.9%	7.9%	100.0%	
總計	33.2%	49.8%	17.0%	100.0%	

觀察不同得知基金資訊管道的投資人，選擇不同投資途徑的分布狀況，可看出由網路管道獲取基金資訊者，較常透過網路管道投資基金(詳參圖 5-41)。進一步將網路管道細分，由財經相關網站、網路理財討論區獲得投資基金資訊之投資人，選擇以較能同時顯示較多資訊的「電腦網頁」比例相對更高(均超過 5 成)；由證券公司、部落客/Youtube 影片獲得投資基金資訊者，則相較「電腦網頁」更多選擇以能隨時查詢資訊的「手機 APP」進行基金投資。另透過證券獲取基金資訊者，雖然有較高比例以「其他非網路」投資基金，但在網路投資途徑中「手機 APP」比例高於「電腦網頁」。

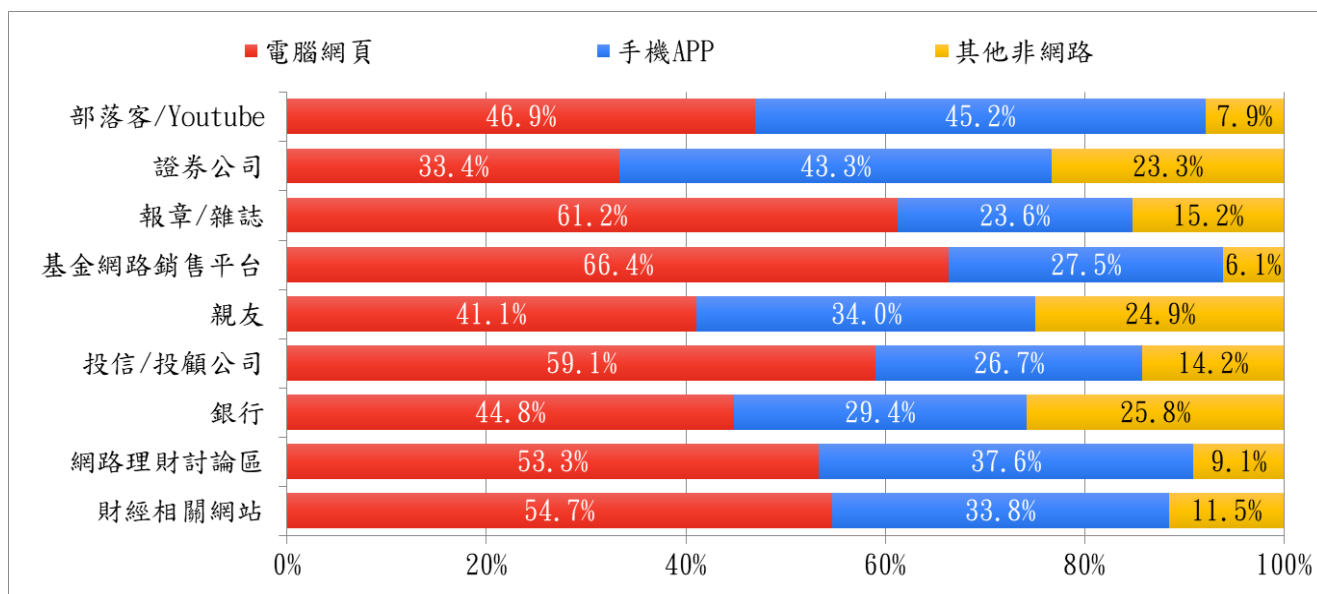


圖 5-41：資訊來源&投資途徑分布情形

資訊來源為部落客/Youtube、證券公司者，使用手機 APP 購買比例最高。

2. 不同投資途徑之投資人，挑選該網路管道或機構主要考量是否有差異？

本題將買基金途徑分為手機 APP(33.2%)、電腦網頁(49.8%)、其他非網路(17%)共 3 種途徑，與投資人挑選網路平台或機構時的 6 種考量因素進行交叉分析(詳見表 5-44~5-49)，結果顯示除了「平台提供完整資料」以外，其他考量因素與買基金途徑卡方檢定的 p 值均為 0.000，即除了「平台提供完整資料」未顯示與投資途徑相關，其他挑選網路管道或機構之考量，均與投資途徑有關(不獨立)。

表 5-44：卡方檢定-投資途徑&主要考量(1)手續費率低

	投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
主要考量(1) 未選	31.0%	26.5%	44.5%	31.1%	.000
手續費率低 勾選	69.0%	73.5%	55.5%	68.9%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-45：卡方檢定-投資途徑&主要考量(2)基金種類多

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
主要考量(2) 未選	45.1%	39.1%	54.9%	43.8%	.000
基金種類多 勾選	54.9%	60.9%	45.1%	56.2%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-46：卡方檢定-投資途徑&主要考量(3)平台提供完整資料

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
主要考量(3)平台 未選	58.2%	57.9%	62.6%	58.8%	.084
提供完整資料 勾選	41.8%	42.1%	37.4%	41.2%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-47：卡方檢定-投資途徑&主要考量(4)介面操作便利

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
主要考量(4) 未選	54.9%	61.2%	79.3%	62.2%	.000
介面操作便利 勾選	45.1%	38.8%	20.7%	37.8%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-48：卡方檢定-投資途徑&主要考量(5)有真人諮詢

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
主要考量(5) 未選	92.0%	93.0%	58.2%	86.7%	.000
有真人諮詢 勾選	8.0%	7.0%	41.8%	13.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-49：卡方檢定-投資途徑&主要考量(6)有投資活動費用打折

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
主要考量(6)有投 未選	80.1%	72.1%	83.6%	76.7%	.000
資活動費用打折 勾選	19.9%	27.9%	16.4%	23.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察使用不同投資途徑之投資人挑選網路平台或實體機構之主要考量，可看出使用手機 APP 為主要購買基金途徑者，對於「介面操作便利」之要求相對最高；使用電腦網頁為主要購買基金途徑者，對於「基金種類多」、「平台提供完整資料」、「手續費率低」及「有投資活動(如費用打折)」之要求均相對最高；而主要使用其他非網路途徑買基金者，對於「有真人諮詢」之要求相對最高，但對其他考量之要求則相對較不高 (詳參圖 5-42)。

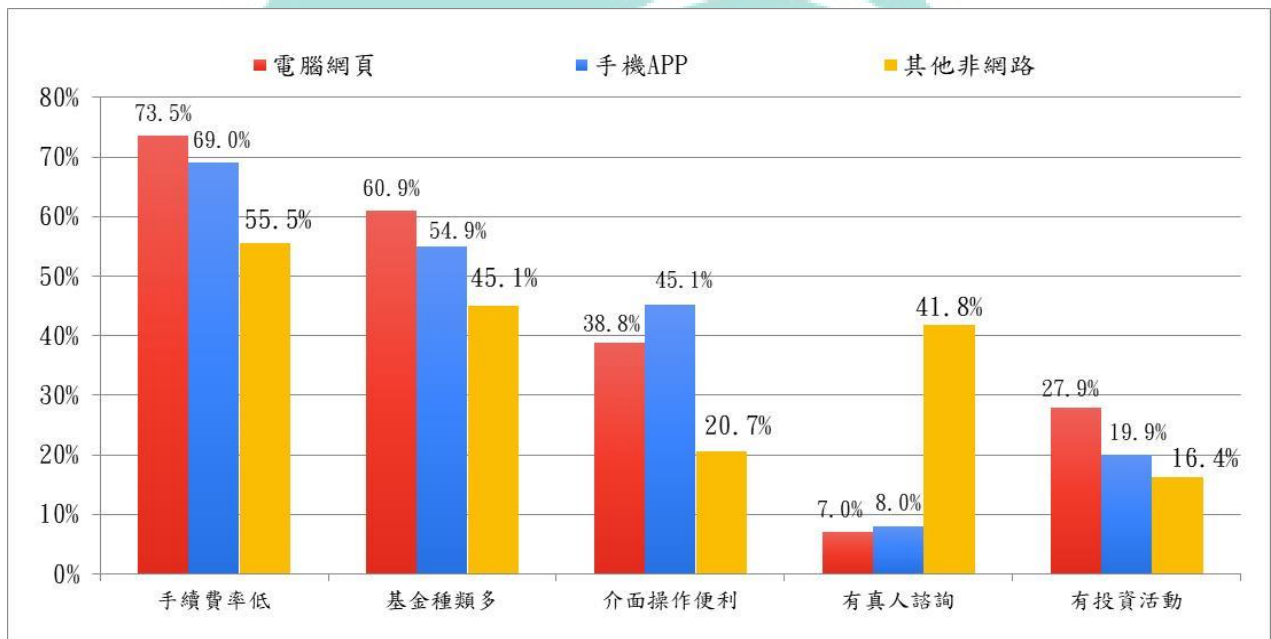


圖 5-42：投資途徑&挑選平台或機構考量

3. 不同投資途徑之投資人，買基金時最常遭遇之困難是否有所差異？

本題將買基金途徑分為手機 APP(33.2%)、電腦網頁(49.8%)、其他非網路(17%)共 3 種途徑，與投資人挑選網路平台或機構時的 6 種投資困難進行交叉分析(詳見表 5-50~5-55)，結果顯示在「缺少諮詢服務」、「不知如何選擇基金」及「最低申購額過高」3 種困難，卡方檢定的 p 值均小於 5%，即投資途徑與遭遇這 3 種困難的程度有關(不獨立)。

表 5-50：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(1)基金資訊太少

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
遭遇困難(1) 未選	58.5%	60.9%	58.7%	59.7%	.329
基金資訊太少 勾選	41.5%	39.1%	41.3%	40.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-51：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(2) 申購、贖回不便

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
遭遇困難(2) 未選	73.8%	74.6%	72.2%	74.0%	.433
申購、贖回不便 勾選	26.2%	25.4%	27.8%	26.0%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-52：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(3)缺少諮詢服務

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
遭遇困難(3) 未選	78.4%	80.1%	71.3%	78.1%	.000
缺少諮詢服務 勾選	21.6%	19.9%	28.7%	21.9%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-53：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(4)不知買賣時機

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
遭遇困難(4) 未選	48.2%	47.2%	49.5%	47.9%	.556
不知買賣時機 勾選	51.8%	52.8%	50.5%	52.1%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-54：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(5)不知如何選擇基金

	投資途徑			總計	卡方檢 定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
遭遇困難(5)不知 未選	70.2%	67.4%	64.0%	67.7%	.015
如何選擇基金 勾選	29.8%	32.6%	36.0%	32.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-55：卡方檢定-投資途徑&遭遇困難(6)最低申購額過高

		投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
		手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
遭遇困難(6)	未選	86.8%	84.9%	92.0%	86.7%	.000
最低申購額過高	勾選	13.2%	15.1%	8.0%	13.3%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察使用不同投資途徑之投資人在買基金時遭遇的困難，可看出使用其他非網路管道之投資人，則相對更容易面臨「缺少諮詢服務」及「不知如何選擇基金」之困難(詳參圖 5-43)。由前題得知使用其他非網路管道的基金投資人，對於「提供諮詢服務」相對網路管道明顯更重視此考量，可能也讓遭遇「缺少諮詢服務」時感到困難的情況更加明顯，而「挑選基金」又通常是投資人最需要理財專員協助的事項(71.6%需理專者表示需要此服務)，故投資人也特別容易有「不知如何選擇基金」之困難；不過相對而言，以非網路管道之投資人通常比較不容易遇到「最低申購額過高」的困難。

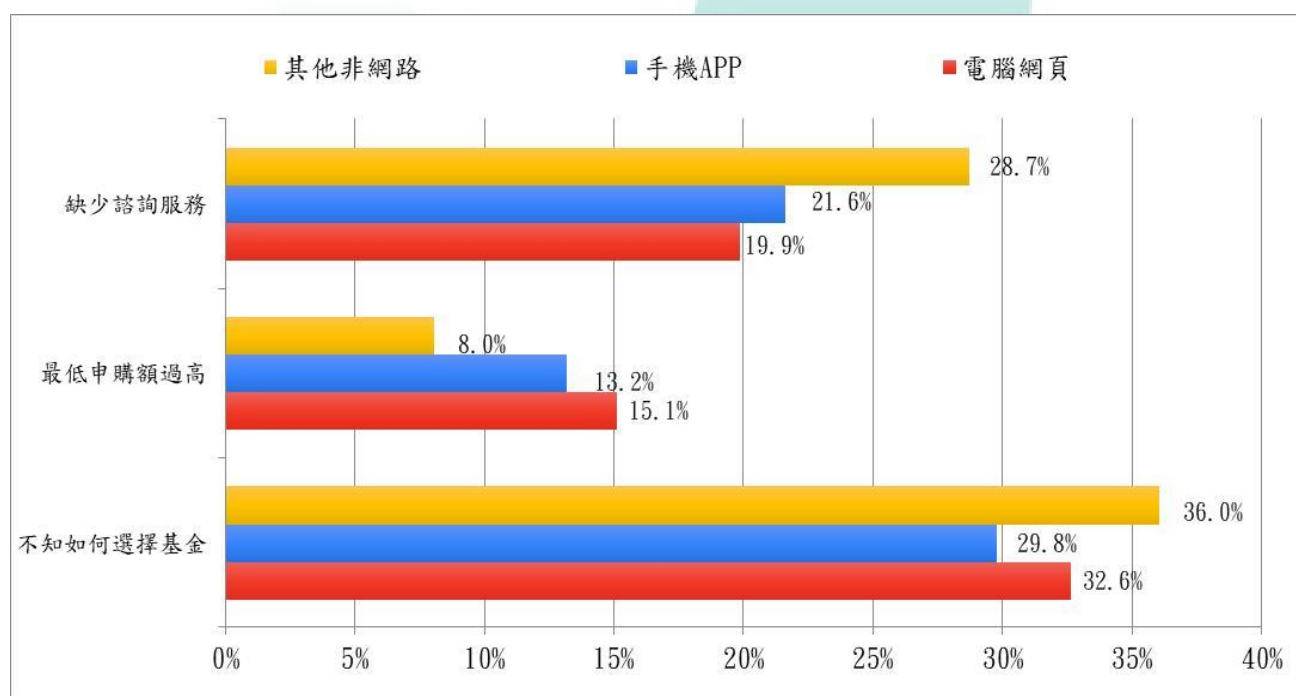


圖 5-43：投資途徑&遭遇困難

4. 不同投資途徑之投資人，檢視基金之頻率是否有所差異？

本題將買基金途徑分為手機 APP(33.2%)、電腦網頁(49.8%)、其他非網路(17%)共 3 種途徑，與投資人檢視基金績效之頻率進行交叉分析，結果顯示(詳見表 5-56)，不同途徑與檢視基金頻率進行卡方檢定的 p 值為 0.000，即投資途徑與檢視基金頻率有關(不獨立)。觀察檢視頻率之分布情況，可看出使用手機 APP 者檢視績效最頻繁，其他非網路管道則間隔較久(詳參圖 5-44)。

表 5-56：卡方檢定-投資途徑&檢視基金頻率

	投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
檢視基金頻率					.000
1 天	10.3%	6.6%	3.2%	7.2%	
2~6 天	17.4%	12.5%	7.5%	13.3%	
1 周	25.8%	21.3%	12.9%	21.4%	
1 個月	27.6%	31.8%	31.1%	30.3%	
3 個月	10.9%	14.7%	18.5%	14.1%	
6 個月	4.6%	7.7%	13.8%	7.7%	
1 年以上	3.2%	4.8%	12.5%	5.6%	
其他	.2%	.6%	.6%	.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

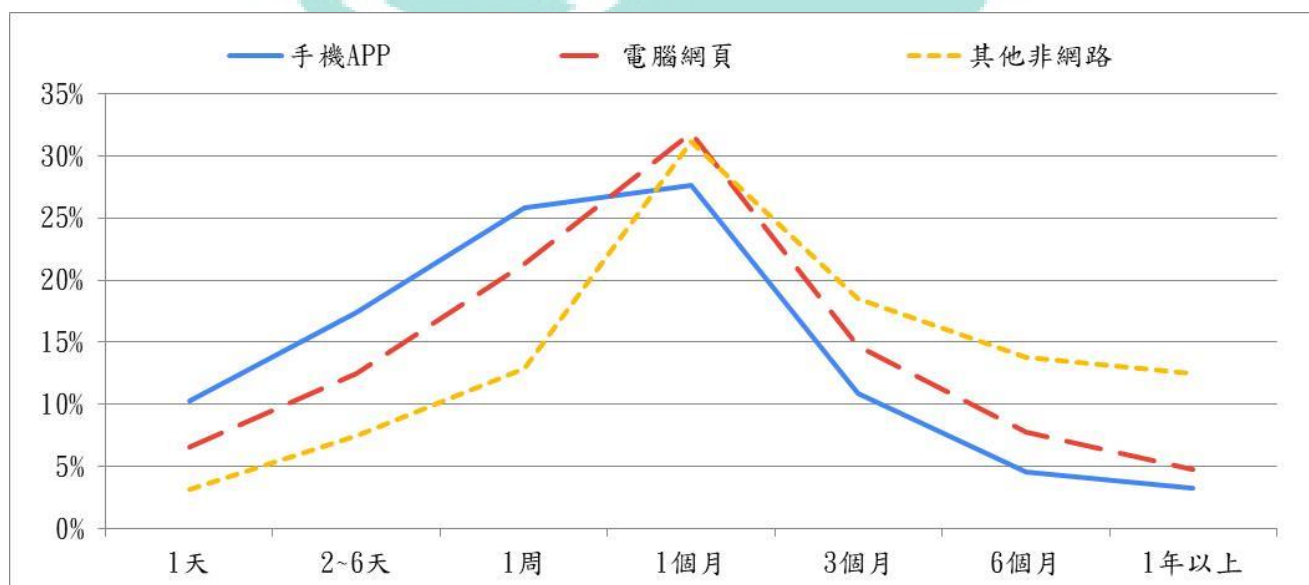


圖 5-44：投資途徑&檢視基金頻率

5. 不同投資途徑之投資人，預期報酬率、實際報酬率是否有差異？

將不同投資途徑與預期、實際年平均報酬率進行交叉分析(詳見表 5-57、表 5-58)，結果顯示不同投資途徑與預期、實際年平均報酬率卡方檢定的 p 值小於 5%，即投資途徑與投資基金者之預期與實際績效有關(不獨立)。

表 5-57：卡方檢定-投資途徑&預期報酬率

	投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
預期 年平均 報酬率	3%以下	6.1%	4.4%	9.2%	.000
	3~5%	28.2%	19.8%	32.0%	
	6~10%	37.0%	37.9%	34.7%	
	11~15%	15.4%	21.7%	13.1%	
	16~20%	8.2%	10.4%	5.6%	
	21%以上	5.2%	5.7%	5.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-58：卡方檢定-投資途徑&實際報酬率

	投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
	手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
實際 年平均 報酬率	3%以下	13.7%	12.3%	23.0%	.000
	3~5%	33.6%	26.9%	35.6%	
	6~10%	29.0%	31.6%	23.8%	
	11~15%	14.0%	17.4%	10.5%	
	16~20%	5.6%	6.7%	3.9%	
	21%以上	4.1%	5.1%	3.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

另將較預期報酬率與實際報酬率之落差，分為「優於預期(實際年平均報酬率>預期年平均報酬率)」、「符合預期(實際年平均報酬率=預期年平均報酬率)」及「不如預期(實際年平均報酬率<預期年平均報酬率)」3組，進行交叉分析(詳見表 5-59)，結果顯示不同投資途徑與預期、實際年平均報酬率卡方檢定的 p 值大於 5%，即投資途徑與基金投資之預期落差未顯示相關。

表 5-59：卡方檢定-投資途徑&預期報酬率

		投資途徑			總計	卡方檢定 p 值
		手機 APP	電腦網頁	其他非網路		
預期 落差	不如預期	36.9%	39.1%	41.5%	38.8%	.301
	符合預期	49.9%	48.5%	47.5%	48.8%	
	優於預期	13.2%	12.5%	11.0%	12.5%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

【欲進一步將買基金的網路平台、買基金的非網路機構，與預期/實際年平均報酬率及預期落差進行交叉分析時，因預期的計數下限均小於 1，無法列入比較，且不同之平台/機構性質不同，較不宜合併歸為一類，故未進行卡方檢定】

觀察不同投資途徑之報酬率分布情況，可看出透過電腦網頁購買基金者，所要求的績效報酬率和最後得到的實際績效均最佳，透過手機 APP 購買基金者，要求和最後得到的績效居中，而透過其他非網路管道者購買基金者，則要求和最後得到的績效均最低(詳參圖 5-45、圖 5-46)。但因為預期較高者實際得到的報酬率較高、預期較低者實際得到的報酬率較低，預期與實際績效的落差，並未因投資途徑不同而出現明顯差異。

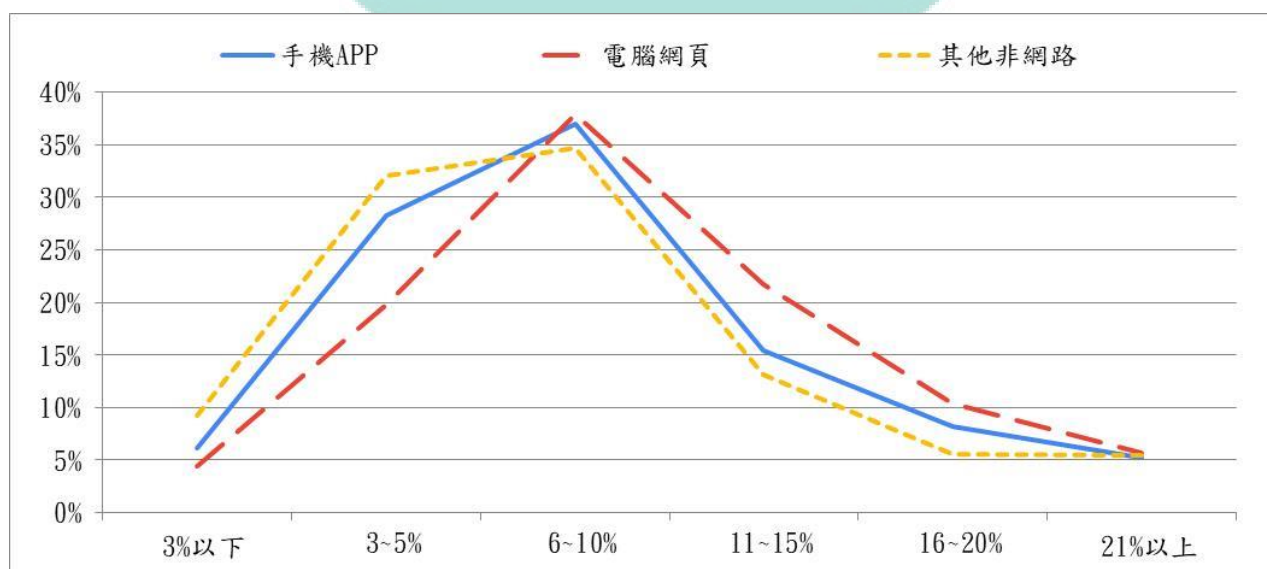


圖 5-45：投資途徑&預期年平均報酬率

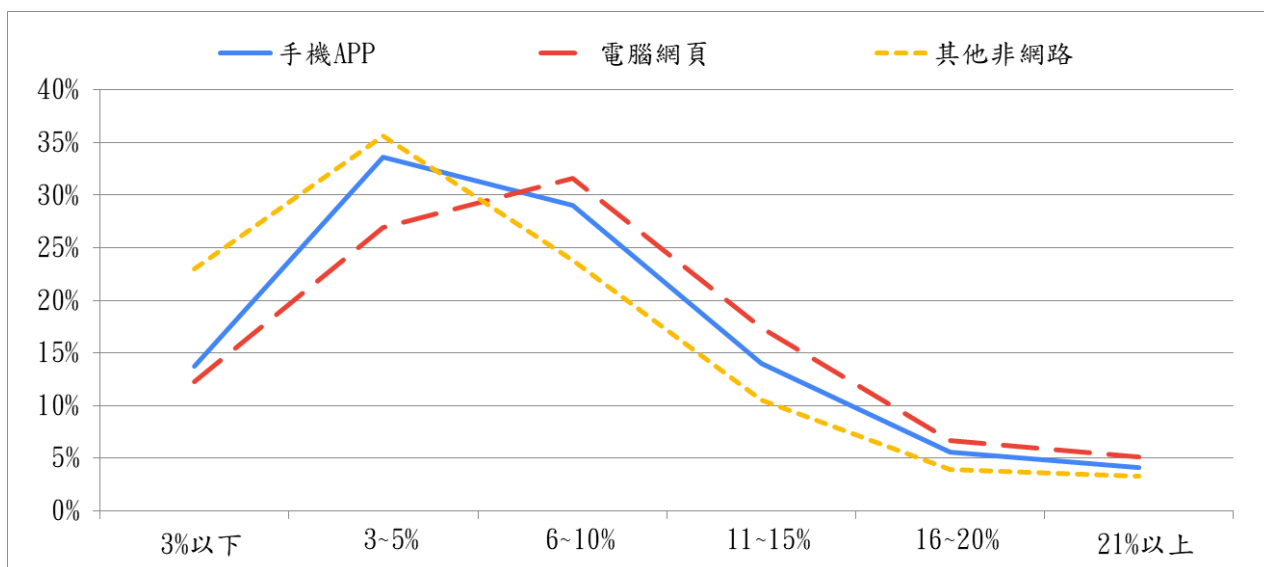


圖 5-46：投資途徑&實際年平均報酬率



三、 投資方式與投資行為之關係

為了解基金投資人基金投資方式是否影響其投資行為，本研究將基金投資方式劃分為單筆投資、定期定額及不定額(包括定期不定額及設定條件扣款的不定期不定額)3 類型，提出下列研究問題:

- 1、 不同投資方式之投資人，檢視基金績效之頻率是否有差異?
- 2、 不同投資方式之投資人，預期報酬率、實際報酬率是否有差異?
- 3、 不同投資方式之投資人，設定之停損點、停利點是否有差異?
- 4、 不同投資方式之投資人，考慮贖回基金的因素是否有差異?

以上研究問題經與買基金途徑進行卡方檢定 [參見附錄四]，結果分別陳述如後。

1. 不同投資方式之投資人，檢視基金績效之頻率是否有差異?

將基金投資方式與基金檢視頻率進行交叉分析 (詳見表 5-60)，結果顯示 3 種投資方式與基金檢視頻率卡方檢定的 p 值小於 5%，即投資基金方式與檢視基金績效頻率有關(不獨立)。

表 5-60：卡方檢定-投資方式&檢視基金績效頻率

	投資方式			總計	卡方檢定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
檢視基金 績效頻率					.002
1 天	8.6%	6.5%	7.5%	7.2%	
2~6 天	14.7%	12.2%	14.4%	13.3%	
1 周	19.3%	21.2%	26.3%	21.4%	
1 個月	27.7%	31.9%	29.4%	30.3%	
3 個月	15.1%	14.1%	12.0%	14.1%	
6 個月	8.3%	8.0%	5.4%	7.7%	
1 年以上	5.9%	5.7%	4.3%	5.6%	
其他	.3%	.5%	.7%	.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同投資方式之投資人檢視基金績效之頻率，可看出以投資方式以定期定額為主者，檢視基金績效之頻率比以單筆投資者更集中於「1個月」，顯示其檢視基金的頻率相對較規律，而以不定額加減碼扣款投資者則有相對較高比率會每週檢視基金績效(詳參圖 5-47)，可能因不定額投資人扣款金額較不定，使其在確認投資金額是否足夠時，同時也會檢視投資績效。

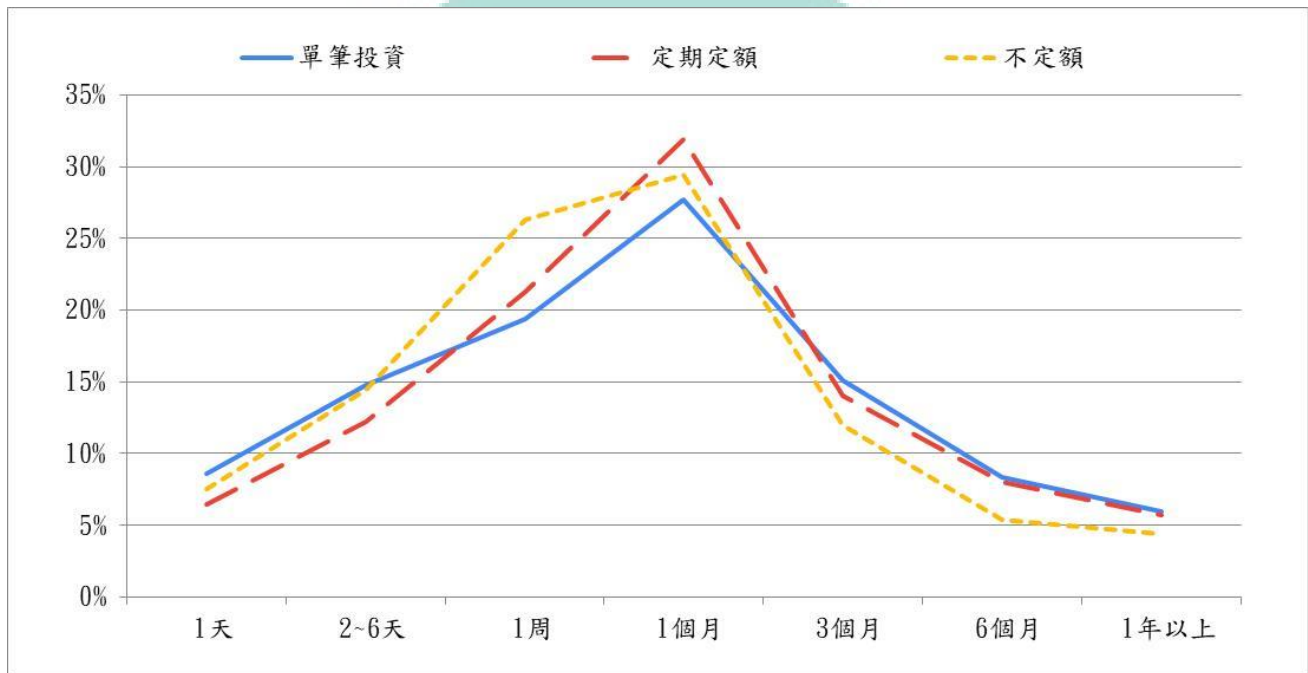


圖 5-47：投資方式&檢視基金績效頻率分布情形

2. 不同投資方式之投資人，考慮贖回基金的因素是否有差異？

將不同基金投資方式與 9 種考慮贖回基金的因素進行交叉分析(詳見表 5-61~表 5-69)，結果顯示不同投資方式與「國內外重大事件」、「將贖回資金轉入其他投資標的」、「現金需求」3 種贖回基金的因素卡方檢定的 p 值小於 5%，即即投資基金方式與這 3 種贖回基金的因素有關(不獨立)。

表 5-61：卡方檢定-投資方式&贖回因素(1)獲利虧損已達設定目標門檻

	投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(1)獲利/虧損 未選	34.1%	30.2%	30.1%	31.3%	.051
已達設定目標門檻 勾選	65.9%	69.8%	69.9%	68.7%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-62：卡方檢定-投資方式&贖回因素(2)基金績效不如預期

	投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(2) 未選	46.9%	48.3%	44.9%	47.4%	.308
基金績效不如預期 勾選	53.1%	51.7%	55.1%	52.6%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-63：卡方檢定-投資方式&贖回因素(3)國內外重大事件

	投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(3) 未選	70.9%	80.1%	75.5%	76.7%	.000
國內外重大事件 勾選	29.1%	19.9%	24.5%	23.3%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-64：卡方檢定-投資方式&贖回因素(4)將贖回資金轉入其他投資標的

	投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(4)將贖回 未選	66.4%	60.9%	63.8%	63.0%	.005
資金轉入其他投資標的 勾選	33.6%	39.1%	36.2%	37.0%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-65：卡方檢定-投資方式&贖回因素(5)投資時間已達預設目標

	投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(5)投資時間 未選	84.9%	83.5%	84.7%	84.1%	.483
已達預設目標 勾選	15.1%	16.5%	15.3%	15.9%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-66：卡方檢定-投資方式&贖回因素(6)通路服務不佳

		投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
		單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(6)	未選	97.0%	95.8%	96.5%	96.2%	.211
通路服務不佳	勾選	3.0%	4.2%	3.5%	3.8%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-67：卡方檢定-投資方式&贖回因素(7)現金需求

		投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
		單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(7)	未選	76.6%	68.4%	74.8%	71.8%	.000
現金需求	勾選	23.4%	31.6%	25.2%	28.2%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-68：卡方檢定-投資方式&贖回因素(8)理財專員之建議

		投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
		單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(8)	未選	93.7%	94.9%	96.2%	94.7%	.088
理財專員之建議	勾選	6.3%	5.1%	3.8%	5.3%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-69：卡方檢定-投資方式&贖回因素(9)原虧損已解套

		投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
		單筆投資	定期定額	不定額		
贖回因素(9)	未選	91.4%	91.1%	90.1%	91.0%	.644
原虧損已解套	勾選	8.6%	8.9%	9.9%	9.0%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同投資方式之投資人考慮贖回基金因素，可看出投資方式以定期定額為主者，相對較常因「現金需求」或「將贖回資金轉入其他投資標的」贖回基金，但相對較少因「國內外重大事件」贖回基金，而投資方式以單筆投資為主者則正好相反(詳參圖 5-48)。

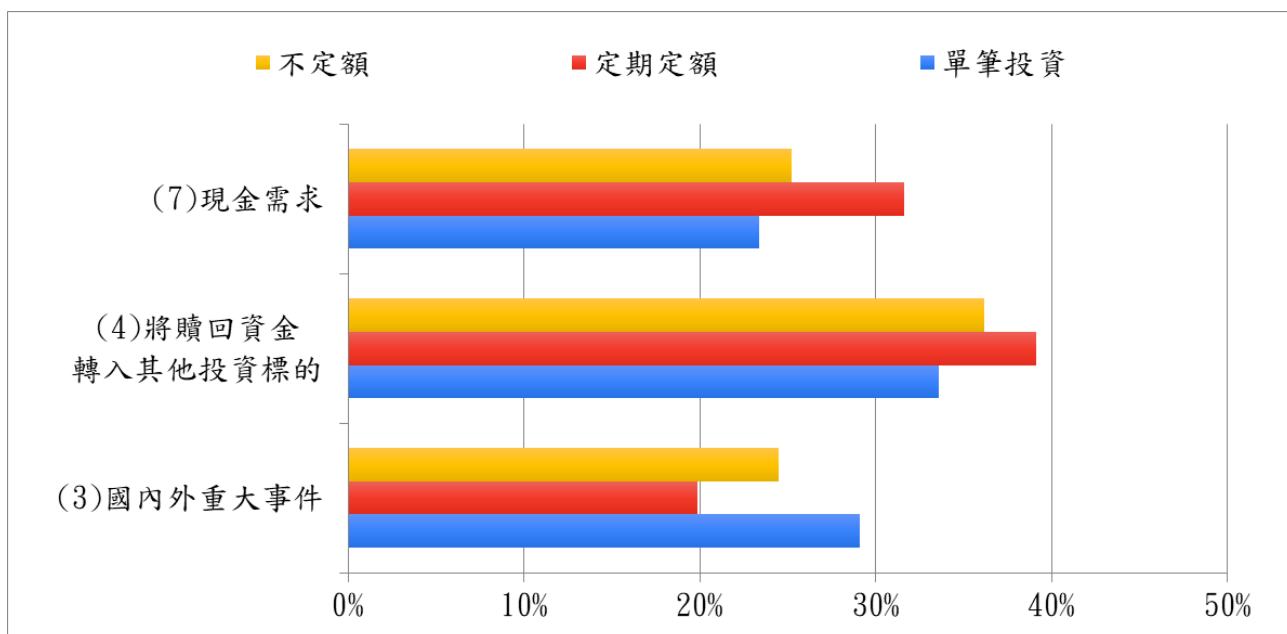


圖 5-48：投資方式&三種贖回因素

3. 不同投資方式之投資人，預期報酬率、實際報酬率是否有差異？

將不同基金投資方式，與預期年平均報酬率、實際年平均報酬率及預期落差進行交叉分析(詳見表 5-70~表 4-72)，結果顯示不同投資方式與基金預期、實際及預期 vs. 實際年平均報酬率卡方檢定的 p 值均小於 5%，即投資人對於基金的預期績效、實際績效及基金投資之預期落差，均與其投資基金之方式有關(不獨立)。

表 5-70：卡方檢定-投資方式&預期年平均報酬率

	投資方式			總計	卡方檢定 p 值
	單筆投資	定期定額	不定額		
預期					.000
年平均					
報酬率					
3%以下	8.6%	4.1%	6.4%	5.8%	
3~5%	27.4%	24.0%	21.4%	24.7%	
6~10%	36.5%	36.8%	39.5%	37.1%	
11~15%	16.7%	19.1%	17.2%	18.1%	
16~20%	5.9%	10.3%	9.4%	8.9%	
21%以上	4.9%	5.7%	6.1%	5.5%	
總計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-71：卡方檢定-投資方式&實際年平均報酬率

		投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
		單筆投資	定期定額	不定額		
實際 年平均 報酬率	3%以下	18.9%	12.1%	15.5%	14.6%	.000
	3~5%	32.6%	30.5%	27.0%	30.6%	
	6~10%	28.3%	29.5%	31.1%	29.4%	
	11~15%	12.8%	16.4%	14.8%	15.1%	
	16~20%	3.8%	6.7%	6.8%	5.8%	
	21%以上	3.6%	4.9%	4.9%	4.5%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

表 5-72：卡方檢定-投資方式&預期落差

		投資方式			總計	卡方檢 定 p 值
		單筆投資	定期定額	不定額		
預期 落差	不如預期	39.9%	38.9%	36.0%	38.8%	.004
	符合預期	48.3%	47.5%	55.0%	48.8%	
	優於預期	11.8%	13.7%	9.0%	12.5%	
總計		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

觀察不同投資方式之投資人對於基金績效預期與實際之落差，可看出以不定額加減碼扣款投資者，有相對較高比率預期年平均報酬率與實際年平均報酬率相符(詳參圖 5-49)。

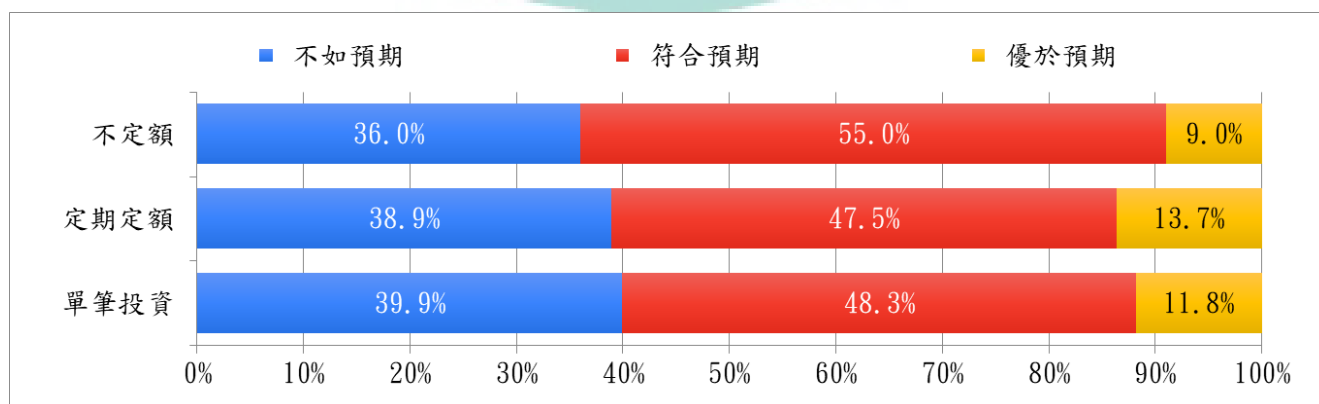


圖 5-49：投資方式&預期落差

四、 ESG 各項議題之關係

由於 ESG 議題本身包含 E(環境)、S(社會)、G(公司治理)三個面向，投資人可能僅關注其中一項議題或同時關注多項議題，本研究也將基金投資人納入情況分為僅納入 E、僅納入 S、僅納入 G、納入 ES、納入 EG、納入 EG、同時納入 ESG 及不納入 ESG 共 8 種情況。調查結果顯示 4,096 位受訪者中有 2,397 位(58.5%)至少會納入 ESG 其中一項議題，1,140 位(27.8%)會同時納入 ESG 所有議題(詳見圖 4-50)。

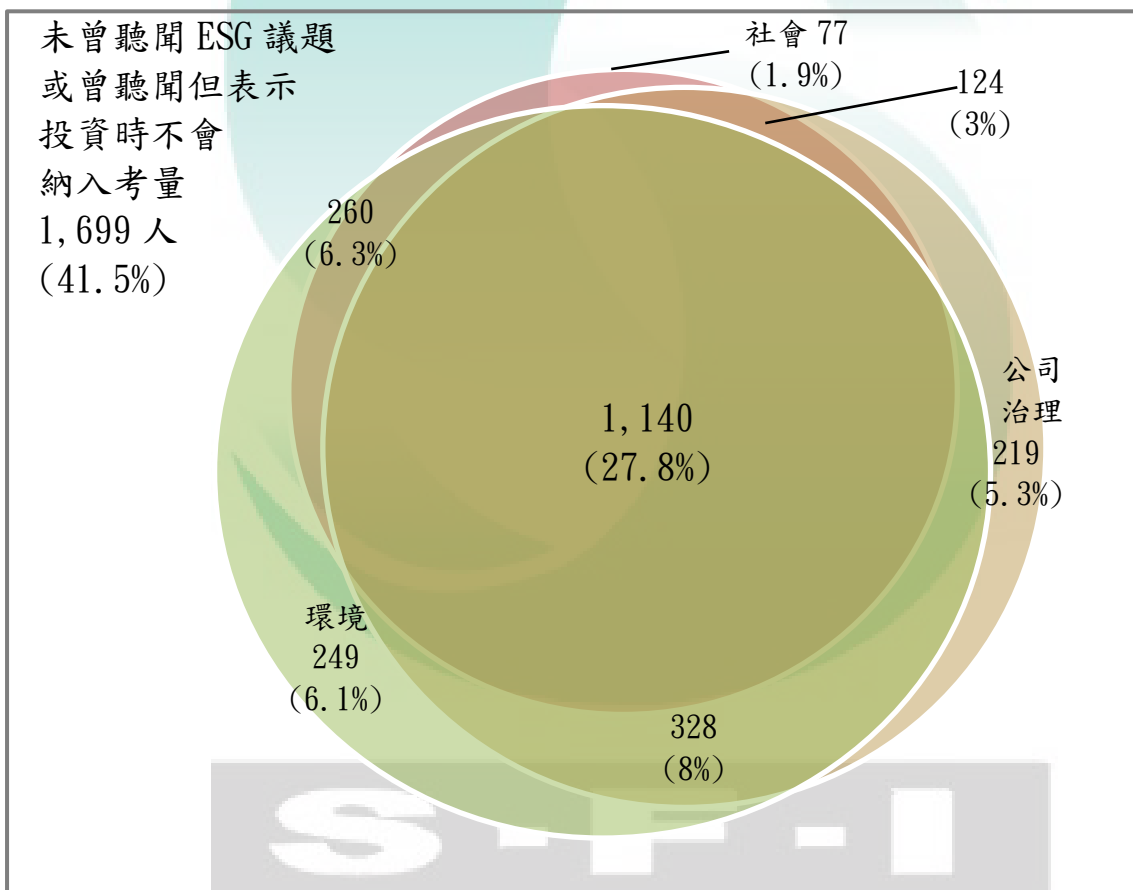


圖 5-50：投資人投資時考量 E、S 或 G 之情況

第六章 結論與建議

一、 調查結論

(一) 本次調查之樣本概況

本次問卷調查調查期間為 5/3~6/15，採線上及紙本方式並行，共計 4,096 份有效樣本。調查樣本以女性比例較高(53.9%)、以 30~49 歲為主(52.2%)、以大台北地區為主(51.9%)、教育程度大學/專科為主(64.8%)、月收入 2 萬~6 萬元為主(60.3%)，並以金融業 (21%)、基層職員比例較高(38.2%)。

本次問卷設計除了針對一般基金投資行為設計問題，另因應近年來金融科技進步、服務管道與商品之變動，及國人規劃投資基金作為退休之需求提高，以及資本市場重要發展議題如 ESG、5G 及電動車等皆納入問卷，期更深入了解投資需求。

(二) 基金投資行為與偏好

1. 30 歲前開始初次投資基金占六成以上

目前有基金投資經驗的投資人，61%在未滿 30 歲前即有投資基金經驗。即使目前年齡 60 歲以上者，也有 42.6%在未滿 40 歲有投資基金經驗。較年長的投資人基金投資經驗通常較久，投資基金經驗 3 年以內者，多為(55.2%)29 歲以下的投資人。

2. 分散風險為選擇基金之原因、退休為投資基金之目的

投資人選擇基金作為投資理財工具的原因，以「擴大投資組合、分散風險」比例最高(46.2%)，其次為「節省研究時間」(45.7%)及「可定期定額安心投資」(42.1%)。而投資人基金投資的原因，則以「退休規劃」(66.9%)、「避免資產貶值」(55.9%)為最主要目的。

3. 不同年齡獲得資訊管道大不同，但財經相關網站則普遍為各年齡層接受

整體而言「財經相關網站」為各年齡層最主要的基金資訊管道，但年輕族群相對較常由「親友」、「部落客/ Youtube 影片」、「證券公司」獲得基金資訊，由「網路理財討論區」獲得基金資訊之年齡層高峰則為 30~39 歲族群，年長族群相對較常由「銀行」、「投信顧公司」、「報章/雜誌」獲得基金資訊。

另投資人獲得資訊之管道也與其購買基金途徑相關，由證券公司、部落客/ Youtube 影片獲得投資基金資訊之投資人，較「電腦網頁」更常使用「手機 APP」購買基金。由銀行或親友獲得資訊者，相對也更常以「其他非網路管道」為購買基金主要管道，可能因其較常與銀行理專互動，較易採銀行臨櫃購買。

4. 基金多透過網路途徑購買，以電腦網頁購買者較多

整體而言，目前投資人透過「電腦網頁」購買基金之比例最高(49.8%)。分析各年齡層之購買途徑，「手機 APP」為 29 歲以下族群買基金最主要途徑，「電腦網頁」為 30 歲以上族群買基金最主要途徑，尤其 40~49 歲族群透過「電腦網頁」購買基金者達 6 成，透過「臨櫃」購買基金之比例，大致在 40 歲以後隨年齡上升。

非網路管道方面，非透過網路途徑者買基金最多透過「銀行」購買(52.9%)；網路管道方面，各年齡層透過銀行網站購買均約占 3 成，但年輕人相對更常透過證券公司網站購買，年長者則相對更常透過投信/投顧公司網站購買。

5. 挑選平台或機構的重要因素

整體而言，投資人挑選網路平台或機構時主要考量因素，以「手續費率低」(68.9%)為最主要考量，其次為「基金種類多」(56.2%)。使用「電腦網頁」購買基金者對「手續費率低」相對最講究 (73.5%)，使用「手機 APP」購買基金者更要求「介面操作便利」(45.1%vs. 整體 37.8%)，而透過「其他非網路管道」購買基金者更要求「有真人諮詢」(41.8% vs. 整體 13.3%)。

6. 挑選基金時，投資人最需要之服務

約3成投資人表示買基金時需理財專員協助，而需要協助之服務，以「挑選基金」比例最高(71.6%)，「整體資產配置」次之(52.4%)，之後為「介紹基金品牌」(41.5%)。顯示基金銷售時除了提供便利管道、充分資訊之外，理財專員的專業價值亦非常重要，包括對基金商品之介紹、以及投資人個別需求，規畫適合的產品給投資人等。

7. 挑選基金最重要考量因素為績效，其次為基金類型

投資人在買基金時會考慮的重要因素，以「基金績效」比例最高(83.2%)，其次為「基金種類」(56.8%)。而在不同的基金種類中，又以「股票型」基金為最主要購買的基金種類(48.2%)，其次為「平衡型/多重資產型」(17.1%)、「指數股票型」(15.7%)。

8. 定期定額投資觀念越來越普及

投資人買基金最主要的來源為「每月薪資所得」(70.4%)，顯示每月扣款的投資模式符合大多數投資人之金流。而目前半數以上(56.3%)投資人買基金的方式主要採「定期定額」，顯示投資人已普遍接受定期定額投資模式。

除此之外，也有主要採視市場高低點加減碼的「定期不定額」(5.9%)，或設定條件觸發，不定時觸發加碼扣款的「不定期不定額」(8.1%)投資模式。主要仍採「單筆投資」者，目前僅約三成(29.7%)。

9. 較多投資人選擇基金通常不考慮為發行地為境內或境外

詢問投資人較常投資境內基金或境外基金時，結果以「選擇基金通常不考慮為境內或境外」比例最高(38.5%)，較常投資境外型基金之比例(27.8%)與較常投資境內基金之比例(26.7%)相差不遠，顯示目前投資人在選擇基金時較不考慮基金的發行地。

分析各年齡層之基金發行地傾向，雖各年齡層均以「選擇基金通常不考慮為境內或境外」最多，但 29 歲以下及 60 歲以上族群相對較傾向境內基金，30-59 歲族群則相對較傾向境外基金。

10. 預期報酬率與實際報酬率之關係

整體而言，基金投資人所預期平均年報酬以「6~10%」比例最高(37.1%)，實際平均年報酬率以「3~5%」比例最高(30.6%)。不過，若分析同一人的預期與實際報酬率，48.8%投資人報酬率符合預期、38.8%不如預期、12.5%優於預期。

就年齡層而言，較年輕投資人因預期報酬較低，優於預期比例相對較高；就購買管道而言，透過非網路管道購買者的預期和實際報酬率較低，但與透過網路的預期落差沒有明顯差異；就扣款方式而言，以不定額方式扣款者，有較高比例報酬率符合預期。

11. 投資基金較常面臨的問題

整體而言，買基金時最常遭遇的困難，以「不知買賣時機」比例最高(52.1%)，「基金資訊太少」次之(40.3%)。相對來說，透過非網路管道購買的投資人，由於對於諮詢服務的需求較高，更容易面臨「缺少諮詢服務」(28.7%vs.整體 21.9%)及「不知如何選擇基金」(36%vs.整體 32.3%)困難，透過電腦網頁購買的投資人，較容易有「最低申購額過高」困難(15.1% vs. 整體 13.3%)。

(三) 自主退休理財規劃

有基金投資經驗者，逾七成表示有規劃政府與企業提供以外的自主退休投資理財，這些有規劃者，每月退休儲蓄金額以「5千元~1萬元」比例最高(29.2%)、目前累積退休金額以「100萬-300萬元」比例最高(24.1%)，最常以「基金」為累積退休金工具(72.6%)、其次為「股票」(65.9%)。尚未開始進行規劃者有 67.3%表示「暫無時間規劃準備」。

(四) 自動化投資服務

1/3 填答者表示使用過自動化投資理財服務，國內已開辦機器人理財業務的 13 家業者中，最多人曾經使用過「富蘭克林」(25%)，其次為「國泰世華」(22.3%)。吸引投資人使用的原因以「收費優惠」最多(41.7%)最多，其次為「推薦商品符合需求」(39.7%)、「節省時間」(38%)。認為自動化投資服務需要的功能為「維護資產配置平衡」(60%)，其次為「依據市場狀況調整投資方向」(58.9%)。目前自動化投資金額較多在 5 千元以下 (26.5%)。

(五) ESG 投資議題

填答者超過 3/4 表示曾經聽聞 ESG 的相關議題，其中又有超過 3/4 表示會將 ESG 議題納入基金投資考量，這些納入者中有 82.4% 考量「環境」議題、66.7% 考量「社會」議題，75.5% 考量「公司治理」議題。聽聞但不納入者，不納入原因以「缺乏相關資訊」比例最高(51.7%)。

A large, light teal circular graphic with a white stylized 'S' shape inside is positioned behind the text. Below it, a grey rectangular box contains the white text 'S-F-I' in a bold, sans-serif font.

二、 分析建議

(一) 更加貼近投資人的需求

1. 及早推廣基金投資，投其所好設計產品網站

由調查結果得知，目前曾投資基金者，逾 6 成在 29 歲以前就開始有第一次投資基金經驗，即便目前較年長的投資人開始投資的年齡較晚，目前 50 歲以上的投資人，開始投資年齡也大多為 30~39 歲，近年才開始進行基金投資的比例並不高〔[參見附錄三-1](#)〕。這樣的結果顯示，隨著投資人年齡增長、已習慣使用其他投資工具，吸引其投資基金的難度越來越高。

雖然年輕族群目前可投資金額可能較有限，但隨著工作經驗累積、收入增加，基金投資金額也可望逐步累積。交叉分析的結果並顯示，年輕族群對基金報酬率相對預期較低〔[圖 5-38：年齡&預期年平均報酬率](#)〕、較容易覺得優於預期〔[圖 5-40：年齡&預期落差](#)〕，且也較常投資國內投信發行之產品〔[圖 5-24：年齡&投資境內/境外基金\(3\)境內型](#)〕。因此，為擴大長期客戶基礎，建議資產管理業者應考量其需求設計產品及網站，對其推廣基金投資，並參考以下所述之行為與偏好特徵，調整行銷策略。

2. 透過更多元的網路管道，更活潑地傳遞資訊

雖然各年齡層的投資人都以財經網站為最主要的基金資訊來源，但從交叉分析結果可看出，年輕投資人由網路理財討論區〔[圖 5-2：年齡&資訊管道\(2\)網路理財討論區](#)〕、親友〔[圖 5-5：年齡&資訊管道\(5\)親友](#)〕、部落客/Youtube 影片〔[圖 5-9：年齡&資訊管道\(9\)部落客/Youtube 影片](#)〕獲取基金資訊之比例相對高，若能採取透過這些管道接觸，相對更容易接觸到年輕族群。

目前，一些投信公司也會分享投資觀點到公司的 Facebook 上，或製作產品宣傳影片上傳 Youtube 頻道，惟觀看或分享數字目前普遍尚不多，且留言功能也容易成為特定對象(如曾經買過該公司產品但虧損者)發洩情緒的管道，故

不少公司關閉留言功能。然而網友無法交流心得的頻道或文章也不容易維持討論熱度，故採取與訂閱人數過萬的財經網紅合作，雖成本較高，但可立即達到成效，且包袱較輕，仍為相對可行模式。

3. 證券商通路接受度高，建議業者可加強合作

近年輕族群對於股票投資的興趣增加，從交叉分析結果〔[圖 5-16：年齡&買基金的網路管道\(4\)證券商網站](#)〕可看出，年輕族群主要由證券商網站購買基金之比例均相對較高。相對發展較成熟的銀行通路，證券通路發展財富管理業務仍有較大成長空間，且證券商本身之客戶群通常較銀行更有投資風險概念，還與資產管理業者以年長族群為主的自有通路具有互補性〔[圖 5-13：年齡&買基金的網路管道\(1\)投信顧公司網站](#)〕，故建議資產管理業者可加強在證券通路布局。

4. 提供更便利美觀的 APP，吸引更多投資族群

從交叉分析結果〔[圖 5-10：年齡&買基金途徑\(1\)手機 APP](#)〕可看出，年輕族群買基金時，比起能一次呈現較多資訊的電腦網頁，更喜歡透過能隨時查詢資訊的手機 APP 購買，目前也有不少業者已推出 APP，隨著手機及平板電腦已經越來越普及，尚未跟進之業者可著手規劃，並可在設計時參考其他業者的 APP 評價。

從交叉分析結果〔[圖 5-42：投資途徑&挑選平台或機構考量](#)〕可看出，以手機 APP 購買基金者，相較使用電腦網路購買者，更要求介面操作之便利性，因此在開發 APP 時，除了 APP 的功能及提供之資訊，版面設計及美工加強便利性更不可忽略。

(二) 簡化退休理財準備工作

1. 配合國人推廣退休準備平台建置，加強宣導並推出適合之商品

本次調查，超過七成投資人已經作退休理財規劃，仍有將近三成投資人尚未規劃，以「暫無時間規劃準備」為占最大比例(67.3%)〔[圖 4-45：尚未開始進行退休投資理財規劃的主要原因](#)〕，顯示許多人認為規劃退休理財需耗費許多心力。

配合金管會 2021 年推出退休準備平台，提供篩選適合退休之基金商品、投資下單指引，並納入退休試算功能，建構優質友善退休準備環境，降低投資人退休準備困難，未來資產管理業者可多推廣使用。

2. 更優化自動扣款設定，滿足投資人投資需求

由交叉分析結果得知，不同年齡層投資人主要的投資方式有顯著差異〔[表 5-12：卡方檢定-年齡&買基金的方式](#)〕，開始為退休投資理財規劃的年輕族群，有相對較高比例主要採條件觸發扣款的不定期不定額投資模式〔[圖 5-21：年齡&買基金的方式\(4\)不定期不定額](#)〕，資產管理業者可提供更細緻的條件設定，吸引這些未來的退休理財客戶。

採取不定額扣款方式的投資人，或許因須隨時檢查扣款金額是否足夠，通常會更頻繁的檢視基金報酬率〔[圖 5-44：投資途徑&檢視基金頻率](#)〕，因此除了每月投資報表，也可考慮提供每週投資報表。另採取不定額扣款可能因須準備多餘資金應付加碼或觸發之扣款，比一般定期定額較少因「現金需求」或「將贖回資金轉入其他投資標的」贖回基金，但相對容易受「國內外重大事件影響」〔[圖 5-48：投資方式&三種贖回因素](#)〕。

整體而言，採不定額扣款者感到績效不如預期之比例較低、符合預期之比例較高〔[圖 5-48：投資方式&三種贖回因素](#)〕。因此資產管理業者提供更精緻的自動扣款模式，也對客戶獲得所期望之報酬可能有所幫助。

(三) 自動化投資功能再進化

1. 目前可立即取得之收費優惠更容易吸引投資人使用

對於使用自動化投資服務的投資人，本次調查結果顯示，相較「歷史績效出色」的因素(31%)，「收費優惠」(41.7%)更吸引投資人〔[圖 4-38：使用自動化投資服務的原因](#)〕。或因自動化投資服務宣稱的「歷史績效出色」仍僅有較短紀錄、通常不計算標的異動成本、模擬績效也較難理解其假設，讓投資人覺得目前可立即取得之優惠更實際。

另「推薦商品符合需求」也為吸引投資人使用自動化管理的第二大原因(39.7%)，故雖然投資人可能不會完全相信自動化管理所宣稱的投資績效，但若推薦之商品符合其需求，也會提升投資人對自動化投資的信心。因此，資產管理業者或可對其推薦商品之特色及推薦原因多加說明，幫助投資人更了解其所提供的自動化管理服務，待自動化管理推動時程較長，或可將其成效與一般方式作比較。

2. 自動化管理除維護資產配置平衡，也能依市場調整方向

調查結果顯示〔[圖 4-46：自動化投資理財需要哪些功能](#)〕，投資人最需要自動化管理所提供之服務，以「維護資產配置平衡」(60%)比例最高、「依據市場狀況調整投資方向」次之(58.9%)。

目前依「以自動化工具提供證券投資顧問服務(Robo-Advisor)作業要點」規定，已可為符合客戶承受投資風險程度或是維持原本設定比例執行自動化投資之再平衡，為客戶自動提供維護資產配置平衡服務。

基於調查結果顯示，亦有相當高比例投資人需要自動化管理能「依據市場狀況調整投資方向」，因此在仍未逾越客戶承受投資風險程度前提下，或許可考慮非一定須回歸原本設定比例，而可在約定比例區間內，讓自動理財服務可一定程度依市場狀況微調再平衡比例之空間。

(四) ESG 已成為市場顯學

1. ESG 議題不再只是口號，已落實在投資決策中

調查結果顯示，基金投資人有 76.2% 表示曾經聽聞 ESG 的相關議題〔[圖 4-41：是否曾聽說過 ESG 等議題](#)〕，而這些曾經聽說過 ESG 的投資人中，又有 76.9% 表示會將 ESG 納入考量其投資考量〔[圖 4-42：買基金時是否會將 ESG 議題納入考量](#)〕，即整體而言有 55% 投資人表示將 ESG 納入基金投資考量，顯示 ESG 的投資概念在近年快速發展，目前已受到多數投資人重視。

2. 涵蓋較廣泛 ESG 議題的商品更有市場

交叉分析結果顯示，在上述 55% 將 ESG 納入基金投資考量的投資人中，約 28% 投資人會同時將 E、S 及 G 議題納入考量，17% 會同時考量 2 項議題，僅約 10% 投資人會鎖定特定一項議題納入考量〔[圖 5-50：投資人投資時考量 E、S 或 G 之情況](#)〕。因此，資產管理業者在設計相關概念商品時，推出一個追縱 ESG 綜合指數的基金商品，可能會比一個僅主打環保議題基金商品，更加容易受到投資人的青睞。

The logo for SFI (Sustainable Finance Initiative) is displayed in a grey rectangular box. It consists of the letters 'S', 'F', and 'I' in a bold, white, sans-serif font, separated by hyphens.

附錄

一、 居住區域別說明

居住區域	數量	比例	分類	重分類
台北市	963	23.5%	大台北地區	台北市
新北市	1,129	27.6%	大台北地區	新北市
基隆市	35	0.9%	大台北地區	其他
桃園市	315	7.7%	北部地區	桃竹苗
新竹縣	74	1.8%	北部地區	桃竹苗
新竹市	70	1.7%	北部地區	桃竹苗
苗栗縣	50	1.2%	北部地區	桃竹苗
台中市	468	11.4%	中部地區	台中市
彰化縣	110	2.7%	中部地區	其他
南投縣	33	0.8%	中部地區	其他
雲林縣	45	1.1%	南部地區	其他
嘉義縣	57	1.4%	南部地區	其他
台南市	224	5.5%	南部地區	台南市
高雄市	354	8.6%	高屏地區	高雄市
屏東縣	52	1.3%	高屏地區	其他
宜蘭縣	46	1.1%	東部/外島/其他地區	其他
花蓮縣	30	0.7%	東部/外島/其他地區	其他
台東縣	12	0.3%	東部/外島/其他地區	其他
金門縣	14	0.3%	東部/外島/其他地區	其他
澎湖縣	13	0.3%	東部/外島/其他地區	其他
海外地區	2	0.0%	東部/外島/其他地區	其他

S - F - I

二、 調查問卷

2021 基金投資人投資行為與偏好問卷調查

請注意：本問卷調查對象為基金投資人，
如您從未投資基金，請勿填寫，謝謝。

敬啟者：

為了解共同基金投資人投資行為與偏好，作為投信顧業者改善業務經營之參考，進而規劃新商品與新業務，提供投資人更完整的服務，本基金會受託辦理此次問卷調查，敬請 台端依實際狀況，協助填答問卷。

本問卷結果僅供研究分析，不就個別意見對外單獨發表。

敬 祝

身體健康、萬事如意

財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 敬上

聯絡電話：(02)2397-1222 分機 351 (汪小姐)

359 (郭小姐)

【填寫完成後請將問卷交給工作人員，並可兌換 1 份精美小禮品】

【第一部分：基金投資行為與偏好】

1.0	請問您是否有買過基金? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否(非為本次調查對象)	
1.1	請問您第一次買基金時幾歲? <input type="checkbox"/> 20歲以下 <input type="checkbox"/> 20~29歲 <input type="checkbox"/> 30~39歲 <input type="checkbox"/> 40~49歲 <input type="checkbox"/> 50~59歲 <input type="checkbox"/> 60歲以上	
1.2	請問您從第一次買基金至今有多少年? <input type="checkbox"/> 1年以下 <input type="checkbox"/> 1~未滿3年 <input type="checkbox"/> 3~未滿5年 <input type="checkbox"/> 5~未滿10年 <input type="checkbox"/> 10~未滿15年 <input type="checkbox"/> 15~未滿20年 <input type="checkbox"/> 20年以上	
1.3	請問您會選擇基金作為投資理財工具的原因有哪些?(最多可複選3項) <input type="checkbox"/> 節省研究時間 <input type="checkbox"/> 可投資海外市場 <input type="checkbox"/> 親友/理財專員推薦 <input type="checkbox"/> 擴大投資組合、分散風險 <input type="checkbox"/> 基金投資標的及產品之多元性 <input type="checkbox"/> 相信專業經理人操盤 <input type="checkbox"/> 同基金公司產品轉換方便 <input type="checkbox"/> 可定期定額安心投資 <input type="checkbox"/> 其他_____	
1.4	請問您買基金的主要目的有哪些?(最多可複選3項) <input type="checkbox"/> 退休規畫 <input type="checkbox"/> 購屋需求 <input type="checkbox"/> 子女教育基金 <input type="checkbox"/> 避免資產貶值 <input type="checkbox"/> 短期生活目標(結婚、旅遊等) <input type="checkbox"/> 其他_____	
1.5	請問您從哪些管道得知買「基金」的相關資訊?(最多可複選3項) <input type="checkbox"/> 財經相關網站(各大新聞網、StockQ等) <input type="checkbox"/> 網路理財討論區 <input type="checkbox"/> 部落客/Youtube影片 <input type="checkbox"/> 親友 <input type="checkbox"/> 銀行 <input type="checkbox"/> 投信/投顧公司 <input type="checkbox"/> 證券公司 <input type="checkbox"/> 保險公司 <input type="checkbox"/> 基金網路銷售平台(基金超市) <input type="checkbox"/> 學校/課程 <input type="checkbox"/> 電視 <input type="checkbox"/> 報章/雜誌 <input type="checkbox"/> 投資說明會 <input type="checkbox"/> 其他_____	
1.6	請問您主要透過什麼途徑買基金? <input type="checkbox"/> 手機APP(請跳答 1.7-1) <input type="checkbox"/> 電腦網頁(請跳答 1.7-1) <input type="checkbox"/> 臨櫃(請跳答 1.7-2) <input type="checkbox"/> 傳真/郵寄(請跳答 1.7-2) <input type="checkbox"/> 其他_____ (請跳答 1.7-2)	
(擇一填寫)	1.7-1 (上題選手機APP、電腦網頁)	1.7-2 (上題選臨櫃、傳真/郵寄、或其他)
	請問您主要透過哪一類網路平台買基金? <input type="checkbox"/> 投信/投顧公司網站 <input type="checkbox"/> 基金銷售平台網站(基金超市) <input type="checkbox"/> 銀行網站 <input type="checkbox"/> 證券公司網站 <input type="checkbox"/> 保險公司網站 <input type="checkbox"/> 其他_____	請問您主要透過哪一類機構買基金? <input type="checkbox"/> 投信/投顧公司 <input type="checkbox"/> 銀行 <input type="checkbox"/> 證券公司 <input type="checkbox"/> 保險公司 <input type="checkbox"/> 郵局/信用合作社 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.8	請問您挑選網路平台或機構時主要考量哪些因素?(最多可複選3項) <input type="checkbox"/> 手續費率低 <input type="checkbox"/> 基金種類多 <input type="checkbox"/> 平台提供完整資料 <input type="checkbox"/> 介面操作便利 <input type="checkbox"/> 有真人諮詢 <input type="checkbox"/> 有投資活動(費用打折) <input type="checkbox"/> 其他_____	
1.9	請問您買基金時，是否需要理財專員協助? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否(請跳答 1.11 題)	
1.10	請問您需要理財專員協助哪些事項?(最多可複選3項)	

	<input type="checkbox"/> 整體資產配置 <input type="checkbox"/> 挑選基金 <input type="checkbox"/> 介紹基金品牌 <input type="checkbox"/> 建議申購時點 <input type="checkbox"/> 建議贖回時點 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.11	<p>請問您買基金時會考慮的重要因素有哪些?(最多可複選3項)</p> <input type="checkbox"/> 基金績效 <input type="checkbox"/> 基金種類(如股票型、債券型) <input type="checkbox"/> 基金計價幣別 <input type="checkbox"/> 最低申購額之限制 <input type="checkbox"/> 相關費用(如申購手續費、經理費、贖回費等) <input type="checkbox"/> 配息率 <input type="checkbox"/> 基金公司知名度 <input type="checkbox"/> 理財專員之建議 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.12	<p>請問您主要買哪一種類型的基金?</p> <input type="checkbox"/> 股票型 <input type="checkbox"/> 債券型 <input type="checkbox"/> 平衡型/多重資產型 <input type="checkbox"/> 指數股票型(ETF) <input type="checkbox"/> 組合型(基金標的為其他基金) <input type="checkbox"/> 貨幣市場型 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.13	<p>請問您買基金的主要方式為何? (哪種方式金額最大)</p> <input type="checkbox"/> 單筆投資 <input type="checkbox"/> 定期定額 <input type="checkbox"/> 定期不定額 <input type="checkbox"/> 不定期不定額(設定條件加減碼)
1.14	<p>請問您買基金的資金來源有哪些?(可複選)</p> <input type="checkbox"/> 存款 <input type="checkbox"/> 每月薪資所得 <input type="checkbox"/> 借貸 <input type="checkbox"/> 其他投資收益轉入 <input type="checkbox"/> 其他
1.15	<p>請問您目前手上所持有的基金總金額大約為多少?</p> <input type="checkbox"/> 0元 <input type="checkbox"/> 5萬元以下 <input type="checkbox"/> 5~未滿10萬元 <input type="checkbox"/> 10~未滿50萬元 <input type="checkbox"/> 50~未滿100萬元 <input type="checkbox"/> 100~未滿300萬元 <input type="checkbox"/> 300~未滿500萬元 <input type="checkbox"/> 500~未滿1,000萬元 <input type="checkbox"/> 1,000萬元以上
1.16	<p>請問您最近三個月內，大約花多少錢買基金?</p> <input type="checkbox"/> 0元 <input type="checkbox"/> 5千元以下 <input type="checkbox"/> 5千~未滿1萬元 <input type="checkbox"/> 1~未滿3萬元 <input type="checkbox"/> 3~未滿5萬元 <input type="checkbox"/> 5~未滿10萬元 <input type="checkbox"/> 10萬元以上
1.17	<p>請問您買的基金平均持有期間約為多久?</p> <input type="checkbox"/> 未滿3個月 <input type="checkbox"/> 3~未滿6個月 <input type="checkbox"/> 6~未滿12個月 <input type="checkbox"/> 1~未滿2年 <input type="checkbox"/> 2~未滿3年 <input type="checkbox"/> 3年~未滿5年 <input type="checkbox"/> 5年~未滿10年 <input type="checkbox"/> 10年(含)以上
1.18	<p>請問您較常投資境內型基金或境外型基金?</p> <input type="checkbox"/> 選擇基金通常不考慮為境內或境外 <input type="checkbox"/> 不清楚所投資的基金為境內或境外基金 <input type="checkbox"/> 境內型(發行者為國內投信公司) <input type="checkbox"/> 境外型(發行者為國外基金管理公司)
1.19	<p>整體而言，請問您買基金時，預期平均年報酬率約為多少?</p> <input type="checkbox"/> 3%以下 <input type="checkbox"/> 3~5% <input type="checkbox"/> 6~10% <input type="checkbox"/> 11~15% <input type="checkbox"/> 16~20% <input type="checkbox"/> 21%以上
1.20	<p>整體而言，請問您買的基金實際平均年報酬率約為多少?</p> <input type="checkbox"/> 3%以下 <input type="checkbox"/> 3~5% <input type="checkbox"/> 6~10% <input type="checkbox"/> 11~15% <input type="checkbox"/> 16~20% <input type="checkbox"/> 21%以上
1.21	<p>請問您平均多久檢視一次基金的報酬率?</p> <input type="checkbox"/> 1天 <input type="checkbox"/> 2~6天 <input type="checkbox"/> 1周 <input type="checkbox"/> 1個月 <input type="checkbox"/> 3個月 <input type="checkbox"/> 6個月 <input type="checkbox"/> 1年以上 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.22	<p>請問您買的基金平均獲利多少百分比時會考慮贖回?</p> <input type="checkbox"/> 5%以下 <input type="checkbox"/> 5~10% <input type="checkbox"/> 11~15% <input type="checkbox"/> 16~20% <input type="checkbox"/> 21%以上 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.23	<p>請問您買的基金平均損失多少百分比時會考慮贖回?</p>

	<input type="checkbox"/> 5%以下 <input type="checkbox"/> 5~10% <input type="checkbox"/> 11~15% <input type="checkbox"/> 16~20% <input type="checkbox"/> 21%以上 <input type="checkbox"/> 其他_____
1.24	<p>請問您考慮贖回基金的因素有哪些?(最多可複選3項)</p> <input type="checkbox"/> 獲利(虧損)已達設定目標(門檻) <input type="checkbox"/> 基金績效不如預期 <input type="checkbox"/> 國內外重大事件 <input type="checkbox"/> 將贖回資金轉入其他投資標的 <input type="checkbox"/> 投資時間已達預設目標 <input type="checkbox"/> 通路服務不佳 <input type="checkbox"/> 現金需求 <input type="checkbox"/> 理財專員之建議 <input type="checkbox"/> 原虧損已解套 <input type="checkbox"/> 其他
1.25	<p>請問您買基金時最常遭遇的困難有哪些?(最多可複選3項)</p> <input type="checkbox"/> 基金資訊太少 <input type="checkbox"/> 申購、贖回不便 <input type="checkbox"/> 缺少諮詢服務 <input type="checkbox"/> 不知買賣時機 <input type="checkbox"/> 不知如何選擇基金 <input type="checkbox"/> 最低申購額過高 <input type="checkbox"/> 其他
1.26	<p>請問除了基金以外，您目前使用的投資理財工具有哪些?(最多可複選3項)</p> <input type="checkbox"/> 股票 <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 定存 <input type="checkbox"/> 房地產 <input type="checkbox"/> 期貨 <input type="checkbox"/> 儲蓄險 <input type="checkbox"/> 投資型保單 <input type="checkbox"/> 權證 <input type="checkbox"/> 選擇權 <input type="checkbox"/> 其他(如古董、互助會等)
1.27	<p>請問您每個月買基金的金額占您每個月投資理財總金額的比率約為多少?</p> <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 10%以下 <input type="checkbox"/> 11~20% <input type="checkbox"/> 21~30% <input type="checkbox"/> 31~40% <input type="checkbox"/> 41~50% <input type="checkbox"/> 51%以上
1.28	<p>請問您對下列哪些議題的基金感興趣?(可複選)</p> <input type="checkbox"/> 電競 <input type="checkbox"/> 環境、社會或公司治理(ESG) <input type="checkbox"/> AI <input type="checkbox"/> 生技醫療 <input type="checkbox"/> 5G <input type="checkbox"/> 電動車 <input type="checkbox"/> 其他_____

【第二部分：自主退休理財規劃】

2.1	<p>請問您是否已退休?</p> <input type="checkbox"/> 尚未退休(請續答 2.2) <input type="checkbox"/> 已退休(請跳答 2.3)
2.2	<p>請問您計劃幾年後退休?</p> <input type="checkbox"/> 10 年內 <input type="checkbox"/> 10~20 年 <input type="checkbox"/> 20~30 年 <input type="checkbox"/> 30 年以上 <input type="checkbox"/> 不退休
2.3	<p>除了政府與企業提供之退休金外，請問您退休前/目前是否有自己另外安排針對退休後的投資理財規劃?</p> <input type="checkbox"/> 是(請續答 2.4~2.6) <input type="checkbox"/> 否(請跳答 2.7)
2.4	<p>請問您退休前/目前每個月規劃多少錢作退休投資理財?</p> <input type="checkbox"/> 5 千元以下 <input type="checkbox"/> 5 千元~1 萬元 <input type="checkbox"/> 1 萬~1 萬 5 千元 <input type="checkbox"/> 1 萬 5 千元~2 萬元 <input type="checkbox"/> 2 萬元~2 萬 5 千元 <input type="checkbox"/> 2 萬 5 千元~3 萬元 <input type="checkbox"/> 3 萬元以上 <input type="checkbox"/> 其他(古董、互助會等)_____
2.5	<p>請問您目前已經累積多少退休金? (不含房地產價值)</p> <input type="checkbox"/> 50 萬元以下 (含) <input type="checkbox"/> 50 萬~100 萬元 <input type="checkbox"/> 100 萬~300 萬元 <input type="checkbox"/> 300 萬~500 萬元 <input type="checkbox"/> 500 萬~1,000 萬元 <input type="checkbox"/> 1,000 萬~3,000 萬元 <input type="checkbox"/> 3,000 萬元以上
2.6	<p>請問您累積退休金的主要投資理財工具有哪些?(最多複選3項)</p> <input type="checkbox"/> 基金 <input type="checkbox"/> ETF <input type="checkbox"/> 股票 <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 定存 <input type="checkbox"/> 房地產 <input type="checkbox"/> 期貨 <input type="checkbox"/> 儲蓄險 <input type="checkbox"/> 投資型保單

	<input type="checkbox"/> 權證 <input type="checkbox"/> 選擇權 <input type="checkbox"/> 其他(古董、互助會等)_____
2.7	請問您尚未開始進行退休投資理財規劃的主要原因有哪些?(最多複選3項) <input type="checkbox"/> 仰賴政府或公司退休金 <input type="checkbox"/> 目前財富已經足夠 <input type="checkbox"/> 暫無時間規劃準備 <input type="checkbox"/> 不清楚理財工具 <input type="checkbox"/> 沒有認識的專業機構 <input type="checkbox"/> 靠子女奉養 <input type="checkbox"/> 其他_____

【第三部分：自動化投資服務】

自動化投資服務以線上操作介面由投資人自行操作，並以電腦演算法為運算基礎，結合客戶所提供之資料評估風險承受度，據此提供投資人投資建議，讓投資人自行至平台下單，或由平台為投資人自動進行投資管理。

3.1	請問您是否曾經用過自動化投資服務? <input type="checkbox"/> 是(請續答 3.2) <input type="checkbox"/> 否(請跳答 4.1)
3.2	請問吸引您使用自動化投資服務的原因為何?(最多複選3項) <input type="checkbox"/> 歷史績效出色 <input type="checkbox"/> 推薦商品符合需求 <input type="checkbox"/> 收費優惠 <input type="checkbox"/> 口碑良好 <input type="checkbox"/> 親友推薦 <input type="checkbox"/> 喜歡嘗鮮 <input type="checkbox"/> 節省時間 <input type="checkbox"/> 其他_____
3.3	請問您認為自動化投資理財需要哪些功能?(可複選) <input type="checkbox"/> 投資商品推薦 <input type="checkbox"/> 維護資產配置平衡 <input type="checkbox"/> 不需逐一確認自動進行交易 <input type="checkbox"/> 依據市場狀況調整投資方向 <input type="checkbox"/> 其他_____
3.4	請問您目前自動化進行投資的金額約為多少? <input type="checkbox"/> 0 元 <input type="checkbox"/> 5,000 元以下 <input type="checkbox"/> 5,000 元~未滿 1 萬元 <input type="checkbox"/> 1 萬元 ~未滿 3 萬元 <input type="checkbox"/> 3 萬元~未滿 5 萬元 <input type="checkbox"/> 5 萬元~未滿 10 萬元 <input type="checkbox"/> 10 萬元~未滿 50 萬元 <input type="checkbox"/> 50 萬元~未滿 100 萬元 <input type="checkbox"/> 100 萬元以上
3.5	請問您主要使用過哪些公司的自動化投資理財服務?(可複選) <input type="checkbox"/> 復華 <input type="checkbox"/> 野村 <input type="checkbox"/> 群益 <input type="checkbox"/> 富蘭克林 <input type="checkbox"/> 鉅亨 <input type="checkbox"/> 中租 <input type="checkbox"/> 阿爾發 <input type="checkbox"/> 王道 <input type="checkbox"/> 兆豐 <input type="checkbox"/> 國泰世華 <input type="checkbox"/> 華南 <input type="checkbox"/> 永豐 <input type="checkbox"/> 一銀 <input type="checkbox"/> 其他_____



【第四部分：環境、社會及公司治理(ESG)議題】

4.1	請問您是否曾聽說過環境、社會或公司治理(ESG)等議題? <input type="checkbox"/> 有聽說過(請續答 4.2) <input type="checkbox"/> 未曾聽說過(請跳答 5.1)	
4.2	請問您在買基金時，是否會將環境、社會或公司治理(ESG)等議題納入考量? <input type="checkbox"/> 會(請回答 4.3.1) <input type="checkbox"/> 不會(請跳答 4.3.2)	
(擇一填寫)	4.3.1 請問您會納入考量的議題有哪些?(可複選) <input type="checkbox"/> 環境議題 <input type="checkbox"/> 社會議題 <input type="checkbox"/> 公司治理議題 <input type="checkbox"/> 其他_____	4.3.2 請問您不會納入考量的原因有哪些?(可複選) <input type="checkbox"/> 不會提升投資價值 <input type="checkbox"/> 缺乏相關資訊 <input type="checkbox"/> 不知如何將這些議題納入投資決策 <input type="checkbox"/> 其他_____

【基本資料】

5.1 性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女		
5.2 年齡	<input type="checkbox"/> 20 歲以下 <input type="checkbox"/> 20~29 歲 <input type="checkbox"/> 30~39 歲 <input type="checkbox"/> 40~49 歲 <input type="checkbox"/> 50~59 歲 <input type="checkbox"/> 60 歲以上		
5.3 居住區域	<input type="checkbox"/> 台北市 <input type="checkbox"/> 新北市 <input type="checkbox"/> 基隆市 <input type="checkbox"/> 桃園市 <input type="checkbox"/> 新竹縣 <input type="checkbox"/> 新竹市 <input type="checkbox"/> 苗栗縣 <input type="checkbox"/> 台中市 <input type="checkbox"/> 彰化縣 <input type="checkbox"/> 南投縣 <input type="checkbox"/> 雲林縣 <input type="checkbox"/> 嘉義縣 <input type="checkbox"/> 台南市 <input type="checkbox"/> 高雄市 <input type="checkbox"/> 屏東縣 <input type="checkbox"/> 宜蘭縣 <input type="checkbox"/> 花蓮縣 <input type="checkbox"/> 台東縣 <input type="checkbox"/> 金門縣 <input type="checkbox"/> 連江縣(馬祖) <input type="checkbox"/> 澎湖縣 <input type="checkbox"/> 海外地區		
5.4 教育	<input type="checkbox"/> 國中(含)以下 <input type="checkbox"/> 高中(職) <input type="checkbox"/> 大學/專科 <input type="checkbox"/> 研究所以上		
5.5 職業	<input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 退休 <input type="checkbox"/> 自由業 <input type="checkbox"/> 軍公教 <input type="checkbox"/> 金融業 <input type="checkbox"/> 不動產業 <input type="checkbox"/> 醫療保健業 <input type="checkbox"/> 科技業 <input type="checkbox"/> 批發零售業 <input type="checkbox"/> 運輸倉儲業 <input type="checkbox"/> 住宿及餐飲業 <input type="checkbox"/> 其他服務業 <input type="checkbox"/> 製造業 <input type="checkbox"/> 農林漁牧礦業 <input type="checkbox"/> 無業 <input type="checkbox"/> 其他_____		
5.6 職階	<input type="checkbox"/> 兼職人員 <input type="checkbox"/> 基層職員 <input type="checkbox"/> 專業人員 <input type="checkbox"/> 技術人員 <input type="checkbox"/> 自僱者 <input type="checkbox"/> 中階主管 <input type="checkbox"/> 高階主管 <input type="checkbox"/> 企業負責人 <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 其他_____		
5.7 每月收入	<input type="checkbox"/> 2 萬元以下 <input type="checkbox"/> 2 萬~未滿 4 萬元 <input type="checkbox"/> 4 萬~未滿 6 萬元 <input type="checkbox"/> 6 萬~未滿 8 萬元 <input type="checkbox"/> 8 萬~未滿 10 萬元 <input type="checkbox"/> 10 萬~未滿 15 萬元 <input type="checkbox"/> 15 萬~未滿 20 萬元 <input type="checkbox"/> 20 萬元以上		

【問卷結束，請確認每題都已完成作答，感謝您的耐心與協助！】

三、 交叉分析表

1. 開始投資基金之年齡-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	20歲以下	20~29歲	30~39歲	40~49歲	50~59歲	60歲以上
總和	4,096	6.2	54.8	26.8	7.4	3.3	1.5
【性別】							
男	1,887	7.5	53.7	26.5	7.3	3.4	1.6
女	2,209	5.2	55.8	27.0	7.6	3.2	1.4
【年齡】							
20歲以下	39	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20~29歲	661	14.4	85.6	0.0	0.0	0.0	0.0
30~39歲	972	6.5	63.1	30.5	0.0	0.0	0.0
40~49歲	1,165	4.1	60.9	27.9	7.0	0.0	0.0
50~59歲	808	.9	38.2	41.2	13.1	6.6	0.0
60歲以上	451	.7	10.4	31.5	25.7	18.2	13.5
【居住地區】							
大台北地區	2,127	6.3	53.6	27.1	7.9	3.5	1.6
北部地區	509	7.5	58.3	23.8	5.7	2.8	2.0
中部地區	611	5.9	57.1	27.3	6.4	2.5	.8
南部地區	326	5.5	56.4	26.7	8.3	2.1	.9
高屏地區	406	5.2	52.0	28.8	8.1	5.2	.7
東部/外島/其他	117	7.7	53.8	23.1	6.8	2.6	6.0
【居住地區-重分類】							
台北市	963	6.5	52.2	26.5	9.1	3.6	2.0
新北市	1,129	6.1	54.8	27.5	7.1	3.4	1.1
桃竹苗	509	7.5	58.3	23.8	5.7	2.8	2.0
台中市	468	6.6	56.6	27.4	6.2	2.4	.9
台南市	224	4.0	55.8	28.1	8.9	1.8	1.3
高雄市	354	4.8	53.4	27.7	8.5	5.4	.3
其他	449	6.2	55.0	26.7	6.2	3.1	2.7
【教育程度】							
高中(職)以下	471	7.6	26.5	29.7	19.3	10.0	6.8
大學/專科	2,655	6.5	58.1	26.0	5.9	2.6	.9
研究所以上	970	4.7	59.6	27.3	5.9	1.9	.6

	回答人數	20歲以下	20~29歲	30~39歲	40~49歲	50~59歲	60歲以上
【職業】							
無業	67	9.0	61.2	20.9	7.5	0.0	1.5
金融業	860	8.1	70.7	16.3	3.7	1.2	0.0
製造業	479	3.8	55.5	30.5	8.8	1.5	0.0
軍公教	414	3.6	56.3	31.9	5.8	2.2	.2
退休	338	.9	17.2	37.9	16.9	16.3	10.9
自由業	249	4.8	50.6	30.1	10.4	1.6	2.4
家管	246	3.3	35.4	33.3	14.6	8.9	4.5
資訊科技業	234	2.1	64.1	31.6	1.7	0.0	.4
學生	188	39.9	59.0	1.1	0.0	0.0	0.0
批發零售業	139	4.3	56.8	27.3	6.5	5.0	0.0
醫療保健業	127	1.6	58.3	34.6	3.9	1.6	0.0
運輸倉儲業	68	2.9	51.5	36.8	7.4	0.0	1.5
其他服務業	636	4.9	55.2	29.2	7.9	2.5	.3
其他	51	3.9	51.0	19.6	17.6	5.9	2.0
【職階】							
無	702	11.1	38.0	25.8	12.3	8.1	4.7
兼職人員	164	10.4	50.0	26.2	6.7	4.3	2.4
基層職員	1,563	5.7	63.6	23.9	5.2	1.3	.3
專業人員	712	4.5	58.8	28.4	5.9	2.0	.4
技術人員	242	3.3	57.0	27.7	8.3	2.5	1.2
自雇者	122	3.3	41.8	34.4	9.8	6.6	4.1
中階主管	410	3.9	53.9	31.2	7.6	2.9	.5
高階主管	100	8.0	45.0	29.0	11.0	5.0	2.0
企業負責人	45	4.4	40.0	33.3	13.3	4.4	4.4
其他	36	2.8	27.8	44.4	8.3	11.1	5.6
【個人月收入】							
2萬元以下	482	16.6	41.9	24.9	7.5	4.6	4.6
2~未滿4萬元	1,212	5.4	58.3	23.3	8.4	3.5	.9
4~未滿6萬元	1,257	4.8	57.7	27.8	6.2	2.4	1.2
6~未滿8萬元	571	4.2	55.3	30.6	6.3	2.5	1.1
8~未滿10萬元	262	4.2	50.0	30.9	8.0	5.3	1.5
10~未滿15萬元	196	3.6	51.0	28.6	10.7	4.6	1.5
15~未滿20萬元	53	3.8	56.6	22.6	13.2	3.8	0.0
20萬元以上	63	7.9	54.0	31.7	4.8	1.6	0.0

2. 投資基金之經驗-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	1年 以下	1~未滿 3年	3~未滿 5年	5~未滿 10年	10~未滿 15年	15~未滿 20年	20年 以上
總和	4,096	10.8	15.0	9.3	13.0	16.7	13.2	22.0
【性別】								
男	1,887	9.4	15.6	9.5	13.8	16.6	12.7	22.4
女	2,209	12.0	14.5	9.1	12.4	16.7	13.7	21.7
【年齡】								
20歲以下	39	69.2	23.1	2.6	5.1	0.0	0.0	0.0
20~29歲	661	36.9	41.1	12.3	7.0	2.3	.5	0.0
30~39歲	972	11.1	20.8	16.5	21.3	22.8	7.2	.3
40~49歲	1,165	2.1	6.7	6.2	13.4	22.2	24.0	25.4
50~59歲	808	2.5	3.3	4.0	9.7	15.1	15.5	50.0
60歲以上	451	4.0	6.0	7.5	10.0	14.2	14.2	44.1
【居住地區】								
大台北地區	2,127	10.4	12.7	9.1	13.6	17.6	12.8	23.7
北部地區	509	8.1	18.3	10.2	12.8	13.6	14.3	22.8
中部地區	611	12.3	18.2	9.3	10.1	17.3	13.7	19.0
南部地區	326	13.5	17.8	9.5	13.8	13.2	12.3	19.9
高屏地區	406	12.1	15.5	8.6	12.3	19.0	13.5	19.0
東部/外島/其他	117	9.4	16.2	9.4	18.8	11.1	15.4	19.7
【居住地區-重分類】								
台北市	963	10.7	13.1	8.6	12.4	17.7	11.9	25.6
新北市	1,129	10.0	12.5	9.4	14.5	17.7	13.7	22.1
桃竹苗	509	8.1	18.3	10.2	12.8	13.6	14.3	22.8
台中市	468	12.4	18.6	9.8	9.8	17.3	13.0	19.0
台南市	224	9.8	16.5	10.3	15.6	12.5	13.8	21.4
高雄市	354	12.1	16.4	7.9	11.3	19.5	14.4	18.4
其他	449	13.6	16.3	9.4	14.5	14.5	12.5	19.4
【教育程度】								
高中(職)以下	471	11.5	14.6	9.6	16.8	16.1	11.9	19.5
大學/專科	2,655	11.8	15.4	8.9	12.8	16.7	13.1	21.2
研究所以上	970	7.5	14.0	10.2	11.8	16.8	14.1	25.6

	1 年 回答人數	1~未滿 3 年	3~未滿 5 年	5~未滿 10 年	10~未滿 15 年	15~未滿 20 年	20 年 以上
【職業】							
無業	67	19.4	14.9	11.9	7.5	11.9	17.9
金融業	860	8.3	16.2	8.6	12.9	18.1	22.7
製造業	479	9.8	15.7	9.2	15.0	18.0	17.5
軍公教	414	8.0	15.5	7.5	13.3	16.7	21.3
退休	338	3.3	4.4	6.8	8.0	13.9	51.2
自由業	249	12.9	16.1	12.4	16.1	14.9	20.1
家管	246	4.9	7.7	5.7	16.3	22.4	26.0
資訊科技業	234	10.7	15.4	10.3	12.4	19.2	17.5
學生	188	52.7	31.9	7.4	5.3	1.1	1.1
批發零售業	139	12.2	15.1	10.8	9.4	16.5	21.6
醫療保健業	127	12.6	13.4	10.2	20.5	14.2	18.1
運輸倉儲業	68	7.4	17.6	11.8	13.2	22.1	16.2
其他服務業	636	8.5	15.3	11.8	14.2	17.9	18.7
其他	51	11.8	19.6	11.8	13.7	13.7	19.6
【職階】							
無	702	15.4	12.8	7.1	9.8	13.5	28.8
兼職人員	164	26.2	21.3	9.1	12.2	10.4	14.6
基層職員	1,563	10.6	19.0	10.4	14.6	18.3	13.9
專業人員	712	8.3	13.6	9.8	16.2	18.0	20.2
技術人員	242	12.8	15.3	10.3	16.9	14.0	18.2
自雇者	122	9.8	13.9	9.8	11.5	20.5	23.8
中階主管	410	3.7	6.8	8.5	8.0	16.3	37.8
高階主管	100	2.0	7.0	2.0	5.0	18.0	58.0
企業負責人	45	0.0	13.3	13.3	11.1	15.6	28.9
其他	36	16.7	2.8	8.3	11.1	13.9	41.7
【個人月收入】							
2 萬元以下	482	25.5	17.2	7.1	10.2	13.9	16.2
2~未滿 4 萬元	1,212	15.6	19.6	12.0	13.0	15.3	15.0
4~未滿 6 萬元	1,257	7.2	16.9	10.0	15.7	17.5	17.9
6~未滿 8 萬元	571	4.6	9.3	6.7	11.6	16.8	33.6
8~未滿 10 萬元	262	1.5	5.7	7.6	13.0	22.1	33.6
10~未滿 15 萬元	196	1.5	4.6	6.6	12.2	16.3	40.8
15~未滿 20 萬元	53	1.9	1.9	3.8	5.7	18.9	58.5
20 萬元以上	63	6.3	7.9	3.2	4.8	20.6	41.3

3. 選擇基金作為投資理財工具的原因-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答 人數	節省研 究時間	可投資 海外市 場	親友/ 理財專 員推薦	擴大投資 組合、分散 風險	基金投資標 的及產品之 多元性	相信專 業經理 人操盤	同基金公 司產品轉 換方便	可定期 定額安 心投資	
總和	4,096	45.7	39.5	26.1	46.2	34.4	13.5	3.2	42.1	
【性別】										
男	1,887	46.4	46.1	20.7	48.2	33.4	14.6	3.2	37.9	
女	2,209	45.1	33.9	30.8	44.5	35.2	12.5	3.1	45.7	
【年齡】										
20歲以下	39	38.5	30.8	48.7	25.6	10.3	15.4	0.0	23.1	
20~29歲	661	56.7	32.2	30.1	47.5	27.1	13.3	1.7	33.1	
30~39歲	972	47.5	42.6	27.5	47.3	36.4	11.9	2.1	37.1	
40~49歲	1,165	43.3	42.3	22.7	46.3	36.8	11.8	3.8	48.3	
50~59歲	808	41.2	41.0	23.1	47.9	38.2	16.5	3.5	48.0	
60歲以上	451	40.1	34.4	29.7	40.1	29.7	16.2	6.0	40.8	
【居住地區】										
大台北地區	2,127	46.3	39.1	26.0	46.8	33.2	14.5	3.0	41.2	
北部地區	509	44.4	43.4	22.4	47.3	36.3	13.4	2.0	44.8	
中部地區	611	47.1	37.8	26.0	46.8	36.7	13.6	3.9	43.2	
南部地區	326	45.7	38.3	27.9	44.5	35.3	10.1	3.4	42.0	
高屏地區	406	42.6	41.1	29.3	42.1	36.0	11.6	4.4	39.7	
東部/外島/其他	117	43.6	36.8	29.1	45.3	28.2	11.1	3.4	48.7	
【居住地區-重分類】										
台北市	963	47.2	41.7	25.2	46.3	32.5	16.0	3.1	38.5	
新北市	1,129	45.6	36.9	26.7	47.0	33.6	13.1	2.9	43.8	
桃竹苗	509	44.4	43.4	22.4	47.3	36.3	13.4	2.0	44.8	
台中市	468	49.8	37.4	26.7	48.5	34.6	13.2	3.6	41.5	
台南市	224	46.9	38.8	28.1	41.5	37.1	9.4	3.6	41.5	
高雄市	354	43.5	41.2	28.5	42.9	35.0	12.1	4.0	39.3	
其他	449	40.8	37.9	27.6	44.8	36.3	12.7	4.0	45.7	
【教育程度】										
高中(職)以下	471	43.3	27.4	38.6	34.6	25.9	11.9	4.9	41.6	
大學/專科	2,655	46.1	38.3	26.9	47.0	34.4	13.6	2.8	43.2	
研究所以上	970	45.8	48.7	18.1	49.5	38.7	14.0	3.3	39.4	

	回答 人數	節省研 究時間	可投資 海外市 場	親友/ 理財專 員推薦	擴大投資 組合、分散 風險	基金投資標 的及產品之 多元性	相信專 業經理 人操盤	同基金公 司產品轉 換方便	可定期 定額安 心投資
【職業】									
無業	67	47.8	40.3	28.4	37.3	23.9	20.9	1.5	37.3
金融業	860	43.7	43.5	19.9	48.4	43.7	12.6	3.0	42.7
製造業	479	43.4	40.3	26.1	48.6	34.7	14.4	2.5	45.7
軍公教	414	52.2	40.3	25.4	47.3	31.6	12.1	1.7	46.1
退休	338	39.9	39.1	21.9	44.4	33.4	22.2	4.4	45.3
自由業	249	49.4	42.6	28.9	46.6	28.1	13.7	4.8	30.5
家管	246	41.9	35.4	37.4	36.2	30.9	13.4	4.5	41.1
資訊科技業	234	50.4	46.6	23.5	43.2	35.9	14.5	3.0	39.7
學生	188	57.4	27.1	35.6	37.2	18.1	12.8	1.1	31.9
批發零售業	139	43.9	38.8	18.0	49.6	35.3	15.1	2.9	43.2
醫療保健業	127	41.7	35.4	33.1	48.8	35.4	11.0	4.7	38.6
運輸倉儲業	68	45.6	42.6	16.2	50.0	41.2	11.8	2.9	52.9
其他服務業	636	44.7	35.8	31.4	47.8	31.4	9.9	3.6	42.8
其他	51	45.1	31.4	25.5	51.0	41.2	11.8	3.9	43.1
【職階】									
無	702	46.2	35.0	31.8	40.9	27.8	17.7	2.8	41.3
兼職人員	164	43.3	36.0	31.1	39.6	29.3	15.9	3.0	31.1
基層職員	1,563	48.1	38.0	26.0	45.9	34.5	11.9	3.0	44.5
專業人員	712	42.7	45.8	21.8	49.9	37.8	12.5	3.5	42.0
技術人員	242	48.8	38.8	27.3	41.7	31.4	11.6	2.9	38.4
自僱者	122	53.3	35.2	29.5	48.4	31.1	15.6	4.1	38.5
中階主管	410	44.4	42.2	21.5	52.2	40.5	12.9	2.2	45.1
高階主管	100	25.0	52.0	23.0	49.0	46.0	14.0	6.0	34.0
企業負責人	45	44.4	33.3	31.1	51.1	40.0	24.4	8.9	31.1
其他	36	27.8	44.4	22.2	55.6	38.9	8.3	5.6	44.4
【個人月收入】									
2萬元以下	482	47.5	32.2	33.4	38.0	25.1	16.8	2.7	37.8
2~未滿4萬元	1,212	47.7	35.4	30.5	45.0	31.9	12.7	3.1	38.9
4~未滿6萬元	1,257	47.5	40.3	24.4	48.5	35.3	13.0	2.7	43.1
6~未滿8萬元	571	45.9	42.9	21.5	44.8	36.4	11.6	3.3	50.8
8~未滿10萬元	262	34.4	50.0	19.1	51.9	45.4	16.4	4.2	46.2
10~未滿15萬元	196	39.8	49.5	20.9	52.0	40.3	14.8	6.1	34.7
15~未滿20萬元	53	34.0	47.2	18.9	47.2	50.9	15.1	3.8	47.2
20萬元以上	63	30.2	47.6	14.3	52.4	38.1	14.3	1.6	39.7

4. 買基金的主要目的-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	退休規畫	購屋需求	子女教育基金	避免資產貶值	短期生活目標
總和	4,096	66.9	19.4	22.8	55.9	27.1
【性別】						
男	1,887	68.6	19.6	23.2	57.6	26.6
女	2,209	65.4	19.1	22.5	54.4	27.5
【年齡】						
20歲以下	39	10.3	25.6	10.3	33.3	59.0
20~29歲	661	39.9	25.7	8.5	54.6	44.3
30~39歲	972	62.9	25.4	16.6	55.5	32.9
40~49歲	1,165	73.0	16.7	32.2	54.1	22.5
50~59歲	808	80.8	13.0	28.1	58.4	17.6
60歲以上	451	78.9	14.6	24.6	60.5	15.3
【居住地區】						
大台北地區	2,127	67.1	18.1	22.0	57.7	26.7
北部地區	509	66.4	21.0	24.4	53.2	27.3
中部地區	611	65.6	21.3	24.9	58.1	28.3
南部地區	326	66.9	16.9	20.6	49.4	27.0
高屏地區	406	67.7	22.7	24.9	50.5	27.1
東部/外島/其他	117	67.5	19.7	19.7	59.0	26.5
【居住地區-重分類】						
台北市	963	67.2	17.3	20.8	59.8	25.9
新北市	1,129	66.9	18.9	23.3	55.9	27.4
桃竹苗	509	66.4	21.0	24.4	53.2	27.3
台中市	468	65.0	22.6	23.1	58.3	29.7
台南市	224	67.4	17.4	20.1	50.9	27.7
高雄市	354	68.1	20.1	23.4	52.3	26.8
其他	449	67.5	20.0	24.7	53.0	25.8
【教育程度】						
高中(職)以下	471	68.4	20.8	26.8	44.6	23.4
大學/專科	2,655	66.4	19.2	21.6	55.7	28.2
研究所以上	970	67.5	19.1	24.2	61.8	25.7

回答人數 退休規畫 購屋需求 子女教育基金 避免資產貶值 短期生活目標

【職業】

無業	67	50.7	11.9	10.4	61.2	34.3
金融業	860	65.3	17.8	22.7	55.1	30.8
製造業	479	71.2	24.6	26.1	56.4	23.6
軍公教	414	70.8	22.5	25.4	56.8	22.9
退休	338	80.2	12.7	23.4	63.6	15.7
自由業	249	62.7	18.1	19.7	53.8	29.7
家管	246	73.2	13.8	34.6	50.4	22.8
資訊科技業	234	67.9	20.9	20.1	62.0	28.6
學生	188	20.7	21.8	7.4	46.3	49.5
批發零售業	139	73.4	15.8	20.9	56.8	19.4
醫療保健業	127	69.3	19.7	22.0	59.1	29.9
運輸倉儲業	68	79.4	26.5	22.1	66.2	26.5
其他服務業	636	66.2	20.1	22.8	53.3	27.8
其他	51	76.5	31.4	21.6	49.0	19.6

【職階】

無	702	61.1	14.7	21.8	55.8	28.3
兼職人員	164	56.1	22.0	20.1	40.9	33.5
基層職員	1,563	65.6	21.4	18.9	54.1	30.5
專業人員	712	69.2	23.0	24.0	58.7	23.9
技術人員	242	66.1	23.1	29.8	51.7	21.1
自雇者	122	71.3	15.6	21.3	59.0	28.7
中階主管	410	76.1	13.9	29.8	61.5	23.4
高階主管	100	78.0	14.0	36.0	66.0	12.0
企業負責人	45	75.6	13.3	33.3	68.9	15.6
其他	36	77.8	11.1	27.8	52.8	19.4

【個人月收入】

2萬元以下	482	51.2	14.9	20.1	48.8	34.0
2~未滿4萬元	1,212	63.5	20.3	18.8	52.0	30.6
4~未滿6萬元	1,257	68.1	22.5	21.5	57.0	26.9
6~未滿8萬元	571	73.4	17.9	27.8	60.1	21.4
8~未滿10萬元	262	81.3	16.4	30.5	59.9	18.7
10~未滿15萬元	196	76.5	14.8	33.7	63.3	23.5
15~未滿20萬元	53	75.5	11.3	37.7	73.6	17.0
20萬元以上	63	69.8	19.0	22.2	68.3	15.9

5. 得知買基金資訊管道-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	財經相關 網站	網路理財 討論區	部落客 /Youtube	親友	銀行	投信/ 投顧公司	證券 公司	
總和	4,096	58.0	32.7	12.7	23.5	29.4	23.7	13.6	
【性別】									
男	1,887	64.6	35.6	14.6	18.1	26.6	23.7	13.6	
女	2,209	52.3	30.3	11.0	28.2	31.8	23.8	13.6	
【年齡】									
20歲以下	39	38.5	30.8	28.2	51.3	20.5	5.1	10.3	
20~29歲	661	52.8	34.0	23.9	32.4	25.4	14.1	16.9	
30~39歲	972	59.3	41.0	16.7	24.8	25.3	18.4	10.7	
40~49歲	1,165	61.6	35.0	8.5	18.5	29.7	27.3	13.9	
50~59歲	808	59.7	25.5	8.0	20.5	33.5	31.8	14.1	
60歲以上	451	51.9	20.2	5.5	23.9	36.8	27.3	13.5	
【居住地區】									
大台北地區	2,127	58.2	32.0	13.0	23.2	30.1	26.1	13.4	
北部地區	509	57.8	32.8	12.0	22.2	29.9	22.4	14.9	
中部地區	611	57.0	31.8	11.5	25.9	28.5	23.7	15.4	
南部地區	326	62.9	39.6	12.9	22.4	26.7	18.7	12.0	
高屏地區	406	56.2	33.5	14.3	21.9	28.8	19.0	11.1	
東部/外島/其他	117	53.0	29.1	11.1	32.5	29.9	17.1	15.4	
【居住地區-重分類】									
台北市	963	55.8	30.0	13.0	25.0	31.5	27.0	13.0	
新北市	1,129	60.1	33.7	13.0	21.7	29.1	25.5	13.4	
桃竹苗	509	57.8	32.8	12.0	22.2	29.9	22.4	14.9	
台中市	468	57.7	34.0	11.8	27.6	25.6	24.4	15.0	
台南市	224	62.5	42.9	11.2	22.8	24.6	19.6	12.5	
高雄市	354	55.4	31.6	14.7	22.6	28.8	18.9	11.6	
其他	449	57.5	30.7	12.2	23.4	32.3	18.9	14.7	
【教育程度】									
高中(職)以下	471	42.9	22.9	10.4	33.8	34.0	18.3	15.9	
大學/專科	2,655	58.5	34.1	13.0	23.0	29.1	23.5	14.2	
研究所以上	970	63.9	33.7	13.0	20.0	28.1	27.1	10.7	

	財經相關 回答人數	網路理財 網站	部落客 討論區	親友 /Youtube	銀行	投信/ 投顧公司	證券 公司	
【職業】								
無業	67	56.7	23.9	14.9	29.9	32.8	20.9	9.0
金融業	860	61.2	26.0	9.9	14.8	36.2	31.3	17.9
製造業	479	58.5	40.1	14.2	24.0	26.1	22.1	15.0
軍公教	414	59.9	39.6	15.0	23.7	20.5	20.5	9.4
退休	338	58.0	22.2	5.9	16.9	38.5	29.6	16.0
自由業	249	55.4	37.3	13.7	22.9	26.5	27.7	11.6
家管	246	47.2	24.4	7.3	29.7	34.1	22.0	11.4
資訊科技業	234	62.0	41.0	18.4	26.5	23.1	21.4	9.4
學生	188	50.0	28.2	26.6	43.1	21.3	8.5	14.9
批發零售業	139	59.7	31.7	10.8	23.0	28.8	21.6	14.4
醫療保健業	127	52.8	45.7	20.5	29.1	25.2	21.3	11.0
運輸倉儲業	68	60.3	27.9	11.8	16.2	27.9	25.0	17.6
其他服務業	636	58.5	36.8	12.4	28.0	28.5	19.7	10.8
其他	51	58.8	25.5	3.9	31.4	31.4	19.6	19.6
【職階】								
無	702	52.3	25.8	11.0	29.2	32.9	22.2	14.2
兼職人員	164	51.2	25.6	20.1	27.4	27.4	16.5	15.9
基層職員	1,563	60.6	36.7	13.6	21.8	28.3	21.0	13.1
專業人員	712	58.6	35.5	12.8	23.2	27.4	27.2	14.0
技術人員	242	56.2	36.8	16.9	22.7	22.3	19.0	11.6
自僱者	122	56.6	33.6	9.0	22.1	32.0	23.8	8.2
中階主管	410	60.2	30.5	9.3	23.2	32.2	32.2	14.4
高階主管	100	64.0	20.0	10.0	16.0	35.0	32.0	11.0
企業負責人	45	55.6	26.7	2.2	20.0	46.7	22.2	24.4
其他	36	50.0	11.1	13.9	19.4	30.6	47.2	19.4
【個人月收入】								
2萬元以下	482	50.0	24.7	13.5	33.0	29.3	17.2	14.1
2~未滿4萬元	1,212	56.0	33.0	14.6	26.6	29.2	20.0	15.3
4~未滿6萬元	1,257	58.1	34.8	13.3	22.3	29.0	25.0	12.6
6~未滿8萬元	571	63.0	32.4	10.7	18.2	28.7	29.4	13.5
8~未滿10萬元	262	59.5	38.9	11.1	16.4	34.0	27.1	11.5
10~未滿15萬元	196	66.3	33.2	6.6	22.4	29.1	30.1	9.2
15~未滿20萬元	53	66.0	24.5	7.5	15.1	30.2	35.8	20.8
20萬元以上	63	68.3	31.7	6.3	6.3	31.7	25.4	14.3

5.得知買基金的相關資訊之管道-依受訪者基本資料(續)

單位：人數/百分比

	回答人數	保險 公司	基金網路 銷售平台	學校/ 課程	電視	報章/ 雜誌	投資 說明會
總和	4,096	6.5	19.3	2.1	3.8	14.9	4.2
【性別】							
男	1,887	4.9	21.5	1.8	4.3	16.8	4.0
女	2,209	7.8	17.4	2.4	3.4	13.3	4.3
【年齡】							
20歲以下	39	0.0	0.0	12.8	0.0	0.0	2.6
20~29歲	661	6.4	14.4	6.5	2.6	5.1	1.5
30~39歲	972	6.7	21.7	2.1	3.6	10.5	1.2
40~49歲	1,165	6.5	21.5	.7	4.1	19.1	3.5
50~59歲	808	5.7	21.2	.5	4.5	21.8	7.4
60歲以上	451	8.0	13.5	1.8	4.7	17.1	10.2
【居住地區】							
大台北地區	2,127	5.5	18.3	2.3	4.3	15.0	4.1
北部地區	509	7.7	23.4	1.6	4.5	15.3	3.1
中部地區	611	5.6	18.5	2.8	2.3	14.2	4.7
南部地區	326	7.4	21.2	2.1	4.3	13.5	3.4
高屏地區	406	10.3	19.5	1.2	2.5	16.3	6.4
東部/外島/其他	117	8.5	17.1	1.7	3.4	15.4	.9
【居住地區-重分類】							
台北市	963	4.6	17.5	2.5	3.8	15.3	5.3
新北市	1,129	6.4	18.6	2.2	4.9	14.7	3.1
桃竹苗	509	7.7	23.4	1.6	4.5	15.3	3.1
台中市	468	4.3	16.9	3.2	1.9	14.5	5.6
台南市	224	7.1	21.9	1.3	4.0	13.8	3.6
高雄市	354	10.5	19.5	1.4	2.8	16.1	6.8
其他	449	8.2	20.9	1.8	3.1	14.3	2.2
【教育程度】							
高中(職)以下	471	11.5	14.9	1.9	2.5	10.0	4.5
大學/專科	2,655	6.2	18.9	2.0	3.7	14.3	4.5
研究所以上	970	4.8	22.5	2.6	4.9	19.1	3.1

	回答人數	保險 公司	基金網路 銷售平台	學校/ 課程	電視	報章/ 雜誌	投資 說明會
【職業】							
無業	67	4.5	22.4	0.0	6.0	14.9	9.0
金融業	860	4.4	18.4	2.0	3.5	16.6	2.8
製造業	479	7.3	23.8	.4	4.2	11.7	2.7
軍公教	414	3.9	24.9	1.7	5.8	21.0	2.2
退休	338	7.1	18.3	1.2	7.4	19.8	9.5
自由業	249	5.6	14.9	2.8	1.6	14.5	5.2
家管	246	7.3	14.6	1.6	2.4	15.4	10.2
資訊科技業	234	6.8	24.4	0.0	3.0	10.7	2.6
學生	188	4.3	9.0	16.0	2.1	3.2	4.3
批發零售業	139	8.6	21.6	2.9	.7	13.7	1.4
醫療保健業	127	13.4	21.3	.8	1.6	13.4	3.1
運輸倉儲業	68	5.9	29.4	2.9	7.4	23.5	0.0
其他服務業	636	8.2	16.0	1.4	3.9	13.4	4.2
其他	51	15.7	21.6	2.0	0.0	11.8	2.0
【職階】							
無	702	6.1	16.7	4.6	4.1	13.2	8.8
兼職人員	164	7.9	9.8	7.3	5.5	12.2	7.3
基層職員	1,563	6.1	19.3	1.7	3.6	13.0	2.0
專業人員	712	5.8	23.2	1.5	3.7	16.9	2.9
技術人員	242	8.3	24.0	.4	5.0	10.3	3.3
自僱者	122	7.4	16.4	1.6	3.3	17.2	4.1
中階主管	410	5.6	18.8	.5	3.2	21.0	4.4
高階主管	100	12.0	19.0	0.0	4.0	22.0	10.0
企業負責人	45	13.3	15.6	0.0	6.7	26.7	6.7
其他	36	8.3	22.2	2.8	2.8	25.0	0.0
【個人月收入】							
2萬元以下	482	7.3	13.7	5.6	2.7	9.1	6.8
2~未滿4萬元	1,212	7.0	16.0	2.4	3.2	11.1	3.5
4~未滿6萬元	1,257	6.8	19.8	1.5	4.2	14.8	2.7
6~未滿8萬元	571	4.7	24.2	1.4	4.2	20.0	4.4
8~未滿10萬元	262	4.6	25.6	1.1	5.3	21.0	5.3
10~未滿15萬元	196	7.7	21.9	.5	4.6	25.0	7.1
15~未滿20萬元	53	1.9	28.3	1.9	5.7	28.3	5.7
20萬元以上	63	6.3	27.0	0.0	3.2	20.6	7.9

6. 主要買基金的途徑-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	手機 APP	電腦 網頁	臨櫃	傳真/ 郵寄	其他
總和	4,096	33.2	49.8	15.2	0.9	0.9
【性別】						
男	1,887	33.4	51.4	13.6	.9	.7
女	2,209	33.0	48.4	16.5	.9	1.1
【年齡】						
20歲以下	39	41.0	35.9	23.1	0.0	0.0
20~29歲	661	64.1	27.2	8.0	.3	.3
30~39歲	972	40.9	49.8	7.6	.6	1.0
40~49歲	1,165	25.2	60.2	13.6	.5	.6
50~59歲	808	20.9	53.2	22.3	2.1	1.5
60歲以上	451	13.3	51.0	32.8	1.3	1.6
【居住地區】						
大台北地區	2,127	31.3	52.0	15.0	1.1	.6
北部地區	509	34.8	51.1	12.4	.4	1.4
中部地區	611	34.9	47.1	16.7	.5	.8
南部地區	326	34.4	47.2	15.3	1.2	1.8
高屏地區	406	36.7	44.6	16.3	1.0	1.5
東部/外島/其他	117	37.6	42.7	18.8	0.0	.9
【居住地區-重分類】						
台北市	963	30.6	50.5	17.4	1.1	.3
新北市	1,129	32.1	53.1	12.8	1.2	.9
桃竹苗	509	34.8	51.1	12.4	.4	1.4
台中市	468	35.5	47.6	16.0	.2	.6
台南市	224	28.6	50.4	17.4	.9	2.7
高雄市	354	35.9	45.2	16.4	.8	1.7
其他	449	37.6	43.9	16.7	1.1	.7
【教育程度】						
高中(職)以下	471	25.1	41.0	30.8	1.3	1.9
大學/專科	2,655	35.3	49.2	14.0	.6	.8
研究所以上	970	31.3	55.8	10.7	1.4	.7

	回答人數	手機 APP	電腦 網頁	臨櫃	傳真/ 郵寄	其他
【職業】						
無業	67	38.8	43.3	14.9	1.5	1.5
金融業	860	40.1	49.3	8.4	1.6	.6
製造業	479	29.4	52.6	15.9	1.3	.8
軍公教	414	33.8	53.9	11.4	.5	.5
退休	338	12.1	57.7	28.7	.6	.9
自由業	249	29.7	50.2	18.5	.8	.8
家管	246	22.4	44.7	31.3	.4	1.2
資訊科技業	234	30.3	63.7	5.1	0.0	.9
學生	188	61.2	23.9	14.4	.5	0.0
批發零售業	139	36.7	48.2	12.2	.7	2.2
醫療保健業	127	40.2	40.9	17.3	.8	.8
運輸倉儲業	68	30.9	58.8	5.9	1.5	2.9
其他服務業	636	33.0	48.6	16.2	.8	1.4
其他	51	37.3	37.3	23.5	0.0	2.0
【職階】						
無	702	29.3	45.3	24.1	.4	.9
兼職人員	164	36.0	40.2	22.0	.6	1.2
基層職員	1,563	36.5	51.3	10.6	.7	1.0
專業人員	712	36.0	50.6	11.9	.8	.7
技術人員	242	28.5	48.8	20.2	1.2	1.2
自僱者	122	28.7	51.6	18.9	.8	0.0
中階主管	410	29.0	53.9	14.6	1.7	.7
高階主管	100	26.0	53.0	15.0	4.0	2.0
企業負責人	45	28.9	35.6	31.1	2.2	2.2
其他	36	19.4	61.1	16.7	0.0	2.8
【個人月收入】						
2萬元以下	482	31.1	40.5	26.6	.4	1.5
2~未滿4萬元	1,212	36.3	46.5	15.5	.7	1.0
4~未滿6萬元	1,257	34.2	50.7	13.1	1.0	1.0
6~未滿8萬元	571	30.3	55.2	13.1	.9	.5
8~未滿10萬元	262	29.4	56.9	12.6	.8	.4
10~未滿15萬元	196	28.6	57.7	11.2	2.0	.5
15~未滿20萬元	53	32.1	56.6	7.5	3.8	0.0
20萬元以上	63	27.0	58.7	11.1	1.6	1.6

7. 主要買基金的網路平台-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	投信/投顧 公司網站	基金銷售 平台網站	銀行網站	證券公司 網站	保險公司 網站
總和	3,399	25.4	26.8	32.0	12.1	3.3
【性別】						
男	1,600	24.4	30.5	30.0	11.9	2.8
女	1,799	26.3	23.5	33.9	12.2	3.7
【年齡】						
20歲以下	30	20.0	13.3	50.0	16.7	0.0
20~29歲	604	17.7	25.0	32.1	20.9	3.3
30~39歲	882	18.8	32.3	31.5	12.4	4.3
40~49歲	994	28.9	23.6	33.4	10.3	3.6
50~59歲	599	32.1	25.9	31.9	8.2	2.0
60歲以上	290	36.6	27.6	27.2	6.9	1.7
【居住地區】						
大台北地區	1,771	25.7	26.8	32.6	11.3	3.1
北部地區	437	23.1	30.7	31.4	10.8	3.7
中部地區	501	26.5	25.0	29.5	14.2	4.2
南部地區	266	27.4	22.6	33.1	13.2	3.4
高屏地區	330	24.2	30.3	30.9	12.4	2.1
東部/外島/其他	94	22.3	17.0	39.4	18.1	3.2
【居住地區-重分類】						
台北市	781	25.5	26.6	32.7	12.0	2.6
新北市	962	26.0	26.7	32.8	10.6	3.5
桃竹苗	437	23.1	30.7	31.4	10.8	3.7
台中市	389	26.2	24.4	29.8	14.4	4.6
台南市	177	31.6	23.2	32.8	9.0	2.8
高雄市	287	24.7	29.3	30.0	13.6	2.4
其他	366	23.2	24.9	33.1	15.6	3.0
【教育程度】						
高中(職)以下	311	32.2	21.9	29.3	10.9	5.8
大學/專科	2,243	24.8	26.1	32.0	13.3	3.5
研究所以上	845	24.5	30.4	33.3	9.3	1.7

	回答人數	投信/投顧 公司網站	基金銷售 平台網站	銀行網站	證券公司 網站	保險公司 網站
【職業】						
無業	55	18.2	32.7	30.9	12.7	3.6
金融業	769	20.7	22.8	40.7	12.2	3.0
製造業	393	25.7	28.8	28.0	12.2	4.8
軍公教	363	28.1	32.5	25.3	10.5	3.6
退休	236	33.5	25.0	30.5	10.6	.4
自由業	199	25.1	25.6	28.1	17.1	4.0
家管	165	29.1	24.2	29.7	9.7	7.3
資訊科技業	220	26.4	32.7	27.3	11.8	1.4
學生	160	16.3	21.3	35.6	23.1	2.5
批發零售業	118	30.5	27.1	29.7	11.0	0.0
醫療保健業	103	21.4	30.1	35.9	7.8	4.9
運輸倉儲業	61	21.3	32.8	36.1	8.2	1.6
其他服務業	519	28.7	26.6	30.6	10.6	3.3
其他	38	28.9	23.7	26.3	13.2	7.9
【職階】						
無	524	26.7	25.0	30.7	13.2	4.0
兼職人員	125	24.0	20.8	32.8	17.6	3.2
基層職員	1,372	24.7	26.2	33.7	11.3	3.7
專業人員	616	24.4	31.5	28.6	12.5	2.6
技術人員	187	24.6	33.2	25.1	13.4	2.7
自雇者	98	31.6	22.4	23.5	16.3	6.1
中階主管	340	25.9	24.7	36.5	10.9	2.1
高階主管	79	26.6	31.6	36.7	5.1	0.0
企業負責人	29	27.6	10.3	48.3	10.3	0.0
其他	29	37.9	10.3	37.9	10.3	3.4
【個人月收入】						
2萬元以下	345	20.6	23.8	35.4	14.8	4.6
2~未滿4萬元	1,003	27.2	22.6	30.6	14.4	4.6
4~未滿6萬元	1,067	24.6	28.3	31.9	11.6	3.3
6~未滿8萬元	488	27.9	26.4	32.8	10.5	2.3
8~未滿10萬元	226	24.3	31.4	35.0	8.0	1.3
10~未滿15萬元	169	25.4	34.9	30.2	9.5	0.0
15~未滿20萬元	47	31.9	25.5	31.9	10.6	0.0
20萬元以上	54	16.7	51.9	27.8	3.7	0.0

8. 主要買基金的機構(非網路)-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	投信/投顧 公司	銀行	證券公司	保險公司	郵局/信用 合作社
總和	697	15.8	52.9	16.6	12.8	1.0
【性別】						
男	287	18.1	51.9	15.3	12.2	2.4
女	410	14.1	53.7	17.6	13.2	1.5
【年齡】						
20歲以下	9	22.2	44.4	33.3	0.0	0.0
20~29歲	57	15.8	47.4	15.8	21.1	0.0
30~39歲	90	14.4	42.2	17.8	24.4	1.1
40~49歲	171	14.6	50.9	18.1	13.5	2.9
50~59歲	209	15.3	56.0	18.2	8.1	2.4
60歲以上	161	18.0	59.6	11.8	9.3	1.2
【居住地區】						
大台北地區	356	17.1	57.0	14.3	10.1	1.4
北部地區	72	19.4	48.6	16.7	9.7	5.6
中部地區	110	12.7	54.5	20.9	10.0	1.8
南部地區	60	10.0	41.7	28.3	20.0	0.0
高屏地區	76	15.8	46.1	13.2	22.4	2.6
東部/外島/其他	23	13.0	47.8	13.0	26.1	0.0
【居住地區-重分類】						
台北市	182	17.0	61.5	13.7	6.0	1.6
新北市	167	17.4	52.1	14.4	15.0	1.2
桃竹苗	72	19.4	48.6	16.7	9.7	5.6
台中市	79	13.9	54.4	19.0	12.7	0.0
台南市	47	6.4	40.4	31.9	21.3	0.0
高雄市	67	16.4	47.8	11.9	20.9	3.0
其他	83	13.3	49.4	20.5	14.5	2.4
【教育程度】						
高中(職)以下	160	10.6	51.9	19.4	16.3	1.9
大學/專科	412	16.0	54.4	16.7	11.4	1.5
研究所以上	125	21.6	49.6	12.8	12.8	3.2

	回答人數	投信/投顧 公司	銀行	證券公司	保險公司	郵局/信用 合作社
【職業】						
無業	12	8.3	58.3	0.0	25.0	8.3
金融業	91	29.7	39.6	22.0	7.7	1.1
製造業	86	12.8	54.7	18.6	11.6	2.3
軍公教	51	21.6	52.9	17.6	5.9	2.0
退休	102	20.6	64.7	6.9	6.9	1.0
自由業	50	12.0	50.0	18.0	14.0	6.0
家管	81	8.6	55.6	22.2	12.3	1.2
資訊科技業	14	7.1	50.0	14.3	28.6	0.0
學生	28	17.9	39.3	21.4	17.9	3.6
批發零售業	21	4.8	66.7	4.8	23.8	0.0
醫療保健業	24	8.3	50.0	20.8	20.8	0.0
運輸倉儲業	7	14.3	14.3	42.9	28.6	0.0
其他服務業	117	12.0	56.4	15.4	14.5	1.7
其他	13	15.4	38.5	15.4	30.8	0.0
【職階】						
無	178	15.2	55.1	15.2	13.5	1.1
兼職人員	39	10.3	51.3	23.1	10.3	5.1
基層職員	191	15.7	51.8	17.3	13.1	2.1
專業人員	96	19.8	59.4	8.3	11.5	1.0
技術人員	55	10.9	45.5	27.3	16.4	0.0
自僱者	24	12.5	45.8	29.2	8.3	4.2
中階主管	70	17.1	54.3	12.9	12.9	2.9
高階主管	21	28.6	42.9	9.5	14.3	4.8
企業負責人	16	6.3	62.5	31.3	0.0	0.0
其他	7	28.6	28.6	14.3	28.6	0.0
【個人月收入】						
2萬元以下	137	13.9	54.0	16.1	14.6	1.5
2~未滿4萬元	209	11.5	51.7	19.1	16.7	1.0
4~未滿6萬元	190	16.8	54.7	13.7	12.1	2.6
6~未滿8萬元	83	18.1	56.6	18.1	4.8	2.4
8~未滿10萬元	36	22.2	47.2	16.7	13.9	0.0
10~未滿15萬元	27	33.3	37.0	14.8	7.4	7.4
15~未滿20萬元	6	33.3	50.0	16.7	0.0	0.0
20萬元以上	9	11.1	66.7	22.2	0.0	0.0

9. 挑選網路平台或機構時主要考量因素-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	手續費 率低	基金種 類多	平台提供 完整資料	介面操 作便利	有真人 諮詢	有投資 活動
總和	4,096	68.9	56.2	41.2	37.8	13.3	23.3
【性別】							
男	1,887	70.5	58.8	45.3	35.5	11.6	21.7
女	2,209	67.5	54.1	37.8	39.8	14.7	24.6
【年齡】							
20歲以下	39	46.2	38.5	43.6	33.3	12.8	12.8
20~29歲	661	64.9	53.1	43.9	43.1	9.5	20.4
30~39歲	972	71.4	56.3	40.4	40.9	10.9	26.3
40~49歲	1,165	71.6	57.5	38.5	39.0	11.2	25.4
50~59歲	808	69.8	59.8	44.3	33.8	16.0	23.1
60歲以上	451	63.0	52.5	40.4	27.9	24.4	16.6
【居住地區】							
大台北地區	2,127	68.6	55.4	41.3	38.5	13.4	21.8
北部地區	509	70.3	59.5	42.4	38.9	10.6	24.6
中部地區	611	70.5	55.8	40.1	41.2	11.6	26.0
南部地區	326	71.8	61.0	42.3	29.1	13.8	22.7
高屏地區	406	66.5	54.2	41.6	32.5	17.7	26.1
東部/外島/其他	117	60.7	53.0	35.9	46.2	14.5	22.2
【居住地區-重分類】							
台北市	963	71.5	54.6	40.8	36.0	12.5	24.2
新北市	1,129	66.2	55.8	41.6	40.6	14.1	19.9
桃竹苗	509	70.3	59.5	42.4	38.9	10.6	24.6
台中市	468	71.2	57.3	39.7	42.7	11.3	24.4
台南市	224	73.7	62.1	41.1	28.6	13.8	25.9
高雄市	354	67.5	53.1	41.8	33.3	18.6	25.4
其他	449	65.0	55.5	40.8	36.5	13.4	24.3
【教育程度】							
高中(職)以下	471	61.8	50.5	38.2	27.6	24.8	18.3
大學/專科	2,655	69.1	56.4	41.6	38.8	12.6	23.4
研究所以上	970	72.0	58.5	41.6	40.2	9.5	25.5

	手續費 回答人數	基金種 率低	平台提供 類多	介面操 作便利	有真人 諮詢	有投資 活動
【職業】						
無業	67	61.2	46.3	41.8	49.3	22.4
金融業	860	69.7	59.7	39.3	42.3	23.3
製造業	479	70.4	61.4	40.1	37.2	27.1
軍公教	414	73.9	57.2	37.0	40.6	26.3
退休	338	69.8	55.9	43.2	25.7	20.7
自由業	249	70.7	52.2	47.0	34.1	21.3
家管	246	65.4	48.0	35.8	26.8	22.4
資訊科技業	234	74.8	59.0	49.1	40.2	26.1
學生	188	56.4	53.2	50.5	35.1	14.9
批發零售業	139	69.1	54.0	38.1	41.0	23.7
醫療保健業	127	69.3	52.8	40.9	39.4	29.9
運輸倉儲業	68	77.9	57.4	50.0	38.2	22.1
其他服務業	636	64.2	53.9	40.4	40.1	21.5
其他	51	80.4	56.9	39.2	39.2	19.6
【職階】						
無	702	66.8	51.0	43.7	31.6	22.9
兼職人員	164	62.2	54.3	44.5	31.7	15.9
基層職員	1,563	69.6	57.2	36.9	39.9	25.8
專業人員	712	70.1	61.2	41.6	41.4	23.2
技術人員	242	70.7	59.9	39.3	27.3	20.7
自雇者	122	60.7	50.0	47.5	39.3	24.6
中階主管	410	71.5	56.6	45.4	42.9	20.7
高階主管	100	74.0	49.0	52.0	39.0	17.0
企業負責人	45	55.6	48.9	57.8	35.6	13.3
其他	36	77.8	47.2	50.0	33.3	30.6
【個人月收入】						
2萬元以下	482	63.3	50.0	42.9	30.5	20.1
2~未滿4萬元	1,212	67.2	53.5	40.9	37.0	23.2
4~未滿6萬元	1,257	69.7	58.0	39.7	39.1	24.3
6~未滿8萬元	571	69.5	58.0	38.0	40.1	25.7
8~未滿10萬元	262	77.1	61.1	45.8	42.0	22.5
10~未滿15萬元	196	71.9	62.8	47.4	42.9	21.9
15~未滿20萬元	53	73.6	58.5	54.7	35.8	18.9
20萬元以上	63	76.2	61.9	42.9	31.7	17.5

10. 是否需理財專員幫助-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	是	否
總和	4,096	30.2	69.8
【性別】			
男	1,887	27.0	73.0
女	2,209	32.8	67.2
【年齡】			
20歲以下	39	43.6	56.4
20~29歲	661	27.5	72.5
30~39歲	972	24.6	75.4
40~49歲	1,165	23.6	76.4
50~59歲	808	36.1	63.9
60歲以上	451	51.0	49.0
【居住地區】			
大台北地區	2,127	30.1	69.9
北部地區	509	27.1	72.9
中部地區	611	32.1	67.9
南部地區	326	29.1	70.9
高屏地區	406	30.5	69.5
東部/外島/其他	117	35.9	64.1
【居住地區-重分類】			
台北市	963	31.4	68.6
新北市	1,129	28.8	71.2
桃竹苗	509	27.1	72.9
台中市	468	31.4	68.6
台南市	224	27.2	72.8
高雄市	354	29.9	70.1
其他	449	34.7	65.3
【教育程度】			
高中(職)以下	471	48.4	51.6
大學/專科	2,655	29.4	70.6
研究所以上	970	23.3	76.7

	回答人數	是	否
【職業】			
無業	67	28.4	71.6
金融業	860	21.4	78.6
製造業	479	26.3	73.7
軍公教	414	24.9	75.1
退休	338	46.4	53.6
自由業	249	32.9	67.1
家管	246	45.5	54.5
資訊科技業	234	19.2	80.8
學生	188	39.9	60.1
批發零售業	139	24.5	75.5
醫療保健業	127	35.4	64.6
運輸倉儲業	68	32.4	67.6
其他服務業	636	33.5	66.5
其他	51	35.3	64.7
【職階】			
無	702	38.5	61.5
兼職人員	164	46.3	53.7
基層職員	1,563	25.0	75.0
專業人員	712	26.7	73.3
技術人員	242	33.9	66.1
自僱者	122	33.6	66.4
中階主管	410	27.1	72.9
高階主管	100	37.0	63.0
企業負責人	45	42.2	57.8
其他	36	50.0	50.0
【個人月收入】			
2萬元以下	482	40.0	60.0
2~未滿4萬元	1,212	33.4	66.6
4~未滿6萬元	1,257	27.8	72.2
6~未滿8萬元	571	24.2	75.8
8~未滿10萬元	262	24.8	75.2
10~未滿15萬元	196	25.5	74.5
15~未滿20萬元	53	28.3	71.7
20萬元以上	63	31.7	68.3

11. 需理財專員協助事項-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	整體資產 配置	挑選基金	介紹基金 品牌	建議申購 時點	建議贖回 時點
總和	1,235	52.4	71.6	41.5	39.3	30.5
【性別】						
男	510	53.7	72.0	40.6	37.3	30.8
女	725	51.4	71.3	42.1	40.7	30.3
【年齡】						
20歲以下	17	41.2	64.7	47.1	47.1	29.4
20~29歲	182	54.9	69.2	43.4	39.0	30.8
30~39歲	239	60.3	67.8	44.4	39.7	28.0
40~49歲	275	54.2	69.8	37.5	41.5	33.5
50~59歲	292	46.2	72.9	40.8	43.8	33.9
60歲以上	230	48.7	78.3	42.2	30.0	25.2
【居住地區】						
大台北地區	640	51.4	73.4	43.6	38.6	30.5
北部地區	138	55.8	71.0	44.2	38.4	31.2
中部地區	196	47.4	68.9	41.8	40.3	28.1
南部地區	95	58.9	72.6	31.6	43.2	22.1
高屏地區	124	53.2	69.4	41.1	36.3	35.5
東部/外島/其他	42	61.9	61.9	21.4	47.6	45.2
【居住地區-重分類】						
台北市	302	50.0	72.8	43.7	40.4	31.5
新北市	325	52.0	73.5	42.5	38.2	30.5
桃竹苗	138	55.8	71.0	44.2	38.4	31.2
台中市	147	48.3	71.4	42.9	38.8	27.2
台南市	61	57.4	68.9	36.1	41.0	26.2
高雄市	106	51.9	69.8	42.5	35.8	35.8
其他	156	57.1	67.9	32.7	42.3	29.5
【教育程度】						
高中(職)以下	228	46.5	71.5	39.5	36.4	31.1
大學/專科	781	53.0	70.2	40.8	40.5	30.5
研究所以上	226	56.2	76.5	45.6	38.1	30.1

	回答人數	整體資產 配置	挑選基金	介紹基金 品牌	建議申購 時點	建議贖回 時點
【職業】						
無業	19	47.4	73.7	42.1	26.3	42.1
金融業	184	56.5	71.7	33.7	47.3	28.3
製造業	126	51.6	69.8	46.0	37.3	28.6
軍公教	103	50.5	73.8	34.0	43.7	38.8
退休	157	50.3	81.5	40.1	29.9	29.3
自由業	82	57.3	69.5	43.9	37.8	26.8
家管	112	38.4	75.9	42.9	40.2	32.1
資訊科技業	45	60.0	75.6	60.0	28.9	24.4
學生	75	46.7	66.7	45.3	46.7	26.7
批發零售業	34	38.2	73.5	35.3	41.2	35.3
醫療保健業	45	68.9	55.6	40.0	51.1	33.3
運輸倉儲業	22	68.2	77.3	45.5	27.3	22.7
其他服務業	213	54.5	65.7	42.7	37.1	31.9
其他	18	61.1	72.2	55.6	44.4	33.3
【職階】						
無	270	46.3	76.7	42.2	37.0	33.0
兼職人員	76	55.3	71.1	44.7	36.8	21.1
基層職員	391	54.0	69.1	39.4	39.9	30.4
專業人員	190	56.8	71.6	40.0	41.6	28.9
技術人員	82	47.6	75.6	41.5	31.7	19.5
自僱者	41	48.8	75.6	41.5	34.1	31.7
中階主管	111	55.9	67.6	47.7	45.0	35.1
高階主管	37	56.8	64.9	51.4	40.5	27.0
企業負責人	19	47.4	68.4	21.1	57.9	52.6
其他	18	55.6	66.7	38.9	33.3	55.6
【個人月收入】						
2萬元以下	193	47.2	73.1	43.5	42.0	29.5
2~未滿4萬元	405	55.6	71.4	42.2	32.8	27.9
4~未滿6萬元	349	52.7	69.3	43.3	41.3	29.8
6~未滿8萬元	138	53.6	72.5	35.5	44.9	35.5
8~未滿10萬元	65	52.3	81.5	33.8	46.2	41.5
10~未滿15萬元	50	44.0	72.0	44.0	44.0	30.0
15~未滿20萬元	15	60.0	66.7	40.0	40.0	26.7
20萬元以上	20	40.0	65.0	35.0	35.0	40.0

12. 買基金時會考慮的重要因素-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	基金 績效	基金 種類	基金計 價幣別	最低申購 額之限制	相關 費用	配息率	基金公司 知名度	理財專員 之建議	
總和	4,096	83.2	56.8	22.2	11.6	47.3	26.2	12.0	6.2	
【性別】										
男	1,887	82.8	57.7	22.8	11.8	48.4	25.3	11.9	4.8	
女	2,209	83.6	56.0	21.7	11.4	46.4	27.1	12.1	7.3	
【年齡】										
20歲以下	39	53.8	51.3	23.1	17.9	23.1	28.2	10.3	7.7	
20~29歲	661	80.5	56.9	22.1	14.4	47.0	29.2	11.2	3.0	
30~39歲	972	80.5	63.3	24.6	12.7	48.6	24.1	10.2	3.6	
40~49歲	1,165	86.4	55.4	21.9	10.9	48.9	24.4	11.4	5.8	
50~59歲	808	86.9	53.3	21.3	9.0	48.0	29.2	14.0	9.7	
60歲以上	451	81.2	53.0	19.7	10.9	41.9	25.9	15.1	10.6	
【居住地區】										
大台北地區	2,127	84.1	56.6	22.9	11.6	47.3	25.6	11.7	6.1	
北部地區	509	84.5	58.3	21.4	9.4	48.7	26.9	12.4	5.5	
中部地區	611	80.5	56.6	22.1	12.8	48.3	27.2	13.4	5.9	
南部地區	326	85.3	58.9	19.0	15.3	48.2	23.6	8.6	6.1	
高屏地區	406	80.8	55.7	22.9	10.3	45.6	28.3	12.3	7.1	
東部/外島/其他	117	79.5	53.0	20.5	7.7	41.0	29.9	16.2	7.7	
【居住地區-重分類】										
台北市	963	84.9	56.8	24.7	11.5	47.6	23.5	11.2	6.3	
新北市	1,129	83.1	56.2	21.1	11.8	47.1	27.8	12.3	6.1	
桃竹苗	509	84.5	58.3	21.4	9.4	48.7	26.9	12.4	5.5	
台中市	468	81.8	57.7	20.7	13.5	48.1	26.3	13.5	6.4	
台南市	224	85.3	56.3	21.4	17.0	49.6	21.9	10.3	4.5	
高雄市	354	81.6	56.5	20.9	10.2	45.8	28.8	12.7	6.8	
其他	449	80.2	56.1	23.6	10.0	45.2	27.6	11.1	6.7	
【教育程度】										
高中(職)以下	471	73.9	45.6	20.0	14.4	39.5	30.1	13.4	11.0	
大學/專科	2,655	83.4	57.2	21.9	11.1	47.7	27.4	11.9	6.4	
研究所以上	970	87.3	61.1	24.2	11.5	50.2	21.2	11.4	3.2	

回答人數	基金 績效	基金 種類	基金計 價幣別	最低申購 額之限制	相關 費用	配 息率	基金公 司知名 度	理財專 員之建 議	
【職業】									
無業	67	82.1	55.2	22.4	9.0	44.8	28.4	13.4	4.5
金融業	860	87.0	59.2	24.5	10.5	45.5	20.0	13.4	4.5
製造業	479	82.5	61.4	22.5	13.4	50.3	26.3	11.9	5.4
軍公教	414	87.0	59.2	22.0	9.9	52.2	23.9	10.1	3.4
退休	338	82.8	52.4	21.3	7.7	50.3	26.3	15.1	10.1
自由業	249	79.5	57.0	22.9	11.2	49.0	28.5	8.8	5.6
家管	246	79.3	44.7	18.3	11.8	43.9	29.7	10.6	14.6
資訊科技業	234	86.3	63.7	21.8	16.7	49.6	24.4	10.7	4.3
學生	188	71.8	56.9	22.3	14.4	33.0	31.4	13.3	4.8
批發零售業	139	84.2	61.9	15.8	12.9	46.0	22.3	11.5	5.8
醫療保健業	127	89.0	54.3	26.0	9.4	48.0	30.7	11.8	7.1
運輸倉儲業	68	85.3	58.8	26.5	7.4	47.1	32.4	7.4	2.9
其他服務業	636	79.4	52.4	21.2	13.2	47.6	31.1	12.7	6.8
其他	51	94.1	54.9	19.6	9.8	45.1	39.2	3.9	9.8
【職階】									
無	702	79.8	52.0	19.8	11.4	47.6	28.5	13.0	9.4
兼職人員	164	70.1	54.9	21.3	14.6	34.8	29.9	11.0	6.7
基層職員	1,563	84.2	57.3	22.8	12.3	48.8	25.3	10.8	4.9
專業人員	712	85.5	59.3	24.7	10.7	48.0	25.6	10.5	3.7
技術人員	242	80.6	57.9	22.7	12.4	43.0	25.6	13.2	5.8
自僱者	122	87.7	51.6	24.6	11.5	44.3	23.8	11.5	9.8
中階主管	410	86.8	61.5	20.2	10.0	47.3	25.9	16.3	7.3
高階主管	100	86.0	52.0	20.0	8.0	55.0	28.0	11.0	6.0
企業負責人	45	80.0	62.2	22.2	8.9	28.9	35.6	20.0	11.1
其他	36	80.6	52.8	16.7	11.1	66.7	22.2	13.9	13.9
【個人月收入】									
2萬元以下	482	75.3	52.1	20.7	13.1	42.1	29.0	11.4	9.8
2~未滿4萬元	1,212	80.6	54.2	20.4	13.3	48.0	29.3	11.2	5.9
4~未滿6萬元	1,257	83.5	60.3	22.8	12.2	47.3	25.2	11.7	5.6
6~未滿8萬元	571	88.3	56.9	24.3	8.1	47.5	24.0	11.9	6.5
8~未滿10萬元	262	90.1	59.9	22.5	8.8	50.0	23.3	13.7	3.8
10~未滿15萬元	196	87.8	62.2	25.5	9.7	51.0	20.4	15.8	3.6
15~未滿20萬元	53	98.1	43.4	18.9	9.4	49.1	20.8	18.9	9.4
20萬元以上	63	87.3	52.4	28.6	6.3	50.8	22.2	12.7	6.3

13. 主要買哪一種類型的基金-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	股票型	債券型	平衡型/多重資產型	指數股票型	組合型	貨幣市場型	其他	
總和	4,096	48.2	11.0	17.1	15.7	6.0	1.5	0.2	
【性別】									
男	1,887	50.0	10.5	16.7	15.7	5.2	1.4	.4	
女	2,209	46.7	11.5	17.4	15.8	6.7	1.6	.4	
【年齡】									
20歲以下	39	53.8	5.1	5.1	25.6	10.3	0.0	0.0	
20~29歲	661	42.2	7.3	11.0	30.3	6.8	2.0	.5	
30~39歲	972	48.8	8.4	16.6	18.5	6.0	1.4	.3	
40~49歲	1,165	50.0	11.3	19.3	11.6	5.8	1.7	.3	
50~59歲	808	51.2	13.4	17.6	10.4	6.1	.9	.5	
60歲以上	451	45.5	17.7	21.5	8.0	5.1	1.8	.4	
【居住地區】									
大台北地區	2,127	48.8	11.3	17.3	15.7	5.2	1.6	.2	
北部地區	509	50.1	12.6	13.9	16.1	5.1	1.2	1.0	
中部地區	611	46.5	8.7	16.5	18.5	6.9	2.5	.5	
南部地區	326	50.3	6.7	18.4	15.0	8.0	1.2	.3	
高屏地區	406	46.8	12.6	18.2	13.5	8.1	.5	.2	
東部/外島/其他	117	38.5	17.9	22.2	11.1	7.7	1.7	.9	
【居住地區-重分類】									
台北市	963	49.5	12.4	17.7	14.1	4.6	1.5	.3	
新北市	1,129	48.7	10.3	16.7	16.7	5.8	1.7	.2	
桃竹苗	509	50.1	12.6	13.9	16.1	5.1	1.2	1.0	
台中市	468	46.8	7.7	17.1	17.7	7.9	2.6	.2	
台南市	224	50.0	8.5	19.6	12.5	8.0	.9	.4	
高雄市	354	47.5	11.9	16.7	15.3	7.9	.6	.3	
其他	449	43.2	12.5	19.6	16.5	6.0	1.6	.7	
【教育程度】									
高中(職)以下	471	42.9	15.3	18.0	10.6	11.3	1.7	.2	
大學/專科	2,655	47.5	10.5	18.0	16.5	5.5	1.7	.4	
研究所以上	970	52.8	10.5	14.2	16.3	4.8	.9	.4	

	回答人數	股票型	債券型	平衡型/多重資產型	指數股票型	組合型	貨幣市場型	其他
【職業】								
無業	67	40.3	7.5	14.9	17.9	13.4	3.0	3.0
金融業	860	52.0	10.5	17.2	15.1	3.1	1.4	.7
製造業	479	50.7	11.5	15.9	12.5	6.9	1.7	.8
軍公教	414	52.9	9.4	17.9	15.0	3.1	1.7	0.0
退休	338	48.8	18.0	20.4	7.7	3.3	1.2	.6
自由業	249	47.4	11.6	16.1	18.1	4.0	2.4	.4
家管	246	44.3	13.4	19.9	12.2	8.5	1.6	0.0
資訊科技業	234	44.4	9.8	18.4	21.4	4.7	1.3	0.0
學生	188	45.7	5.3	5.9	29.8	12.2	.5	.5
批發零售業	139	56.1	6.5	16.5	13.7	5.8	1.4	0.0
醫療保健業	127	45.7	7.9	14.2	21.3	8.7	2.4	0.0
運輸倉儲業	68	54.4	7.4	11.8	14.7	11.8	0.0	0.0
其他服務業	636	41.4	12.4	19.0	17.0	8.8	1.4	0.0
其他	51	41.2	7.8	19.6	19.6	9.8	2.0	0.0
【職階】								
無	702	45.7	12.1	17.1	15.4	8.0	1.1	.6
兼職人員	164	50.6	10.4	11.6	19.5	6.1	1.2	.6
基層職員	1,563	48.6	11.0	17.4	16.9	4.7	1.2	.3
專業人員	712	50.7	10.5	15.9	15.3	5.3	2.0	.3
技術人員	242	45.5	8.3	19.8	14.0	9.5	2.5	.4
自僱者	122	39.3	12.3	13.1	20.5	8.2	5.7	.8
中階主管	410	48.8	10.7	21.2	12.7	5.4	.7	.5
高階主管	100	57.0	11.0	13.0	11.0	6.0	2.0	0.0
企業負責人	45	44.4	20.0	11.1	15.6	6.7	2.2	0.0
其他	36	44.4	11.1	19.4	8.3	13.9	2.8	0.0
【個人月收入】								
2萬元以下	482	45.2	10.0	16.8	14.7	11.0	1.5	.8
2~未滿4萬元	1,212	44.5	10.0	17.1	18.9	7.3	1.9	.4
4~未滿6萬元	1,257	48.1	11.9	17.7	15.3	4.7	2.0	.5
6~未滿8萬元	571	52.0	12.8	15.8	13.8	4.7	.7	.2
8~未滿10萬元	262	53.1	10.7	19.1	12.6	3.8	.8	0.0
10~未滿15萬元	196	56.1	10.7	17.9	11.2	3.6	.5	0.0
15~未滿20萬元	53	58.5	7.5	15.1	17.0	1.9	0.0	0.0
20萬元以上	63	58.7	12.7	11.1	15.9	1.6	0.0	0.0

14. 買基金的主要方式-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	單筆投資	定期定額	定期不定額	不定期不定額
總和	4,096	29.7	56.3	5.9	8.1
【性別】					
男	1,887	31.4	53.6	6.1	9.0
女	2,209	28.2	58.6	5.7	7.4
【年齡】					
20歲以下	39	46.2	46.2	2.6	5.1
20~29歲	661	31.9	53.1	5.0	10.0
30~39歲	972	26.9	56.0	6.3	10.9
40~49歲	1,165	25.4	60.8	7.0	6.9
50~59歲	808	31.6	56.3	5.6	6.6
60歲以上	451	38.6	51.0	4.7	5.8
【居住地區】					
大台北地區	2,127	31.6	56.2	5.1	7.1
北部地區	509	26.1	58.2	6.7	9.0
中部地區	611	30.3	55.3	4.6	9.8
南部地區	326	30.1	53.7	8.0	8.3
高屏地區	406	23.9	58.1	8.4	9.6
東部/外島/其他	117	24.8	56.4	9.4	9.4
【居住地區-重分類】					
台北市	963	31.7	56.9	5.1	6.3
新北市	1,129	31.8	55.8	5.0	7.4
桃竹苗	509	26.1	58.2	6.7	9.0
台中市	468	31.2	56.0	3.8	9.0
台南市	224	29.0	52.2	9.4	9.4
高雄市	354	24.0	57.6	8.2	10.2
其他	449	27.2	55.5	7.8	9.6
【教育程度】					
高中(職)以下	471	31.4	54.4	7.2	7.0
大學/專科	2,655	29.5	56.6	5.6	8.3
研究所以上	970	29.3	56.5	6.1	8.1

	回答人數	單筆投資	定期定額	定期不定額	不定期不定額
【職業】					
無業	67	34.3	47.8	3.0	14.9
金融業	860	32.3	56.5	5.5	5.7
製造業	479	24.4	61.4	5.4	8.8
軍公教	414	24.4	58.5	8.0	9.2
退休	338	39.9	45.9	7.1	7.1
自由業	249	34.9	46.2	7.2	11.6
家管	246	30.9	54.9	6.9	7.3
資訊科技業	234	25.2	60.3	6.8	7.7
學生	188	34.6	51.6	4.8	9.0
批發零售業	139	26.6	55.4	7.2	10.8
醫療保健業	127	31.5	58.3	3.1	7.1
運輸倉儲業	68	10.3	70.6	5.9	13.2
其他服務業	636	27.2	60.8	4.4	7.5
其他	51	33.3	45.1	7.8	13.7
【職階】					
無	702				
兼職人員	164	34.0	51.1	6.7	8.1
基層職員	1,563	38.4	48.8	4.9	7.9
專業人員	712	25.3	59.9	6.0	8.8
技術人員	242	30.9	56.5	5.3	7.3
自僱者	122	30.2	57.4	5.8	6.6
中階主管	410	30.3	47.5	6.6	15.6
高階主管	100	30.2	58.8	4.4	6.6
企業負責人	45	38.0	52.0	6.0	4.0
其他	36	42.2	40.0	11.1	6.7
【個人月收入】					
2萬元以下	482	33.2	51.9	6.2	8.7
2~未滿4萬元	1,212	28.1	58.3	4.9	8.7
4~未滿6萬元	1,257	28.4	57.0	6.2	8.4
6~未滿8萬元	571	29.8	57.1	6.7	6.5
8~未滿10萬元	262	34.4	53.4	6.5	5.7
10~未滿15萬元	196	28.1	58.2	5.1	8.7
15~未滿20萬元	53	35.8	47.2	7.5	9.4
20萬元以上	63	36.5	44.4	9.5	9.5

15. 買基金的資金來源-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	存款	每月薪資所得	借貸	其他投資收益轉入
總和	4,096	63.6	70.4	2.2	20.3
【性別】					
男	1,887	63.6	71.4	2.9	23.3
女	2,209	63.6	69.5	1.6	17.7
【年齡】					
20歲以下	39	84.6	33.3	0.0	10.3
20~29歲	661	67.2	72.3	2.6	10.4
30~39歲	972	59.2	81.7	2.2	13.1
40~49歲	1,165	57.9	77.3	2.4	20.9
50~59歲	808	67.2	63.5	2.1	30.0
60歲以上	451	74.5	40.6	1.6	32.6
【居住地區】					
大台北地區	2,127	63.1	71.9	2.6	19.3
北部地區	509	59.5	72.5	1.8	22.4
中部地區	611	68.9	66.3	1.8	20.6
南部地區	326	66.0	67.2	1.2	20.6
高屏地區	406	61.6	70.0	2.0	22.2
東部/外島/其他	117	62.4	65.0	1.7	21.4
【居住地區-重分類】					
台北市	963	66.7	69.1	2.5	19.8
新北市	1,129	60.1	74.4	2.7	18.8
桃竹苗	509	59.5	72.5	1.8	22.4
台中市	468	69.7	65.6	1.5	18.8
台南市	224	64.3	70.5	.9	21.9
高雄市	354	61.6	69.5	2.0	22.9
其他	449	65.5	66.1	2.2	21.6
【教育程度】					
高中(職)以下	471	66.2	55.8	2.1	23.1
大學/專科	2,655	62.8	71.2	2.0	19.7
研究所以上	970	64.4	75.2	2.7	20.7

	回答人數	存款	每月薪資所得	借貸	其他投資收益轉入
【職業】					
無業	67	76.1	32.8	1.5	23.9
金融業	860	60.5	84.8	1.9	16.0
製造業	479	55.7	85.0	2.5	18.0
軍公教	414	58.2	85.3	3.1	18.4
退休	338	75.1	33.1	1.5	40.5
自由業	249	72.3	54.2	2.8	24.9
家管	246	80.5	25.2	1.2	29.3
資訊科技業	234	59.8	83.8	1.3	17.9
學生	188	82.4	42.0	3.2	9.0
批發零售業	139	59.7	74.8	0.0	18.7
醫療保健業	127	54.3	81.1	3.9	15.7
運輸倉儲業	68	61.8	80.9	1.5	22.1
其他服務業	636	58.0	77.8	2.7	17.5
其他	51	70.6	58.8	2.0	27.5
【職階】					
無	702	80.3	30.3	1.7	31.1
兼職人員	164	66.5	60.4	2.4	11.0
基層職員	1,563	59.5	82.6	2.0	14.8
專業人員	712	57.9	80.8	3.4	19.0
技術人員	242	58.7	77.7	1.2	11.6
自雇者	122	72.1	55.7	1.6	37.7
中階主管	410	57.8	83.2	2.0	21.5
高階主管	100	69.0	65.0	3.0	31.0
企業負責人	45	71.1	51.1	6.7	40.0
其他	36	61.1	52.8	0.0	52.8
【個人月收入】					
2萬元以下	482	79.9	32.0	1.9	16.8
2~未滿4萬元	1,212	64.9	70.8	2.1	16.5
4~未滿6萬元	1,257	59.4	78.0	2.3	20.2
6~未滿8萬元	571	55.5	81.8	1.4	22.6
8~未滿10萬元	262	61.1	76.7	2.7	27.9
10~未滿15萬元	196	67.3	75.0	4.1	24.5
15~未滿20萬元	53	67.9	58.5	3.8	37.7
20萬元以上	63	66.7	69.8	3.2	42.9

16. 目前手上所持有的基金總金額-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	0 元	<5 萬元	5 萬元~	10 萬元~	50 萬元~	100 萬元~	300 萬元~	500 萬元~	≥1,000
		萬元	萬元	10 萬元	50 萬元	100 萬元	300 萬元	500 萬元	1,000 萬元	萬元
【性別】										
總和	4,096	5.6	17.8	13.4	25.0	15.5	13.9	4.7	2.5	1.8
男	1,887	5.8	16.4	12.6	23.7	15.9	14.7	5.4	3.3	2.2
女	2,209	5.4	19.0	14.0	26.0	15.1	13.2	4.2	1.8	1.4
【年齡】										
20 歲以下	39	7.7	66.7	23.1	0.0	2.6	0.0	0.0	0.0	0.0
20~29 歲	661	4.2	38.9	23.1	24.5	5.0	3.5	.3	.2	.3
30~39 歲	972	6.2	20.6	15.0	30.7	13.6	11.0	2.1	.6	.3
40~49 歲	1,165	6.1	12.4	10.6	28.2	20.2	15.3	4.9	1.6	.9
50~59 歲	808	5.9	7.2	8.8	19.7	19.2	20.3	8.7	6.3	4.0
60 歲以上	451	4.2	9.8	10.0	16.6	17.1	21.3	9.8	5.8	5.5
【居住地區】										
大台北地區	2,127	5.9	16.8	13.3	23.5	17.3	14.3	4.7	2.6	1.6
北部地區	509	4.5	16.7	12.0	26.9	14.7	14.7	4.7	2.9	2.8
中部地區	611	6.5	21.8	12.8	24.5	13.3	13.4	4.1	2.1	1.5
南部地區	326	6.1	21.2	13.2	28.2	10.7	11.3	5.2	2.8	1.2
高屏地區	406	3.4	17.0	15.3	27.1	13.3	13.8	5.9	1.7	2.5
東部/外島/其他	117	5.1	13.7	17.1	28.2	17.9	11.1	3.4	3.4	0.0
【居住地區-重分類】										
台北市	963	5.3	16.6	14.0	22.0	16.6	14.2	5.3	3.3	2.6
新北市	1,129	6.6	16.9	12.6	24.5	17.9	14.5	4.3	1.9	.8
桃竹苗	509	4.5	16.7	12.0	26.9	14.7	14.7	4.7	2.9	2.8
台中市	468	6.6	22.9	13.7	23.3	11.8	13.5	4.7	2.1	1.5
台南市	224	7.1	18.8	11.6	29.9	10.7	11.6	5.8	3.6	.9
高雄市	354	4.0	17.2	12.7	28.5	13.8	13.8	5.4	1.7	2.8
其他	449	4.5	18.5	16.5	26.5	15.1	12.0	3.6	2.2	1.1
【教育程度】										
高中(職)以下	471	8.7	20.4	14.4	22.5	15.3	13.2	2.5	1.9	1.1
大學/專科	2,655	5.6	19.5	13.6	25.2	14.5	13.1	4.6	2.5	1.4
研究所以上	970	3.9	12.0	12.2	25.6	18.0	16.3	6.1	2.9	3.1

	0 元	<5 萬元	5 萬元~	10 萬元~	50 萬元~	100 萬元~	300 萬元~	500 萬元~	≥1,000	
回答人數			10 萬元	50 萬元	100 萬元	300 萬元	500 萬元	1,000 萬元	萬元	
【職業】										
無業	67	20.9	26.9	10.4	14.9	10.4	10.4	1.5	4.5	0.0
金融業	860	4.9	15.8	12.8	26.4	17.4	14.5	5.1	1.7	1.3
製造業	479	5.8	16.1	15.2	29.9	14.4	12.9	2.9	1.5	1.3
軍公教	414	4.8	12.3	9.4	29.5	15.9	16.4	6.5	2.9	2.2
退休	338	4.7	7.4	5.9	16.0	16.6	24.9	11.8	7.4	5.3
自由業	249	5.6	20.1	19.7	20.5	13.7	13.3	2.0	3.2	2.0
家管	246	8.5	16.3	13.0	24.4	12.6	14.6	6.5	1.6	2.4
資訊科技業	234	3.0	15.0	12.8	27.8	20.5	12.8	3.8	1.7	2.6
學生	188	7.4	52.7	23.4	11.7	3.2	1.6	0.0	0.0	0.0
批發零售業	139	2.9	16.5	10.8	30.2	13.7	18.0	4.3	2.2	1.4
醫療保健業	127	5.5	19.7	10.2	26.8	13.4	13.4	5.5	1.6	3.9
運輸倉儲業	68	2.9	14.7	17.6	27.9	13.2	10.3	5.9	5.9	1.5
其他服務業	636	6.1	20.3	14.9	25.3	17.3	10.1	3.1	2.4	.5
其他	51	2.0	21.6	15.7	23.5	21.6	13.7	0.0	2.0	0.0
【職階】										
無	702	8.1	20.8	13.0	18.5	12.4	14.4	6.0	4.3	2.6
兼職人員	164	10.4	36.6	17.1	16.5	6.1	9.8	1.2	1.8	.6
基層職員	1,563	5.6	21.2	14.0	29.8	14.9	10.2	3.2	.8	.3
專業人員	712	3.7	13.6	12.4	26.4	20.6	15.4	4.4	2.0	1.5
技術人員	242	5.8	15.7	17.8	26.9	15.7	12.0	3.7	1.7	.8
自僱者	122	4.1	11.5	17.2	24.6	13.9	19.7	6.6	.8	1.6
中階主管	410	3.7	8.3	9.0	22.9	19.3	21.5	7.3	5.1	2.9
高階主管	100	4.0	6.0	6.0	8.0	12.0	25.0	13.0	11.0	15.0
企業負責人	45	4.4	0.0	11.1	17.8	15.6	28.9	4.4	11.1	6.7
其他	36	2.8	8.3	25.0	19.4	8.3	8.3	16.7	2.8	8.3
【個人月收入】										
2 萬元以下	482	10.8	32.6	17.0	21.0	7.5	8.1	1.5	1.0	.6
2~未滿 4 萬元	1,212	6.7	26.2	17.2	24.1	13.4	8.8	2.2	1.0	.3
4~未滿 6 萬元	1,257	4.7	14.2	13.2	31.4	16.8	13.1	4.2	1.7	.6
6~未滿 8 萬元	571	4.2	8.9	9.1	25.2	19.6	19.4	8.6	2.8	2.1
8~未滿 10 萬元	262	3.1	3.8	7.3	16.8	24.0	26.7	9.9	5.7	2.7
10~未滿 15 萬元	196	2.0	4.1	6.6	18.9	15.8	25.0	9.7	9.2	8.7
15~未滿 20 萬元	53	0.0	5.7	3.8	5.7	15.1	26.4	15.1	18.9	9.4
20 萬元以上	63	1.6	4.8	7.9	9.5	14.3	20.6	6.3	9.5	25.4

17. 最近三個月多少錢買基金-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	0元	5千元以下	5千~1萬元	1萬~3萬元	3萬~5萬元	5萬~10萬元	10萬元以上
總和	4,096	13.4	15.8	18.0	20.6	10.8	7.7	13.7
【性別】								
男	1,887	13.5	14.8	17.7	20.5	11.0	8.2	14.4
女	2,209	13.4	16.7	18.2	20.6	10.6	7.3	13.1
【年齡】								
20歲以下	39	15.4	38.5	30.8	15.4	0.0	0.0	0.0
20~29歲	661	10.7	28.6	23.4	19.4	9.1	4.5	4.2
30~39歲	972	13.0	16.4	22.2	22.6	10.0	6.6	9.3
40~49歲	1,165	13.6	12.8	17.2	24.1	11.3	7.4	13.6
50~59歲	808	14.6	8.9	12.5	17.6	12.5	11.0	22.9
60歲以上	451	15.7	14.4	11.5	14.4	11.8	10.2	22.0
【居住地區】								
大台北地區	2,127	14.3	16.0	17.2	19.8	10.6	7.8	14.2
北部地區	509	13.0	13.6	17.3	20.0	11.6	9.0	15.5
中部地區	611	13.7	16.2	15.7	23.6	11.6	8.0	11.1
南部地區	326	11.7	16.6	23.3	19.3	10.4	5.5	13.2
高屏地區	406	10.8	15.5	21.9	20.7	10.8	6.4	13.8
東部/外島/其他	117	11.1	19.7	18.8	23.1	8.5	8.5	10.3
【居住地區-重分類】								
台北市	963	13.6	16.2	17.2	19.0	11.0	7.9	15.1
新北市	1,129	15.0	16.0	16.8	20.4	10.4	7.8	13.6
桃竹苗	509	13.0	13.6	17.3	20.0	11.6	9.0	15.5
台中市	468	13.9	16.9	15.4	24.6	12.2	7.1	10.0
台南市	224	14.7	15.2	22.3	20.1	9.8	4.9	12.9
高雄市	354	12.1	15.5	20.3	20.6	11.3	6.2	13.8
其他	449	9.6	16.7	21.8	20.9	9.4	8.7	12.9
【教育程度】								
高中(職)以下	471	17.2	19.5	22.1	17.6	8.9	5.5	9.1
大學/專科	2,655	13.7	17.0	18.1	20.7	10.3	7.0	13.2
研究所以上	970	10.8	10.8	15.7	21.6	13.1	10.7	17.2

	回答人數	0 元	5 千元 以下	5 千~ 1 萬元	1 萬~ 3 萬元	3 萬~ 5 萬元	5 萬~ 10 萬元	10 萬元 以上
【職業】								
無業	67	28.4	17.9	13.4	20.9	9.0	4.5	6.0
金融業	860	11.4	12.8	18.0	21.4	11.4	8.0	17.0
製造業	479	12.5	12.9	20.9	25.3	10.4	6.5	11.5
軍公教	414	9.7	13.5	15.7	21.0	13.3	10.9	15.9
退休	338	16.3	10.9	8.9	15.7	13.0	8.3	26.9
自由業	249	12.9	19.3	23.7	18.1	8.4	4.8	12.9
家管	246	20.7	16.3	17.9	14.2	10.2	9.8	11.0
資訊科技業	234	10.3	15.4	13.2	24.8	12.0	10.3	14.1
學生	188	14.9	41.0	24.5	15.4	2.1	1.1	1.1
批發零售業	139	10.1	11.5	20.9	20.9	15.1	10.1	11.5
醫療保健業	127	11.8	18.9	15.7	18.1	11.8	7.9	15.7
運輸倉儲業	68	5.9	19.1	19.1	22.1	11.8	5.9	16.2
其他服務業	636	16.5	17.0	19.8	21.5	10.1	7.2	7.9
其他	51	9.8	19.6	17.6	23.5	7.8	5.9	15.7
【職階】								
無	702	19.4	18.7	15.4	16.7	8.7	7.4	13.8
兼職人員	164	14.6	33.5	20.1	13.4	7.3	1.8	9.1
基層職員	1,563	12.2	17.0	20.7	23.5	10.9	6.4	9.3
專業人員	712	12.4	12.6	16.2	22.2	11.5	10.5	14.6
技術人員	242	12.8	18.2	18.6	21.5	14.0	6.2	8.7
自僱者	122	13.1	13.9	23.8	18.0	10.7	9.0	11.5
中階主管	410	12.0	7.8	15.6	18.3	12.7	10.5	23.2
高階主管	100	6.0	5.0	8.0	15.0	9.0	14.0	43.0
企業負責人	45	13.3	4.4	20.0	11.1	13.3	2.2	35.6
其他	36	8.3	19.4	2.8	25.0	11.1	2.8	30.6
【個人月收入】								
2 萬元以下	482	24.3	27.0	19.7	13.7	6.8	3.3	5.2
2~未滿 4 萬元	1,212	13.9	21.9	22.4	20.5	8.7	5.3	7.3
4~未滿 6 萬元	1,257	12.1	13.8	18.9	23.7	12.1	8.0	11.4
6~未滿 8 萬元	571	11.2	7.9	15.2	22.2	14.5	9.5	19.4
8~未滿 10 萬元	262	7.6	6.1	7.6	25.2	13.7	14.5	25.2
10~未滿 15 萬元	196	9.2	6.6	7.7	13.3	11.2	15.8	36.2
15~未滿 20 萬元	53	7.5	3.8	5.7	11.3	15.1	7.5	49.1
20 萬元以上	63	9.5	6.3	9.5	7.9	4.8	12.7	49.2

18. 基金平均持有期間-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	未滿 3個月	3~未滿 6個月	6~未滿 12個月	1年~未 滿2年	2年~未 滿3年	3年~未 滿5年	5年~未 滿10年	10年 (含)以上	
總和	4,096	5.1	10.7	13.4	18.8	15.6	16.6	11.8	8.0	
【性別】										
男	1,887	4.9	10.4	13.1	19.8	16.6	16.5	11.3	7.3	
女	2,209	5.2	11.0	13.6	18.0	14.8	16.7	12.2	8.6	
【年齡】										
20歲以下	39	20.5	43.6	12.8	12.8	2.6	2.6	5.1	0.0	
20~29歲	661	13.5	22.7	24.8	20.7	8.0	6.7	2.9	.8	
30~39歲	972	5.3	11.8	17.9	23.3	15.2	14.3	8.3	3.8	
40~49歲	1,165	2.3	7.5	7.8	17.7	17.9	21.6	14.8	10.4	
50~59歲	808	2.1	5.0	8.8	15.1	18.2	19.8	17.2	13.9	
60歲以上	451	3.1	6.7	9.5	16.9	18.6	18.6	15.1	11.5	
【居住地區】										
大台北地區	2,127	5.4	10.8	14.0	18.0	15.2	17.3	11.4	7.9	
北部地區	509	2.4	11.6	11.8	19.4	15.5	18.5	12.4	8.4	
中部地區	611	4.7	11.6	13.6	20.1	14.2	15.7	11.8	8.2	
南部地區	326	7.4	10.4	13.8	19.3	16.3	12.0	12.9	8.0	
高屏地區	406	5.7	8.4	12.1	19.5	18.7	16.7	11.1	7.9	
東部/外島/其他	117	4.3	9.4	12.0	22.2	18.8	12.0	14.5	6.8	
【居住地區-重分類】										
台北市	963	4.9	11.6	15.4	18.2	13.4	16.8	11.6	8.1	
新北市	1,129	5.9	10.1	12.4	17.8	17.0	17.6	11.5	7.6	
桃竹苗	509	2.4	11.6	11.8	19.4	15.5	18.5	12.4	8.4	
台中市	468	4.3	12.0	12.4	20.5	15.0	17.5	10.7	7.7	
台南市	224	4.9	7.1	15.6	20.5	16.5	12.1	14.3	8.9	
高雄市	354	5.6	8.5	11.9	18.6	18.6	17.2	11.0	8.5	
其他	449	6.7	11.6	14.5	19.8	15.1	12.2	12.5	7.6	
【教育程度】										
高中(職)以下	471	7.4	10.2	9.1	19.5	15.7	15.9	14.0	8.1	
大學/專科	2,655	5.2	11.7	14.4	18.3	14.7	16.8	11.2	7.8	
研究所以上	970	3.6	8.2	12.6	20.0	18.4	16.5	12.3	8.5	

回答人數	未滿	3~未滿	6~未滿	1年~未	2年~未	3年~未	5年~未	10年	
	3個月	6個月	12個月	滿2年	滿3年	滿5年	滿10年	(含)以上	
【職業】									
無業	67	9.0	13.4	14.9	16.4	13.4	14.9	7.5	10.4
金融業	860	4.4	12.7	15.3	21.0	15.1	15.0	11.0	5.3
製造業	479	3.3	7.7	11.5	19.6	17.7	20.3	11.9	7.9
軍公教	414	4.6	8.5	10.6	20.3	16.7	18.6	13.3	7.5
退休	338	2.4	5.0	10.4	14.8	16.9	20.4	16.3	13.9
自由業	249	6.8	15.3	16.5	16.5	14.9	12.9	9.2	8.0
家管	246	3.7	8.5	10.2	14.2	19.5	16.3	16.3	11.4
資訊科技業	234	4.7	6.4	12.4	19.2	16.2	20.5	13.7	6.8
學生	188	16.0	30.9	21.8	17.6	3.2	6.4	3.2	1.1
批發零售業	139	3.6	5.8	12.9	21.6	17.3	18.0	14.4	6.5
醫療保健業	127	4.7	11.0	15.0	16.5	11.8	20.5	11.0	9.4
運輸倉儲業	68	5.9	4.4	22.1	20.6	19.1	13.2	7.4	7.4
其他服務業	636	5.5	10.7	12.1	19.5	15.6	15.7	11.3	9.6
其他	51	5.9	13.7	13.7	17.6	21.6	11.8	5.9	9.8
【職階】									
無	702	6.0	11.5	13.0	15.5	13.7	17.0	13.7	9.7
兼職人員	164	11.0	24.4	15.2	13.4	12.8	11.0	4.3	7.9
基層職員	1,563	5.4	10.5	15.1	21.8	15.2	15.4	10.7	6.0
專業人員	712	5.1	9.8	13.3	17.6	15.3	19.7	11.7	7.6
技術人員	242	4.5	10.7	12.8	21.1	16.1	16.1	11.2	7.4
自僱者	122	4.1	8.2	13.9	17.2	18.9	11.5	13.9	12.3
中階主管	410	1.5	8.8	8.5	17.1	20.2	17.8	15.4	10.7
高階主管	100	4.0	8.0	9.0	16.0	16.0	20.0	12.0	15.0
企業負責人	45	0.0	6.7	15.6	20.0	17.8	24.4	6.7	8.9
其他	36	2.8	2.8	5.6	22.2	25.0	13.9	19.4	8.3
【個人月收入】									
2萬元以下	482	10.2	16.2	13.7	17.0	11.2	14.5	9.1	8.1
2~未滿4萬元	1,212	7.1	13.5	16.6	19.4	13.6	14.0	9.7	6.1
4~未滿6萬元	1,257	3.4	9.7	13.8	20.7	15.7	17.7	11.8	7.2
6~未滿8萬元	571	3.3	7.0	10.3	16.1	18.4	18.9	16.1	9.8
8~未滿10萬元	262	1.5	6.9	7.3	18.3	18.3	22.9	13.7	11.1
10~未滿15萬元	196	1.0	4.1	11.7	18.4	19.9	16.3	17.3	11.2
15~未滿20萬元	53	0.0	11.3	5.7	11.3	34.0	15.1	7.5	15.1
20萬元以上	63	6.3	4.8	4.8	20.6	23.8	15.9	11.1	12.7

19. 較常投資境內/境外基金-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	不考慮	不清楚	境內型	境外型
總和	4,096	38.5	7.0	26.7	27.8
【性別】					
男	1,887	39.3	6.3	24.8	29.6
女	2,209	37.8	7.7	28.2	26.3
【年齡】					
20歲以下	39	25.6	33.3	30.8	10.3
20~29歲	661	36.8	9.7	32.1	21.5
30~39歲	972	36.6	6.6	24.5	32.3
40~49歲	1,165	40.2	5.2	24.9	29.8
50~59歲	808	39.4	5.1	26.5	29.1
60歲以上	451	40.1	10.2	27.9	21.7
【居住地區】					
大台北地區	2,127	34.3	8.1	28.0	29.6
北部地區	509	40.7	5.9	22.0	31.4
中部地區	611	44.5	6.4	26.4	22.7
南部地區	326	43.6	6.4	28.2	21.8
高屏地區	406	42.9	4.7	25.9	26.6
東部/外島/其他	117	43.6	6.0	22.2	28.2
【居住地區-重分類】					
台北市	963	33.9	7.8	29.4	29.0
新北市	1,129	34.4	8.4	27.0	30.2
桃竹苗	509	40.7	5.9	22.0	31.4
台中市	468	45.3	6.2	26.1	22.4
台南市	224	45.5	5.8	29.0	19.6
高雄市	354	40.1	5.1	26.8	28.0
其他	449	44.3	6.2	24.5	24.9
【教育程度】					
高中(職)以下	471	43.9	11.9	26.3	17.8
大學/專科	2,655	37.6	6.9	27.2	28.3
研究所以上	970	38.2	5.1	25.4	31.3

	回答人數	不考慮	不清楚	境內型	境外型
【職業】					
無業	67	26.9	10.4	29.9	32.8
金融業	860	39.8	3.5	25.7	31.0
製造業	479	40.3	6.9	23.0	29.9
軍公教	414	38.9	5.8	29.7	25.6
退休	338	37.3	8.9	26.9	26.9
自由業	249	46.6	7.6	23.3	22.5
家管	246	37.8	7.7	24.8	29.7
資訊科技業	234	38.9	8.1	22.6	30.3
學生	188	27.7	20.7	36.2	15.4
批發零售業	139	38.1	5.8	28.1	28.1
醫療保健業	127	36.2	5.5	26.8	31.5
運輸倉儲業	68	39.7	5.9	17.6	36.8
其他服務業	636	38.4	7.1	28.8	25.8
其他	51	27.5	7.8	37.3	27.5
【職階】					
無	702	36.5	9.3	28.2	26.1
兼職人員	164	37.2	14.6	27.4	20.7
基層職員	1,563	37.9	7.0	28.4	26.7
專業人員	712	37.8	5.3	24.4	32.4
技術人員	242	40.5	7.0	23.6	28.9
自雇者	122	43.4	3.3	27.0	26.2
中階主管	410	40.2	5.4	23.7	30.7
高階主管	100	45.0	7.0	18.0	30.0
企業負責人	45	37.8	4.4	35.6	22.2
其他	36	52.8	0.0	27.8	19.4
【個人月收入】					
2萬元以下	482	35.9	12.4	29.0	22.6
2~未滿4萬元	1,212	38.0	8.2	30.0	23.8
4~未滿6萬元	1,257	38.0	6.5	25.8	29.7
6~未滿8萬元	571	39.1	4.7	27.1	29.1
8~未滿10萬元	262	40.8	3.1	19.8	36.3
10~未滿15萬元	196	41.8	3.6	19.4	35.2
15~未滿20萬元	53	54.7	1.9	18.9	24.5
20萬元以上	63	38.1	6.3	14.3	41.3

20. 預期平均年報酬率-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	3%以下	3%~5%	6%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上
總和	4,096	5.8	24.7	37.1	18.1	8.9	5.5
【性別】							
男	1,887	5.1	24.4	40.1	18.1	7.3	5.0
女	2,209	6.3	24.9	34.4	18.2	10.2	6.0
【年齡】							
20歲以下	39	23.1	46.2	20.5	10.3	0.0	0.0
20~29歲	661	7.1	35.9	36.2	12.1	4.7	4.1
30~39歲	972	6.1	30.0	38.8	13.5	7.3	4.3
40~49歲	1,165	5.8	22.1	34.4	22.2	9.7	5.8
50~59歲	808	3.3	14.9	39.7	22.5	12.0	7.5
60歲以上	451	6.2	18.8	38.1	19.1	11.3	6.4
【居住地區】							
大台北地區	2,127	5.1	24.2	37.5	19.4	9.0	4.7
北部地區	509	4.1	22.8	41.8	17.5	8.1	5.7
中部地區	611	8.2	25.0	34.7	15.7	9.0	7.4
南部地區	326	8.6	28.5	30.7	15.6	8.3	8.3
高屏地區	406	4.9	24.9	37.2	18.5	10.1	4.4
東部/外島/其他	117	7.7	28.2	37.6	15.4	6.0	5.1
【居住地區-重分類】							
台北市	963	3.7	23.5	39.4	19.6	9.3	4.5
新北市	1,129	6.4	24.8	36.1	19.1	8.8	4.8
桃竹苗	509	4.1	22.8	41.8	17.5	8.1	5.7
台中市	468	9.0	25.6	35.0	14.7	8.5	7.1
台南市	224	6.7	28.1	32.6	15.6	8.9	8.0
高雄市	354	5.4	23.7	37.6	18.4	10.5	4.5
其他	449	7.1	26.9	33.0	17.6	8.0	7.3
【教育程度】							
高中(職)以下	471	9.8	25.5	35.9	15.1	8.3	5.5
大學/專科	2,655	5.7	26.2	36.3	17.1	9.0	5.6
研究所以上	970	4.0	20.0	39.6	22.3	8.8	5.4

	回答人數	3%以下	3%~5%	6%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上
【職業】							
無業	67	11.9	37.3	31.3	9.0	3.0	7.5
金融業	860	3.6	24.2	38.5	20.2	8.6	4.9
製造業	479	5.8	25.9	33.6	14.8	13.2	6.7
軍公教	414	4.1	23.4	37.0	20.5	8.5	6.5
退休	338	3.6	16.6	38.8	21.9	12.1	7.1
自由業	249	7.2	25.3	37.8	17.7	6.4	5.6
家管	246	9.8	21.5	36.6	17.9	8.5	5.7
資訊科技業	234	2.6	23.5	36.8	21.8	9.4	6.0
學生	188	13.3	41.5	28.2	12.2	2.1	2.7
批發零售業	139	4.3	21.6	33.8	20.9	12.9	6.5
醫療保健業	127	3.1	26.8	36.2	17.3	11.0	5.5
運輸倉儲業	68	4.4	17.6	44.1	25.0	5.9	2.9
其他服務業	636	8.2	25.6	39.3	14.9	7.5	4.4
其他	51	5.9	23.5	49.0	13.7	2.0	5.9
【職階】							
無	702	7.3	24.1	37.0	16.5	8.7	6.4
兼職人員	164	13.4	36.6	28.7	14.0	3.7	3.7
基層職員	1,563	6.2	26.9	35.8	18.1	8.3	4.7
專業人員	712	4.1	22.1	39.2	18.5	10.0	6.2
技術人員	242	5.0	30.2	38.4	13.6	8.3	4.5
自僱者	122	5.7	21.3	41.8	21.3	4.1	5.7
中階主管	410	3.4	20.2	39.0	20.2	12.9	4.1
高階主管	100	1.0	8.0	39.0	31.0	12.0	9.0
企業負責人	45	6.7	15.6	37.8	11.1	11.1	17.8
其他	36	2.8	19.4	33.3	27.8	2.8	13.9
【個人月收入】							
2萬元以下	482	10.8	31.7	34.0	13.9	4.6	5.0
2~未滿4萬元	1,212	8.2	29.4	34.8	15.2	8.1	4.4
4~未滿6萬元	1,257	4.2	25.1	38.0	18.5	9.1	4.9
6~未滿8萬元	571	3.7	18.2	39.4	22.2	9.5	7.0
8~未滿10萬元	262	1.1	17.6	42.7	20.2	12.2	6.1
10~未滿15萬元	196	3.1	9.7	41.3	23.0	13.8	9.2
15~未滿20萬元	53	0.0	9.4	37.7	32.1	13.2	7.5
20萬元以上	63	4.8	17.5	25.4	25.4	12.7	14.3

21. 實際平均年報酬率-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	3%以下	3%~5%	6%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上
總和	4,096	14.6	30.6	29.4	15.1	5.8	4.5
【性別】							
男	1,887	13.9	30.6	31.7	15.0	4.5	4.3
女	2,209	15.2	30.6	27.4	15.2	7.0	4.7
【年齡】							
20歲以下	39	28.2	48.7	7.7	12.8	0.0	2.6
20~29歲	661	17.4	38.3	26.3	10.1	4.4	3.5
30~39歲	972	16.5	33.8	27.6	13.6	4.7	3.8
40~49歲	1,165	14.3	26.7	30.1	16.1	7.4	5.3
50~59歲	808	10.9	26.9	29.5	20.8	6.4	5.6
60歲以上	451	12.4	27.7	37.7	12.9	5.8	3.5
【居住地區】							
大台北地區	2,127	14.6	29.5	30.0	15.7	5.9	4.3
北部地區	509	12.2	32.8	28.9	15.3	4.9	5.9
中部地區	611	16.9	30.6	28.0	13.6	6.1	4.9
南部地區	326	16.0	31.3	29.8	13.5	5.8	3.7
高屏地區	406	11.3	31.8	31.0	15.3	6.9	3.7
東部/外島/其他	117	19.7	35.9	21.4	14.5	4.3	4.3
【居住地區-重分類】							
台北市	963	13.0	29.6	31.6	15.0	5.8	5.1
新北市	1,129	16.3	29.1	28.9	16.3	5.8	3.6
桃竹苗	509	12.2	32.8	28.9	15.3	4.9	5.9
台中市	468	17.5	30.3	27.6	13.9	6.0	4.7
台南市	224	15.6	30.8	29.0	12.5	8.0	4.0
高雄市	354	12.1	29.7	31.4	16.7	6.5	3.7
其他	449	14.7	35.0	27.2	13.4	5.3	4.5
【教育程度】							
高中(職)以下	471	19.3	32.7	25.3	11.9	5.1	5.7
大學/專科	2,655	14.5	31.6	29.8	14.0	6.1	4.0
研究所以上	970	12.4	26.8	30.4	19.6	5.6	5.3

	回答人數	3%以下	3%~5%	6%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上
【職業】							
無業	67	26.9	37.3	17.9	7.5	6.0	4.5
金融業	860	11.5	27.3	31.3	19.4	6.3	4.2
製造業	479	14.4	30.9	29.2	12.3	7.3	5.8
軍公教	414	14.0	30.4	30.7	14.7	5.3	4.8
退休	338	12.4	25.4	36.1	16.3	6.8	3.0
自由業	249	19.3	29.3	28.9	11.2	5.2	6.0
家管	246	17.5	29.7	28.0	14.6	6.5	3.7
資訊科技業	234	8.5	30.8	32.1	17.1	6.4	5.1
學生	188	21.3	45.2	18.1	9.6	3.2	2.7
批發零售業	139	12.2	25.2	36.7	11.5	9.4	5.0
醫療保健業	127	15.0	28.3	29.9	14.2	6.3	6.3
運輸倉儲業	68	10.3	30.9	26.5	20.6	2.9	8.8
其他服務業	636	17.3	34.4	25.8	14.9	4.1	3.5
其他	51	13.7	39.2	25.5	11.8	3.9	5.9
【職階】							
無	702	17.0	31.5	27.4	14.1	6.4	3.7
兼職人員	164	24.4	36.6	25.6	6.7	4.3	2.4
基層職員	1,563	15.9	31.7	28.3	14.3	5.6	4.2
專業人員	712	11.0	28.4	32.2	16.7	5.9	5.9
技術人員	242	14.0	33.1	33.5	11.6	5.4	2.5
自雇者	122	13.1	36.9	30.3	13.9	2.5	3.3
中階主管	410	11.7	27.6	28.8	21.0	5.9	5.1
高階主管	100	6.0	21.0	35.0	19.0	14.0	5.0
企業負責人	45	11.1	15.6	33.3	20.0	6.7	13.3
其他	36	8.3	27.8	33.3	16.7	2.8	11.1
【個人月收入】							
2萬元以下	482	25.7	35.3	21.8	10.0	4.1	3.1
2~未滿4萬元	1,212	17.2	36.1	25.7	12.2	5.0	3.6
4~未滿6萬元	1,257	13.8	29.1	31.4	15.1	5.6	4.9
6~未滿8萬元	571	9.8	27.5	31.9	18.0	7.0	5.8
8~未滿10萬元	262	8.4	21.8	38.9	19.8	6.9	4.2
10~未滿15萬元	196	4.1	23.5	34.7	25.0	8.2	4.6
15~未滿20萬元	53	1.9	11.3	41.5	26.4	9.4	9.4
20萬元以上	63	6.3	22.2	28.6	22.2	12.7	7.9

22. 多久檢視一次基金的報酬率-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	1天	2~6天	1周	1個月	3個月	6個月	1年以上	其他	
總和	4,096	7.2	13.3	21.4	30.3	14.1	7.7	5.6	0.5	
【性別】										
男	1,887	8.2	14.1	23.4	29.1	13.1	6.8	5.0	0.3	
女	2,209	6.4	12.5	19.7	31.4	14.8	8.5	6.1	0.6	
【年齡】										
20歲以下	39	5.1	17.9	25.6	15.4	28.2	7.7	0.0	0.0	
20~29歲	661	10.7	19.2	25.1	28.7	10.1	3.5	2.3	0.3	
30~39歲	972	10.0	16.4	21.3	28.3	12.7	7.1	4.1	0.2	
40~49歲	1,165	4.7	10.9	21.5	33.4	14.3	8.8	5.9	0.4	
50~59歲	808	6.4	9.0	20.0	31.4	15.1	9.2	7.9	0.9	
60歲以上	451	4.2	11.1	17.7	28.4	19.1	10.0	8.9	0.7	
【居住地區】										
大台北地區	2,127	5.9	12.0	21.0	31.4	14.7	8.3	6.3	0.5	
北部地區	509	9.8	14.1	19.3	27.5	14.7	8.4	5.7	0.4	
中部地區	611	9.0	15.9	21.1	29.6	12.9	7.4	3.9	0.2	
南部地區	326	8.3	16.0	22.7	32.2	10.4	5.8	3.7	0.9	
高屏地區	406	7.1	14.8	23.2	28.8	15.0	5.7	5.2	0.2	
東部/外島/其他	117	8.5	5.1	29.9	27.4	12.0	8.5	6.8	1.7	
【居住地區-重分類】										
台北市	963	5.2	12.9	20.9	30.1	14.8	9.1	6.3	0.6	
新北市	1,129	6.2	11.3	21.4	32.3	14.6	7.4	6.4	0.4	
桃竹苗	509	9.8	14.1	19.3	27.5	14.7	8.4	5.7	0.4	
台中市	468	8.8	13.5	20.9	31.6	13.7	7.3	4.1	0.2	
台南市	224	7.6	16.1	22.3	29.9	12.9	6.3	4.0	0.9	
高雄市	354	7.1	14.1	23.2	29.4	14.1	5.9	5.9	0.3	
其他	449	9.6	15.6	23.4	28.5	11.1	7.3	3.8	0.7	
【教育程度】										
高中(職)以下	471	6.8	14.6	19.7	25.5	16.1	10.2	7.0	0.0	
大學/專科	2,655	7.3	13.4	21.5	30.4	14.1	7.6	5.2	0.5	
研究所以上	970	7.2	12.3	21.9	32.6	12.9	6.7	6.0	0.5	

	回答人數	1天	2~6天	1周	1個月	3個月	6個月	1年以上	其他
【職業】									
無業	67	11.9	10.4	19.4	32.8	11.9	4.5	4.5	4.5
金融業	860	8.1	15.2	23.7	30.2	12.3	5.7	4.2	0.5
製造業	479	7.9	12.9	21.5	30.3	14.2	8.1	4.6	0.4
軍公教	414	7.7	11.6	26.3	30.0	12.1	5.8	6.5	0.0
退休	338	6.2	10.7	20.1	26.9	17.2	10.4	8.0	0.6
自由業	249	7.6	14.1	24.9	26.9	14.1	8.0	4.0	0.4
家管	246	5.7	12.2	10.6	35.8	15.4	11.0	8.9	0.4
資訊科技業	234	6.4	13.7	16.7	37.6	13.2	7.3	4.3	0.9
學生	188	10.1	18.1	26.6	20.7	18.1	3.2	3.2	0.0
批發零售業	139	7.9	12.2	18.7	33.8	12.2	8.6	5.8	0.7
醫療保健業	127	8.7	8.7	16.5	33.9	13.4	13.4	3.9	1.6
運輸倉儲業	68	8.8	17.6	27.9	20.6	10.3	11.8	2.9	0.0
其他服務業	636	4.7	12.1	19.7	31.8	15.4	8.8	7.4	0.2
其他	51	3.9	21.6	21.6	23.5	17.6	5.9	5.9	0.0
【職階】									
無	702	7.8	12.7	17.7	29.5	16.4	8.3	7.0	0.7
兼職人員	164	7.3	18.3	25.0	23.8	13.4	7.3	4.3	0.6
基層職員	1,563	7.6	14.5	21.4	31.0	12.9	7.0	5.2	0.4
專業人員	712	7.6	12.2	24.0	32.0	13.2	7.0	3.8	0.1
技術人員	242	5.4	14.0	21.5	30.2	14.0	8.3	5.8	0.8
自僱者	122	6.6	11.5	23.0	27.0	18.9	6.6	6.6	0.0
中階主管	410	5.4	10.5	22.0	31.0	15.6	8.0	7.1	0.5
高階主管	100	8.0	12.0	17.0	26.0	13.0	13.0	10.0	1.0
企業負責人	45	4.4	8.9	24.4	37.8	6.7	15.6	2.2	0.0
其他	36	8.3	11.1	22.2	19.4	16.7	13.9	5.6	2.8
【個人月收入】									
2萬元以下	482	6.6	12.4	19.9	27.4	18.5	7.1	7.5	0.6
2~未滿4萬元	1,212	7.3	16.6	19.6	29.7	14.3	6.9	5.2	0.4
4~未滿6萬元	1,257	7.6	11.8	21.1	30.9	13.5	8.5	6.3	0.4
6~未滿8萬元	571	7.0	10.3	24.0	32.2	13.0	8.6	4.6	0.4
8~未滿10萬元	262	6.1	16.4	24.8	28.6	12.6	6.9	4.2	0.4
10~未滿15萬元	196	5.6	10.7	24.5	33.2	9.2	9.7	5.6	1.5
15~未滿20萬元	53	13.2	9.4	24.5	39.6	11.3	0.0	1.9	0.0
20萬元以上	63	11.1	9.5	22.2	27.0	20.6	7.9	1.6	0.0

23. 停利點-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	不贖回	5%以下	5%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上	其他
總和	4,096	0.8	6.3	22.8	27.3	18.2	22.6	2.1
【性別】								
男	1,887	.9	6.0	20.8	26.3	17.9	26.0	2.2
女	2,209	.6	6.7	24.5	28.2	18.4	19.7	1.9
【年齡】								
20歲以下	39	--	17.9	43.6	23.1	2.6	12.8	--
20~29歲	661	.8	8.6	30.3	26.2	13.3	19.4	1.5
30~39歲	972	1.3	6.5	24.8	24.7	17.5	23.8	1.4
40~49歲	1,165	.5	5.2	20.6	28.0	18.7	24.5	2.4
50~59歲	808	.5	4.5	18.3	29.3	22.3	22.5	2.6
60歲以上	451	.7	8.0	19.3	29.7	19.3	20.6	2.4
【居住地區】								
大台北地區	2,127	.8	6.0	21.9	27.8	18.7	22.7	2.1
北部地區	509	1.0	5.5	23.2	25.3	17.3	25.0	2.8
中部地區	611	.8	8.8	23.4	26.5	17.0	21.9	1.5
南部地區	326	--	5.8	24.5	26.1	20.9	21.5	1.2
高屏地區	406	.2	5.7	22.7	29.8	17.0	22.7	2.0
東部/外島/其他	117	1.7	7.7	29.1	26.5	14.5	17.1	3.4
【居住地區-重分類】								
台北市	963	.9	5.2	21.6	26.0	20.0	23.9	2.4
新北市	1,129	.7	6.6	22.0	29.2	17.6	22.0	1.9
桃竹苗	509	1.0	5.5	23.2	25.3	17.3	25.0	2.8
台中市	468	1.1	9.8	22.9	26.5	16.7	21.8	1.3
台南市	224	--	4.5	25.4	24.6	23.2	21.0	1.3
高雄市	354	.3	5.6	21.8	29.4	17.5	23.2	2.3
其他	449	.7	6.9	26.3	28.3	16.0	19.8	2.0
【教育程度】								
高中(職)以下	471	.2	9.6	26.5	27.4	15.5	18.9	1.9
大學/專科	2,655	.6	6.7	24.0	27.5	17.9	21.2	2.0
研究所以上	970	1.4	3.7	17.7	26.7	20.2	28.0	2.2

	回答人數	不贖回	5%以下	5%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上	其他
【職業】								
無業	67	3.0	14.9	32.8	19.4	7.5	19.4	3.0
金融業	860	.6	5.8	23.3	28.8	18.8	21.7	.9
製造業	479	.6	5.8	20.0	23.4	18.4	28.6	3.1
軍公教	414	1.0	4.6	17.4	30.0	19.8	26.1	1.2
退休	338	1.2	5.6	16.6	29.6	20.7	23.1	3.3
自由業	249	--	7.6	28.9	26.1	17.3	17.3	2.8
家管	246	--	9.3	24.0	32.1	16.7	16.7	1.2
資訊科技業	234	2.1	4.7	20.5	25.2	17.1	27.8	2.6
學生	188	--	11.2	34.0	26.1	9.0	17.6	2.1
批發零售業	139	1.4	1.4	18.7	29.5	21.6	23.7	3.6
醫療保健業	127	--	6.3	21.3	24.4	18.1	27.6	2.4
運輸倉儲業	68	--	5.9	16.2	19.1	20.6	33.8	4.4
其他服務業	636	.6	7.2	26.4	26.7	18.4	19.0	1.6
其他	51	3.9	--	23.5	29.4	23.5	15.7	3.9
【職階】								
無	702	.7	8.3	24.1	27.9	16.1	20.5	2.4
兼職人員	164	--	12.2	30.5	29.3	9.8	17.1	1.2
基層職員	1,563	.8	6.6	22.8	28.3	19.2	21.0	1.3
專業人員	712	1.1	4.2	22.2	24.2	18.7	27.1	2.5
技術人員	242	.4	6.2	25.6	25.2	14.9	26.4	1.2
自雇者	122	--	4.9	27.0	28.7	18.0	18.0	3.3
中階主管	410	.7	4.1	18.0	27.6	21.0	25.4	3.2
高階主管	100	2.0	6.0	16.0	27.0	27.0	21.0	1.0
企業負責人	45	--	6.7	15.6	37.8	13.3	22.2	4.4
其他	36	--	5.6	22.2	22.2	13.9	27.8	8.3
【個人月收入】								
2萬元以下	482	.6	11.4	30.3	27.0	12.0	17.4	1.2
2~未滿4萬元	1,212	.4	8.3	27.1	26.5	16.9	18.6	2.1
4~未滿6萬元	1,257	.9	4.9	22.0	28.7	18.0	23.5	1.9
6~未滿8萬元	571	1.1	3.7	17.5	26.8	22.4	26.6	1.9
8~未滿10萬元	262	1.1	1.9	16.8	27.1	22.5	27.9	2.7
10~未滿15萬元	196	1.5	4.1	14.3	25.5	20.4	31.6	2.6
15~未滿20萬元	53	--	1.9	5.7	30.2	30.2	26.4	5.7
20萬元以上	63	--	11.1	9.5	27.0	19.0	28.6	4.8

24. 停損點-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	不贖回	5%以下	5%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上	其他	
總和	4,096	9.9	14.4	23.5	19.5	11.0	19.1	2.5	
【性別】									
男	1,887	8.9	11.7	22.0	21.6	11.6	21.8	2.4	
女	2,209	10.7	16.7	24.8	17.7	10.6	16.9	2.6	
【年齡】									
20歲以下	39	5.1	28.2	43.6	5.1	12.8	5.1	--	
20~29歲	661	5.9	16.8	28.4	23.8	8.9	14.5	1.7	
30~39歲	972	9.9	15.5	26.5	17.2	10.5	19.1	1.2	
40~49歲	1,165	10.2	13.4	21.6	18.6	11.1	21.4	3.7	
50~59歲	808	13.2	13.2	18.9	20.4	12.0	18.7	3.5	
60歲以上	451	9.3	12.0	21.3	20.0	13.3	22.2	2.0	
【居住地區】									
大台北地區	2,127	9.4	14.0	22.8	20.0	11.8	19.4	2.6	
北部地區	509	9.2	13.8	23.0	17.5	10.0	22.8	3.7	
中部地區	611	10.0	15.7	26.2	19.3	10.6	15.7	2.5	
南部地區	326	10.1	16.6	24.8	17.8	11.3	18.4	.9	
高屏地區	406	11.8	12.1	23.6	21.4	8.9	20.0	2.2	
東部/外島/其他	117	12.8	20.5	21.4	17.9	11.1	15.4	.9	
【居住地區-重分類】									
台北市	963	8.8	13.2	22.9	20.1	12.1	20.4	2.4	
新北市	1,129	10.0	14.6	22.6	19.9	11.2	18.8	2.8	
桃竹苗	509	9.2	13.8	23.0	17.5	10.0	22.8	3.7	
台中市	468	10.3	17.1	26.5	19.4	10.5	14.1	2.1	
台南市	224	8.9	14.7	23.7	18.8	12.1	20.5	1.3	
高雄市	354	11.9	11.9	22.6	22.0	9.3	20.1	2.3	
其他	449	11.1	16.3	25.4	17.6	10.7	17.1	1.8	
【教育程度】									
高中(職)以下	471	7.6	19.7	25.1	21.7	10.8	13.6	1.5	
大學/專科	2,655	9.9	15.1	24.3	18.6	10.8	18.8	2.6	
研究所以上	970	10.8	10.0	20.7	20.8	11.9	22.9	2.9	

	回答人數	不贖回	5%以下	5%~10%	11%~15%	16%~20%	21%以上	其他
【職業】								
無業	67	6.0	22.4	26.9	10.4	7.5	25.4	1.5
金融業	860	10.7	13.4	20.5	21.6	10.6	19.9	3.4
製造業	479	10.6	10.9	20.9	18.8	11.5	23.4	4.0
軍公教	414	12.6	9.9	21.5	18.1	14.3	22.2	1.4
退休	338	13.0	13.6	17.8	18.3	13.9	21.9	1.5
自由業	249	4.8	16.1	34.1	16.5	12.0	15.7	.8
家管	246	8.5	21.1	21.5	18.3	13.0	15.0	2.4
資訊科技業	234	12.4	11.1	22.6	18.4	10.7	21.4	3.4
學生	188	3.7	20.7	36.2	19.7	9.0	9.6	1.1
批發零售業	139	13.7	12.9	24.5	18.7	11.5	15.8	2.9
醫療保健業	127	8.7	11.0	23.6	18.1	10.2	22.8	5.5
運輸倉儲業	68	5.9	11.8	20.6	17.6	10.3	33.8	--
其他服務業	636	8.2	17.5	26.9	22.8	8.5	14.2	2.0
其他	51	13.7	25.5	25.5	11.8	2.0	19.6	2.0
【職階】								
無	702	9.3	17.8	24.6	16.5	12.7	17.0	2.1
兼職人員	164	4.9	24.4	29.9	18.3	12.8	9.8	--
基層職員	1,563	10.3	14.4	22.6	20.1	10.4	20.0	2.2
專業人員	712	11.9	12.1	24.7	18.8	10.7	18.7	3.1
技術人員	242	5.8	16.5	21.5	22.3	10.7	19.8	3.3
自僱者	122	7.4	13.9	29.5	14.8	14.8	18.0	1.6
中階主管	410	9.8	8.3	22.0	20.7	10.5	24.4	4.4
高階主管	100	11.0	9.0	15.0	33.0	10.0	21.0	1.0
企業負責人	45	8.9	15.6	20.0	22.2	11.1	20.0	2.2
其他	36	22.2	19.4	27.8	11.1	2.8	11.1	5.6
【個人月收入】								
2萬元以下	482	6.0	22.8	28.2	17.6	10.6	13.9	.8
2~未滿4萬元	1,212	7.6	18.8	26.9	19.1	9.7	15.3	2.6
4~未滿6萬元	1,257	10.6	11.6	23.5	20.6	10.9	20.0	2.9
6~未滿8萬元	571	13.8	10.3	19.4	18.7	13.8	21.5	2.3
8~未滿10萬元	262	13.4	8.8	14.1	22.5	10.3	27.9	3.1
10~未滿15萬元	196	12.8	9.2	18.4	13.8	13.8	28.1	4.1
15~未滿20萬元	53	7.5	3.8	15.1	34.0	15.1	24.5	--
20萬元以上	63	12.7	6.3	23.8	17.5	7.9	27.0	4.8

25. 考慮贖回基金的因素-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	損益已 達設定 目標	基金績 效不如 預期	國內外 重大事 件	贖回資金 轉入其他 投資標的	投資時 間達預 設目標	通路服 務不佳	現金 需求	理財專 員建議	原虧損 已解套
總和	4,096	68.7	52.6	23.3	37.0	15.9	3.8	28.2	5.3	9.0
【性別】										
男	1,887	68.7	54.7	26.2	37.4	16.8	4.0	27.9	4.3	7.4
女	2,209	68.6	50.8	20.8	36.8	15.2	3.5	28.6	6.1	10.3
【年齡】										
20歲以下	39	53.8	51.3	33.3	15.4	20.5	--	35.9	2.6	5.1
20~29歲	661	68.5	51.1	27.2	38.1	16.8	4.1	25.4	4.2	5.0
30~39歲	972	69.7	53.9	24.2	38.9	14.9	3.5	27.3	3.4	9.2
40~49歲	1,165	69.5	50.6	22.1	38.4	16.9	2.7	30.0	4.4	10.4
50~59歲	808	70.3	54.3	20.0	35.8	14.1	4.5	30.2	7.7	11.1
60歲以上	451	62.7	53.9	23.5	32.2	17.1	5.5	25.9	9.1	7.1
【居住地區】										
大台北地區	2,127	68.6	51.2	23.9	36.6	15.6	4.3	28.4	5.2	9.0
北部地區	509	69.5	54.2	24.2	42.0	15.7	3.1	30.3	3.9	9.4
中部地區	611	66.9	52.7	20.6	39.3	16.5	4.1	28.0	5.7	10.0
南部地區	326	76.7	54.6	23.3	31.3	16.3	2.8	26.1	4.0	7.4
高屏地區	406	65.8	55.7	24.1	35.2	17.2	3.0	26.8	6.2	7.4
東部/外島/其他	117	61.5	53.0	19.7	33.3	13.7	.9	28.2	11.1	10.3
【居住地區-重分類】										
台北市	963	68.1	51.7	26.3	34.7	16.4	4.8	26.6	5.3	8.5
新北市	1,129	69.2	50.7	22.1	38.4	14.9	3.9	30.0	5.1	9.7
桃竹苗	509	69.5	54.2	24.2	42.0	15.7	3.1	30.3	3.9	9.4
台中市	468	65.8	54.1	20.5	40.6	16.0	3.6	28.6	5.6	9.8
台南市	224	79.5	55.4	22.3	32.1	17.4	1.8	24.6	3.6	7.6
高雄市	354	66.4	55.4	22.9	36.7	17.2	2.5	26.6	5.6	7.9
其他	449	66.8	52.3	22.7	31.8	15.8	4.0	27.8	7.3	8.2
【教育程度】										
高中(職)以下	471	62.4	49.7	22.5	30.4	19.5	4.0	31.2	7.4	8.7
大學/專科	2,655	69.4	52.0	23.1	37.6	15.4	3.7	27.5	5.4	8.9
研究所以上	970	69.6	55.6	24.2	38.8	15.7	3.9	28.9	3.9	9.4

	回答人數	損益已 達設定 目標	基金績 效不如 預期	國內外 重大事 件	贖回資金 轉入其他 投資標的	投資時 間達預 設目標	通路服 務不佳	現金 需求	理財專 員建議	原虧損 已解套
【職業】										
無業	67	62.7	59.7	20.9	35.8	14.9	4.5	28.4	4.5	6.0
金融業	860	72.2	51.0	25.9	37.7	15.7	2.6	26.5	3.0	10.1
製造業	479	68.5	53.7	22.3	38.6	16.7	2.5	30.5	5.0	9.6
軍公教	414	70.8	52.9	16.9	40.6	15.5	3.6	28.7	4.3	10.1
退休	338	67.2	53.6	24.3	34.3	13.9	5.0	24.3	10.1	8.9
自由業	249	68.3	51.8	28.5	34.9	16.5	5.6	21.7	5.2	10.0
家管	246	63.4	51.6	24.0	30.1	15.0	3.3	28.9	9.8	7.3
資訊科技業	234	68.8	54.3	22.2	39.3	20.5	3.8	32.5	5.1	7.7
學生	188	59.0	50.0	35.1	27.1	17.6	5.9	31.4	4.8	4.8
批發零售業	139	73.4	48.2	23.0	36.7	14.4	2.2	26.6	2.2	5.8
醫療保健業	127	70.9	56.7	21.3	43.3	11.8	5.5	26.8	8.7	10.2
運輸倉儲業	68	75.0	48.5	16.2	50.0	19.1	4.4	30.9	1.5	11.8
其他服務業	636	66.5	54.4	20.1	36.8	16.0	4.6	30.0	5.3	8.5
其他	51	72.5	45.1	23.5	43.1	13.7	2.0	39.2	7.8	9.8
【職階】										
無	702	67.1	53.7	25.5	33.8	14.7	4.7	27.9	7.8	7.7
兼職人員	164	52.4	54.9	31.1	28.7	11.6	6.1	28.7	6.1	6.7
基層職員	1,563	70.9	53.2	20.5	37.5	14.9	2.9	28.3	4.0	9.5
專業人員	712	70.1	52.1	22.9	41.4	17.8	3.8	25.8	4.1	9.0
技術人員	242	69.0	54.1	26.4	29.3	17.8	3.7	31.8	5.8	6.6
自僱者	122	71.3	50.8	21.3	35.2	15.6	6.6	26.2	6.6	8.2
中階主管	410	66.6	51.2	23.9	42.2	16.3	2.4	31.7	5.1	11.2
高階主管	100	65.0	48.0	25.0	38.0	20.0	8.0	25.0	7.0	11.0
企業負責人	45	68.9	55.6	35.6	26.7	26.7	4.4	26.7	11.1	4.4
其他	36	69.4	25.0	30.6	41.7	25.0	2.8	30.6	11.1	13.9
【個人月收入】										
2萬元以下	482	63.5	57.3	24.9	27.2	15.6	4.1	28.0	6.4	7.3
2~未滿4萬元	1,212	68.6	51.0	22.7	36.1	15.3	3.2	30.1	5.9	8.7
4~未滿6萬元	1,257	69.6	51.9	23.5	39.5	15.4	3.5	27.9	4.9	8.2
6~未滿8萬元	571	70.6	53.9	21.7	37.3	17.2	3.3	28.2	3.9	10.2
8~未滿10萬元	262	69.5	53.1	24.0	41.2	17.6	3.8	28.2	3.8	14.9
10~未滿15萬元	196	67.9	52.6	23.5	44.4	17.3	6.6	24.0	5.6	10.2
15~未滿20萬元	53	79.2	56.6	32.1	32.1	15.1	5.7	20.8	7.5	9.4
20萬元以上	63	61.9	44.4	20.6	42.9	17.5	9.5	20.6	6.3	3.2

26. 買基金時最常遭遇的困難-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	基金資訊 太少	申購、贖 回不便	缺少諮詢 服務	不知買賣 時機	不知如何 選擇基金	最低申購 額過高
總和	4,096	40.3	26.0	21.9	52.1	32.3	13.3
【性別】							
男	1,887	44.1	30.2	21.5	49.2	27.1	15.2
女	2,209	37.0	22.5	22.4	54.5	36.7	11.6
【年齡】							
20歲以下	39	28.2	41.0	33.3	48.7	35.9	5.1
20~29歲	661	44.3	25.3	18.9	53.0	31.6	13.5
30~39歲	972	36.8	28.6	20.9	53.0	30.2	17.1
40~49歲	1,165	40.4	26.8	19.8	52.5	29.6	13.7
50~59歲	808	41.3	23.3	24.0	51.7	38.9	10.5
60歲以上	451	40.6	23.5	29.5	48.8	32.2	9.1
【居住地區】							
大台北地區	2,127	40.1	25.7	22.7	52.8	32.7	12.7
北部地區	509	39.3	27.9	21.6	52.3	34.0	13.2
中部地區	611	41.2	25.9	21.4	51.2	33.6	14.6
南部地區	326	43.9	24.2	21.8	51.2	31.0	14.1
高屏地區	406	39.4	30.3	20.9	48.8	25.6	13.1
東部/外島/其他	117	36.8	16.2	16.2	56.4	35.9	15.4
【居住地區-重分類】							
台北市	963	41.6	26.0	24.0	51.1	30.5	13.0
新北市	1,129	39.0	24.9	21.9	54.7	34.6	12.7
桃竹苗	509	39.3	27.9	21.6	52.3	34.0	13.2
台中市	468	42.9	25.9	22.0	50.4	32.7	15.2
台南市	224	43.3	23.2	22.8	50.0	29.9	16.5
高雄市	354	39.5	28.8	20.6	48.9	26.3	13.3
其他	449	38.1	26.5	18.7	52.8	33.4	11.8
【教育程度】							
高中(職)以下	471	42.5	27.4	26.5	46.3	34.2	11.7
大學/專科	2,655	40.2	25.2	22.0	53.5	32.3	13.0
研究所以上	970	39.6	27.6	19.7	51.0	31.1	14.7

	基金資訊 回答人數	申購、贖 回不便	缺少諮詢 服務	不知買賣 時機	不知如何 選擇基金	最低申購 額過高
【職業】						
無業	67	44.8	17.9	19.4	52.2	11.9
金融業	860	39.5	24.4	18.0	49.0	15.0
製造業	479	40.7	25.7	23.0	52.8	16.3
軍公教	414	36.7	25.1	19.6	57.2	14.0
退休	338	39.6	21.3	27.5	52.7	10.7
自由業	249	49.0	29.7	24.9	47.4	12.9
家管	246	38.2	23.2	26.8	51.2	8.5
資訊科技業	234	38.0	26.9	18.8	52.6	15.0
學生	188	39.9	33.5	26.6	47.3	10.6
批發零售業	139	39.6	25.9	24.5	51.8	15.8
醫療保健業	127	36.2	28.3	24.4	60.6	11.8
運輸倉儲業	68	48.5	29.4	27.9	52.9	7.4
其他服務業	636	40.6	29.9	20.1	53.8	11.9
其他	51	52.9	13.7	25.5	52.9	15.7
【職階】						
無	702	40.3	24.5	23.8	52.8	10.7
兼職人員	164	38.4	28.7	26.2	47.6	12.2
基層職員	1,563	37.9	24.4	20.6	55.6	13.7
專業人員	712	41.2	28.1	19.8	50.7	14.9
技術人員	242	38.8	28.1	20.7	50.0	14.5
自僱者	122	55.7	23.8	31.1	38.5	16.4
中階主管	410	42.2	28.3	20.2	50.5	12.0
高階主管	100	50.0	27.0	31.0	43.0	12.0
企業負責人	45	40.0	31.1	26.7	51.1	11.1
其他	36	41.7	36.1	33.3	38.9	19.4
【個人月收入】						
2萬元以下	482	39.8	25.7	24.5	52.9	9.8
2~未滿4萬元	1,212	41.8	26.4	22.9	52.6	15.1
4~未滿6萬元	1,257	40.3	26.5	21.2	52.1	14.1
6~未滿8萬元	571	34.7	26.3	20.7	52.9	12.1
8~未滿10萬元	262	42.7	26.7	16.8	51.5	11.8
10~未滿15萬元	196	41.3	21.9	23.0	51.0	11.2
15~未滿20萬元	53	47.2	20.8	18.9	50.9	9.4
20萬元以上	63	44.4	25.4	30.2	36.5	14.3

27. 基金以外的投資理財工具-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	股票	債券	定存	房地產	期貨	儲蓄險	投資型 保單	權證	選擇權
總和	4,096	77.3	12.7	46.8	13.0	5.2	34.3	20.2	2.5	2.1
【性別】										
男	1,887	79.9	13.1	43.2	14.8	7.1	28.9	18.8	3.5	3.4
女	2,209	75.2	12.3	49.9	11.5	3.5	38.9	21.4	1.7	1.0
【年齡】										
20歲以下	39	59.0	12.8	38.5	7.7	2.6	23.1	7.7	2.6	2.6
20~29歲	661	78.8	7.7	41.3	7.4	7.9	28.3	13.6	4.2	3.6
30~39歲	972	76.2	10.5	48.8	10.5	6.8	35.1	17.7	2.5	2.5
40~49歲	1,165	77.2	11.0	46.4	13.0	3.9	36.4	22.3	2.4	2.2
50~59歲	808	79.5	16.6	47.3	17.6	4.1	38.2	25.7	1.5	1.0
60歲以上	451	75.8	22.0	51.9	19.1	3.1	29.9	20.8	2.4	.7
【居住地區】										
大台北地區	2,127	77.7	12.1	48.7	15.0	5.3	33.4	19.8	2.2	2.1
北部地區	509	79.0	14.3	45.0	13.4	6.3	34.8	20.8	2.8	1.2
中部地區	611	75.3	11.9	46.3	11.0	6.1	35.0	19.8	4.1	1.8
南部地區	326	82.2	11.0	42.6	4.9	3.1	35.0	20.6	2.1	2.8
高屏地區	406	75.4	14.8	45.8	12.6	3.4	37.9	22.2	2.0	3.0
東部/外島/其他	117	67.5	17.1	39.3	10.3	5.1	30.8	17.9	2.6	2.6
【居住地區-重分類】										
台北市	963	77.1	13.6	49.2	16.1	5.3	32.3	18.7	1.8	1.6
新北市	1,129	78.4	10.8	48.6	14.1	5.3	34.7	20.7	2.7	2.7
桃竹苗	509	79.0	14.3	45.0	13.4	6.3	34.8	20.8	2.8	1.2
台中市	468	76.5	12.8	47.9	11.1	5.8	34.2	19.0	3.6	1.5
台南市	224	81.7	11.2	41.1	5.8	2.7	33.0	21.4	1.8	2.2
高雄市	354	78.2	14.1	45.2	12.7	3.7	36.7	22.6	1.7	3.4
其他	449	71.5	12.9	42.3	9.1	5.1	35.9	20.0	3.6	2.4
【教育程度】										
高中(職)以下	471	64.8	15.1	45.9	11.7	4.7	33.5	20.8	3.0	.8
大學/專科	2,655	77.9	13.0	46.7	12.1	5.0	34.8	20.8	2.6	2.0
研究所以上	970	82.1	10.6	47.7	16.1	6.0	33.4	18.1	2.3	2.9

	回答人數	股票	債券	定存	房地產	期貨	儲蓄險	投資型 保單	權證	選擇權
【職業】										
無業	67	67.2	6.0	61.2	10.4	6.0	31.3	11.9	1.5	1.5
金融業	860	81.9	10.9	43.3	13.8	6.6	36.2	17.3	2.6	3.6
製造業	479	81.0	9.2	48.4	10.0	3.5	35.9	22.5	2.7	1.9
軍公教	414	79.0	10.6	46.9	15.5	4.1	37.0	19.8	1.4	1.0
退休	338	81.4	24.0	55.0	16.6	3.8	30.5	21.6	3.0	.9
自由業	249	72.3	16.5	49.8	15.3	10.0	28.5	17.7	3.6	3.6
家管	246	70.7	13.8	54.5	10.6	2.8	38.6	19.1	1.2	.4
資訊科技業	234	82.5	11.5	46.2	12.0	4.3	35.0	21.4	1.7	3.0
學生	188	73.4	12.8	43.1	6.9	6.9	18.6	10.1	6.4	2.7
批發零售業	139	79.1	18.0	37.4	12.9	3.6	30.9	21.6	3.6	--
醫療保健業	127	76.4	11.0	44.9	14.2	5.5	38.6	29.1	1.6	--
運輸倉儲業	68	76.5	13.2	44.1	19.1	1.5	36.8	23.5	2.9	2.9
其他服務業	636	70.1	11.5	43.9	12.4	4.6	36.0	24.1	2.2	1.7
其他	51	76.5	9.8	54.9	11.8	13.7	31.4	21.6	2.0	5.9
【職階】										
無	702	75.9	15.2	52.8	11.8	4.3	31.3	17.8	3.4	1.1
兼職人員	164	66.5	16.5	40.9	11.6	9.8	26.8	18.3	3.7	1.8
基層職員	1,563	77.5	10.7	47.8	8.8	4.4	35.8	18.6	2.7	2.0
專業人員	712	79.6	11.8	45.9	16.9	6.5	35.1	20.8	1.4	2.4
技術人員	242	75.2	12.0	43.0	9.9	4.1	31.8	19.0	3.3	2.5
自雇者	122	73.0	12.3	48.4	14.8	5.7	33.6	26.2	3.3	4.9
中階主管	410	81.0	14.6	40.0	21.7	5.4	35.6	27.3	1.7	2.4
高階主管	100	85.0	14.0	45.0	27.0	7.0	36.0	25.0	2.0	1.0
企業負責人	45	73.3	22.2	35.6	31.1	11.1	37.8	20.0	2.2	6.7
其他	36	75.0	13.9	50.0	2.8	2.8	41.7	25.0	--	--
【個人月收入】										
2萬元以下	482	68.7	12.4	54.1	6.8	3.9	27.6	18.3	2.7	2.1
2~未滿4萬元	1,212	73.9	11.3	48.1	8.3	5.6	34.5	17.8	3.0	2.2
4~未滿6萬元	1,257	81.7	11.2	46.3	11.7	4.5	34.9	19.3	3.2	1.8
6~未滿8萬元	571	79.2	14.2	45.5	20.3	4.9	36.1	21.7	.7	2.1
8~未滿10萬元	262	80.2	13.0	42.0	18.7	7.3	38.2	26.7	1.5	3.1
10~未滿15萬元	196	80.1	20.9	40.8	28.6	4.6	32.7	29.1	2.0	2.0
15~未滿20萬元	53	86.8	24.5	45.3	24.5	5.7	39.6	26.4	3.8	1.9
20萬元以上	63	77.8	19.0	28.6	28.6	14.3	38.1	25.4	1.6	1.6

28. 基金占每個月投資理財總金額比率-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	無	10%以下	11%~20%	21%~30%	31%~40%	41%~50%	51%以上
總和	4,096	7.3	42.1	21.4	12.1	4.9	3.6	8.7
【性別】								
男	1,887	7.3	38.8	22.4	13.1	5.8	3.6	9.1
女	2,209	7.3	44.9	20.6	11.2	4.1	3.6	8.3
【年齡】								
20歲以下	39	12.8	51.3	15.4	5.1	2.6	2.6	10.3
20~29歲	661	7.1	47.8	22.5	10.4	3.8	4.1	4.2
30~39歲	972	5.6	44.4	22.5	12.1	4.8	3.3	7.2
40~49歲	1,165	7.6	41.0	20.9	12.7	4.8	3.4	9.5
50~59歲	808	7.8	35.4	21.9	12.9	5.7	3.7	12.6
60歲以上	451	9.1	42.6	18.4	12.0	5.3	3.8	8.9
【居住地區】								
大台北地區	2,127	8.2	42.5	20.5	11.0	5.1	3.9	8.7
北部地區	509	5.7	39.3	21.4	12.6	6.1	3.3	11.6
中部地區	611	7.9	41.7	21.3	15.4	3.9	2.6	7.2
南部地區	326	6.4	44.8	19.0	11.3	4.9	5.2	8.3
高屏地區	406	5.4	40.1	28.1	13.1	3.0	2.7	7.6
東部/外島/其他	117	4.3	47.0	22.2	11.1	6.8	1.7	6.8
【居住地區-重分類】								
台北市	963	7.6	41.5	20.6	11.7	3.8	5.2	9.6
新北市	1,129	8.9	43.4	20.1	10.5	6.2	2.9	8.0
桃竹苗	509	5.7	39.3	21.4	12.6	6.1	3.3	11.6
台中市	468	8.3	43.8	21.2	13.9	3.8	2.1	6.8
台南市	224	8.5	43.8	16.5	11.2	5.8	5.4	8.9
高雄市	354	5.6	41.2	26.8	12.7	3.4	2.5	7.6
其他	449	4.2	41.2	24.9	14.3	4.0	3.6	7.8
【教育程度】								
高中(職)以下	471	11.5	46.1	20.4	10.8	3.6	2.1	5.5
大學/專科	2,655	7.5	42.6	20.7	12.1	5.2	3.8	8.1
研究所以上	970	4.8	38.7	23.8	12.6	4.6	3.7	11.8

	回答人數	無	10%以下	11%~20%	21%~30%	31%~40%	41%~50%	51%以上
【職業】								
無業	67	17.9	44.8	6.0	11.9	4.5	3.0	11.9
金融業	860	5.5	42.7	22.6	11.9	4.7	2.9	9.9
製造業	479	8.4	41.1	19.0	12.9	4.8	3.5	10.2
軍公教	414	6.0	36.2	21.7	13.3	7.2	3.6	11.8
退休	338	9.5	38.8	16.6	14.2	6.5	3.8	10.7
自由業	249	7.6	46.2	21.7	11.6	4.0	4.0	4.8
家管	246	10.2	47.6	18.3	10.2	2.4	3.7	7.7
資訊科技業	234	3.8	38.5	27.4	15.4	4.7	2.6	7.7
學生	188	9.0	54.3	17.0	8.5	2.7	4.8	3.7
批發零售業	139	3.6	40.3	21.6	10.1	8.6	9.4	6.5
醫療保健業	127	7.9	36.2	27.6	11.8	3.1	4.7	8.7
運輸倉儲業	68	4.4	32.4	23.5	17.6	4.4	2.9	14.7
其他服務業	636	8.3	43.7	23.9	10.2	4.7	2.8	6.3
其他	51	3.9	45.1	27.5	15.7		3.9	3.9
【職階】								
無	702	11.1	45.0	14.7	10.7	4.0	4.7	9.8
兼職人員	164	9.8	52.4	20.1	5.5	6.1	2.4	3.7
基層職員	1,563	7.0	43.8	21.7	12.1	4.6	3.1	7.7
專業人員	712	5.9	37.8	25.8	12.5	4.6	3.5	9.8
技術人員	242	5.8	41.3	21.5	14.9	4.1	3.3	9.1
自僱者	122	5.7	50.8	21.3	9.8	4.1	3.3	4.9
中階主管	410	5.9	35.6	23.2	15.4	6.8	3.7	9.5
高階主管	100	4.0	33.0	22.0	12.0	9.0	6.0	14.0
企業負責人	45	6.7	35.6	26.7	11.1	6.7	6.7	6.7
其他	36	5.6	33.3	30.6	13.9	2.8	--	13.9
【個人月收入】								
2萬元以下	482	14.5	50.6	14.5	10.2	1.2	3.1	5.8
2~未滿4萬元	1,212	8.4	47.1	20.6	11.2	4.0	2.7	5.9
4~未滿6萬元	1,257	6.4	40.9	23.1	11.8	5.3	3.5	9.1
6~未滿8萬元	571	4.9	37.5	23.1	13.8	5.1	4.7	10.9
8~未滿10萬元	262	3.8	30.5	24.8	15.3	11.1	4.2	10.3
10~未滿15萬元	196	3.6	36.2	22.4	11.2	5.1	4.6	16.8
15~未滿20萬元	53	--	22.6	18.9	24.5	13.2	7.5	13.2
20萬元以上	63	1.6	28.6	25.4	12.7	6.3	6.3	19.0

29. 對哪些新興議題的基金感興趣-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	電競	ESG	AI	生技醫療	5G	電動車
總和	4,096	6.2	37.3	54.3	50.0	52.8	37.7
【性別】							
男	1,887	7.2	37.8	55.0	45.3	53.5	41.3
女	2,209	5.4	36.8	53.8	54.1	52.2	34.6
【年齡】							
20歲以下	39	33.3	33.3	25.6	43.6	25.6	17.9
20~29歲	661	10.0	37.2	54.2	37.7	55.4	40.8
30~39歲	972	6.5	39.9	54.4	46.4	53.0	36.2
40~49歲	1,165	5.4	36.8	53.0	55.5	51.1	38.1
50~59歲	808	3.8	36.3	60.0	54.5	54.0	38.7
60歲以上	451	4.0	35.3	50.1	54.8	53.0	34.8
【居住地區】							
大台北地區	2,127	6.4	37.8	54.3	50.4	51.5	37.5
北部地區	509	7.1	37.3	56.8	44.4	56.2	41.5
中部地區	611	5.7	36.0	51.4	52.4	54.0	38.0
南部地區	326	5.2	38.7	54.0	52.8	54.6	38.7
高屏地區	406	5.4	37.4	58.4	47.0	53.9	34.2
東部/外島/其他	117	6.0	31.6	47.0	59.8	45.3	32.5
【居住地區-重分類】							
台北市	963	6.3	37.8	53.8	47.9	51.1	36.7
新北市	1,129	6.5	37.8	54.7	52.5	52.0	38.4
桃竹苗	509	7.1	37.3	56.8	44.4	56.2	41.5
台中市	468	5.6	37.6	51.3	52.8	55.3	39.1
台南市	224	5.8	37.9	53.6	52.7	55.4	37.1
高雄市	354	5.4	37.3	58.8	47.2	54.0	36.2
其他	449	5.8	34.3	51.9	53.0	49.4	33.9
【教育程度】							
高中(職)以下	471	8.5	30.4	47.3	57.7	44.2	31.6
大學/專科	2,655	6.5	36.8	54.7	50.6	53.6	38.2
研究所以上	970	4.3	42.1	56.8	44.7	54.7	39.1

	回答人數	電競	ESG	AI	生技醫療	5G	電動車
【職業】							
無業	67	6.0	40.3	46.3	50.7	53.7	44.8
金融業	860	7.2	38.6	58.8	46.3	55.5	37.8
製造業	479	5.2	34.2	50.1	53.7	54.1	38.6
軍公教	414	3.1	40.8	58.0	45.7	59.7	34.3
退休	338	3.3	41.1	53.0	53.6	52.7	35.2
自由業	249	10.0	38.2	52.6	51.8	44.6	35.7
家管	246	4.1	33.3	46.7	59.8	46.7	36.6
資訊科技業	234	9.0	33.8	59.0	40.6	56.4	43.2
學生	188	10.6	42.0	46.3	39.9	48.4	38.3
批發零售業	139	5.8	33.1	56.1	48.2	48.9	45.3
醫療保健業	127	5.5	35.4	57.5	53.5	51.2	37.0
運輸倉儲業	68	2.9	38.2	58.8	55.9	48.5	35.3
其他服務業	636	6.8	35.7	54.1	54.6	51.3	35.4
其他	51	5.9	35.3	47.1	49.0	45.1	60.8
【職階】							
無	702	5.4	39.5	48.6	50.6	52.7	39.0
兼職人員	164	11.0	33.5	45.7	54.3	44.5	29.9
基層職員	1,563	6.2	38.1	54.3	50.1	53.1	34.2
專業人員	712	6.5	36.5	59.6	48.9	51.7	41.7
技術人員	242	8.3	35.1	53.7	46.3	56.2	36.4
自雇者	122	8.2	40.2	50.0	52.5	50.8	36.1
中階主管	410	4.6	37.3	57.1	50.0	56.1	41.0
高階主管	100	1.0	33.0	60.0	52.0	49.0	50.0
企業負責人	45	8.9	17.8	66.7	55.6	48.9	46.7
其他	36	2.8	36.1	61.1	47.2	58.3	47.2
【個人月收入】							
2萬元以下	482	7.3	36.9	44.8	52.7	48.5	38.4
2~未滿4萬元	1,212	6.4	36.1	52.2	51.7	51.4	34.4
4~未滿6萬元	1,257	6.9	37.7	55.5	48.7	54.1	37.0
6~未滿8萬元	571	5.6	40.1	58.8	48.9	54.6	41.0
8~未滿10萬元	262	4.2	40.1	60.3	49.6	51.9	38.5
10~未滿15萬元	196	3.6	33.7	59.2	44.4	60.7	46.4
15~未滿20萬元	53	1.9	34.0	62.3	66.0	50.9	41.5
20萬元以上	63	4.8	33.3	57.1	42.9	47.6	44.4

30. 計劃幾年後退休-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	不退休	10年內	10~20年	20~30年	30年以上
總和	3,561	3.7	22.9	33.2	24.7	15.4
【性別】						
男	1,644	4.0	22.6	32.2	25.2	16.0
女	1,917	3.4	23.2	34.1	24.4	14.9
【年齡】						
20歲以下	39	5.1	--	7.7	12.8	74.4
20~29歲	659	3.9	3.9	13.8	32.0	46.3
30~39歲	968	3.0	7.1	27.9	42.8	19.2
40~49歲	1,129	3.3	20.1	53.7	20.7	2.2
50~59歲	642	4.0	62.8	30.7	2.2	.3
60歲以上	124	8.1	74.2	13.7	2.4	1.6
【居住地區】						
大台北地區	1,828	3.5	23.9	33.2	24.4	15.1
北部地區	448	3.1	20.5	38.2	25.7	12.5
中部地區	549	3.5	21.5	31.7	26.0	17.3
南部地區	284	3.5	24.3	31.7	25.7	14.8
高屏地區	351	4.8	22.2	32.2	23.6	17.1
東部/外島/其他	101	5.9	23.8	29.7	20.8	19.8
【居住地區-重分類】						
台北市	801	2.5	26.0	32.1	24.0	15.5
新北市	999	4.2	22.4	33.9	24.4	15.0
桃竹苗	448	3.1	20.5	38.2	25.7	12.5
台中市	420	2.4	21.9	32.9	24.8	18.1
台南市	193	4.1	26.9	30.6	24.4	14.0
高雄市	308	5.2	21.8	31.2	23.7	18.2
其他	392	5.1	20.9	31.6	27.0	15.3
【教育程度】						
高中(職)以下	327	6.4	32.4	34.3	16.2	10.7
大學/專科	2,360	3.8	21.6	33.3	24.7	16.6
研究所以上	874	2.2	23.1	32.6	28.0	14.1

	回答人數	不退休	10年內	10~20年	20~30年	30年以上
【職業】						
無業	56	12.5	26.8	19.6	25.0	16.1
金融業	847	1.7	22.1	33.6	27.3	15.3
製造業	476	2.5	22.3	35.9	28.2	11.1
軍公教	411	.7	29.2	35.5	24.1	10.5
退休	8	12.5	50.0	25.0	12.5	--
自由業	226	5.8	29.2	31.0	19.9	14.2
家管	120	14.2	29.2	39.2	10.8	6.7
資訊科技業	233	5.2	18.0	36.1	27.5	13.3
學生	185	3.2	2.7	10.3	17.3	66.5
批發零售業	136	2.9	29.4	31.6	23.5	12.5
醫療保健業	124	4.0	22.6	29.0	26.6	17.7
運輸倉儲業	66	7.6	19.7	25.8	37.9	9.1
其他服務業	626	4.3	23.3	37.7	23.2	11.5
其他	47	8.5	21.3	36.2	27.7	6.4
【職階】						
無	342	8.2	17.5	20.8	16.4	37.1
兼職人員	132	7.6	21.2	25.8	21.2	24.2
基層職員	1,535	2.9	17.5	35.1	28.5	16.0
專業人員	680	2.6	24.0	31.3	29.4	12.6
技術人員	227	3.5	22.0	39.2	23.3	11.9
自僱者	106	8.5	31.1	33.0	17.9	9.4
中階主管	390	1.3	35.9	41.5	17.9	3.3
高階主管	88	2.3	59.1	27.3	8.0	3.4
企業負責人	39	12.8	33.3	30.8	17.9	5.1
其他	22	4.5	40.9	22.7	13.6	18.2
【個人月收入】						
2萬元以下	334	10.2	16.2	19.8	17.7	36.2
2~未滿4萬元	1,076	4.2	17.9	30.6	26.5	20.8
4~未滿6萬元	1,134	2.2	18.6	34.7	31.2	13.2
6~未滿8萬元	514	2.1	29.8	38.9	23.9	5.3
8~未滿10萬元	232	2.2	37.1	42.2	13.8	4.7
10~未滿15萬元	173	3.5	46.8	32.9	9.8	6.9
15~未滿20萬元	43	2.3	39.5	46.5	9.3	2.3
20萬元以上	55	5.5	40.0	36.4	12.7	5.5

31. 是否有自主退休投資理財規劃-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	是	否
總和	4,096	71.1	28.9
【性別】			
男	1,887	75.0	25.0
女	2,209	67.8	32.2
【年齡】			
20歲以下	39	51.3	48.7
20~29歲	661	59.5	40.5
30~39歲	972	70.9	29.1
40~49歲	1,165	73.0	27.0
50~59歲	808	77.1	22.9
60歲以上	451	74.5	25.5
【居住地區】			
大台北地區	2,127	69.5	30.5
北部地區	509	74.3	25.7
中部地區	611	72.2	27.8
南部地區	326	73.6	26.4
高屏地區	406	73.2	26.8
東部/外島/其他	117	66.7	33.3
【居住地區-重分類】			
台北市	963	71.8	28.2
新北市	1,129	67.6	32.4
桃竹苗	509	74.3	25.7
台中市	468	71.4	28.6
台南市	224	71.9	28.1
高雄市	354	71.5	28.5
其他	449	73.9	26.1
【教育程度】			
高中(職)以下	471	68.8	31.2
大學/專科	2,655	70.1	29.9
研究所以上	970	74.9	25.1

	回答人數	是	否
【職業】			
無業	67	67.2	32.8
金融業	860	74.5	25.5
製造業	479	71.4	28.6
軍公教	414	72.5	27.5
退休	338	79.6	20.4
自由業	249	70.3	29.7
家管	246	68.3	31.7
資訊科技業	234	67.9	32.1
學生	188	52.1	47.9
批發零售業	139	74.1	25.9
醫療保健業	127	70.9	29.1
運輸倉儲業	68	75.0	25.0
其他服務業	636	67.8	32.2
其他	51	78.4	21.6
【職階】			
無	702	68.2	31.8
兼職人員	164	64.0	36.0
基層職員	1,563	67.7	32.3
專業人員	712	75.3	24.7
技術人員	242	70.2	29.8
自僱者	122	73.0	27.0
中階主管	410	76.1	23.9
高階主管	100	90.0	10.0
企業負責人	45	88.9	11.1
其他	36	91.7	8.3
【個人月收入】			
2萬元以下	482	57.7	42.3
2~未滿4萬元	1,212	69.1	30.9
4~未滿6萬元	1,257	70.9	29.1
6~未滿8萬元	571	78.1	21.9
8~未滿10萬元	262	79.4	20.6
10~未滿15萬元	196	77.0	23.0
15~未滿20萬元	53	86.8	13.2
20萬元以上	63	87.3	12.7

32. 每月規劃多少錢作退休理財-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	<5千元	5千元~1萬元	1萬元~1萬5千元	1萬5千元~2萬元	2萬元~2萬5千元	2萬5千元~3萬元	≥3萬元
總和	2,912	10.3	29.2	18.6	13.2	7.4	4.6	16.3
【性別】								
男	1,415	9.6	27.1	18.3	13.7	7.3	4.8	18.7
女	1,497	10.9	31.1	19.0	12.6	7.5	4.5	14.0
【年齡】								
20歲以下	20	30.0	10.0	10.0	35.0	--	5.0	10.0
20~29歲	393	17.3	33.3	20.6	12.7	5.3	1.5	9.2
30~39歲	689	12.5	33.4	21.0	10.2	8.0	4.1	10.6
40~49歲	851	9.0	30.0	20.1	15.3	7.1	4.6	13.5
50~59歲	623	6.4	26.3	15.2	11.9	7.7	6.6	25.2
60歲以上	336	6.5	20.2	14.6	15.5	9.5	6.0	27.1
【居住地區】								
大台北地區	1,478	9.7	28.5	18.8	13.4	8.0	4.4	16.8
北部地區	378	11.1	26.5	16.1	11.9	7.7	6.9	18.8
中部地區	441	11.6	30.6	19.3	14.3	7.3	2.7	14.3
南部地區	240	12.1	30.8	20.4	13.3	4.2	4.6	14.2
高屏地區	297	8.4	30.3	19.5	11.8	5.7	6.1	18.2
東部/外島/其他	78	11.5	38.5	15.4	12.8	12.8	3.8	3.8
【居住地區-重分類】								
台北市	691	10.7	27.8	18.4	12.3	8.2	3.5	18.7
新北市	763	9.0	28.7	19.3	14.2	7.7	5.4	15.3
桃竹苗	378	11.1	26.5	16.1	11.9	7.7	6.9	18.8
台中市	334	12.9	31.7	19.8	12.6	7.5	2.4	13.2
台南市	161	9.9	29.2	23.0	15.5	4.3	2.5	14.9
高雄市	253	7.9	31.6	19.4	11.1	5.5	6.3	18.2
其他	332	10.5	31.9	16.9	15.1	7.5	4.8	13.0
【教育程度】								
高中(職)以下	324	14.8	32.7	16.0	11.1	6.5	5.6	13.0
大學/專科	1,861	11.0	30.3	19.5	12.7	7.0	4.4	14.6
研究所以上	727	6.3	24.9	17.7	15.1	8.8	4.8	22.0

回答人數	<5千元	5千元~1萬元	1萬元~1萬5千元	1萬5千元~2萬元	2萬元~2萬5千元	2萬5千元~3萬元	≥3萬元	
【職業】								
無業	45	24.4	33.3	13.3	6.7	4.4	6.7	8.9
金融業	641	9.2	33.1	17.2	13.6	7.8	3.9	15.0
製造業	342	12.0	32.2	19.6	10.2	8.2	4.1	13.5
軍公教	300	6.3	21.0	21.3	16.7	5.3	9.0	20.3
退休	269	5.6	18.6	14.5	12.3	12.3	6.3	29.7
自由業	175	14.3	27.4	16.0	10.3	6.9	5.7	17.7
家管	168	18.5	26.2	17.9	9.5	5.4	6.5	16.1
資訊科技業	159	6.9	29.6	17.0	17.6	8.2	3.1	17.0
學生	98	23.5	29.6	13.3	14.3	6.1	3.1	10.2
批發零售業	103	9.7	28.2	21.4	11.7	9.7	4.9	14.6
醫療保健業	90	7.8	27.8	24.4	10.0	7.8	4.4	17.8
運輸倉儲業	51	3.9	33.3	15.7	19.6	2.0	3.9	19.6
其他服務業	431	10.0	34.3	22.7	14.4	6.3	1.9	10.2
其他	40	5.0	32.5	22.5	15.0	5.0	2.5	17.5
【職階】								
無	479	15.7	25.7	14.8	9.4	7.1	5.0	21.5
兼職人員	105	14.3	33.3	14.3	12.4	5.7	4.8	15.2
基層職員	1,058	11.2	35.0	21.1	13.2	5.7	3.7	9.8
專業人員	536	7.8	25.2	20.1	15.3	9.9	6.0	15.1
技術人員	170	10.0	35.9	18.2	11.8	7.6	5.3	10.6
自僱者	89	11.2	29.2	18.0	13.5	6.7	4.5	16.9
中階主管	312	4.5	24.0	17.9	17.0	9.3	3.2	24.0
高階主管	90	1.1	13.3	14.4	8.9	11.1	7.8	43.3
企業負責人	40	10.0	20.0	7.5	15.0	5.0	7.5	32.5
其他	33	6.1	15.2	21.2	12.1	9.1	6.1	30.3
【個人月收入】								
2萬元以下	278	27.3	29.9	14.0	9.7	4.0	3.2	10.4
2~未滿4萬元	837	15.7	37.5	20.3	10.4	4.9	2.6	8.4
4~未滿6萬元	891	8.1	30.9	21.8	14.9	7.7	4.9	11.3
6~未滿8萬元	446	2.7	23.3	20.6	15.5	10.1	6.7	21.1
8~未滿10萬元	208	3.4	20.7	13.9	14.9	12.5	5.3	28.8
10~未滿15萬元	151	.7	12.6	7.9	16.6	10.6	10.6	40.4
15~未滿20萬元	46	--	6.5	13.0	15.2	8.7	--	56.5
20萬元以上	55	--	16.4	1.8	7.3	7.3	5.5	60.0

33. 目前已經累積多少退休金-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	50萬元以下	50萬元~1百萬元	1百萬元~3百萬元	3百萬元~5百萬元	5百萬元~1千萬元	1千萬元~3千萬元	≥3千萬元	
總和	2,912	24.0	18.3	24.1	14.6	10.9	6.6	1.4	
【性別】									
男	1,415	23.7	17.9	24.7	13.9	10.2	7.4	2.2	
女	1,497	24.4	18.8	23.4	15.3	11.6	5.7	.7	
【年齡】									
20歲以下	20	95.0	5.0	--	--	--	--	--	
20~29歲	393	59.8	21.4	15.0	2.3	.8	.8	--	
30~39歲	689	32.9	23.2	26.6	10.7	4.9	1.3	.3	
40~49歲	851	17.4	19.9	29.7	16.9	11.2	3.9	1.1	
50~59歲	623	8.2	13.8	21.3	20.4	18.6	14.8	2.9	
60歲以上	336	6.0	10.1	21.7	21.4	20.8	16.1	3.9	
【居住地區】									
大台北地區	1,478	21.4	17.4	26.2	14.3	12.2	7.0	1.4	
北部地區	378	25.4	16.4	22.0	14.3	12.4	7.7	1.9	
中部地區	441	25.9	21.1	22.2	17.7	8.2	4.8	.2	
南部地區	240	30.0	20.0	21.3	11.3	8.3	7.9	1.3	
高屏地區	297	26.9	19.5	21.2	15.2	9.8	4.4	3.0	
東部/外島/其他	78	26.9	20.5	24.4	12.8	6.4	7.7	1.3	
【居住地區-重分類】									
台北市	691	20.8	17.5	23.9	13.5	14.2	8.2	1.9	
新北市	763	21.9	17.3	28.2	14.9	10.9	5.8	1.0	
桃竹苗	378	25.4	16.4	22.0	14.3	12.4	7.7	1.9	
台中市	334	27.5	20.7	21.9	15.6	8.7	5.4	.3	
台南市	161	23.6	23.0	24.2	11.2	9.3	7.5	1.2	
高雄市	253	27.3	19.4	22.1	13.4	10.3	4.0	3.6	
其他	332	28.3	19.3	21.1	18.4	6.0	6.3	.6	
【教育程度】									
高中(職)以下	324	26.2	20.1	23.1	17.6	9.0	2.8	1.2	
大學/專科	1,861	26.0	18.3	24.0	14.2	10.0	6.3	1.1	
研究所以上	727	18.0	17.7	24.6	14.4	14.0	8.8	2.3	

	回答人數	50萬元 以下	50萬~ 1百萬元	1百萬~ 3百萬元	3百萬~ 5百萬元	5百萬~ 1千萬元	1千萬~ 3千萬元	≥3千 萬元
【職業】								
無業	45	31.1	22.2	15.6	11.1	17.8	--	2.2
金融業	641	24.0	18.9	25.6	15.1	10.5	4.7	1.2
製造業	342	26.6	21.9	24.9	14.6	7.9	3.5	.6
軍公教	300	17.3	18.3	27.7	15.7	12.7	7.3	1.0
退休	269	4.5	6.3	19.0	21.6	21.9	21.9	4.8
自由業	175	20.0	25.7	24.6	11.4	9.1	9.1	--
家管	168	22.6	19.0	15.5	17.9	15.5	8.3	1.2
資訊科技業	159	23.9	22.6	20.8	12.6	11.3	5.7	3.1
學生	98	75.5	12.2	10.2	1.0	--	1.0	--
批發零售業	103	25.2	12.6	27.2	16.5	8.7	7.8	1.9
醫療保健業	90	24.4	21.1	25.6	13.3	7.8	6.7	1.1
運輸倉儲業	51	19.6	17.6	37.3	13.7	3.9	3.9	3.9
其他服務業	431	28.5	19.5	27.4	12.1	9.3	2.8	.5
其他	40	27.5	15.0	27.5	25.0	2.5	--	2.5
【職階】								
無	479	25.7	13.6	16.3	14.8	15.9	11.7	2.1
兼職人員	105	35.2	20.0	22.9	11.4	3.8	6.7	--
基層職員	1,058	32.0	21.2	26.9	11.5	6.1	2.0	.2
專業人員	536	18.3	21.3	26.5	15.7	11.9	5.4	.9
技術人員	170	27.1	20.6	21.2	19.4	8.8	2.4	.6
自雇者	89	15.7	16.9	32.6	16.9	6.7	10.1	1.1
中階主管	312	10.3	14.1	24.4	20.2	18.3	10.6	2.2
高階主管	90	2.2	8.9	18.9	15.6	21.1	21.1	12.2
企業負責人	40	10.0	7.5	17.5	15.0	20.0	22.5	7.5
其他	33	15.2	15.2	21.2	18.2	12.1	12.1	6.1
【個人月收入】								
2萬元以下	278	44.6	15.8	16.9	12.2	5.8	4.7	--
2~未滿4萬元	837	37.5	22.5	19.8	10.3	6.9	2.4	.6
4~未滿6萬元	891	21.0	21.7	29.4	15.7	8.1	3.8	.3
6~未滿8萬元	446	12.3	15.5	29.8	17.3	16.1	7.8	1.1
8~未滿10萬元	208	6.3	11.1	23.1	24.0	20.7	13.0	1.9
10~未滿15萬元	151	2.6	7.3	19.2	17.9	21.2	27.2	4.6
15~未滿20萬元	46	2.2	4.3	15.2	15.2	30.4	26.1	6.5
20萬元以上	55	3.6	7.3	16.4	9.1	20.0	16.4	27.3

34. 累積退休金的主要投資理財工具-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	基金	ETF	股票	債券	定存	房地產
總和	2,912	72.6	33.4	65.9	7.0	25.7	11.6
【性別】							
男	1,415	72.5	36.6	68.9	7.2	23.7	11.5
女	1,497	72.6	30.5	63.1	6.8	27.7	11.6
【年齡】							
20歲以下	20	90.0	50.0	65.0	—	15.0	15.0
20~29歲	393	63.9	48.3	73.5	3.8	22.1	6.4
30~39歲	689	69.5	40.8	62.7	5.4	27.3	8.7
40~49歲	851	76.6	25.9	65.9	6.2	23.9	13.3
50~59歲	623	76.1	29.7	62.6	8.8	26.6	14.9
60歲以上	336	71.1	26.2	69.6	13.1	30.4	12.8
【居住地區】							
大台北地區	1,478	71.9	34.7	65.6	7.2	26.9	13.0
北部地區	378	78.0	33.9	68.3	6.9	22.2	11.6
中部地區	441	70.1	32.9	63.7	7.0	28.3	10.0
南部地區	240	67.9	29.2	72.1	4.2	25.0	6.3
高屏地區	297	74.7	33.0	66.3	7.7	22.9	11.1
東部/外島/其他	78	79.5	25.6	51.3	9.0	19.2	11.5
【居住地區-重分類】							
台北市	691	71.8	35.5	64.5	6.9	27.6	13.7
新北市	763	72.3	34.2	66.4	7.3	26.3	12.2
桃竹苗	378	78.0	33.9	68.3	6.9	22.2	11.6
台中市	334	68.6	32.9	65.0	7.2	28.4	10.8
台南市	161	67.7	27.3	74.5	3.7	26.7	6.2
高雄市	253	77.5	33.6	68.4	6.3	22.1	12.6
其他	332	71.1	30.4	59.6	8.4	23.8	8.1
【教育程度】							
高中(職)以下	324	73.8	23.8	54.9	10.8	27.5	10.8
大學/專科	1,861	72.0	33.9	65.9	6.9	26.0	11.3
研究所以上	727	73.5	36.7	70.7	5.5	24.2	12.7

	回答人數	基金	ETF	股票	債券	定存	房地產
【職業】							
無業	45	62.2	37.8	62.2	6.7	37.8	8.9
金融業	641	71.3	36.0	68.0	7.0	21.8	11.4
製造業	342	73.1	28.9	65.8	6.1	25.7	8.5
軍公教	300	77.0	39.3	65.0	6.3	28.7	11.0
退休	269	74.0	24.5	72.9	11.2	32.3	12.3
自由業	175	70.9	34.9	62.9	10.3	24.0	17.1
家管	168	70.8	26.8	60.7	10.7	26.8	11.3
資訊科技業	159	76.7	36.5	68.6	4.4	27.0	10.1
學生	98	67.3	49.0	74.5	6.1	20.4	7.1
批發零售業	103	80.6	40.8	64.1	6.8	16.5	12.6
醫療保健業	90	70.0	35.6	65.6	7.8	28.9	18.9
運輸倉儲業	51	78.4	35.3	62.7	5.9	25.5	13.7
其他服務業	431	70.5	29.7	61.3	4.2	25.8	12.3
其他	40	67.5	27.5	60.0	5.0	35.0	7.5
【職階】							
無	479	72.4	31.5	68.5	8.8	28.8	10.2
兼職人員	105	65.7	26.7	62.9	13.3	21.9	10.5
基層職員	1,058	72.5	37.1	63.9	5.9	27.9	8.0
專業人員	536	72.6	35.8	66.6	6.2	25.2	14.2
技術人員	170	69.4	28.2	66.5	6.5	27.1	8.2
自僱者	89	73.0	28.1	69.7	5.6	23.6	19.1
中階主管	312	74.7	27.6	67.0	6.1	18.3	19.2
高階主管	90	85.6	34.4	66.7	7.8	17.8	16.7
企業負責人	40	62.5	30.0	62.5	22.5	17.5	20.0
其他	33	69.7	27.3	69.7	6.1	33.3	6.1
【個人月收入】							
2萬元以下	278	68.0	31.3	62.9	7.6	32.7	7.6
2~未滿4萬元	837	69.3	33.1	64.0	6.9	28.3	8.1
4~未滿6萬元	891	74.6	35.6	67.9	5.8	24.7	10.3
6~未滿8萬元	446	71.5	31.6	67.5	6.5	24.9	17.3
8~未滿10萬元	208	79.3	34.1	68.8	6.3	19.2	14.9
10~未滿15萬元	151	75.5	31.1	66.2	11.9	21.9	20.5
15~未滿20萬元	46	84.8	30.4	67.4	8.7	17.4	15.2
20萬元以上	55	76.4	36.4	50.9	16.4	16.4	18.2

34. 累積退休金的主要投資理財工具(續)-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	期貨	儲蓄險	投資型保單	權證	選擇權
總和	2,912	1.8	24.9	12.6	0.7	0.8
【性別】						
男	1,415	2.6	19.6	10.7	1.0	1.1
女	1,497	1.1	29.8	14.4	.5	.5
【年齡】						
20歲以下	20	--	10.0	--	--	--
20~29歲	393	2.8	18.8	8.4	.8	2.0
30~39歲	689	2.0	25.1	9.1	.9	1.0
40~49歲	851	1.8	28.8	14.3	.6	.7
50~59歲	623	1.3	26.3	16.4	.6	--
60歲以上	336	1.5	19.6	14.0	.9	.6
【居住地區】						
大台北地區(北北基)	1,478	1.2	24.6	10.9	.5	.7
北部地區(桃竹苗)	378	2.9	24.3	11.6	1.1	.8
中部地區(中彰投)	441	2.7	27.2	14.3	.5	.2
南部地區(雲嘉南)	240	.8	26.7	13.3	1.3	1.3
高屏地區(高屏)	297	2.7	21.5	17.2	1.0	1.3
東部/外島/其他	78	3.8	25.6	20.5	2.6	1.3
【居住地區-重分類】						
台北市	691	1.2	21.9	9.4	.6	.7
新北市	763	1.2	27.5	12.2	.4	.8
桃竹苗	378	2.9	24.3	11.6	1.1	.8
台中市	334	2.4	26.3	13.8	.3	--
台南市	161	1.2	23.6	15.5	1.2	1.9
高雄市	253	3.2	19.8	17.0	.8	1.6
其他	332	2.1	28.6	15.4	1.5	.6
【教育程度】						
高中(職)以下	324	2.8	29.0	16.0	1.5	.3
大學/專科	1,861	1.7	24.7	13.0	.7	.9
研究所以上	727	1.8	23.5	10.2	.4	.7

	回答人數	期貨	儲蓄險	投資型保單	權證	選擇權
【職業】						
無業	45	--	13.3	6.7	--	--
金融業	641	1.4	26.8	11.2	.2	.9
製造業	342	1.8	28.9	15.2	1.2	1.8
軍公教	300	2.0	25.0	8.0	.7	.7
退休	269	1.5	20.4	13.8	.7	.7
自由業	175	2.9	21.1	6.3	1.1	1.1
家管	168	--	29.2	14.9	.6	--
資訊科技業	159	1.9	24.5	13.2	--	--
學生	98	1.0	8.2	4.1	1.0	2.0
批發零售業	103	1.9	19.4	15.5	1.0	--
醫療保健業	90	3.3	23.3	12.2	--	1.1
運輸倉儲業	51	2.0	19.6	13.7	2.0	--
其他服務業	431	2.1	28.3	17.4	1.2	.2
其他	40	10.0	27.5	22.5	2.5	2.5
【職階】						
無	479	1.0	21.1	12.5	.8	.8
兼職人員	105	1.9	21.0	10.5	1.0	1.0
基層職員	1,058	1.2	26.4	11.2	.6	.6
專業人員	536	2.2	24.3	11.9	.6	.9
技術人員	170	4.7	25.3	11.8	.6	1.2
自僱者	89	3.4	24.7	11.2	1.1	3.4
中階主管	312	1.9	27.9	17.3	1.3	.6
高階主管	90	2.2	21.1	13.3	1.1	--
企業負責人	40	5.0	30.0	27.5	--	--
其他	33	--	27.3	18.2	--	--
【個人月收入】						
2萬元以下	278	1.1	24.5	11.9	1.1	.7
2~未滿4萬元	837	2.2	25.9	11.7	.7	1.1
4~未滿6萬元	891	1.8	23.8	11.6	.7	.8
6~未滿8萬元	446	1.6	25.6	13.9	.4	.7
8~未滿10萬元	208	1.4	26.4	14.4	.5	.5
10~未滿15萬元	151	2.0	19.9	16.6	1.3	.7
15~未滿20萬元	46	2.2	28.3	17.4	--	--
20萬元以上	55	3.6	27.3	14.5	1.8	--

35. 尚未開始進行退休理財主因-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	仰賴政府或 公司退休金	目前財富 已經足夠	暫無時間 規劃準備	不清楚理 財工具	沒有認識的 專業機構	靠子女 奉養
總和	1,184	26.4	8.6	67.3	27.1	14.5	2.6
【性別】							
男	472	30.1	11.4	65.9	25.2	15.9	1.5
女	712	24.0	6.7	68.3	28.4	13.6	3.4
【年齡】							
20歲以下	19	10.5	10.5	63.2	26.3	--	--
20~29歲	268	15.3	2.6	77.6	28.4	14.6	1.5
30~39歲	283	24.0	6.4	71.4	29.3	16.3	1.1
40~49歲	314	29.0	8.9	70.7	22.3	11.1	1.3
50~59歲	185	36.8	9.2	61.6	30.8	16.2	3.8
60歲以上	115	37.4	26.1	33.9	26.1	19.1	11.3
【居住地區】							
大台北地區	649	23.9	8.9	69.5	28.0	15.7	2.8
北部地區	131	22.9	9.9	73.3	22.9	9.9	3.8
中部地區	170	30.6	4.7	64.7	28.8	16.5	2.4
南部地區	86	34.9	5.8	60.5	31.4	10.5	2.3
高屏地區	109	32.1	13.8	56.9	21.1	15.6	1.8
東部/外島/其他	39	28.2	7.7	66.7	25.6	7.7	--
【居住地區-重分類】							
台北市	272	24.3	10.3	67.6	32.7	20.6	.4
新北市	366	23.5	8.2	71.0	25.1	12.6	4.4
桃竹苗	131	22.9	9.9	73.3	22.9	9.9	3.8
台中市	134	31.3	3.0	65.7	29.1	16.4	3.0
台南市	63	39.7	6.3	54.0	39.7	12.7	3.2
高雄市	101	33.7	12.9	57.4	21.8	13.9	2.0
其他	117	25.6	8.5	65.8	20.5	11.1	.9
【教育程度】							
高中(職)以下	147	29.3	14.3	48.3	22.4	12.2	14.3
大學/專科	794	26.2	7.6	68.9	28.2	15.4	1.0
研究所以上	243	25.5	8.6	73.7	26.3	13.2	.8

	回答人數	仰賴政府或 公司退休金	目前財富 已經足夠	暫無時間 規劃準備	不清楚理 財工具	沒有認識的 專業機構	靠子女 奉養
【職業】							
無業	22	4.5	9.1	81.8	31.8	18.2	4.5
金融業	219	27.4	5.5	74.0	21.5	13.7	.5
製造業	137	31.4	10.2	67.2	29.2	13.9	1.5
軍公教	114	44.7	7.0	63.2	31.6	15.8	.9
退休	69	36.2	24.6	31.9	33.3	24.6	10.1
自由業	74	16.2	10.8	74.3	27.0	18.9	--
家管	78	30.8	9.0	43.6	16.7	15.4	14.1
資訊科技業	75	21.3	5.3	69.3	33.3	18.7	2.7
學生	90	8.9	3.3	76.7	24.4	8.9	--
批發零售業	36	33.3	13.9	63.9	13.9	2.8	--
醫療保健業	37	18.9	13.5	64.9	29.7	13.5	5.4
運輸倉儲業	17	29.4	11.8	76.5	23.5	11.8	--
其他服務業	205	22.9	5.9	75.1	32.2	12.2	2.0
其他	11	18.2	27.3	63.6	18.2	27.3	--
【職階】							
無	223	24.2	11.2	59.2	22.9	14.3	6.7
兼職人員	59	13.6	6.8	66.1	30.5	18.6	3.4
基層職員	505	27.5	5.3	68.3	29.5	15.8	1.6
專業人員	176	23.9	8.5	79.0	23.3	12.5	1.1
技術人員	72	27.8	9.7	55.6	31.9	18.1	1.4
自雇者	33	18.2	21.2	75.8	21.2	6.1	6.1
中階主管	98	37.8	11.2	69.4	30.6	10.2	1.0
高階主管	10	40.0	30.0	50.0	10.0	10.0	--
企業負責人	5	20.0	60.0	40.0	--	--	--
其他	3	66.7	--	66.7	33.3	33.3	--
【個人月收入】							
2萬元以下	204	17.2	6.4	62.3	23.5	12.7	6.9
2~未滿4萬元	375	25.1	7.5	67.5	27.2	14.4	1.9
4~未滿6萬元	366	29.5	7.9	69.1	30.1	16.1	1.4
6~未滿8萬元	125	32.8	10.4	69.6	23.2	8.8	.8
8~未滿10萬元	54	18.5	9.3	74.1	31.5	22.2	5.6
10~未滿15萬元	45	44.4	20.0	62.2	22.2	15.6	2.2
15~未滿20萬元	7	28.6	28.6	57.1	28.6	28.6	--
20萬元以上	8	37.5	37.5	62.5	37.5	12.5	--

36. 是否曾經用過自動化投資服務-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	是	否
總和	4,096	33.3	66.7
【性別】			
男	1,887	32.8	67.2
女	2,209	33.8	66.2
【年齡】			
20歲以下	39	15.4	84.6
20~29歲	661	34.0	66.0
30~39歲	972	31.2	68.8
40~49歲	1,165	33.0	67.0
50~59歲	808	34.8	65.2
60歲以上	451	36.4	63.6
【居住地區】			
大台北地區	2,127	33.9	66.1
北部地區	509	34.0	66.0
中部地區	611	32.1	67.9
南部地區	326	32.5	67.5
高屏地區	406	33.5	66.5
東部/外島/其他	117	27.4	72.6
【居住地區-重分類】			
台北市	963	36.0	64.0
新北市	1,129	32.1	67.9
桃竹苗	509	34.0	66.0
台中市	468	30.6	69.4
台南市	224	32.6	67.4
高雄市	354	34.2	65.8
其他	449	32.3	67.7
【教育程度】			
高中(職)以下	471	29.9	70.1
大學/專科	2,655	32.9	67.1
研究所以上	970	36.1	63.9

	回答人數	是	否
【職業】			
無業	67	29.9	70.1
金融業	860	42.2	57.8
製造業	479	27.3	72.7
軍公教	414	29.0	71.0
退休	338	37.6	62.4
自由業	249	38.2	61.8
家管	246	31.7	68.3
資訊科技業	234	29.9	70.1
學生	188	29.3	70.7
批發零售業	139	33.8	66.2
醫療保健業	127	33.1	66.9
運輸倉儲業	68	30.9	69.1
其他服務業	636	28.5	71.5
其他	51	27.5	72.5
【職階】			
無	702	31.2	68.8
兼職人員	164	34.8	65.2
基層職員	1,563	32.1	67.9
專業人員	712	37.5	62.5
技術人員	242	30.6	69.4
自僱者	122	35.2	64.8
中階主管	410	31.2	68.8
高階主管	100	48.0	52.0
企業負責人	45	37.8	62.2
其他	36	27.8	72.2
【個人月收入】			
2萬元以下	482	24.5	75.5
2~未滿4萬元	1,212	32.7	67.3
4~未滿6萬元	1,257	33.5	66.5
6~未滿8萬元	571	35.2	64.8
8~未滿10萬元	262	40.1	59.9
10~未滿15萬元	196	36.2	63.8
15~未滿20萬元	53	37.7	62.3
20萬元以上	63	50.8	49.2

37. 吸引使用自動化投資服務的原因-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	歷史績 效出色	推薦商品 符合需求	收費 優惠	口碑 良好	親友 推薦	喜歡 嘗鮮	節省 時間	
總和	1,364	31.0	39.7	41.7	15.8	13.5	24.3	38.0	
【性別】									
男	618	34.5	40.0	45.0	14.9	10.8	25.4	36.4	
女	746	28.2	39.4	39.0	16.5	15.7	23.5	39.4	
【年齡】									
20歲以下	6	50.0	50.0	33.3	16.7	33.3	16.7	16.7	
20~29歲	225	29.3	42.7	37.3	15.1	14.2	31.6	40.0	
30~39歲	303	36.3	43.6	33.3	11.6	14.5	30.4	35.3	
40~49歲	385	28.3	37.7	41.6	16.9	13.0	22.9	35.3	
50~59歲	281	28.5	36.7	51.6	18.9	11.7	19.2	40.9	
60歲以上	164	33.5	37.8	47.0	16.5	14.0	15.9	42.7	
【居住地區】									
大台北地區	721	30.2	39.1	41.7	15.4	14.7	26.1	35.4	
北部地區	173	28.3	39.9	39.9	17.3	9.2	27.2	46.8	
中部地區	196	33.7	37.2	44.4	20.9	17.3	15.8	41.8	
南部地區	106	33.0	45.3	43.4	8.5	8.5	28.3	31.1	
高屏地區	136	31.6	41.2	39.7	15.4	11.8	22.1	40.4	
東部/外島/其他	32	37.5	40.6	37.5	9.4	9.4	18.8	40.6	
【居住地區-重分類】									
台北市	347	29.4	35.4	40.9	16.1	14.4	28.5	34.9	
新北市	362	30.4	41.7	42.3	14.6	15.5	24.3	36.2	
桃竹苗	173	28.3	39.9	39.9	17.3	9.2	27.2	46.8	
台中市	143	36.4	40.6	46.9	22.4	14.0	15.4	41.3	
台南市	73	21.9	39.7	46.6	9.6	8.2	28.8	35.6	
高雄市	121	33.9	38.8	38.0	15.7	11.6	22.3	43.8	
其他	145	36.6	44.1	40.0	12.4	15.2	19.3	33.1	
【教育程度】									
高中(職)以下	141	40.4	40.4	41.1	25.5	24.8	14.9	26.2	
大學/專科	873	31.0	40.5	42.3	15.5	11.8	23.0	40.9	
研究所以上	350	27.1	37.1	40.6	12.6	13.1	31.4	35.7	

	回答人數	歷史績 效出色	推薦商品 符合需求	收費 優惠	口碑 良好	親友 推薦	喜歡 嘗鮮	節省 時間
【職業】								
無業	20	25.0	25.0	50.0	15.0	15.0	45.0	10.0
金融業	363	28.9	40.5	38.6	10.7	9.4	30.0	34.2
製造業	131	37.4	41.2	37.4	19.1	13.0	23.7	34.4
軍公教	120	29.2	40.0	41.7	18.3	10.8	20.0	44.2
退休	127	27.6	36.2	44.9	19.7	9.4	15.0	44.9
自由業	95	35.8	37.9	44.2	21.1	12.6	30.5	34.7
家管	78	25.6	34.6	42.3	14.1	21.8	19.2	46.2
資訊科技業	70	40.0	28.6	41.4	11.4	18.6	34.3	32.9
學生	55	25.5	40.0	32.7	21.8	23.6	21.8	32.7
批發零售業	47	42.6	51.1	53.2	10.6	8.5	10.6	38.3
醫療保健業	42	38.1	54.8	45.2	11.9	16.7	19.0	42.9
運輸倉儲業	21	19.0	52.4	52.4	19.0	19.0	19.0	52.4
其他服務業	181	29.3	38.7	46.4	19.3	18.2	22.1	40.9
其他	14	35.7	57.1	14.3	7.1	14.3	21.4	50.0
【職階】								
無	219	25.6	32.4	42.0	16.0	16.9	23.7	43.8
兼職人員	57	40.4	45.6	38.6	15.8	21.1	8.8	24.6
基層職員	501	30.5	41.5	39.9	15.6	13.8	25.3	35.9
專業人員	267	33.3	43.4	42.3	13.5	10.5	24.7	40.1
技術人員	74	33.8	35.1	40.5	27.0	14.9	20.3	31.1
自僱者	43	32.6	34.9	34.9	20.9	20.9	37.2	39.5
中階主管	128	28.9	39.8	43.8	11.7	7.8	26.6	43.0
高階主管	48	25.0	37.5	62.5	12.5	8.3	25.0	35.4
企業負責人	17	58.8	17.6	41.2	23.5	11.8	17.6	29.4
其他	10	40.0	70.0	40.0	30.0	20.0	20.0	50.0
【個人月收入】								
2萬元以下	118	28.8	36.4	35.6	21.2	20.3	26.3	36.4
2~未滿4萬元	396	32.6	39.6	43.2	17.4	16.2	19.9	40.7
4~未滿6萬元	421	31.8	42.0	41.3	15.7	11.6	26.1	34.4
6~未滿8萬元	201	28.4	35.3	40.3	14.9	12.4	22.9	42.8
8~未滿10萬元	105	31.4	41.0	41.0	9.5	12.4	28.6	37.1
10~未滿15萬元	71	26.8	42.3	50.7	12.7	8.5	33.8	38.0
15~未滿20萬元	20	20.0	40.0	45.0	5.0	10.0	20.0	40.0
20萬元以上	32	40.6	37.5	40.6	15.6	3.1	25.0	31.3

38. 自動化投資理財需要哪些功能-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	投資商品 推薦	維護資產 配置平衡	不需逐一確認 自動進行交易	依據市場狀況 調整投資方向
總和	1,364	47.6	60.0	33.4	58.9
【性別】					
男	618	47.1	62.0	37.1	58.6
女	746	48.0	58.4	30.3	59.1
【年齡】					
20歲以下	6	83.3	33.3	33.3	16.7
20~29歲	225	51.6	62.2	35.1	55.6
30~39歲	303	43.2	63.4	35.3	55.4
40~49歲	385	46.5	57.4	34.5	59.5
50~59歲	281	49.1	59.1	29.5	62.6
60歲以上	164	48.8	59.8	31.1	63.4
【居住地區】					
大台北地區	721	46.9	59.6	33.7	59.1
北部地區	173	47.4	63.0	42.8	65.9
中部地區	196	49.5	58.2	30.6	58.2
南部地區	106	47.2	65.1	24.5	56.6
高屏地區	136	47.1	58.8	32.4	52.2
東部/外島/其他	32	56.3	53.1	25.0	56.3
【居住地區-重分類】					
台北市	347	42.9	58.2	38.3	56.8
新北市	362	49.7	60.8	29.3	61.6
桃竹苗	173	47.4	63.0	42.8	65.9
台中市	143	47.6	59.4	28.7	58.7
台南市	73	46.6	67.1	23.3	61.6
高雄市	121	47.9	59.5	30.6	52.9
其他	145	53.8	56.6	32.4	52.4
【教育程度】					
高中(職)以下	141	56.0	54.6	36.9	46.8
大學/專科	873	47.1	60.5	31.0	60.8
研究所以上	350	45.4	61.1	37.7	58.9

	回答人數	投資商品 推薦	維護資產 配置平衡	不需逐一確認 自動進行交易	依據市場狀況 調整投資方向
【職業】					
無業	20	40.0	65.0	30.0	50.0
金融業	363	43.0	57.0	32.2	59.5
製造業	131	43.5	67.2	32.8	55.7
軍公教	120	46.7	66.7	29.2	60.0
退休	127	41.7	57.5	33.1	67.7
自由業	95	57.9	56.8	36.8	55.8
家管	78	56.4	57.7	28.2	57.7
資訊科技業	70	44.3	54.3	51.4	57.1
學生	55	50.9	60.0	45.5	38.2
批發零售業	47	48.9	59.6	21.3	53.2
醫療保健業	42	45.2	57.1	33.3	71.4
運輸倉儲業	21	52.4	57.1	47.6	76.2
其他服務業	181	54.1	64.6	30.9	59.1
其他	14	71.4	50.0	28.6	64.3
【職階】					
無	219	49.3	60.3	32.9	63.9
兼職人員	57	54.4	50.9	31.6	40.4
基層職員	501	46.9	59.5	31.1	56.3
專業人員	267	50.2	63.3	33.3	65.5
技術人員	74	40.5	59.5	35.1	51.4
自雇者	43	51.2	60.5	32.6	53.5
中階主管	128	41.4	59.4	40.6	66.4
高階主管	48	43.8	54.2	43.8	43.8
企業負責人	17	52.9	58.8	23.5	47.1
其他	10	60.0	90.0	30.0	80.0
【個人月收入】					
2萬元以下	118	50.0	61.9	35.6	51.7
2~未滿4萬元	396	51.8	60.4	30.3	58.1
4~未滿6萬元	421	45.8	59.1	33.3	59.6
6~未滿8萬元	201	44.8	61.2	32.8	57.7
8~未滿10萬元	105	41.9	62.9	37.1	71.4
10~未滿15萬元	71	50.7	53.5	38.0	64.8
15~未滿20萬元	20	40.0	55.0	40.0	60.0
20萬元以上	32	43.8	62.5	40.6	37.5

39. 目前自動化進行投資的金額-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	0 元	5 千元 以下	5 千元~ 1 萬元	1 萬元~ 3 萬元	3 萬元~ 5 萬元	5 萬元~ 10 萬元	10 萬元~ 50 萬元	50 萬元~ 100 萬元	≥100 萬元
總和	1,364	11.3	26.5	21.8	18.4	6.4	4.3	6.3	2.7	2.4
【性別】										
男	618	11.3	24.3	20.4	17.3	8.7	4.4	7.8	3.6	2.3
女	746	11.3	28.3	22.9	19.3	4.4	4.2	5.1	2.0	2.5
【年齡】										
20 歲以下	6	16.7	50.0	--	33.3	--	--	--	--	--
20~29 歲	225	11.6	42.2	20.9	13.8	5.8	1.8	3.1	.4	.4
30~39 歲	303	10.2	30.4	28.7	15.5	6.3	2.0	4.0	1.0	2.0
40~49 歲	385	11.9	27.0	23.6	17.9	4.9	5.5	5.5	1.3	2.3
50~59 歲	281	12.5	16.4	18.5	23.5	6.0	5.3	10.7	3.2	3.9
60 歲以上	164	9.1	12.8	12.2	22.0	11.6	7.3	9.8	11.6	3.7
【居住地區】										
大台北地區	721	12.5	22.6	22.9	18.0	6.9	4.9	6.9	3.1	2.2
北部地區	173	12.7	30.6	22.0	17.9	4.0	4.0	2.9	2.3	3.5
中部地區	196	8.7	32.1	20.9	18.9	8.7	3.6	3.1	2.0	2.0
南部地區	106	8.5	33.0	18.9	18.9	6.6	4.7	5.7	1.9	1.9
高屏地區	136	9.6	26.5	19.9	19.1	3.7	2.9	11.8	2.9	3.7
東部/外島/其他	32	9.4	34.4	18.8	21.9	3.1	--	9.4	3.1	--
【居住地區-重分類】										
台北市	347	12.1	19.9	21.6	20.5	7.8	4.6	7.5	3.7	2.3
新北市	362	12.4	26.0	24.0	15.2	6.1	5.2	6.6	2.5	1.9
桃竹苗	173	12.7	30.6	22.0	17.9	4.0	4.0	2.9	2.3	3.5
台中市	143	9.1	33.6	20.3	18.9	7.0	3.5	3.5	2.1	2.1
台南市	73	5.5	35.6	19.2	17.8	5.5	6.8	5.5	2.7	1.4
高雄市	121	9.1	26.4	19.0	19.0	3.3	2.5	13.2	3.3	4.1
其他	145	11.7	26.9	21.4	21.4	9.0	2.1	4.1	1.4	2.1
【教育程度】										
高中(職)以下	141	6.4	31.2	21.3	23.4	9.9	5.0	2.1	.7	--
大學/專科	873	11.8	25.3	22.3	18.4	5.8	4.6	7.3	2.4	1.9
研究所以上	350	12.0	27.4	20.6	16.3	6.3	3.1	5.4	4.3	4.6

	回答人數	0 元	5 千元 以下	5 千元~ 1 萬元	1 萬元~ 3 萬元	3 萬元~ 5 萬元	5 萬元~ 10 萬元	10 萬元~ 50 萬元	50 萬元~ 100 萬元	≥100 萬元
【職業】										
無業	20	15.0	30.0	25.0	5.0	15.0	5.0	5.0	--	--
金融業	363	12.1	32.2	24.2	17.6	4.1	2.5	5.0	.6	1.7
製造業	131	10.7	32.8	19.8	19.1	8.4	2.3	3.1	2.3	1.5
軍公教	120	15.8	23.3	20.0	18.3	4.2	2.5	5.8	6.7	3.3
退休	127	13.4	10.2	13.4	18.9	7.9	7.1	14.2	9.4	5.5
自由業	95	14.7	15.8	22.1	23.2	8.4	7.4	4.2	2.1	2.1
家管	78	6.4	24.4	25.6	21.8	3.8	6.4	5.1	1.3	5.1
資訊科技業	70	8.6	24.3	17.1	15.7	12.9	5.7	10.0	--	5.7
學生	55	9.1	43.6	10.9	20.0	9.1	1.8	1.8	1.8	1.8
批發零售業	47	17.0	23.4	25.5	12.8	6.4	4.3	2.1	6.4	2.1
醫療保健業	42	4.8	35.7	23.8	7.1	4.8	7.1	7.1	7.1	2.4
運輸倉儲業	21	4.8	28.6	28.6	23.8	4.8	4.8	--	4.8	--
其他服務業	181	6.6	24.9	26.0	20.4	6.6	5.5	8.8	.6	.6
其他	14	28.6	14.3	21.4	21.4	--	--	14.3	--	--
【職階】										
無	219	13.7	21.5	19.6	17.4	5.5	4.6	9.1	4.1	4.6
兼職人員	57	8.8	33.3	12.3	26.3	5.3	8.8	3.5	--	1.8
基層職員	501	11.6	33.1	24.4	15.8	4.8	3.6	5.4	.8	.6
專業人員	267	10.1	23.6	24.7	18.7	7.5	4.1	6.4	3.0	1.9
技術人員	74	5.4	33.8	16.2	23.0	12.2	4.1	1.4	4.1	--
自僱者	43	20.9	16.3	9.3	23.3	14.0	7.0	2.3	7.0	--
中階主管	128	10.2	23.4	22.7	21.9	6.3	2.3	9.4	2.3	1.6
高階主管	48	8.3	4.2	16.7	18.8	10.4	6.3	4.2	10.4	20.8
企業負責人	17	5.9	--	29.4	17.6	--	11.8	17.6	11.8	5.9
其他	10	30.0	20.0	10.0	20.0	--	--	10.0	--	10.0
【個人月收入】										
2 萬元以下	118	12.7	33.9	22.9	13.6	6.8	2.5	5.9	.8	.8
2~未滿 4 萬元	396	12.4	32.1	22.2	17.4	5.8	2.8	4.0	2.0	1.3
4~未滿 6 萬元	421	11.2	31.1	22.8	17.1	4.0	4.3	5.2	2.9	1.4
6~未滿 8 萬元	201	10.0	16.9	22.4	23.4	8.0	7.0	8.5	1.5	2.5
8~未滿 10 萬元	105	13.3	18.1	23.8	17.1	11.4	3.8	7.6	1.0	3.8
10~未滿 15 萬元	71	4.2	8.5	15.5	23.9	9.9	8.5	12.7	11.3	5.6
15~未滿 20 萬元	20	25.0	--	15.0	25.0	5.0	5.0	10.0	10.0	5.0
20 萬元以上	32	3.1	12.5	6.3	21.9	9.4	3.1	15.6	6.3	21.9

40. 是否曾聽聞 ESG-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	有聽說過	未曾聽說
總和	4,096	76.2	23.8
【性別】			
男	1,887	79.2	20.8
女	2,209	73.6	26.4
【年齡】			
20歲以下	39	53.8	46.2
20~29歲	661	78.8	21.2
30~39歲	972	80.0	20.0
40~49歲	1,165	75.7	24.3
50~59歲	808	75.0	25.0
60歲以上	451	69.2	30.8
【居住地區】			
大台北地區	2,127	76.1	23.9
北部地區	509	77.0	23.0
中部地區	611	75.6	24.4
南部地區	326	77.9	22.1
高屏地區	406	75.9	24.1
東部/外島/其他	117	73.5	26.5
【居住地區-重分類】			
台北市	963	78.1	21.9
新北市	1,129	74.1	25.9
桃竹苗	509	77.0	23.0
台中市	468	75.9	24.1
台南市	224	77.2	22.8
高雄市	354	75.7	24.3
其他	449	76.4	23.6
【教育程度】			
高中(職)以下	471	61.4	38.6
大學/專科	2,655	75.4	24.6
研究所以上	970	85.6	14.4

	回答人數	有聽說過	未曾聽說
【職業】			
無業	67	74.6	25.4
金融業	860	89.5	10.5
製造業	479	77.5	22.5
軍公教	414	77.5	22.5
退休	338	72.5	27.5
自由業	249	75.1	24.9
家管	246	62.6	37.4
資訊科技業	234	73.9	26.1
學生	188	72.3	27.7
批發零售業	139	71.9	28.1
醫療保健業	127	69.3	30.7
運輸倉儲業	68	76.5	23.5
其他服務業	636	69.0	31.0
其他	51	66.7	33.3
【職階】			
無	702	71.4	28.6
兼職人員	164	68.9	31.1
基層職員	1,563	77.2	22.8
專業人員	712	77.4	22.6
技術人員	242	76.0	24.0
自僱者	122	72.1	27.9
中階主管	410	79.3	20.7
高階主管	100	84.0	16.0
企業負責人	45	80.0	20.0
其他	36	86.1	13.9
【個人月收入】			
2萬元以下	482	67.2	32.8
2~未滿4萬元	1,212	71.8	28.2
4~未滿6萬元	1,257	77.8	22.2
6~未滿8萬元	571	79.3	20.7
8~未滿10萬元	262	87.8	12.2
10~未滿15萬元	196	85.2	14.8
15~未滿20萬元	53	83.0	17.0
20萬元以上	63	85.7	14.3

41. 投資是否納入考量-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	會納入	不納入
總和	3,120	76.9	23.1
【性別】			
男	1,495	76.4	23.6
女	1,625	77.4	22.6
【年齡】			
20歲以下	21	95.2	4.8
20~29歲	521	77.7	22.3
30~39歲	778	74.8	25.2
40~49歲	882	74.9	25.1
50~59歲	606	77.7	22.3
60歲以上	312	83.7	16.3
【居住地區】			
大台北地區	1,618	75.3	24.7
北部地區	392	79.6	20.4
中部地區	462	79.2	20.8
南部地區	254	81.1	18.9
高屏地區	308	76.0	24.0
東部/外島/其他	86	73.3	26.7
【居住地區-重分類】			
台北市	752	75.8	24.2
新北市	837	74.9	25.1
桃竹苗	392	79.6	20.4
台中市	355	80.0	20.0
台南市	173	78.0	22.0
高雄市	268	75.0	25.0
其他	343	79.0	21.0
【教育程度】			
高中(職)以下	289	84.4	15.6
大學/專科	2,001	76.8	23.2
研究所以上	830	74.7	25.3

	回答人數	會納入	不納入
【職業】			
無業	50	72.0	28.0
金融業	770	74.3	25.7
製造業	371	73.3	26.7
軍公教	321	76.3	23.7
退休	245	84.9	15.1
自由業	187	78.1	21.9
家管	154	77.9	22.1
資訊科技業	173	76.3	23.7
學生	136	83.1	16.9
批發零售業	100	76.0	24.0
醫療保健業	88	73.9	26.1
運輸倉儲業	52	76.9	23.1
其他服務業	439	79.7	20.3
其他	34	73.5	26.5
【職階】			
無	501	78.6	21.4
兼職人員	113	85.0	15.0
基層職員	1,207	74.2	25.8
專業人員	551	79.1	20.9
技術人員	184	78.3	21.7
自僱者	88	81.8	18.2
中階主管	325	72.9	27.1
高階主管	84	78.6	21.4
企業負責人	36	83.3	16.7
其他	31	96.8	3.2
【個人月收入】			
2萬元以下	324	80.2	19.8
2~未滿4萬元	870	78.3	21.7
4~未滿6萬元	978	76.7	23.3
6~未滿8萬元	453	75.5	24.5
8~未滿10萬元	230	75.2	24.8
10~未滿15萬元	167	71.3	28.7
15~未滿20萬元	44	75.0	25.0
20萬元以上	54	77.8	22.2

42. 會納入考量的議題-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	環境議題	社會議題	公司治理議題
總和	2,400	82.4	66.7	75.5
【性別】				
男	1,142	81.3	68.5	78.0
女	1,258	83.4	65.1	73.1
【年齡】				
20歲以下	20	75.0	90.0	65.0
20~29歲	405	77.8	74.6	74.6
30~39歲	582	81.3	65.3	70.8
40~49歲	661	83.4	67.3	74.6
50~59歲	471	84.9	63.1	82.6
60歲以上	261	85.4	60.9	77.4
【居住地區】				
大台北地區	1,219	83.5	65.7	76.9
北部地區	312	80.4	68.6	78.8
中部地區	366	81.7	66.4	72.7
南部地區	206	80.1	70.9	71.4
高屏地區	234	81.6	66.7	72.6
東部/外島/其他	63	84.1	65.1	71.4
【居住地區-重分類】				
台北市	570	83.0	67.5	77.4
新北市	627	84.5	64.4	76.7
桃竹苗	312	80.4	68.6	78.8
台中市	284	84.5	68.3	73.9
台南市	135	79.3	71.1	71.1
高雄市	201	82.6	66.7	73.6
其他	271	77.5	64.2	69.7
【教育程度】				
高中(職)以下	244	75.0	68.0	66.8
大學/專科	1,536	83.7	67.3	75.3
研究所以上	620	81.9	64.8	79.2

	回答人數	環境議題	社會議題	公司治理議題
【職業】				
無業	36	83.3	69.4	80.6
金融業	572	84.3	69.2	80.1
製造業	272	83.1	64.7	71.7
軍公教	245	82.4	64.9	80.8
退休	208	85.6	60.1	80.8
自由業	146	78.1	69.2	67.1
家管	120	88.3	65.8	75.8
資訊科技業	132	73.5	59.1	76.5
學生	113	75.2	77.0	65.5
批發零售業	76	84.2	68.4	77.6
醫療保健業	65	80.0	73.8	75.4
運輸倉儲業	40	77.5	67.5	70.0
其他服務業	350	82.6	65.1	69.4
其他	25	84.0	80.0	80.0
【職階】				
無	394	85.0	66.5	78.2
兼職人員	96	75.0	70.8	57.3
基層職員	895	83.1	68.4	73.9
專業人員	436	82.6	68.6	80.7
技術人員	144	74.3	52.1	66.7
自僱者	72	83.3	69.4	70.8
中階主管	237	82.3	59.9	80.2
高階主管	66	83.3	74.2	77.3
企業負責人	30	80.0	76.7	73.3
其他	30	83.3	70.0	83.3
【個人月收入】				
2萬元以下	260	81.9	69.6	70.4
2~未滿4萬元	681	83.1	67.3	71.5
4~未滿6萬元	750	82.4	68.7	75.3
6~未滿8萬元	342	80.4	62.0	80.1
8~未滿10萬元	173	85.0	63.6	83.2
10~未滿15萬元	119	78.2	62.2	85.7
15~未滿20萬元	33	84.8	72.7	84.8
20萬元以上	42	88.1	64.3	66.7

43. 不會納入考量的原因-依受訪者基本資料

單位：人數/百分比

	回答人數	不會提升投資價值	缺乏相關資訊	不知如何納入投資決策
總和	720	47.1	51.7	36.7
【性別】				
男	353	55.2	49.9	32.0
女	367	39.2	53.4	41.1
【年齡】				
20歲以下	1	--	--	100.0
20~29歲	116	44.8	46.6	31.9
30~39歲	196	52.0	50.0	31.1
40~49歲	221	45.2	49.3	39.8
50~59歲	135	49.6	57.8	38.5
60歲以上	51	35.3	64.7	49.0
【居住地區】				
大台北地區	399	49.6	47.9	37.8
北部地區	80	51.3	56.3	37.5
中部地區	96	47.9	50.0	36.5
南部地區	48	41.7	62.5	29.2
高屏地區	74	35.1	60.8	28.4
東部/外島/其他	23	34.8	56.5	56.5
【居住地區-重分類】				
台北市	182	50.5	41.8	41.2
新北市	210	48.6	54.3	35.7
桃竹苗	80	51.3	56.3	37.5
台中市	71	45.1	52.1	40.8
台南市	38	42.1	65.8	26.3
高雄市	67	34.3	62.7	28.4
其他	72	45.8	45.8	36.1
【教育程度】				
高中(職)以下	45	35.6	48.9	53.3
大學/專科	465	44.7	54.2	34.8
研究所以上	210	54.8	46.7	37.1

	回答人數	不會提升投資價值	缺乏相關資訊	不知如何納入投資決策
【職業】				
無業	14	28.6	50.0	35.7
金融業	198	59.6	47.5	29.8
製造業	99	52.5	49.5	43.4
軍公教	76	40.8	52.6	40.8
退休	37	48.6	67.6	43.2
自由業	41	46.3	39.0	24.4
家管	34	52.9	38.2	44.1
資訊科技業	41	39.0	61.0	41.5
學生	23	34.8	56.5	43.5
批發零售業	24	33.3	50.0	29.2
醫療保健業	23	39.1	52.2	52.2
運輸倉儲業	12	50.0	50.0	33.3
其他服務業	89	31.5	61.8	37.1
其他	9	44.4	55.6	22.2
【職階】				
無	107	43.9	53.3	41.1
兼職人員	17	41.2	52.9	29.4
基層職員	312	47.8	51.6	33.0
專業人員	115	50.4	45.2	35.7
技術人員	40	32.5	52.5	42.5
自僱者	16	50.0	37.5	37.5
中階主管	88	44.3	55.7	46.6
高階主管	18	66.7	77.8	27.8
企業負責人	6	83.3	33.3	16.7
其他	1	100.0	100.0	100.0
【個人月收入】				
2萬元以下	64	31.3	57.8	37.5
2~未滿4萬元	189	43.4	52.9	38.1
4~未滿6萬元	228	47.4	50.9	36.4
6~未滿8萬元	111	51.4	46.8	37.8
8~未滿10萬元	57	54.4	43.9	29.8
10~未滿15萬元	48	58.3	62.5	37.5
15~未滿20萬元	11	54.5	45.5	36.4
20萬元以上	12	58.3	58.3	33.3

四、 卡方檢定說明

皮爾遜卡方檢定(Pearson chi-square test)獨立性檢定，可適用於分析兩變數的關聯性。卡方檢定需使用變項交叉表，同時呈現出兩個不同變項間次數分配的情況。例如，若同一樣本有兩個變數：I(是否由財經網站得知基金資訊)、J(年齡)，假設檢定：

H0: I 變數與 J 變數之間沒有關聯性

H1: I 變數與 J 變數之間具有關聯性

檢定統計量：
$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{i,j} - E_{i,j})^2}{E_{i,j}} \sim \chi^2_{(r-1)(c-1), \alpha}$$

χ^2 分配之自由度(df)=(r-1)(c-1)，其中 r=列之數目，c=行之數目

O_{ij} 表示第 ij 個類別所觀察值， $i=1 \dots, r$ ， E_{ij} 表示在 H_0 為真之下該類別的期待次數。在年齡與由財經網站得知基金資訊沒有關聯性時，29 歲以下由財經網站得知基金資訊的期待次數(E_{21})=總樣本數(4,096 人)x29 歲以下人數比例(17.1%)x 整體由財經網站得知基金資訊比例(58%)= 405.7 人， O_{21} =364 人

本例之雙變項交叉表如下：

i \ j	j=1 29 歲以下	j=2 30~39 歲	j=3 40~49 歲	j=4 50~59 歲	j=5 60 歲以上	總計
未選 觀察值 i=1 (期待次數)	336 (294.3)	396 (408.6)	447 (489.8)	326 (339.7)	217 (189.6)	1,722 (1,722)
勾選 觀察值 i=2 (期待次數)	364 (405.7)	576 (563.4)	718 (675.2)	482 (468.3)	234 (261.4)	2,374 (2,374)
總計	700	972	1,165	808	451	4,096

公式中 χ^2 統計量中分子表示觀測次數與期望次數之間的距離平方之後加總，若分子越大，表示觀測次數與期望次數的差距越大。

決策法則： $\chi^2 > \chi^2_{(r-1)(c-1), \alpha}$ 則應拒絕 H_0 ，其中 α 為顯著水準

$$\begin{aligned}
\text{本例 } \chi^2 &= (336-294.3)^2/294.3 + (396-408.6)^2/408.6 + (447-489.8)^2/489.8 \\
&+ (326-339.7)^2/339.7 + (217-189.6)^2/189.6 + (364-405.7)^2/405.7 \\
&+ (576-563.4)^2/563.4 + (718-675.2)^2/675.2 + (482-468.3)^2/468.3 \\
&+ (234-261.4)^2/261.4 = \mathbf{25.103}
\end{aligned}$$

而在本例中 $r=2$ 、 $c=5$ ， $df = (5-1) \times (2-1) = 4$

$\chi^2 = 25.103 > \chi^2_{(5-1)(2-1), 0.05}$ 因此在顯著水準 0.05 下，認定兩變數具關聯。

或可由 EXCEL 之 CHIDIST 函數(輸入 $\chi^2 = 25.103, df = 4$)得出 p 值 = 0.000048

在 p 值 < 0.05 的情況下，拒絕 H_0 。



參考資料

1. 鄭天澤、葉淑玲、陳榮德, 郭怡君, 「基金投資人投資行為與偏好問卷調查分析」, 證券暨期貨市場發展基金會, 2018年2月。
2. 中華經濟研究院, 國人安心樂活享退問卷調查, 2017年8月3日。
3. 林讓均, 2017台灣退休幸福指數大調查: 退休的城鄉差距, 遠見雜誌。
4. 臺灣永續投資調查, 國立臺北大學, 2021年2月。
5. 吳明隆、涂金堂, SPSS與統計應用分析, 2006年二版。
- 6.
7. Blackrock(2020), Sustainability goes mainstream : 2020 Global Sustainable Investing Survey,
<https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-sustainability-survey.pdf>
8. CFA Institute(2017), Environmental, Social and Governance (ESG) Survey,
<https://www.cfainstitute.org/-/media/documents/survey/esg-survey-report-2017.ashx>

The logo consists of the letters 'S', 'F', and 'I' in a bold, white, sans-serif font, separated by hyphens. The letters are set against a dark grey rectangular background.