

2026年6月24日

## 滙豐調查：四分之三香港投資者使用人工智能輔助理財及投資， 惟大部分人作決策仍倚重人類判斷

- 平均 **53%**受訪者表示人工智能（AI）令他們更願意承擔「可計算風險」（全球平均為 **49%**）
- **60%**受訪者表示，其上一個重大投資意念主要來自金融專業人士或機構——比例為 AI（**29%**）的兩倍
- 「AI 與人」混合模式最受青睞：**53%**認為未來理想的決策方式是 AI 與理財顧問協作

滙豐最新調查顯示，**75%**香港富裕及高資產淨值投資者已於理財及投資決策過程中使用人工智能（AI），主要用於研究及分析（**66%**）。在 AI 協助下，逾半（**53%**）受訪者表示更願意承擔「可計算風險」，高於全球平均水平（**49%**）。然而，當真正需要作出投資決定時，受訪者仍傾向依賴人類理財顧問的判斷與專業意見。

該調查涵蓋 **10** 個市場近 **10,000** 名富裕投資者（包括香港逾 **1,200** 名受訪者），結果反映投資者對 AI 存在清晰的「信任門檻」。

香港投資者中，**60%**表示金融專業人士或金融機構是其上一個重大投資意念主要來源；僅 **29%**表示主要來自 AI。

同時，受訪者對人類顧問的偏好展現更深層的信任基礎：**80%**重視顧問帶來的安心感與情境解讀；**72%**看重其策略專業。近三成（**29%**）提及顧問在情緒層面的支持；另有 **27%**認為顧問能提醒及指出 AI 生成資訊可能出錯或具誤導性。

**滙豐香港區財富管理及金融服務方案部主管吳詠儀**表示：「香港投資者並非在 AI 與理財建議之間二選一，而是兩者並用。AI 能加快資料搜集與市場理解；但到了要落實投資決定的關鍵時刻，他們仍然需要人類顧問的判斷和專業。」

調查亦顯示，未來最理想的方向為「混合模式」。平均 **53%**受訪者認為，未來理想的決策模式是 AI 與理財顧問協作，包括：先以 AI 發掘選項，再由顧問核實與驗證後才採取行動；以及期望顧問運用 AI 工具，以更有效支援客戶。

因應有關趨勢，滙豐計劃加快推動財富管理的混合式理財服務，並透過如 **Wealth Intelligence** 等工具提升顧問支援。**Wealth Intelligence** 為大型語言模型（LLM）驅動的平台，整合超過 10,000 個數據來源（包括滙豐研究及外部新聞資訊），能即時綜合分析資訊，協助客戶經理於會談前充分準備迅速掌握洞見，並將更多時間投放於客戶最重視的個人化建議。

**吳詠儀**補充：「說到底，AI 不會取代顧問與客戶之間的關係，反而令這段關係更加緊密。客戶運用 AI 加快步伐、拓闊視野；但在最關鍵時刻，他們仍希望有一位可信賴的顧問，幫他們確認：『這個選擇適合你。』這不是 AI 的局限，而是滙豐顧問的獨特角色與核心價值。」

完/ 更多

#### **編輯垂注：**

#### **調查方法**

滙豐《The Human-AI Advantage》調查結果來自 9,993 名富裕及高資產淨值個人投資者（21 至 69 歲），其可投資資產分別不少於 10 萬美元及 200 萬美元。調查由 Ipsos Asia Limited 代表滙豐於 2026 年 1 月 6 日至 2 月 6 日期間以網上形式進行，涵蓋中國內地、香港、印度、馬來西亞、墨西哥、新加坡、台灣、阿聯酋、英國及美國。

#### **免責聲明**

本文件就調查方法所述之投資偏好及經濟環境，提供整體調查結果的高層次概覽，僅供參考之用。文件內部分調查結果或陳述可能構成前瞻性陳述，反映對未來事件的現時預期或預測。該等前瞻性陳述並非對未來表現或事件的保證，並涉及風險及不確定性。本文件不擬亦不應被依賴作會計、法律、稅務或投資建議。

#### **香港上海滙豐銀行有限公司**

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員。集團在 56 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2026 年 3 月 31 日，集團的資產達 33,060 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完