

2025 年 2 月 6 日

《滙豐全球企業家財富報告》：台灣企業家對財富成長保持樂觀

近期發表的《滙豐全球企業家財富報告》(HSBC Global Entrepreneurial Wealth Report) 研究顯示，九成的台灣企業家對個人財富成長保持樂觀，主要由於對商業機會、投資組合和個人能力表現具有信心。高達 85% 的台灣企業家認為企業成功的關鍵是擁有全球網絡，近八成 (77%) 表示願意採取行動回饋社會；台灣企業家們最關注的議題包括氣候變遷 (25%)、通膨 (22%) 以及區域間的地緣政治衝突 (21%)。

此外，台灣企業家的流動性較高，近七成 (68%) 受訪者分別居於多個地點，較全球受訪者平均數值 53% 為高。然而，亞洲仍是他們的主要業務市場，對於未來一年的計劃，台灣企業家表示最有意願在新加坡經營業務 (17%)，其次是香港和日本 (各為 13%)。

2024 年《滙豐全球企業家財富報告》為滙豐環球私人銀行委託益普索市場研究公司 (Ipsos) 針對全球 10 個市場 1,798 位高淨值和超高淨值企業家進行的調查，其中包括超過 140 位台灣企業家。

傳承計劃的挑戰

該報告深入分析全球各不同市場進行接班規劃的複雜性，就台灣而言，三分之二 (65%) 的企業家尚未制定接班計劃；其中，高達八成 (78%) 的第一代創業的企業家沒有任何接班計劃。相較之下，與美國 (59%) 和英國 (58%) 近六成的企業家均已制定接班計劃的趨勢不同。

對於台灣企業家而言，制定接班計劃的最主要挑戰在於維持業務延續性 (44%)、找到合適的接班人 (40%) 及稅務規劃 (39%)。值得一提的是，對於台灣的家族企業接班人來說，高達 81% 的人表示他們在接手家族企業方面獲得完全信任；70% 表示他們擁有家人的支持，稍低於全球平均的 79%。相較於全球平均有

80% 的受訪者說他們以能延續家族企業名譽而感到光榮，台灣企業家如此正面評價的比例較低 (65%)。

其他有關台灣企業家的調查結果包括：

- **人脈網絡舉足輕重**：近七成 (69%) 受訪者表示擁有創業導師很重要，85% 認為全球網絡對於業務成功至關重要。44% 承認經營企業有時感到孤單，而有 36% 表示難以向家中長輩求助。
- **家族企業的優越感和壓力**：與全球平均 (21%) 相比，維護家族光環對台灣企業家 (30%) 來說，是追求財富成長更大的動力。
- **財富配置**：近七成 (69%) 的企業家表示股票、債券及房地產投資是主要的財富配置選擇，也有受訪者選擇配置於儲蓄 (51%) 以及購置自住房地產 (49%)。

滙豐(台灣)商業銀行私人銀行負責人陳怡婷表示：「台灣許多企業家尚未將跨世代財富規劃視為首要任務，尤其是多數第一代創業的企業家還沒有制定任何接班或傳承計劃。儘管如此，我們看到多數台灣企業家非常關注他們卸任後的影響，包括員工福祉與未實現的個人潛力。這正是專業財富規劃專家的重要性，透過量身訂制最佳財富管理解決方案，帶動關鍵的對話，確保企業家辛勤創造的財富透過適當的架構和長遠策劃得以傳承給下一代。」

滙豐(台灣)商業銀行工商金融業務處負責人李禧宜表示：「現今經營環境競爭激烈，企業家若能建立廣大的網絡，有助發掘和把握商機。而擴充人脈網絡不需單靠企業家個人力量，銀行具備國際市場的專業知識，可以為企業家串連全球機會，只要善用這些資源和網絡，企業家可以放眼其他市場，加強供應鏈並擴大客戶群。隨著全球經濟變得日益複雜，企業家可以透過建立策略性夥伴關係，進一步把握新機會，增強業務成長動力。」

補充資料：

2024 年《滙豐全球企業家財富報告》調查的市場包括：台灣、美國、英國、法國、瑞士、新加坡、印度、香港、中國大陸和阿拉伯聯合大公國。

完 / 更多

滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於 2010 年 5 月 1 日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至 1885 年在淡水指定代理商推展業務，並於 1984 年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有 26 家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融和資產管理等服務。

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在 60 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2024 年 9 月 30 日，集團的資產達 30,990 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