

2025 年 6 月 18 日

滙豐發佈首份《亞洲家族企業：傳承規劃促進和諧》報告

亞洲企業家策略大不相同；高達六成台灣受訪者有意把企業傳承給家族成員

滙豐今日發佈首份 [《亞洲家族企業：傳承規劃促進和諧》報告](#)，分析亞洲企業家對其企業及財富的未來是否已做好十足準備。

亞洲的家族企業家多期望把資產傳承給後代，然而，即使本身為第二或第三代接班人，能未雨綢繆的企業家僅屬少數。與西方市場相比時，這種意向與現實間的差距尤其明顯。

調查發現，全球近八成 (78%) 企業家有意讓家族成員接班，然而，逾半企業家 (52%) 尚未為未來作出規劃。亞洲企業家更顯得準備不足，其中約三分之二來自台灣、中國大陸及香港的受訪者表示針對卸任後如何延續企業，尚未有任何計劃。

滙豐《亞洲家族企業：傳承規劃促進和諧》報告顯示，各地區企業家就退出家族企業的動機及選擇的差異如下：

- 在已制定接班計畫的受訪者中，印度企業家讓家族成員接班的意願最高 (79%)，與英國 (77%) 及瑞士 (76%) 相近；台灣的百分比為 61%，略高於中國大陸的 56%，而香港僅不到一半的受訪者有此意願 (44%)。
- 在調查的 10 個市場當中，台灣 (27%)、中國大陸 (25%) 及香港 (29%) 的企業家最有興趣以出售業務作為退出的途徑，其次則為新加坡 (22%)。全球最多受訪者有意出售的行業是電子業 (21%)。
- 雖然繼承家族企業會帶來極大的壓力，亞洲許多多代企業家表示他們都感受到家族長輩的支持。在新加坡，這方面的比率高達 83%，台灣也有高達 70% 的受訪者表示獲得家人支持。

開始傳承規劃的亞洲家族相對較少，但他們意識到需要建立正式的財富架構。亞洲家族企業對經濟的貢獻亦突顯出規劃的重要性，家族企業佔印度國內生產總值約 79%，比例屬全球最高之一，而在中國大陸亦佔約一半，主導了民營企業。

滙豐環球私人銀行亞太區總監嚴樂居表示：「當今全球企業正面臨前所未見的家族接班與管理權轉移，因此，我們不能忽視家族企業為當前全球經濟環境所帶來的價值。我們觀察到，企業創辦人的觀點及家族內部的動態，都可能為企業發展帶來深遠的影響。」

家族資產固然重要，但把業務保留在家族內並非唯一選擇。報告指出，儘管企業家希望由下一代經營家族業務，也信任下一代的能力，但大部分亞洲企業家對於子女或許不一定會繼承家業，可能有意走不同的道路，也抱持開放的態度。

滙豐(台灣)商業銀行私人銀行部代理主管倪士博指出：「亞洲企業家及家族可運用靈活且具前瞻性的方式，來延續企業生命並守護財富，為未來做更充份的準備。及早展開對話，能幫助家族成員釐清彼此的期望，讓合作的專業人士更深入地了解家族需求。每個人都能從充裕的學習與成長中獲益，進而確保未來傳承的順暢。企業家並非只能選擇將企業傳承給家族成員，或只能透過單一家族辦公室出售並建立正式的財富架構；有時，最好的解決方案可能是結合這兩種方式。」

完 / 更多

關於滙豐《亞洲家族企業：傳承規劃促進和諧》報告

這項調查結果基於市場研究公司英國 Ipsos 代表滙豐環球私人銀行對 1,798 名擁有至少 200 萬美元可投資資產的高淨值企業擁有人進行的廣泛研究。該研究在台灣、中國大陸、香港、印度、新加坡、法國、瑞士、阿聯酋、英國和美國透過網路進行調查。請參閱報告以了解完整的調查方法。

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 58 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2025 年 3 月 31 日，集團的資產達 30,540 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