

2026 年 01 月 05 日

從「財富創造」到「財富治理」**《滙豐全球企業家財富報告》：台灣企業家盼以專業治理守護家族
長期願景**

根據最新的《滙豐全球企業家財富報告》(HSBC Global Entrepreneurial Wealth Report)，台灣企業家在面臨瞬息萬變的全球商業環境，仍展現出極強的韌性與遠見。調查顯示，台灣企業家不僅對家族傳承抱有高度使命，更積極透過跨國資產配置與創新投資組合，以及現代化的治理架構，為家族後代築起更堅實的財富屏障。

守護家族財富與專業治理並重

根據《滙豐全球企業家財富報告》調查，台灣的家族成員在企業參與率高達 87%，僅次於新加坡的 91%，亦有 75% 的台灣家族企業已傳承多代，此外，也有 64% 的台灣企業家認為，將企業留在家族手中並持續傳承至關重要。顯示出台灣企業家強烈的傳承意志。儘管有 63% 企業家表示已建立獨立且清晰的治理架構，惟相較於全球平均的 80% 仍顯不足，亦有 58% 的企業主擔憂下一代尚未具備足夠的接班專業。

滙豐(台灣)商業銀行國際財富管理暨卓越理財事業處負責人胡醒賢表示：「我們看到台灣企業家正在經歷從『財富創造』到『財富治理』的關鍵轉型，勢必要尋求更靈活且前瞻的方式，鞏固世代財富並守護家族企業的長期願景。」

拓展環球足跡 亞太布局驅動財富增值

企業家們擁有豐沛的資源，更熱衷於透過多元化的資產和生活配置，加強環球移動力以鞏固區域財富走廊，達到保值與資產增值的目的。調查顯示，台灣企業家擁有優越的國際視野，在資產配置也展現出「立足台灣、布局全球」的積極心態，鞏固區域財富走廊仍以鄰近的亞洲為首選，包含香港(26%)、中國大陸(22%)及新加坡(17%)皆榜上有名。

六成台灣企業家青睞房地產 加密貨幣成新寵

根據本次調查，有 61%的台灣企業家將資金用於自住房地產，高於全球平均的 53%。其次是奢侈品，例如高端時裝和珠寶(47%)以及汽車(46%)。亦有將近四成(37%)的人表示會將部分財富用於慈善捐款。在投資組合方面，企業家們對加密貨幣表現出濃厚的興趣，有 26%的人已將加密貨幣納入個人資產組合，展現對數位經濟的高度敏銳，惟在私募資產的比重僅 18%，低於全球平均的 48%。展望未來，有 14%的受訪者表示會降低現金部位，亦有 20%的人會持續投資於個人企業成長。

滙豐(台灣)商業銀行私人銀行部代理主管倪士博表示：「台灣企業家面對資產傳承與永續經營的課題，在乎的不僅是財富的移轉，更是企業成就的延續，這部分更需要借助專業力量，即早展開對話，在全球化範圍內優化資產配置，透過廣泛的選擇建立客製化的傳承藍圖，協助企業家守護家業，實現永續經營的願景。」

補充資料：

2025 年《滙豐全球企業家財富報告》調查的 15 個市場包括：台灣、美國、英國、法國、瑞士、新加坡、菲律賓、泰國、印尼、馬來西亞、印度、香港、中國大陸、沙烏地阿拉伯和阿拉伯聯合大公國，共 3,083 位高淨值和超高淨值企業家進行的調查，其中包括超過 165 位台灣企業家。

完 / 更多

媒體聯絡人：

施冠羽	+886-2-6631-7915	guanyu.g.y.shr@hsbc.com.tw
蘇芷萱	+886-2-6631-7914	amy.c.h.su@hsbc.com.tw

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本地和跨國企業、金融機構、個人金融及高資產客戶提供全方位的服務。

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 57 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2025 年 9 月 30 日，集團的資產達 32,340 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