

2026 年 7 月 29 日

滙豐調查：台灣富裕客群布局多元市場產品興趣成長 50% 資產配置策略「防禦」與「成長」雙軌並進

根據滙豐集團最新發布的 2026 年 [《全球富裕投資者簡報》](#) (HSBC Global Affluent Investor Snapshot) 調查(調查進行期間為 2026 年 1 月至 2 月)^{註 1}，台灣富裕投資人對於投資多元市場產品的興趣在一年內由 28% 增至 44%，成長幅度超過五成，居本次調查十個市場之冠。該報告指出，台灣投資人擴大尋求全球投資機會，歸因於政府力推「亞洲資產管理中心」政策成功「留財引資」，隨著法規鬆綁與投資商品的多元化發展，讓投資人在台灣就能進行全球化配置，帶動整體國際財富視野的全面躍升。

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：「台灣投資人在經歷市場普漲與財富累積後，投資態度已從盲目追高或極端保守，轉向 Risk-ready 的全球視野，同時在主管機關力推『亞洲資產管理中心』政策加持下，尋求更多元投資產品的意願亦大幅提升，展現出立足台灣、布局全球的財富願景。」

就投資信心的部分，相較於 2025 年可以明顯看到台灣富裕投資人在 2026 年對於達成短、中、長期的財務目標信心全面提升^{註 2}，惟在本次調查的十個市場中仍敬陪末座。另一方面，台灣投資人也展現出偏謹慎的投資態度，多數投資人將退休準備(53%)視為首要的目標，其次則是累積財富以保障安全(51%)與創造額外收入來源(45%)，也因此資產配置策略上，發展出「防禦」與「成長」雙軌並進的獨特策略，結合高於平均(19%)水準的現金配置(23%)作為防禦性資產，同時亦搭配極高的股票配置(30%)來追求成長。

進一步分析台灣富裕投資人的資產配置組合，股票佔比近三分之一，顯著高於全球平均的 16%，整體投資人的股票持有率更是高達 70%，遠高於全球平均的 52%，亦大幅超越其他主要國際市場如香港(65%)、中國大陸(59%)及美國(51%)，展現出將股票作為核心成長引擎的強烈傾向。另一方面，台灣富裕投資人持有現金比例從 2024 年的 33% 逐年下滑至 2026 年的 23%，顯示出積極將

資金投入市場以進行多元化佈局，惟相較於全球投資人，台灣持有現金的比率仍偏高，亦反映出對未來投資信心的謹慎態度。

值得一提的是，儘管目前的投資組合以股票為主，但多數台灣富裕投資人表示，自調查期間^{註 1}當下展望未來 12 個月，計畫將增加黃金與貴金屬(+19%)和定存(+18%)等工具的比重，同時透過多元資產配置的管理型解決方案(+15%)提升投資組合的複雜性。

應對台灣富裕投資人「立足台灣、布局全球」的財富願景，胡醒賢認為，在追求資產成長與防禦的雙軌策略中，選擇像滙豐這樣具備國際化視野與跨國資源的銀行是關鍵。滙豐作為亞洲第一的財富管理銀行^{註 3}，打造涵卓越理財、卓越理財尊尚到私人銀行的服務版圖，滿足更成熟、更多元的財富需求，並促進跨境資金與財富流動，這種無可比擬的「環球金融主場優勢」，提供台灣的富裕及高資產投資人一站式的財富解決方案，在台灣建構亞洲資產管理中心的趨勢下，協助客戶完美落實立足台灣、智慧調度全球財富的卓越藍圖。

完 / 更多

滙豐 2026 年《全球富裕投資者簡報》(HSBC Global Affluent Investor Snapshot 2026)

本次調查由滙豐委託進行，涵蓋 9,993 名年齡介於 21 至 69 歲的投資者。受訪者包括富裕投資者(最低可投資資產為 10 萬美元)及高淨值投資者(最低可投資資產為 200 萬美元)。本次網路調查於 2026 年 1 月 6 日至 2 月 6 日期間進行，共有 10 個市場，包含中國大陸、香港、印度、馬來西亞、墨西哥、新加坡、台灣、阿聯酋、英國及美國。

附註

1. 本次網路調查於 2026 年 1 月 6 日至 2 月 6 日期間進行

2. Confidence in achieving financial goals time frame - 2026 (change vs. 2025):

	Global	Taiwan
Short term (0-3 years)	83%(+2pts)	72%(+4pts)
Medium term (3-5 year)	76%(+4pts)	66%(+8pts)
Long term (>5 years)	76%(NA)	62%(+2pts)

3. 根據 Asian Private Banker，滙豐是亞洲「全方位財富服務(full continuum)」排名第 1 的財富管理機構。滙豐的全方位財富服務管理資產規模(AUM，不含中國大陸境內)相當於最接近的兩家同業總和。此外，依據 14 家同業之 2025 年財報統計，滙豐集團財富餘額(Wealth balance)為亞洲第 1。

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 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