新聞稿

2026 年 11 月 03 日

2026 滙豐全球企業家財富報告
AI 紅利推升台灣企業家信心 個人投資回歸穩健保值

根據滙豐銀行最新發布之 2026 年 《全球企業家財富報告》(HSBC Global Entrepreneurial Wealth Report)，受惠於人工智慧(AI)的快速發展以及全球供應鏈的樞紐地位，台灣企業家對未來商業前景展現強勁信心，有高達 98%持樂觀態度，高於全球平均的 95%。不過，相較於營運上大膽擁抱 AI，台灣企業家在個人資產配置上則較為謹慎，不過度追求超越市場報酬，而是回歸抗通膨、守本金的務實策略。

台灣企業家對前景展望樂觀的主因歸功於 AI 的進展(44%)、科技進步(28%)以及商業機會和業務表現(25%)。研究數據更指出，2026 年第一季台灣貢獻全球 AI 相關出口價值的 14%，且台灣的 AI 硬體出口規模占 GDP 近一半，顯示台灣科技產業在全球 AI 基礎設施佈局中具備不可替代的地位。在企業營運的 AI 投入上，亦有近八成的台灣企業家預計未來一年將增加 AI 投資，策略上則偏向務實穩健的中度投資，將企業營業額的 11%至 30%投入人工智慧領域，高於全球平均的 61%。

相較於營運上大膽擁抱 AI，台灣企業家在個人資產配置上則較為謹慎。調查結果顯示，台灣受訪企業家中高達 75% 屬於「多代家族企業(Multi-generation)」，為本次調查中家族企業佔比最高的市場之一。此一家族底蘊深刻影響其投資哲學，在制定個人投資決策時，「保護財富免受通膨影響」(41%)與「保護財富免於損失」(34%)，重要性高於「追求超越市場基準的財富成長」(28%)。

滙豐(台灣)商業銀行私人銀行負責人邱奕嘉表示：「相較於其他市場，台灣的家族企業佔比高，企業家的個人財富與企業財富緊密相連，因此，企業主會透過『槓鈴策略(Barbell Strategy)』，讓掌握營運優勢的實體企業採取較積極的發展策略，持續拓展事業以創造豐厚回報，但在個人投資組合則追求低波動與高流動性，將本金保全與抗通膨置於首位。此外，企業家往往將個人財富視為

企業營運的後盾，保持適度的資金流動性，以便在面臨外部市場變動或企業需要增資時能迅速因應，才能在市場變化中穩健累積並傳承家族財富。」

■ **關於滙豐全球企業家財富報告**

本報告為滙豐銀行委託是益普索英國(Ipsos UK)進行的一項廣泛研究，調查對象為3,085 位可投資資產 200 萬美元以上的高淨值企業主，其中三分之一(1,001 位)則為淨資產超過 1 億美元的超高淨值人士。這項研究透過線上進行，涵蓋了法國、香港、印度、印尼、科威特、馬來西亞、菲律賓、卡達、沙烏地阿拉伯、新加坡、瑞士、台灣、泰國、阿聯酋、英國、和中國大陸。

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。滙豐在台灣的歷史可回溯至 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 9 月 30 日，集團的資產達 34,450 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