

# 從亞洲財富浪潮看台灣金融業 的發展機遇與挑戰



2026年2月

# 亞洲財富傳承的迫切挑戰



## 亞洲前 20 大富豪概況

項目	中國	香港	台灣	新加坡	馬來西亞	印尼	泰國
淨資產中位數 (十億美元)	18.7	8	5.5	7.8	2.3	4.6	2.2
最早創立/收購業務之年數中位數	28	62	59	64	51	51	58
由創始人領導的企業比例	60%	37%	35%	47%	44%	41%	44%
由下一代領導的企業比例	5%	63%	45%	37%	44%	53%	44%
領導人年齡中位數	56	62	73	71	74	73	75
商業領域	科技、工業、消費	房地產、金融	金融、工業	房地產、金融	多角化經營集團	多角化經營集團	多角化經營集團

資料來源: 數據彙整自富比士 (Forbes) · UOB · BCG · NUS · 《The Asia Generational Wealth Report 2025: Succession in a New Era》· 2025.11.12.

- **香港的傳承節奏相對領先**，已有63%的頂級企業由第二代或後繼世代領導，顯示其財富轉移已進入較為成熟階段。台灣則處於過渡期，約45%的企業已由下一代接掌，仍有約35%由創始人主導，顯示新舊權力交替仍在進行之中。
- **台灣、香港與東南亞市場則呈現成熟家族企業所面臨的高齡化與接班壓力**，與中國平均僅56歲的企業領導層形成鮮明對比。

# 資產規模與傳承複雜度呈正相關



財富轉移面臨的挑戰 (受訪者選出前三項的百分比)

挑戰項目	整體平均 (N=228)	500-1000萬美元 (N=140)	1000-3000萬美 元(N=52)	3000萬美元以上 (N=32)
建立財富轉移工具的複雜性	48%	44%	48%	63%
稅務併發問題	38%	37%	32%	53%
家族共識	36%	36%	39%	28%
無重大挑戰	29%	36%	27%	3%
世代階層考量	21%	21%	21%	19%
年齡考量	15%	18%	11%	9%
規劃新興資產的複雜性	13%	10%	13%	25%
跨境資本流動的限制	4%	1%	2%	19%
性別考量	3%	1%	5%	9%
其他	3%	0%	4%	16%

- 在可投資資產介於500萬至1,000萬美元的族群中，仍有36%的受訪者認為傳承過程「沒有重大挑戰」；然而，一旦資產規模突破3,000萬美元，持相同看法的比例即驟降至僅3%。這顯示**對超高淨值家族而言，財富交接幾乎無可避免地伴隨多重障礙與風險，傳承已非單純家務安排，而是高度專業化的制度工程。**
- 對於資產超過3,000萬美元的家族而言，**最核心的難題集中於技術性架構與稅務規劃。**約63%的受訪者指出，建立合適的財富轉移工具本身即具高度複雜性，而53%則將稅務問題視為重大挑戰。



## 推動成果

### 法規鬆綁

截至2026年1月12日，已鬆綁47項法規函令

### 高雄金融專區 (資料截至2026年1月16日)

鬆綁38項業務於專區試辦，已有18家銀行、13家投信投顧業者、8家證券商與6家保險公司獲准進駐試辦業務

### 創新型ETF (資料截至2025年10月15日)

22檔主動式ETF申請、11檔掛牌

### 金融資產管理規模

截至2025年11月底，AUM增加至逾36.5兆元，增加超過4.9兆元

### TISA帳戶 (資料截至2026年1月底)

39檔TISA級別基金  
37檔好享退及退休準備平台專案基金

「亞洲資產管理中心」是金管會推動的重大金融政策，旨在打造具有台灣特色（留財與引資並重）的資產管理聚落。政策核心以高雄亞洲新灣區為示範專區，2025年7月已正式啟動，目標在2030年前吸引大量國際資金、人才與家族辦公室進駐，推升資產管理規模，促進在地金融升級。



## (1) 建立科技產業導向的資產管理品牌

- ✓ 台灣金融業應從傳統以銷售境外基金與標準化商品為主的模式，轉向發展結合本土科技產業的資產管理服務。
- ✓ 應深化產業與金融的結合，打造具有科技特色的資產管理模式。

## (2) 發展整合型家族治理與傳承服務

- ✓ 對台灣家族企業領導人高齡化與財富傳承需求快速增加，金融機構應由單純的投資管理者，轉型為提供整合性傳承解決方案的長期顧問。
- ✓ 未來金融競爭核心，不僅是管理資金的規模，而是管理信任與治理能力的深度。金融業若能有效導引龐大的民間資本投入永續能源、AI算力基礎建設與戰略性產業，不僅有助於分散外部風險，更可形成產業升級與資本深化的良性循環。

## (3) 加速培養跨領域金融專業人才與數位能力

- ✓ 金融機構應積極培養具備金融、科技與跨境法規知識的複合型人才，例如具備資產配置分析、數據應用與家族傳承規劃能力的專業顧問，並透過內部培訓與國際合作提升服務品質。
- ✓ 應加強數位基礎建設，建立整合客戶資產資訊與投資分析的數位平台，提高服務效率並降低營運成本。
- ✓ 引進國際專業人才與國際金融機構合作，提升跨境服務能力與國際接軌程度。

# 簡報結束 敬請指教

TIER

<http://www.tier.org.tw>

