

中信銀行發表《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》

高資產財富總額年均 10%成長 揭跨境、家族治理與家辦三動能

日期：2026.01.14

中國信託商業銀行(簡稱「中信銀行」)今(14)日攜手波士頓顧問公司(Boston Consulting Group, BCG)正式發表《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》，以「智富洞察，世代永續」為主題，觀察淨資產規模達新臺幣 1 億元的高資產客群、10 億元以上的超高資產客群最新樣貌，推估臺灣整體高資產客群個人財富總額於 2025 至 2029 年將以年均約 10%成長。中國信託銀行指出，跨境資產配置已成常態，家族治理成為新顯學，家族辦公室服務逐步由概念走向治理中樞，標誌臺灣超高資產家族進入以地緣風險配置策略為核心的治理升級新階段。

《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》發布會，由中信銀行總經理楊銘祥、個人金融執行長楊淑惠、財富管理事業總處總處長隋榮欣資深副總經理、私人銀行處處長楊子宏資深副總經理、境外私人銀行事業處處長陳怡達資深副總經理，以及 BCG 董事總經理暨合夥人陳威震、董事總經理暨合夥人翁詩涵共同出席。楊銘祥總經理表示，在全球地緣政治重組、利率循環反覆與資本市場波動交錯的背景，財富累積的邏輯正被重新定義，臺灣高資產家族已從創造財富走向財富傳承的階段，必須以治理思維回應跨境與世代挑戰的新篇章。

《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》延續 2024 年首次研究基礎，透過質量訪談與量化分析，系統性描繪臺灣超高資產家族在全球布局、世代治理與制度化管理的最新樣貌。中信銀行私人銀行處處長楊子宏說明，臺灣整體個人財富觀察至 2029 年將以年均約 6%速度成長，達約新臺幣 279 兆元；整體高資產客群的個人財富規模，則可望至 2029 年以年均約 10%速度成長，達新臺幣 59 兆元。整體高資產客群人數預計由 2025 年的 12.3 萬人，成長至 2029 年的 15.5 萬人，其中新臺幣 10 億級超高資產客群人數預估將由 8,000 人增加至 1.1 萬人，成長速度明顯高於整體市場，顯示資產集中化與治理複雜度同步提升，已成不可忽視的趨勢。

進一步觀察發現，對臺灣超高資產家族而言，跨境配置已從分散風險的配套措施，轉變為支撐家族資產結構、企業營運與傳承規劃的基礎。調查指出 74% 的高資產客戶已持有境外資產，另 14% 之尚無境外資產客戶正計畫展開海外配置，新臺幣 10 億級超高資產客群持有境外資產比例高達 86%，反映跨境布局已成家族資本配置的核心要素。區域配置方面，臺灣高資產家族在成熟市場的布局策略趨於理性且具一致性，亞太地區以新加坡、日本為核心，美國資產持續展現增持動能；港澳市場減持趨勢趨緩並轉為觀望，中國大陸則普遍採取保守態度，顯示全球布局上已將風險控管與資產韌性視為首要考量。更關鍵的是，跨境需求已由單一投資行為，升級為橫跨「個人、家族與企業」，從個人層面的海外投資與資產多元化，提升至家族及企業層面，跨境財富管理已成為長期且結構性的治理議題。

報告亦指出臺灣超高資產家族在財富管理關注重點呈現明確世代分化。以 55 至 74 歲為主的創富一代，多已完成財富累積，其核心關注集中於資產保值、風險控管與結構穩定，投資偏好以低波動、高流動性工具為主；35 至 54 歲為主的新富二、三世代則偏好成長型與國際化資產配置，高度重視教育與家族價值且更期待參與家族治理討論，對跨世代決策機制與制度化的接受度顯著高於上一代。

另一方面，由於金融監督管理委員會推動臺灣成為亞洲資產管理中心，逾八成高資產客戶表示曾聽聞或了解家族辦公室，但僅有 17% 客戶對運作模式與功能深入理解，實際導入服務的比例目前約占兩成，顯示從認知到實踐之間仍有努力的空間。約 35% 的受訪者將家族辦公室視為整合型治理平臺，負責統籌家族治理、稅務與資產結構，私人銀行則被定位為投資與財務操作的執行單位，此差異亦凸顯家族辦公室的核心價值不再僅限於產品，更扮演制度化治理中樞角色。

中信銀行強調，臺灣家族財富管理已由產品競爭走向治理能力競爭，面對跨境成為常態、家族辦公室需求加速浮現的結構性變化，中信銀行持續以跨境研究洞察為基礎，結合完善的家族辦公室整合服務，協助超高資產家族在全球布局與治理升級的關鍵節點，建立可延續、傳承的架構，並在亞洲資產管理版圖中發揮更關鍵的作用。

【附件】中國信託《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》發布會新聞資料





【圖說一】中信銀行今日攜手 BCG 發表《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》，中信銀行總經理楊銘祥現場致詞，表示臺灣高資產家族已從創造財富走向財富傳承的階段，須以治理思維回應跨境與世代挑戰的新篇章。／中信銀行提供



智富洞察 · 世代永續

臺灣超高資產家族的全球布局與傳承共治





【圖說二、三】中信銀行今日攜手 BCG 發表《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》，由中信銀行總經理楊銘祥（中）、個人金融執行長楊淑惠（左三）、財富管理事業總處總處長隋榮欣資深副總（左二）、私人銀行處處長楊子宏資深副總（左一）、境外私人銀行事業處處長陳怡達資深副總（右一），以及 BCG 董事總經理暨合夥人陳威震（右三）、董事總經理暨合夥人翁詩涵（右二）共同出席。／中信銀行提供