

安永家族辦公室 傳承前瞻觀點

2026年5月13日



AI革命時代，臺灣財富管理與 家族辦公室服務邁入新紀元

AI浪潮正在深刻改寫臺灣的財富版圖。臺灣以完整的AI硬體供應鏈優勢站上全球科技革命的核心——2025年經濟成長率在亞洲主要經濟體中名列前茅、人均GDP歷史性超越日韓、台股突破四萬點大關，是產業實力長期積累後的集中爆發。財富的快速積累，帶來的不只是數字增長，更是更複雜的財富結構與更迫切的傳承需求。

本文聚焦臺灣財富爆發的宏觀背景，並提醒高資產家族：財富的創造，往往快於傳承的準備。在財富成長最快速的當下，正是系統性布局資產保全與跨代傳承架構的關鍵時刻。



林志翔
稅務服務部
營運長



張啓晉
副總經理

安永聯合會計師事務所
稅務服務部/安永家族辦公室

The background image shows a futuristic scene with silhouettes of people standing in a dark space, looking at a large, glowing digital display or wall. The overall theme is technological advancement and AI.

AI革命時代

臺灣財富管理與家族辦公室服務邁入新紀元



一、一場由AI驅動的財富革命

這不是一場普通的股市多頭，這是一場由技術革命驅動、深刻改變臺灣財富版圖的歷史性轉型。

當全球科技巨頭爭相布建AI基礎設施，臺灣站上了這場革命最關鍵的核心位置。全球最先進晶片的主要代工製造商引領半導體技術前沿；伺服器與電子製造服務領域的龍頭企業群，承接AI資料中心硬體的龐大訂單；專精於電源管理與能源解決方案的設備廠商，更成為全球AI資料中心電力系統不可或缺的合作夥伴。

臺灣，早已不只是「科技島」，而是全球AI硬體供應鏈中，無可取代的關鍵節點。這條完整的AI產業鏈，正在以驚人速度將外部需求轉化為臺灣的整體財富與企業獲利，並進一步反映在資本市場史無前例的表現之上。

二、台股從一萬二到突破四萬，財富倍增的歷史紀錄

回顧台股歷史座標，加權指數在2020年突破12,000點，僅僅數年之間，便乘著AI浪潮一路攀升，加權指數已正式突破四點大關，完成歷史性里程碑。這段漲幅，代表的不只是數字，而是臺灣整體產業競爭力的全面躍升。

伴隨指數大漲，台股市值同步創下歷史新高。根據臺灣證交所公布的數據，台股總市值已晉升至全球第七大，超越法國，位居美國、中國、日本、印度、英國、加拿大之後。一個人口不過2,300萬的島嶼，股市市值躋身全球七強，這在臺灣資本市場的歷史中，是前所未有的成就。



AI革命時代

臺灣財富管理與家族辦公室服務邁入新紀元



二、台股從一萬二到突破四萬，財富倍增的歷史紀錄(續)

更值得關注的是，這波漲幅並非虛胖。臺灣資本市場已成為全球AI供應鏈核心，漲勢由實質基本面與AI產業集群的獲利能力支撐，並非資金炒作；市場各界更普遍預期，台股下一步目標是挑戰全球第六大股市，打造「亞洲那斯達克」。

三、人均GDP超越日韓，臺灣財富地位全面提升

AI產業的爆發，同步拉抬了臺灣的整體經濟實力。根據行政院主計總處公布資料，臺灣2025年全年GDP成長率達8.63%，創15年新高，在亞洲主要經濟體中名列前茅，遠遠領先新加坡、香港及南韓。

最令各界矚目的里程碑，是人均GDP的歷史性突破。主計總處概估臺灣2025年人均GDP達到39,477美元，依據IMF同期預測，已超越日本及南韓，這是臺灣逾二十年來首次同時超越日韓兩大經濟體，標誌著臺灣在亞洲財富版圖中躍升至新的位階。在亞洲地區，臺灣人均GDP排名第四，僅次於新加坡、澳門和香港。

展望2026年，國發會及多家國際機構預估臺灣GDP成長率仍有4%至5%的強勁表現，人均GDP持續向四萬美元新里程碑邁進。若AI需求持續超級週期格局，成長動能將進一步強化，臺灣與日韓之間的人均GDP差距有望持續擴大。



AI革命時代

臺灣財富管理與家族辦公室服務邁入新紀元



四、高資產客戶人數與財富規模，雙雙創下歷史新高

股市大漲與GDP躍升，最直接的受益者，是臺灣的高資產客群。這個族群的人數與財富規模，正在以前所未有的速度擴張。

自2020年金管會推出「財管2.0」方案，開放銀行承作資產逾新臺幣1億元的高資產客戶業務，核准銀行的高資產客戶人數與管理資產規模，均已在短短幾年間實現跨越式成長，增速是臺灣金融業財富管理史上從未見過的新頁。

隨著AI科技股股價屢創新高，持股高度集中於半導體與AI供應鏈的企業主及高階主管，財富增值幅度遠超市場平均，「富者越富」效應在台股多頭格局下愈發顯著。

值得注意的是，金管會統計資訊僅涵蓋在單一銀行往來資產超過新臺幣1億元且已正式申請認定的客戶，實際擁有億元級以上資產的高資產人士，數量遠不止於此。無論以哪個標準衡量，臺灣高資產客群的人數與財富，都正在以罕見的速度向上攀升。這不是景氣循環帶來的短暫繁榮，而是AI產業結構性崛起所驅動的長期財富重分配。

五、財富管理與傳承需求進入剛性增長時代

財富的急速積累，帶來的不只是資產數字的增加，更是高資產客群對於「財富如何保值、增值，乃至跨代傳承」的深切需求。

The background image shows a dark space with a nebula. In the foreground, there are silhouettes of people standing on a reflective surface. The text 'AI革命時代' is overlaid in yellow.

AI革命時代

臺灣財富管理與家族辦公室服務邁入新紀元



五、財富管理與傳承需求進入剛性增長時代(續)

當一個人的資產從數千萬躍升至數億，當企業主的股票財富因AI股大漲而倍增，財富結構的複雜性隨之大幅提升。稅務規劃、資產配置、信託架構、接班傳承、跨境資產管理——這些議題，過去或許只是少數超高資產客群的專屬需求，如今已成為數以萬計臺灣高資產家族必須正視的核心課題。

我們正處於一個財富管理服務需求前所未見的歷史性時刻。過去三十年，臺灣的高資產族群緩慢而穩定地成長；AI浪潮短短幾年間所創造的財富爆發，讓這個需求以加速度的方式躍升。更重要的是，這一趨勢不是曇花一現——只要AI的基礎建設需求持續，臺灣的供應鏈角色持續強化，高資產族群的人數與財富規模，預計將在未來數年持續倍增。需求，是剛性的。面對急速增長的高資產客群，金融機構所能提供的服務廣度與深度，正面臨前所未有的考驗。資產規模愈大、結構愈複雜，客戶對於稅務、法律、傳承規劃的需求就愈強烈。這是一個需要跨域專業整合的時代——單一機構的服務線，愈來愈難以全面滿足頂層財富客群的多元需要。

AI革命時代

臺灣財富管理與家族辦公室服務邁入新紀元



安永家族辦公室觀點：從財富守護到跨代傳承

安永家族辦公室在全球150餘個國家累積的稅務、法律、資產規劃、傳承架構專業，結合臺灣本地的深度市場理解，能夠為高資產家族提供從「財富守護」到「跨代傳承」的完整解決方案。

安永家族辦公室的服務涵蓋：家族信託架構設計、境內外稅務優化、家族憲法與治理架構、公益慈善規劃，以及接班安排與家族治理機制。在臺灣AI財富爆發的時代，這些服務不再是少數超級富豪的專屬，而是每一個正在快速積累財富的高資產家族，都應當提前布局的必要規劃。

臺灣的AI產業鏈優勢，短期內難以被複製或取代。最先進的半導體製程技術、供應鏈的完整性、工程人才的密度，構成了一道深不見底的護城河。這意味著，臺灣高資產族群財富持續成長的基本面，是一個長期、可預見的趨勢。

對於高資產家族而言，現在正是系統性思考財富傳承架構的關鍵時刻。財富的創造，往往快於傳承的準備。當台股帶來的財富增值超出預期，如何確保這份財富能夠穿越世代、延續家族精神，是每個高資產家族必須認真回答的問題。

安永家族辦公室諮詢專區

若您閱讀文章後有任何的疑問或需要更進一步的建議諮詢，誠摯歡迎您來信簡述您的需求。收到您的信件後，我們將儘快與您聯絡預約時間。

安永家族辦公室期待您的來信 familyoffice@tw.ey.com

- ▶ 林志翔稅務服務部營運長 (Michael.Lin@tw.ey.com ; (02)2728-8876)
- ▶ 張啓晉副總經理 (Harvey.Chang@tw.ey.com ; (02)7756-9175)



安永 | 建設更美好的商業世界

安永致力於建設更美好的商業世界，為客戶、員工、社會各界及地球創造新價值，同時建立資本市場的信任。

在數據、人工智慧及先進科技的賦能下，安永團隊幫助客戶凝聚信心、形塑未來，並為當下和未來最迫切的挑戰提供解決方案。

安永團隊提供全方位的專業服務，涵蓋審計、諮詢、稅務、策略與交易。憑藉我們對產業的深入洞察、全球互聯的跨領域網絡及多元的業務生態合作夥伴，安永團隊能夠在150多個國家和地區提供服務。

All in to shape the future with confidence.

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄 ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 ey.com。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 ey.com/zh_tw。

© 2026 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No.14009288
ED None

本資料是為提供一般資訊的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

ey.com/zh_tw



加入安永LINE@好友
掃描二維碼，獲取最新資訊。