

從國際經驗到在地實踐：
台灣家族辦公室的發展新藍圖



陳建霖

Jianlin Chen

執業會計師

學歷：

國立成功大學會計碩士
國立政治大學會計學士

專業資格：

中國/美國/台灣會計師
中國註冊稅務師
國際信託與資產規劃師
(TEP)

陳建霖會計師有超過15年跨境稅務、重組及併購的專業服務經驗，主要提供台商企業之集團架構重組規劃及家族企業諮詢服務。2015年至2017年間，陳會計師曾外派美國Deloitte San Jose office，對於OECD國際反避稅議題、CRS稅務資訊交換及CFC制度趨勢亦多所研究。

陳會計師現為《Deloitte Private》台灣團隊成員，同時亦為國際信託與資產規劃協會《STEP, The Society of Trust and Estate Practitioners》會員，其在兩岸三地及東南亞等海外地區之台商企業永續制度與家族傳承架構諮詢案件經驗涉及廣泛，近年來聚焦於台籍高淨值人士關心之跨境資金與稅務議題，台商家族辦公室建置運行、家族治理機制、家族信託規劃方案與家族企業員工長期獎酬制度之規劃與諮詢。

主要負責服務項目包括：

- 台商企業海外投資主體架構規劃及回台上市投資架構重組
- 台商跨國投資、交易併購及營運流程規劃相關稅務諮詢
- 家族企業投資架構及傳承稅務專案之諮詢
- 高淨值人士之稅務與傳承規劃之諮詢
- 台商海外信託與資產傳承方案之諮詢
- 台商家族辦公室永續方案規劃之諮詢

- 台北市信義區松仁路100號20樓
- Tel : +886 2 2725- 9988
分機3854
- Email : lynncchen@deloitte.com.tw

A scenic landscape photograph showing a man and a woman from behind, standing on a rocky mountain ridge. The man is wearing a backpack and camouflage pants, while the woman is wearing a patterned sweater and jeans. They are looking out over a vast, green valley with winding roads and a small settlement in the distance. In the far background, a range of snow-capped mountains stretches across the horizon under a sky filled with large, white clouds.

全球十大家族辦公室趨勢

全球十大家庭族辦公室趨勢 《The Family Office Insights Series – Global Edition》

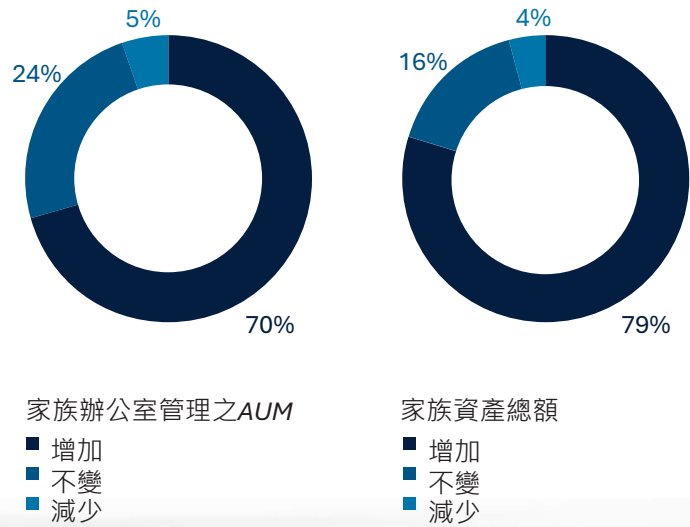
1 動盪中依然樂觀

儘管經濟和地緣政治不確定性增加，家族辦公室仍對其應對險惡環境的能力保持樂觀

- ✓ 70%的家族辦公室預計其管理資產 (AUM) 在2024年將增長
- ✓ 79%的家族預計其總財富將增加。

家族辦公室在平衡風險和機會的同時，計劃保持長期投資觀點，通過多元化其投資組合並抓住機會主義交易來應對市場變化。

2024年財富和家庭資產管理規模的預期變化



2 著眼於風險管理

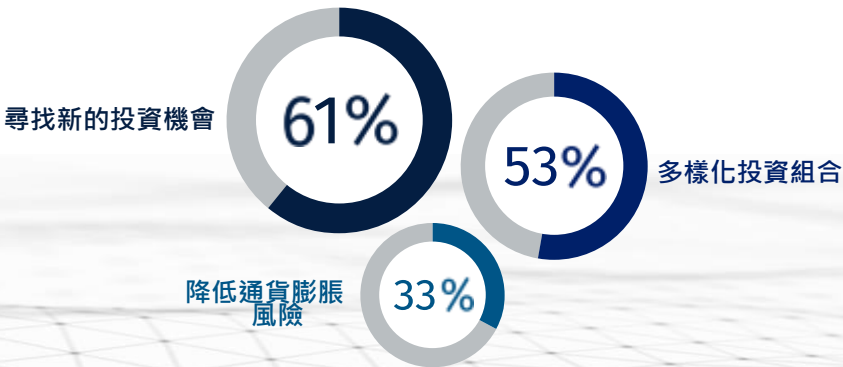
家族辦公室將**全球經濟衰退擔憂**、**地緣政治**和**通貨膨脹**列為今年的三大市場風險。與此同時，管理投資風險成為家族辦公室今年的首要戰略優先事項

- ✓ 61%的家族辦公室正在尋找新的投資機會
- ✓ 53%希望多樣化其投資組合
- ✓ 33%採用通貨膨脹緩解策略

2024年最大的市場風險



2024年家族企業的三大投資重點



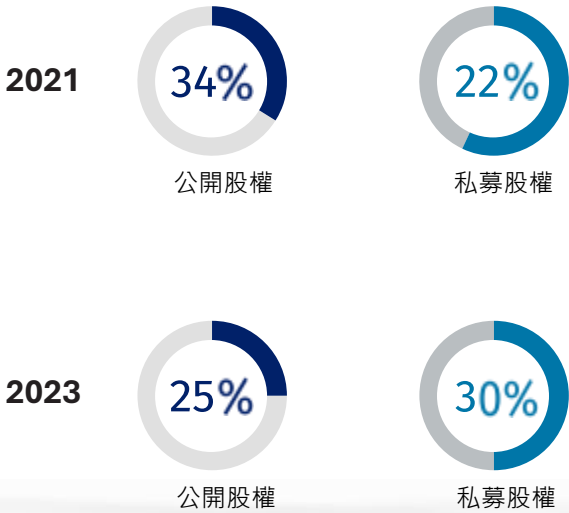
3 私募股權躍居首選資產

私募股權已超越公開股權，成為家族辦公室投資的首選資產類別。

- ✓ 2023年，私募股權占平均家族辦公室投資組合的30%，相比2021年的22%有所增加。
- ✓ 而公開股權則從2021年的34%下降到25%。

今年，近30%的家族辦公室計劃增加對私募股權的投資。

家族辦公室投資之公募股權和私募股權



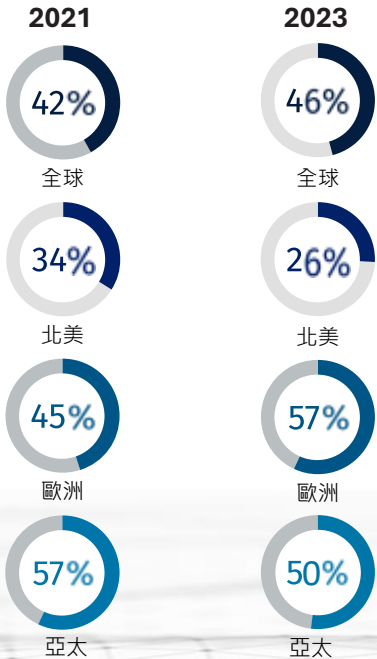
資料來源：2021年的數據來自Deloitte/Campden Wealth，歐洲家族辦公室報告，2021年

全球十大家族辦公室趨勢 《The Family Office Insights Series – Global Edition》

4 永續投資:歐洲興起，北美回落

46%的家族辦公室目前進行永續投資。歐洲的採用率從2021年的45% 上升到今天的57%，而北美則從34%下降到26%。儘管有所下降，在未來五年內，全球永續投資的平均投資組合份額預計將從17%上升至29%，增幅高達71%。

參與永續投資之家族辦公室比例

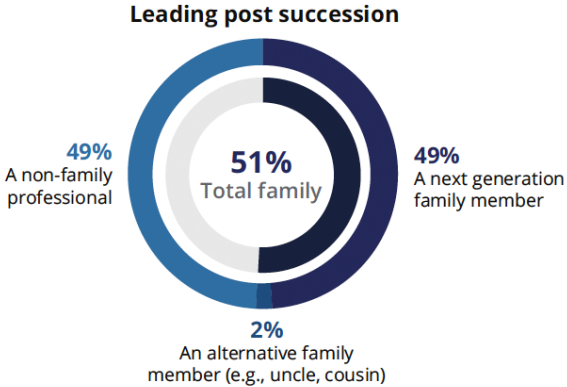


5 家族辦公室朝專業化發展

今年有四成的家族辦公室計劃招聘更多員工，其中：
✓ 28%傾向於專業人才（非家族成員）
目前僅有35%的家族辦公室主管是非家族成員的專業人士；然而在交接後，這一比例預計將跳升至49%。

家族辦公室主要從金融服務業（64%將其作為尋找人才的核心目標）、會計師事務所（44%）和諮詢公司（25%）等領域招募人才。

2024年家族辦公室招聘之預期變更

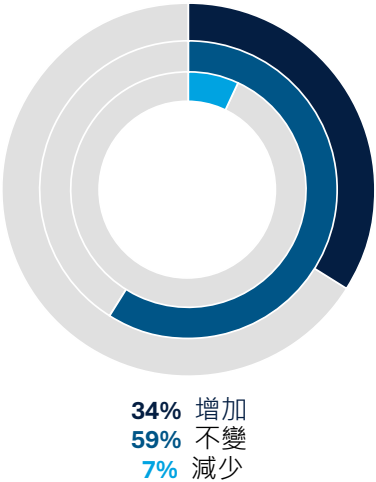


6 以外包擴張業務

平均每個家族辦公室管理20億美元的資產，卻僅雇用了15名員工。

✓ 超過三分之一（34%）的家族辦公室計劃今年更加依賴第三方服務供應商，以擴大其計畫並獲得更多專業知識。

2024年家族辦公室外包之預計變更：依賴外包服務予第三方



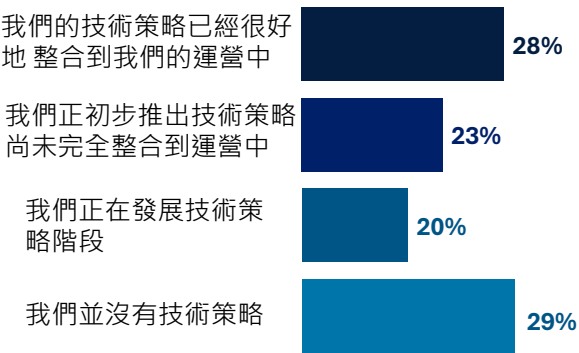
全球十大家族辦公室趨勢 《The Family Office Insights Series – Global Edition》

7 搭上現代化列車

今年，將近一半（43%）的家族辦公室正在制定或推出技術策略。

- ✓ 將近五分之一（17%）的家族辦公室將投資技術不足視為核心風險之一
- ✓ 將近四分之三的家族辦公室承認，他們在運營現代化業務所需的技術方面投資不足（34%），或僅是投資適度（38%）。

家族辦公室將新興技術整合到其運營中的策略



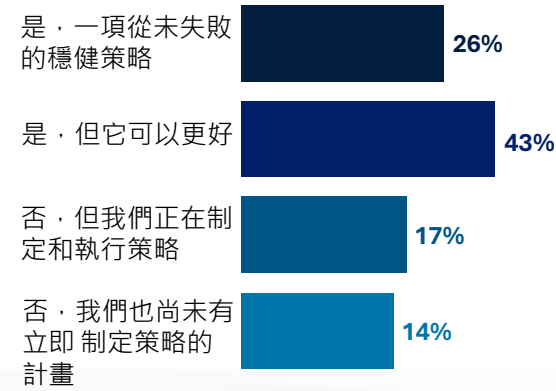
8 應對網路安全的威脅

在過去12至24個月中，有43%的家族辦公室曾經歷過網路攻擊，其中25%的辦公室遭受了三次或以上的攻擊。然而：

- ✓ 近三分之一（31%）的辦公室尚未制定網路安全策略
- ✓ 有43%表示他們已經有了策略，但可以做得更好

隨著超過五分之一的家族辦公室（22%）將網路攻擊視為今年的核心風險之一，現在是採取預防措施的時候了。其中15%的家族辦公室將網路安全列為今年的首要任務。

家族辦公室是否有網路安全策略



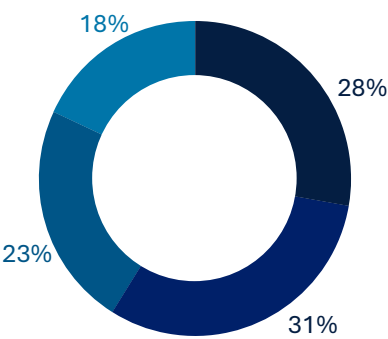
9 規劃繼任之路

在未來10年中，

- ✓ 將有四分之一的家族（41%）將進行世代交替

因此繼任計劃已成為2024年的一項重要優先事項，尤其目前41%的家族尚未制定計劃。

家族辦公室是否有繼任計畫

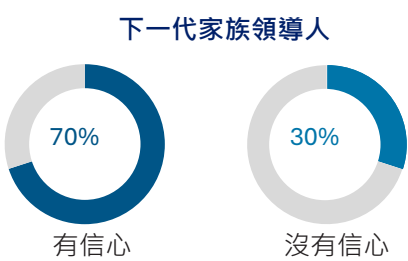


- 家族領導人
- 是，具備完善計畫
 - 是，但需要更新/可以改進
 - 否，但計畫已經在制定中
 - 否，尚未進行繼任計畫

10 為下一代繼任進行培訓

近三分之一的受訪者表示，下一代對家族辦公室的繼任準備不足（30%）或不具備接管資格（28%）。因此，有31%受訪者表示，下一代的2024年核心重點是接受指導/培訓，而22%則表示是為繼任計劃做準備。

對於目前的家族領導層和下一代家族領導接層是否準備好接管家族辦公室的繼任，信心程度可能因情況而異





Deloitte泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited（簡稱“DTTL”），以及其一家或多家全球會員所網絡及其相關實體（統稱為“Deloitte組織”）。DTTL（也稱為“Deloitte 全球”）每一個會員所及其相關實體均為具有獨立法律地位之個別法律實體，對第三方而言此等法律實體彼此之間互不拘束。DTTL每一個會員所及其相關實體僅對其自身的作為或不作為負責，而不對其他會員所的行為承擔責任。DTTL本身並不向客戶提供服務。更多相關資訊，請參閱 www.deloitte.com/about 了解更多。

勤業眾信私人暨家族企業服務 (Deloitte Private) 是Deloitte全球會員所網絡之品牌，專為私人企業及高淨值資產客戶提供服務。

Deloitte亞太(Deloitte AP)是一家私人擔保有限公司，也是DTTL的一家會員所。Deloitte 亞太及其相關實體的成員，皆為具有獨立法律地位之個別法律實體，提供來自100多個城市的服務，包括：奧克蘭、曼谷、北京、邦加羅爾、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、孟買、新德里、大阪、首爾、上海、新加坡、雪梨、台北和東京。

本出版物係依一般性資訊編寫而成，僅供讀者參考之用。Deloitte Touche Tohmatsu Limited（簡稱“DTTL”）、其會員所或其相關實體的全球網絡（統稱為“Deloitte組織”）均不透過本出版物提供專業建議或服務。在做出任何決定或採取任何可能影響企業財務或企業本身的行動之前，請先諮詢合格的專業顧問。

本出版物不就其資料之準確性或完整性作出任何聲明、保證或承諾（無論明示或暗示），DTTL、其會員所、相關實體、僱員或代理人均不對與依賴本出版物的任何人直接或間接引起的任何損失或損害負責。DTTL及其每個成員公司及其相關實體在法律上是獨立的實體。

©2025 勤業眾信版權所有 保留一切權利

