

中信銀行發表《2024 臺灣超高資產客群財富洞察報告》

重視跨境布局 新富世代盼創造永續影響力

日期：2024/3/28

中國信託商業銀行（簡稱「中信銀行」）為首批獲准開辦「高資產客戶適用之金融商品及服務」金融業者，截至今（2024）年 2 月底已有 1,789 位高資產客戶，為了解臺灣超高資產客群的財富規劃，中國信託銀行攜手波士頓顧問公司（Boston Consulting Group, BCG），首度調查臺灣資產淨值達新臺幣 1 億元以上以及新臺幣 10 億元以上「超高資產客群」的財富管理需求，發布《2024 臺灣超高資產客群財富洞察報告》，發現新臺幣 1 億元以上整體高資產客群重視地緣政治風險，盼達「攘外、安內」策略；新臺幣 10 億元以上超高資產客群，逾九成持有海外資產，關注境外布局；此外，接班的新富世代認為 ESG (Environmental, Social, Governance) 議題與優化員工福祉，是創造社會永續影響力的關鍵。

中信銀行今（28）日假台北艾麗酒店發布《2024 臺灣超高資產客群財富洞察報告》，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、私人理財經營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副總經理、BCG 亞太區金融機構專項負責人陳昭蓉、董事總經理暨合夥人陳威震、合夥人翁詩涵皆出席發布記者會。楊銘祥總經理表示，中信銀行領先同業，於 2005 年獲准開辦財富管理業務後設立財富管理會員制度，且率先將資產新臺幣 1.5 億元級別以上客戶推出專屬「臻富家」會員服務。中信銀行於 14 個國家及地區設有超過 370 處據點，更是臺資銀行最早布局在香港與新加坡開辦境外私人銀行業務，可滿足超高資產客群的金融需求。

歐洲及美國央行降息、東南亞國家成長與高技術產業發展三大利多條件帶動高資產客群財富快速成長，預估 2027 年臺灣個人財富總額將達約新臺幣 243 兆元，境內外財富淨值達新臺幣 1 億元以上高資產族群，2027 年約有 14 萬人，累積財富將達新臺幣 46 兆元，新臺幣 10 億元以上的超高資產客群則約 8,000 人，累積財富約新臺幣 22 兆元。中信銀行私人理財經營處處長楊子宏資深副總經理特別勾勒出高資產客群的四大超高觀點，新臺幣 1 億元以上的「超高客群」，財富累積速度高過臺灣整體個人財富表現，能以「超越視野」將財富管理目標，由財富傳承邁向財富永續。新臺幣 10 億元以上超高資產客群，期待運用「超級手法」進行更多跨領域的整合金融服務；而承接家族財富或企業之第二代、第三代的新富世代，則「超前布局」關注前瞻趨勢議題與創新加值服務。

面對動盪的世界局勢，新臺幣 1 億元以上整體高資產客群重視地緣政治風險，故採取持續關注、謀定而後動，以達「攘外、安內」策略。「攘外」方面，七成以上受訪者重視地緣政治所引發的戰爭與衝突，近五成受訪者特別關注企業針對 ESG 採取的行動。面對上述的外在環境變動與發展，高資產客群於跨境資產布局及調整的態度明顯，調整中國大陸、香港及澳門的投資情況，個人與家族看好日本與新加坡，企業則計畫加碼越南與印度。

另一方面，隨著時代變遷，整體近六成的新臺幣 1 億元以上高資產客群已與家族成員公開規劃財富傳承進度，將「個人資產延續」拓展為「家族世代共好」，建立家族永續的「安內」治理機制。中信銀行觀察到億元級高資產客群對基業長青的需求，私人銀行與財富管理團隊更該為其建立財富永續的防火牆機制，結合第三方機構資源，透過跨境布局、公司化管理、家族憲章與社會回饋等方式，為高資產族群嶄新布局。

此外，針對新臺幣 10 億元以上的超高資產客群，調查發現有逾九成受訪者持有海外資產，對境外的配置布局關注更甚，78%的受訪者財富傳承首重提升稅務效率的規劃，且由於跨國配置、財富全貌複雜，本次參與調查的超高資產客群均藉由專業機構協助整合資產。

對於接班的新富世代，特別期待金融機構提供資產增值工具、社會財富需求及加值服務，高達 71% 的新富世代以「資產增值」為財富管理目標，更重視創新理財服務，例如私募股權基金、藝術投資。另外，新富世代認為 ESG 相關議題與優化員工的福祉，是創造社會永續影響力的關鍵，較創辦企業的第一代更重視精神財富與社會財富，但在實踐社會責任，近四成認為因缺乏專業建議，期待金融機構提供諮詢規劃與管理，代表創新的私人銀行或財富管理機構必須洞察世代之間需求，才得以協助高資產客群實現財富永續願景。

臺灣超高資產客群財富洞察報告

臻富永傳 超高佈局

洞察變動年代先機 · 建立財富價值永傳



【圖說一】中信銀行攜手 BCG 發布《2024 臺灣超高資產客群財富洞察報告》，中信銀行總經理楊銘祥（左四）、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）、私人理財經營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副總（右一）、BCG 亞太區金融機構專項負責人陳昭蓉（右四）、董事總經理暨合夥人陳威震（右三）、合夥人翁詩涵（右二）與會。 / 中信銀行提供



【圖說二】中信銀行總經理楊銘祥出席《2024 臺灣超高資產客群財富洞察報告》記者會，分享中信銀行於高資產客群經營服務優勢。 / 中信銀行提供