



# 打通任督二脈： 掌握台灣亞資中心 企業佈局新契機

2025 Dec 14

# Agenda

## 01 臺灣發展亞洲資產管理中心的條件

---

## 02 發展定位 — 打造具臺灣特色的亞洲資產管理中心

01

# 臺灣發展 亞洲資產管理中心的條件



# 臺灣發展亞洲資產管理中心的條件

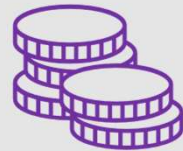
## 穩定成長的國人GDP

2024年平均每人GDP 33,983美元，超越日本，IMF預估2025會超越南韓。



## 充沛的銀行存款及超額儲蓄

存款餘額逐年增加，自2020年連續4年超額儲蓄超過3兆元，顯示資金充沛且有大量閒置基金。



## 具國際影響力的股市

2024年上市櫃公司發放現金股利突破2.3兆台幣，2025股市市值突破90兆台幣，台股市值進入全球前10名。



**2018年**

金融發展行動方案

「引資攬才，建構國際理財平台」

**2019年**

財富管理新方案

**2020年**

發布銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法

**2025年**

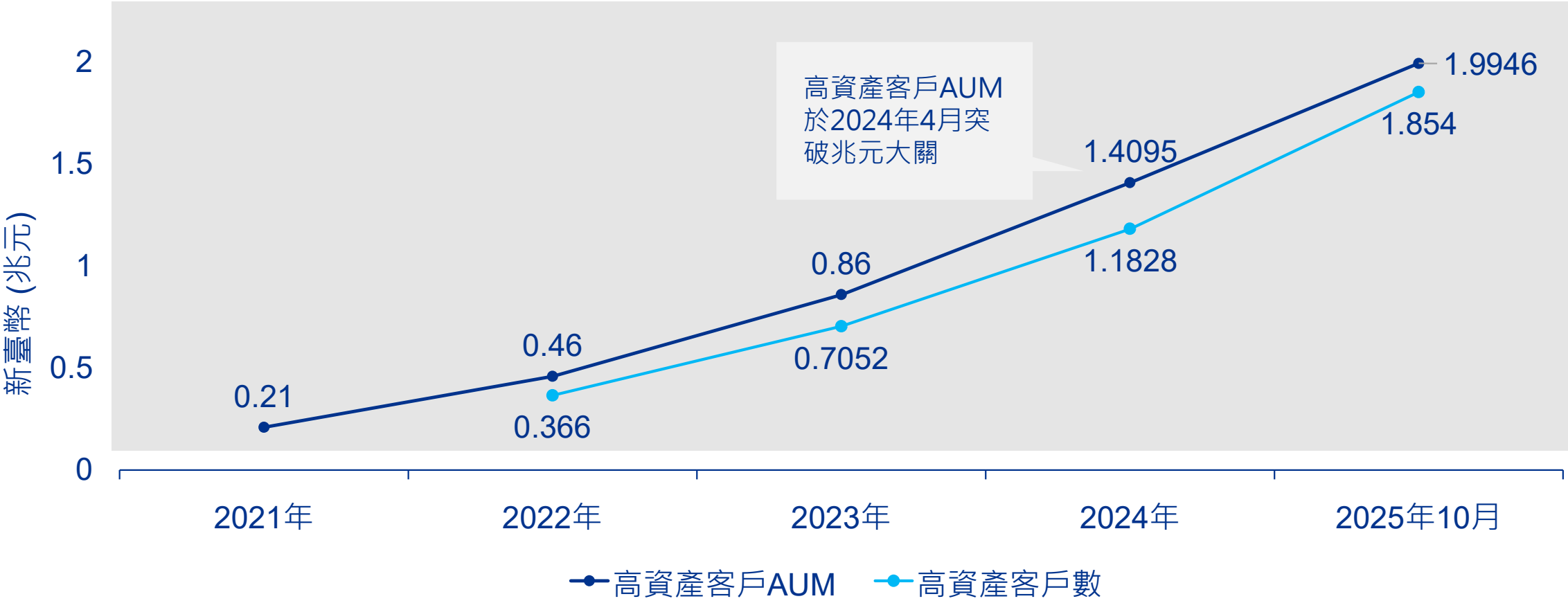
打造臺灣成為亞洲資產管理中心

資料來源：金管局「打造臺灣成為亞洲資產管理中心之策略」簡報

# 臺灣高資產業務發展

## 逐漸成長的高資產財富管理業務規模

自金管會於2020年推出訂定發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」以來，高資產業務AUM持續成長。



# 專區與國際金融中心之比較優勢與差異化定位



臺灣



日本



新加坡



香港

目標	<ul style="list-style-type: none"><li>吸引國人海外資產回國，並吸引海外資金來臺投資</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>促進國內儲蓄資金流向投資，並吸引海外資金來日投資</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>吸引海外資金來星投資</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>吸引海外資金來港投資</li></ul>
資金來源	<ul style="list-style-type: none"><li>國內為主</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>國內為主</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>77%來自海外，其中33%來自亞洲其他國家</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>51%來自海外，其中17%來自中國</li></ul>
推動政策	<ul style="list-style-type: none"><li>整體金融商品法規及業務鬆綁</li><li>建立地方專區，專區內提供進一步法規及業務鬆綁</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>整體金融商品法規及業務鬆綁</li><li>建立地方專區，提供專區優惠</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>提供稅負優惠，其中針對家族辦公室提供專屬優惠方案</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>提供稅負優惠，其中針對家族辦公室提供專屬優惠方案</li></ul>
當地特色產業	<ul style="list-style-type: none"><li>智慧科技產業</li><li>半導體</li><li>綠色金融科技產業</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>札幌: 綠色轉型(GX)產業</li><li>東京: 永續金融</li><li>大阪、福岡: 新創事業</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>資產管理、財富管理產業</li><li>家族辦公室相關業務</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>資產管理</li><li>家族辦公室相關業務</li></ul>

02

# 發展定位 — 打造具臺灣特色的 亞洲資產管理中心



# 金管會-從監督者跨越至造局者

## 法規高牆

大規模鬆綁法規；成立「**金融法規創新調適平台**」，以外部意見為中心廣泛吸納業界建議與痛點；成立「輕量沙盒」降低比例創新機制。

## 協調高牆

籌設「**金融市場發展與創新處**」作為專責單位主責強化部會的協調。由證交所成立民間性質的「**亞洲資產管理中心推動辦公室**」，提供一站式諮詢與服務；召集**14**家金控成立「**金融發展與亞資中心策進會**」，聚焦總體金融發展與亞資中心推動

## 稅制高牆

透過**跨部會協作**，積極研商具國際競爭力的租稅優惠方案，以有效吸引境外高淨值人士的資金回流。

## 人才高牆

啟動「**亞洲資產管理中心人才培訓計畫**」，並積極研議放寬外國專業人才就業與永居條件。

## 產品高牆

開放並推動主動式**ETF**、推動**臺日跨境 ETF 相互掛牌合作**，並鼓勵金融機構開發更多元的永續（ESG）與另類投資商品。

2030年前資產管理規模從30兆元推升至60兆元，讓金融業成為臺灣的另一座「護國神山」



槓桿原理，政策先行

金管會先上路，能做的先做



金管會主委 彭金隆





# 亞洲資產管理中心重大金融計畫

金管會於113年9月10日宣布五大計畫及16項推動策略，以「**兩年有感，四年有變，六年有成**」為目標，立志將臺灣打造成「亞洲資產管理中心」。

## 留財與引資並重

## 投資臺灣支持產業發展

### 財富管理促進

- 加速推動私人銀行業務
- 推動家族辦公室功能機構
- 增進OBU功能深化財富管理業務(OAMU)

### 資金投入公建

- 公建與商品開發規劃專案
- 推動公建與高齡社會投資
- 推動策略性投資項目

### 擴大投資臺灣

- REIT推動專案
- 擴大投資創投與新創
- 資本市場壯大計畫
- 資本市場國際合作

## 五大重點計畫

## 壯大 串聯



### 壯大資產管理

- 壯大本國資產管理業
- 吸引外國資產管理業投資
- 建置具地方特色資產管理專區

### 普惠永續融合

- 推動TISA計畫及全民資產管理教育
- 永續綠色金融商品推動
- 資產管理人才培訓

資料來源：AAMC - 亞洲資產管理中心

# 首個示範區 — 高雄資產管理專區



# 高雄資產管理專區 - 2025.07.01正式成立

藉由形成金融聚落，鼓勵銀行群體激盪創意，共同提升金融競爭力，併同時引導資金導入地方特色產業，促進臺灣經濟發展。

客戶、機構、商品、交易擴增



金融業串聯合作

## 專區進駐情況

截至2025年10月，經金管會同意進駐專區試辦業務之金融機構包含：

- 17家銀行業 (合庫、一銀、華南、玉山、匯豐銀等)
- 4家保險業 (富邦、國泰、凱基、南山)
- 10家投信投顧
- 6家證券業者

## 專區進駐效益

- 開放38項試辦業務
- 7月同業銀行於專區累積400名客戶，資產管理規模約新臺幣400億元。

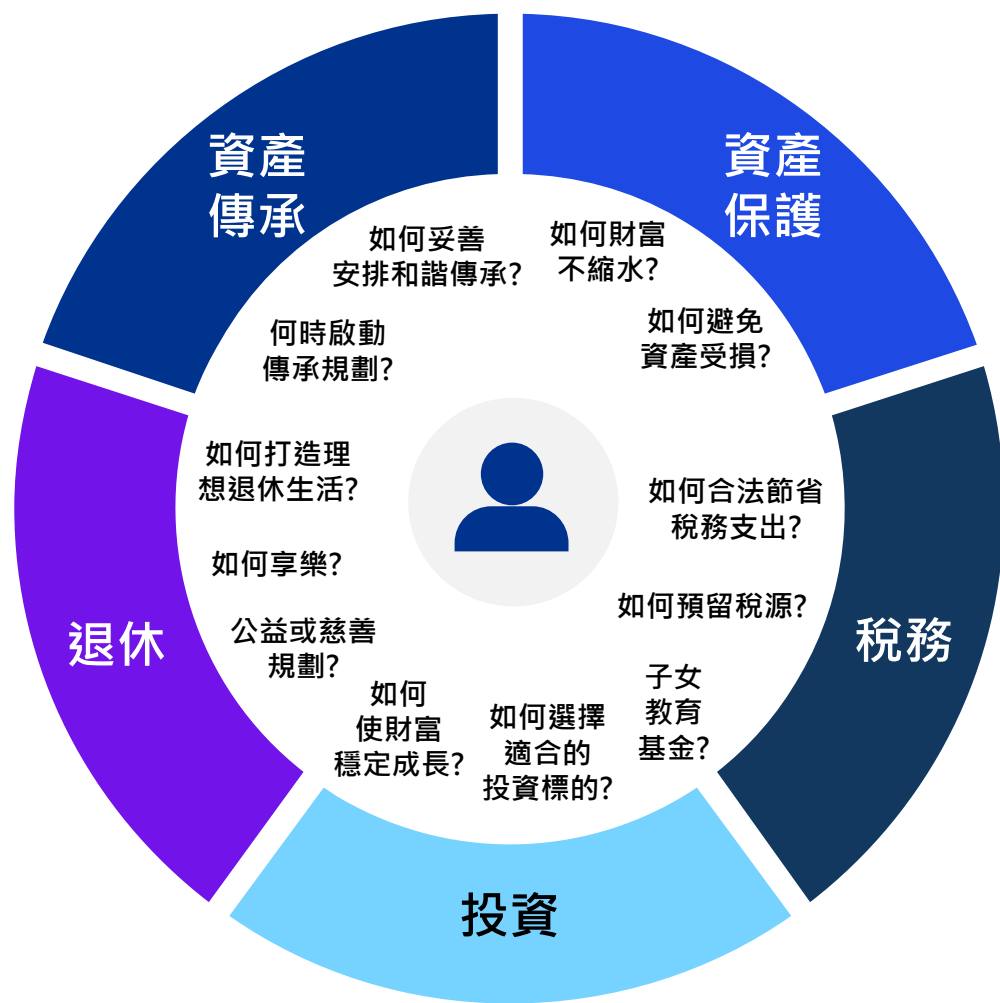
資料來源：金管會，金管會訂定「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」，2025年4月1日。

# 亞洲資產管理專區試辦業務亮點

	#	業務項目	說明
商品與服務更豐富	1	家族辦公室服務	開放金融機構試辦家族辦公室相關業務，包括設立家辦諮詢、金融商品投資(含另類投資)與融資、繼承與遺產諮詢、信託服務、保險服務、慈善事業諮詢、財富管理諮詢(含法律、稅務及風險管理)等相關業務。
	2	境外基金銷售	可多通路銷售未具證券投信基金性質的境外基金。
	3	外幣基金與私募股權基金銷售OBU	開放國際金融、國際證券業務可引進並銷售私募基金。
融資靈活度	1	倫巴底貸款(Lombard Lending)	以多元金融資產組合作為擔保品提供融資。放寬自益信託受益權質押貸款成數，不受現行5成以內的規定限制。
	2	保單融資	以高資產客戶保險契約為擔保，提供保單融資與保費融資。
跨境服務	1	海外子公司人員返台服務	可在專區營業人員陪同下，向境外高資產客戶提供服務。
	2	海外子公司商品推介	增加國內金融機構與海外分支合作項目，改進跨境資金流動。

註:高資產客戶，是指具新台幣1億元以上之財力證明，或可投資資產淨值達新台幣3000萬元以上，並具備金融商品知識和風險承擔能力

# 高資產客戶需求 - 除金融商品理財服務外更重視資產傳承、稅務、退休安養等議題



高資產客戶常見需求

- 希望第二代、第三代不要因為分財產而家庭糾紛
- 希望第二代不要因為第一代的財富而喪失將來努力態度
- 希望家庭財富可以永續經營，培養子女國際觀
- 希望累積的財富可以回饋社會
- 萬一身體出狀況時，有好的照顧且不拖累家人
- 何時啟動傳承規劃，以何種工具較適當？
- .....

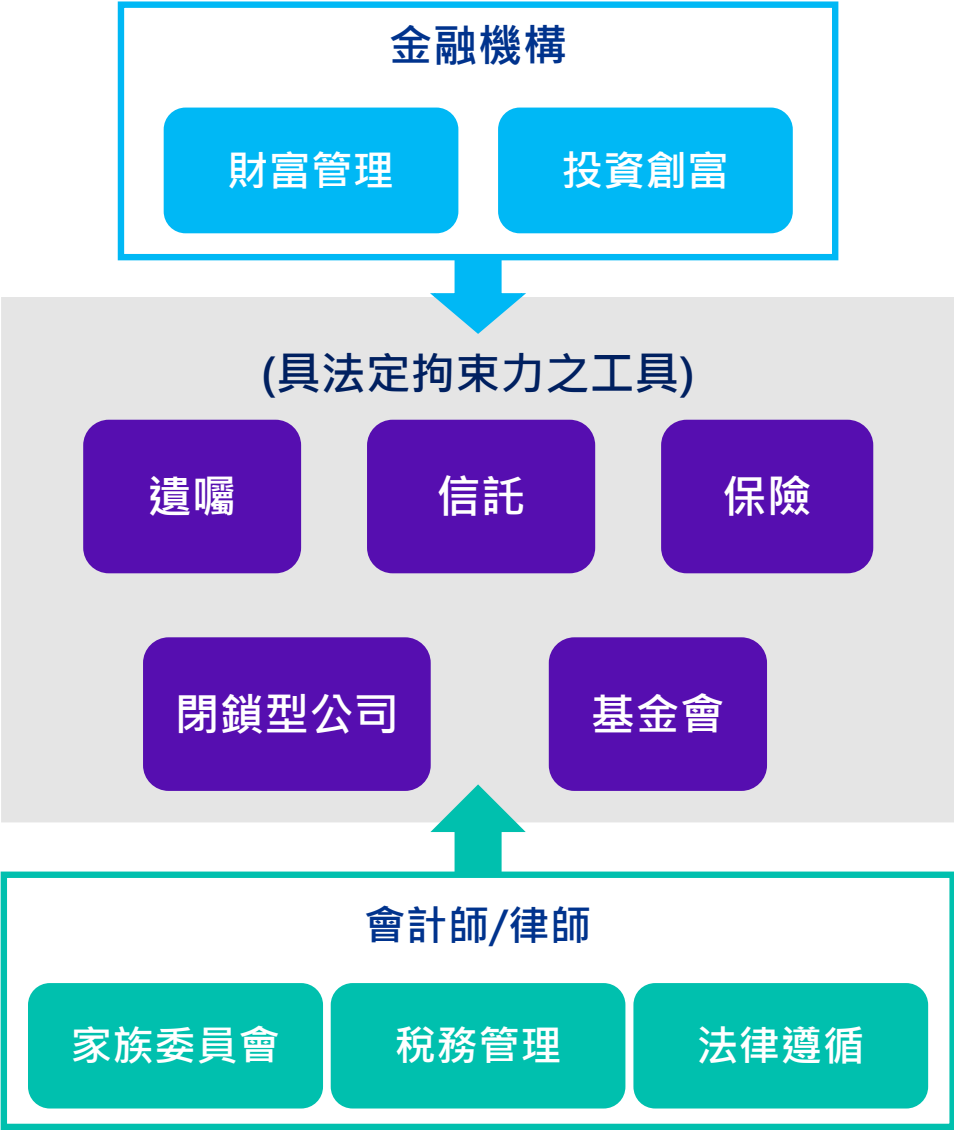


適合提供給高資產客戶的商品與服務

# 家族辦公室-傳承與治理



搭配  
+



# 企業與高資產人士具體效益

## 資金取得與融資彈性

- 海外資金回流與國際資金進駐，擴大企業融資來源。
- 倫巴底貸款讓企業與高資產人士可用股票、債券作抵押，靈活運用資金。

## 進入資本市場與投資選擇

- 協助企業進入資本市場，獲得長期資金支持。
- 高資產人士享有多元投資組合與專屬財富管理方案。

## 整合金融服務與效率

- 亞資中心提供單一窗口，整合投資、融資與資產管理，節省時間與成本。

## 家族辦公室與資產傳承

- 協助企業與家族建立透明財務制度，推動資產活化與跨世代傳承。

## 專屬財富管理與風險控管

- 為高資產客群提供專區試辦，滿足資金傳承、風險管理及多元需求。

# KPMG陪伴客戶 – 站穩臺灣、串連亞太市場

1

## 家族辦公室 – 傳承與治理

- 個人及家族資產配置策略及跨代傳承規劃
- 個人和家族稅務和法律諮詢
- 事業成長和傳承服務

2

## 跨國資本市場募 資交易服務

- 海外公司來台上市櫃服務
- 國內公開發行及上市櫃規劃與輔導
- 海外上市與籌資規劃輔導

3

## 風險管理與 合規落地

- 風險管理機制建立與新種業務申請
- 輔導金融機構取得高資產業務和亞資執照及落地輔導
- 輔導金融機構取得執照後的後續一站式整合服務

4

## 新創與併購整 合規劃服務

- 經營管理顧問諮詢
- 股權架構輔導
- 投資和財務規劃諮詢

5

## 智慧製造永續 服務

- 數位轉型輔導
- 智慧製造藍圖規畫
- 智能自動化輔導



感謝您參加本次活動，邀請您撥冗提供寶貴意見，協助主管機關瞭解海外台商對「亞洲資產管理中心」政策的看法，以及在引資、留財等方面的需求與期待，以作為未來政策發展之參考。

本問卷僅需約2-3分鐘，所有資料僅供統計分析，不會個別揭露，請放心填答。



掃描填寫調查問卷 >

# Thank you

