

打造臺灣 成為亞洲資產管理中心之策略

發展台灣成為亞洲資產管理中心

- 1 總體經濟分析
- 2 發展具臺灣特色的亞洲資產管理中心
- 3 具體推動事項與跨部會合作

1

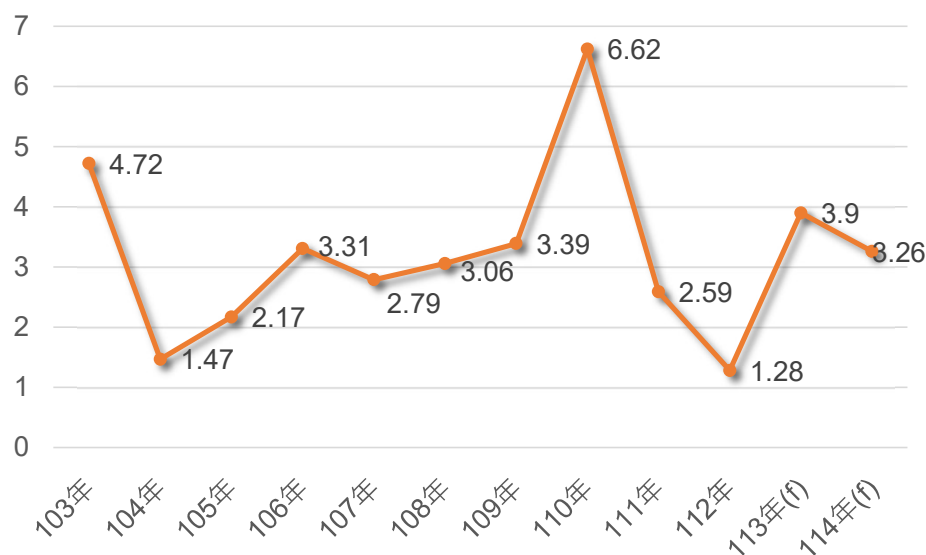
總體經濟分析

-台灣發展亞洲資產管理中心的條件

一、穩健成長的經濟成長

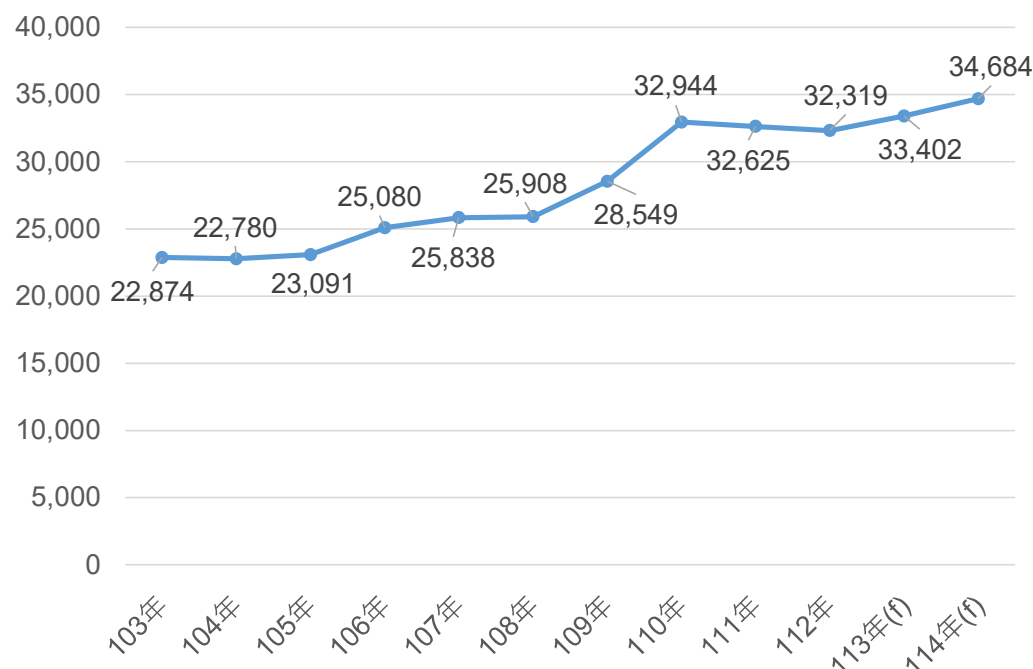
- 主計總處預測113年經濟成長率為**3.90%**，114年經濟成長率為**3.26%**
- 112年平均每人GDP為32,319美元，主計總處預測113年為**33,402**美元，114年為**34,684**美元

經濟成長率(%)



資料來源：主計總處

平均每人GDP(美元)



二、充沛的銀行存款、超額儲蓄與社會財富

- 本國銀行存款餘額逐年增加，112年底達新臺幣54.9兆元，**資金動能充沛**
- 我國112年超額儲蓄為3.38兆元，連續四年超過3兆元，顯示仍有**大量閒置資金**

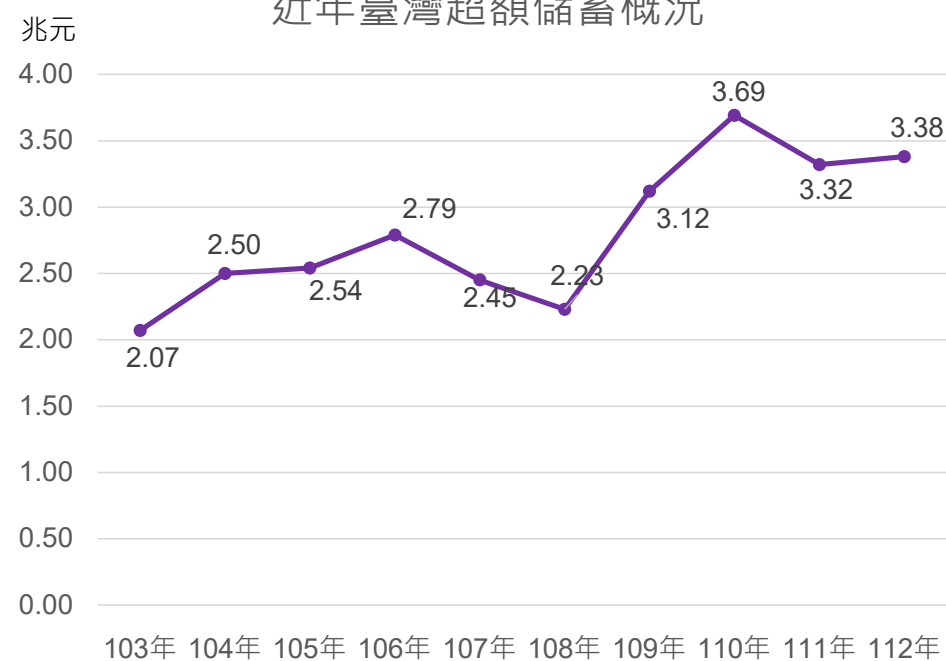
銀行存款概況



資料來源：金管會

註：本國銀行存款餘額包含郵匯轉存款。

近年臺灣超額儲蓄概況

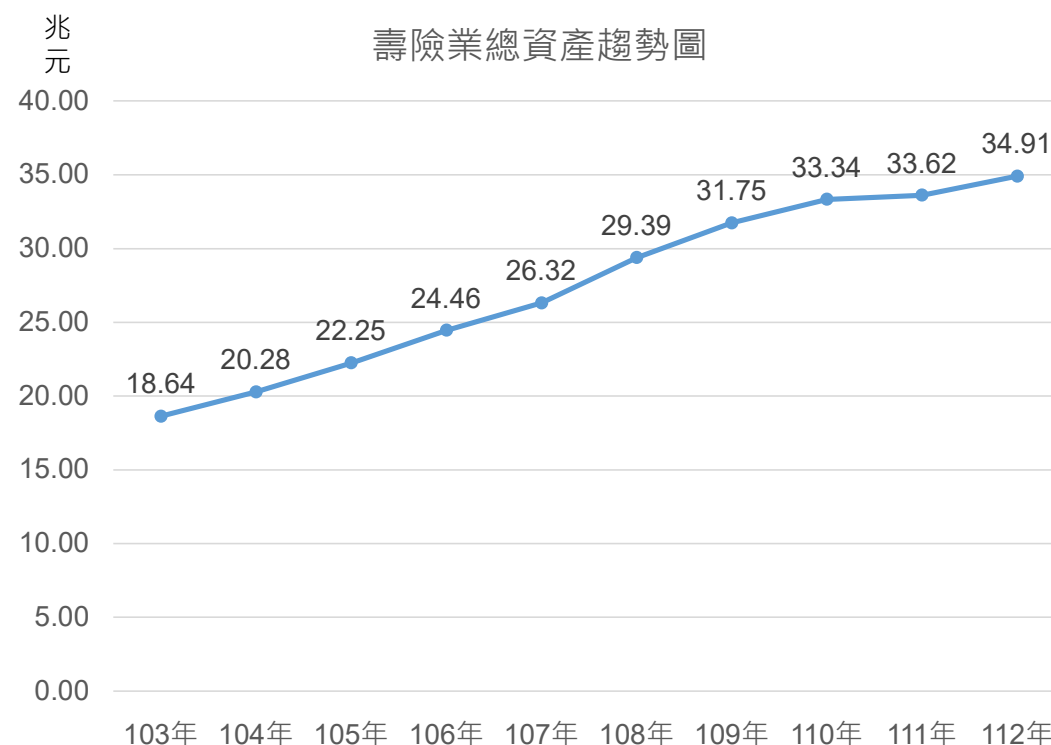


資料來源：主計總處

三、壽險業總資產規模持續成長

壽險業總資產由103年的新臺幣
18.64兆元，逐年成長至112年
34.91兆元，

**10年間年化成長率達
6.48%**

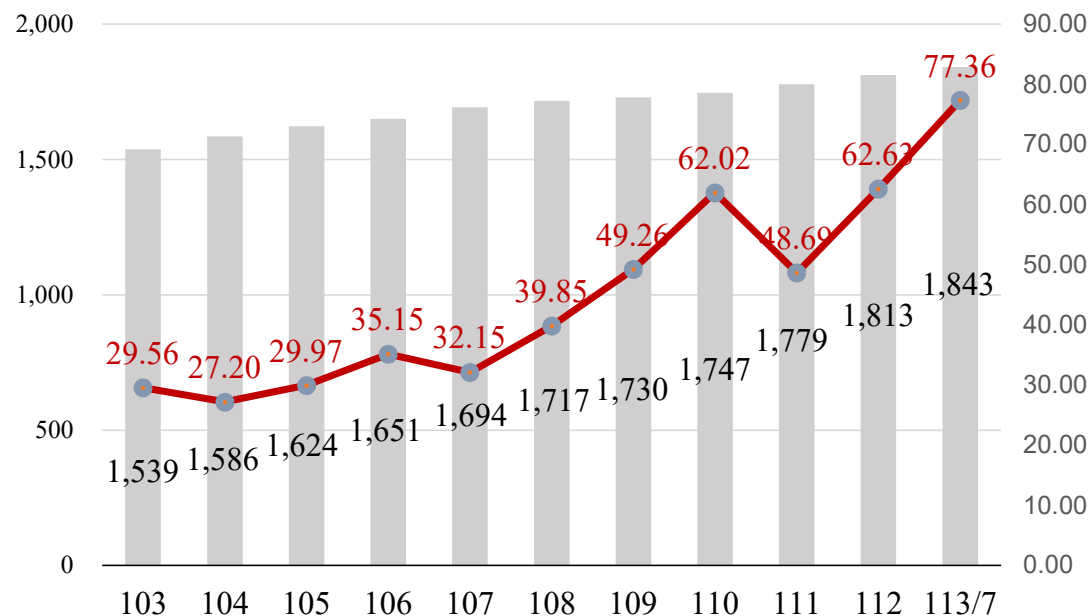


資料來源:保險事業發展中心

四、具國際影響力的股市、市值及上市櫃家數

- 自103年1月2日8,612.54點至113年7月31日22,199.35點，計**上漲158%**
- 上市櫃家數**穩定成長**，**總市值續創歷史新高**

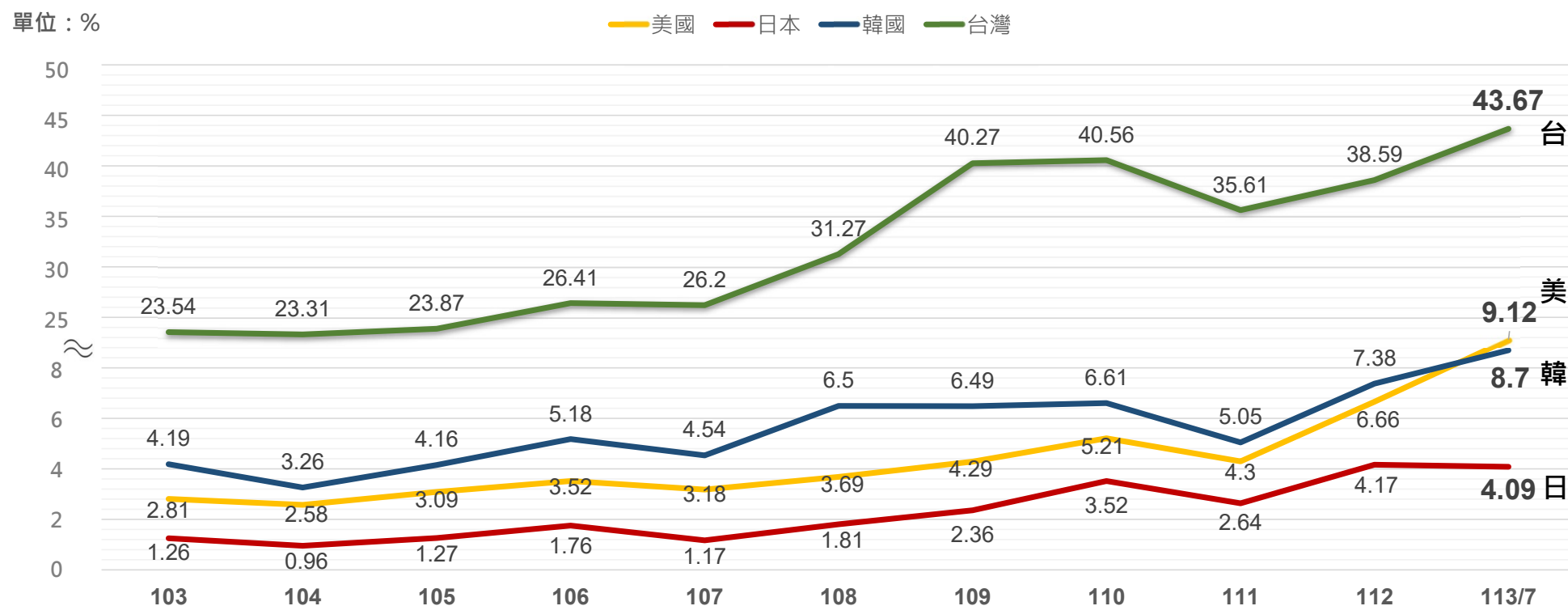
集中市場加權股價指數(103/1/2-113/7/31)



■ 上市櫃家數 ●- 上市櫃市值(兆元)

五、具世界領先與競爭力的優勢產業

✓ 臺灣上市半導體產業市值占比領先全球



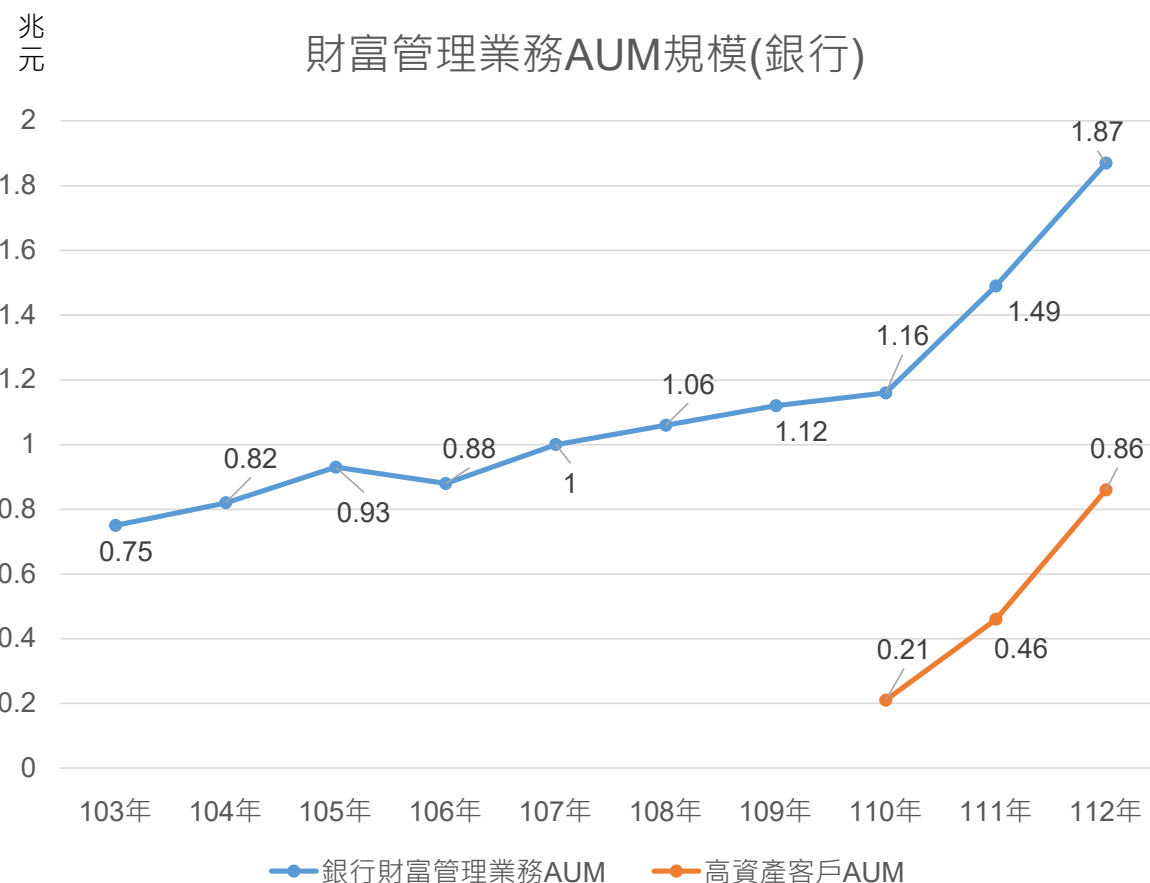
資料來源：臺灣證券交易所、Bloomberg

附註：另截至113年7月底，上櫃市場半導體產業市值占比為29.74%

六、持續成長的財富管理規模

銀行財富管理AUM規模

金管會於108年底推出「財富管理新方案」，並於109年8月7日訂定發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，**針對資產達1億元以上之高資產客群進行法規鬆綁**



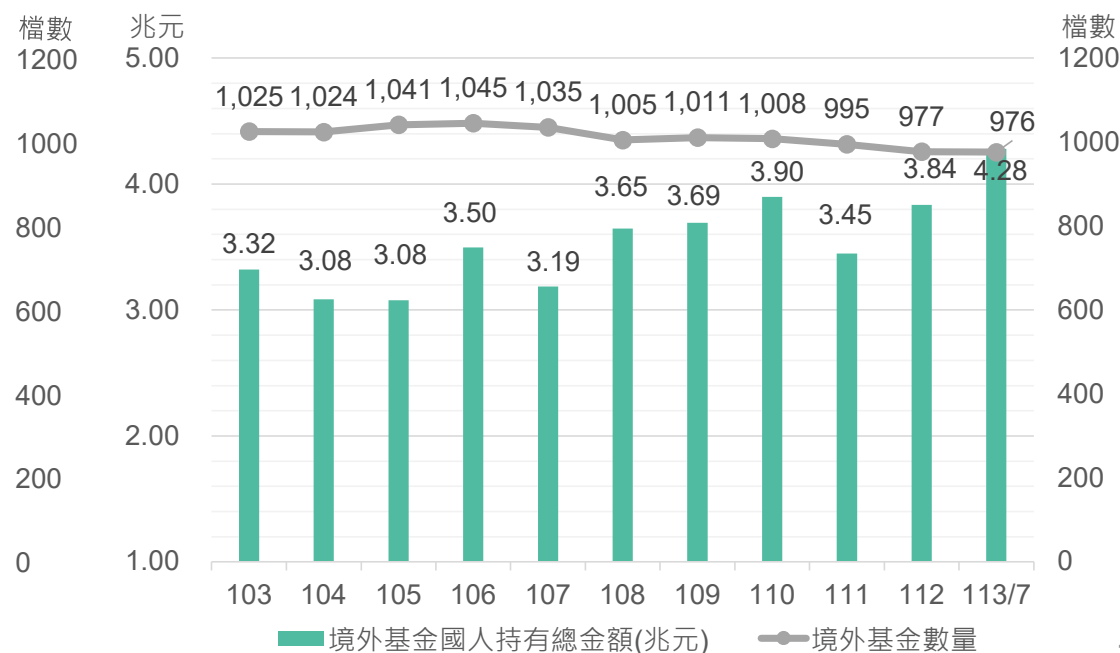
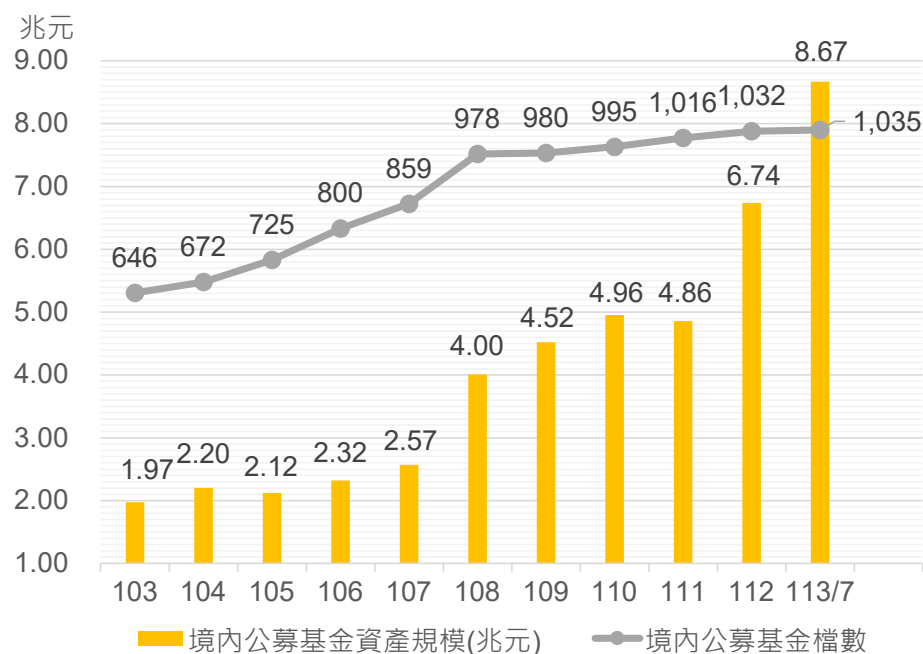
註1：財富管理業務AUM以特定金錢信託投資國內、外有價證券，扣除投資境內外基金計算。

註2：高資產客戶AUM係指銀行依「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」管理高資產客戶資產之規模。

資料來源：信託公會、金管會

七、快速成長的境內基金規模

- 境內基金，規模達8.67兆，自103年起規模成長340%，並自108年起規模超越境外基金
- 截至113年7月，39家總代理人代理976檔境外基金，國內投資人持有金額計4.28兆，自103起國人持有金額成長29%



台灣發展資產管理中心的“天時”條件

一、穩健成長的經濟成長率、國人平均GDP

二、充沛的銀行存款、超額儲蓄

三、壽險業總資產規模持續成長

四、日益壯大的資本市場與市值

五、具世界領先的產業優勢

六、持續成長的財富管理規模

七、快速成長的境內基金規模

2

發展定位

- 打造具臺灣特色的亞洲資產管理中心

國際比較與定位選擇



臺灣發展的限制與優勢

限制

- 稅負條件
- 語言環境
- 外匯管理

優勢

- 具競爭力的**產業優勢**
- 充沛的**民間財富**
- 快速上升的**投資動能**
- 持續成長的**市場發展遠景**

具臺灣特色的亞洲資產管理中心

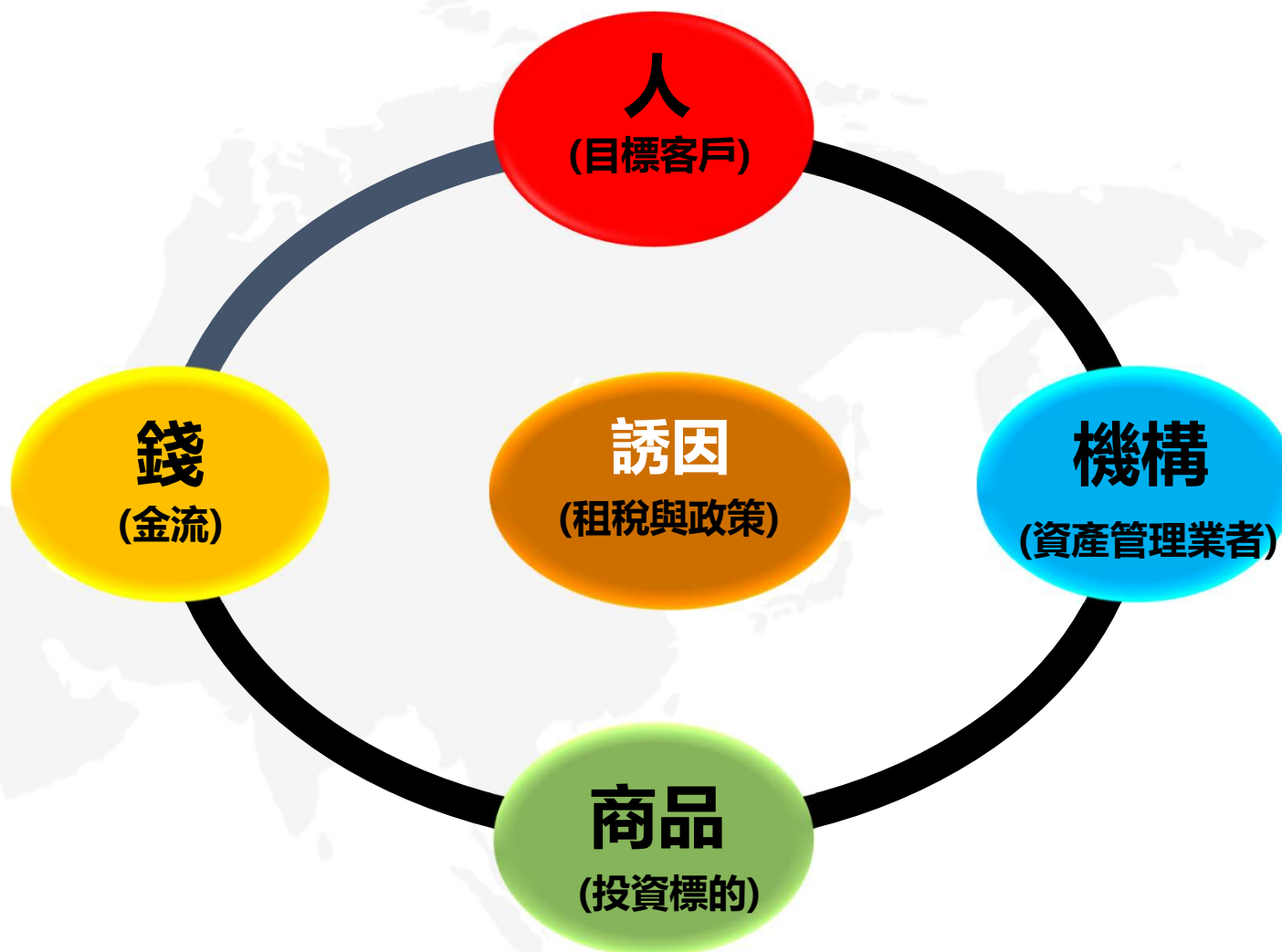
1

留財與引资並重

2

投資臺灣支持產業發展為核心特色

發展資產管理中心的五大面向





人(目標客戶)

國內資產

高資產
個人與家族

本國機構
投資人
(如保險)

退休基金

本國法人
自然人

國外

海外
台商
與資金

外國機構
法人與高
資產個人
家族

留財

引資

錢(二大金流)



推進多元資產管理機構發展



誘因

產業(臺灣特色)

開發更多具有國際競爭力產業投資標的(如半導體、AI..)

創造
具關鍵競爭力之產業投資機會

制度誘因

稅負
優惠

人才
流通

行政
友善

匯兌
流通

語言
友善

行政
誘因

彈性與透明的法制監理
架構

政府
政策支持

3 具體推動策略與跨部會合作

具體推動與跨部會合作

行政院經濟發展委員會

金管會主政部分

壯大資產
管理計畫

擴大投資
台灣計畫

普惠永續
融合計畫

資金投入
公建計畫

財富管理
促進計畫

跨部會合作部分

完善信託法制

友善經商生活環境

外人就業永居條件的放寬

租稅優惠與補助

外匯管理彈性

退休基金委外誘因

……

金管會現階段推動策略規劃

金管會主政

跨部會合作

壯大資產 管理計畫

- 壯大本國資產管理規模
- 擴大外國資產管理業投資
- 研議金融特區可行性

普惠永續 融合計畫

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

財富管理 促進計畫

- 加速推動私人銀行
- 推動家族辦公室功能機構
- 財富管理業務增進OBU

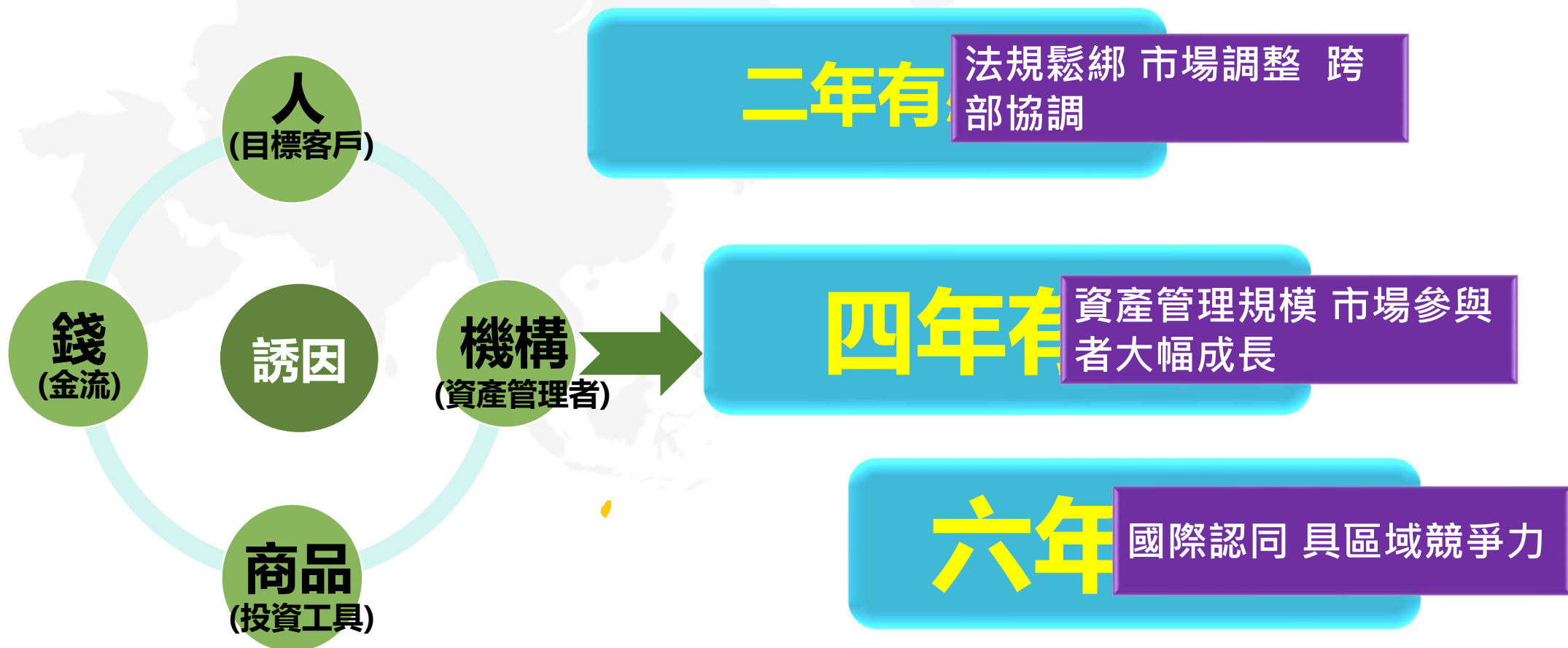
資金投入 公建計畫

- 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

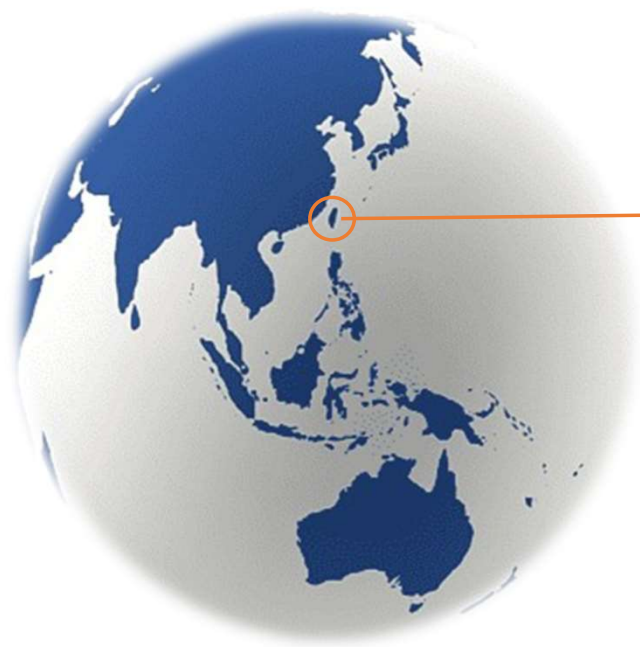
擴大投資 台灣計畫

- 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

具臺灣特色的亞洲資產管理中心之目標



**感謝今天所有的參與者，讓我們一起攜手
努力!!**



亞洲資產管理中心