

2026 年 5 月 8 日

滙豐聚焦五大財管業務策略方針 新推保費融資搶攻高資產財富管理市場

據統計截至 2026 年 3 月底，台灣資產淨值過億的「高資產」人數及高資產管理規模(AUM)，雙創歷史新高*。滙豐(台灣)商業銀行(下稱「滙豐」)作為台灣唯一全球化布局的專業財富管理銀行，以高資產與富裕客群為核心，致力提供整合式財富管理及環球金融服務。看準台灣高資產財管的龐大市場，滙豐今(8)日宣布推出保費融資產品，以滿足高資產客群在資產配置以及傳承保障的需求。

滙豐(台灣)商業銀行國際財富管理暨卓越理財事業處負責人胡醒賢表示：「滙豐善用集團的全球資源和經驗，透過強化基礎營運、推動人才發展、優化客戶體驗、穩健財務成長以及深化高端客群經營等五大策略方針，深耕台灣高資產管理市場，並持續響應政府推動台灣成為亞洲資產管理中心的願景。」

進一步分析台灣高資產市場的發展趨勢，不論是人數及資產規模皆處於高速擴張階段，資產管理與財富規劃業務仍具成長潛力。台灣高資產客群在資產配置展現出「立足台灣、布局全球」的積極心態，全球化的資產配置儼然已成為趨勢。

滙豐(台灣)商業銀行國際財富管理暨卓越理財事業處財富管理及金融服務方案部負責人李勝凱指出：「滙豐國際財富管理暨卓越理財業務遍及全球超過 30 個市場，其中包含 12 個私人銀行網絡，能夠提供客戶結合銀行、投資和財富的解決方案，一站就能滿足客戶在多元市場資產配置與傳承保障的需求。」

根據 2025 年《滙豐全球企業家財富報告》(HSBC Global Entrepreneurial Wealth Report) **調查，受訪的台灣企業家中有 15%表示將在未來一年內增加壽險在資產組合中的比重。對於這群高資產淨值人士而言，保險能夠兼顧保障和傳承，透過保費融資方案，還能保有資金流動的餘裕，也讓保費融資成為符合其需求的解決方案之一。

滙豐(台灣)商業銀行國際財富管理暨卓越理財事業處消費金融管理部負責人黃至弘表示：「保費融資方案能夠協助客戶在完善保障規劃之餘，同時保有資金流動性，降低一次性的資金負擔並提升資產配置效率，讓高資產客群可以更游刃有餘的面對人生不同階段的多元需求。***」

完 / 更多

*無懼中東戰火國銀富豪戶 3 月底 AUM 衝近 2.4 兆元 (2026 年 4 月 26 日)。中央社。

<https://www.cna.com.tw/news/afe/202604260181.aspx>

**2025 年《滙豐全球企業家財富報告》調查的 15 個市場包括：台灣、美國、英國、法國、瑞士、新加坡、菲律賓、泰國、印尼、馬來西亞、印度、香港、中國大陸、沙烏地阿拉伯和阿拉伯聯合大公國，共 3,083 位高淨值和超高淨值企業家進行的調查，其中包括超過 165 位台灣企業家。

***本商品僅受理本行滙豐資產管理專區高資產客戶申請，請參閱本行官網說明或親臨分行洽詢了解申請資格與相關條件。[保費融資 | 滙豐個人信用貸款 - 滙豐 \(台灣\)](#)

滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於 2010 年 5 月 1 日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的歷史可回溯至 1885 年在淡水指定代理商推展業務，並於 1984 年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有 26 家分行，協同滙豐集團其他在台成員為本地和跨國企業、金融機構、個人金融及高資產客戶提供全方位的服務。

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在 56 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2026 年 3 月 31 日，集團的資產達 33,060 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完