

想了解臺灣信用卡頂級刷手的消費樣態嗎？

（聯卡中心信用卡大數據平臺）

一、前言

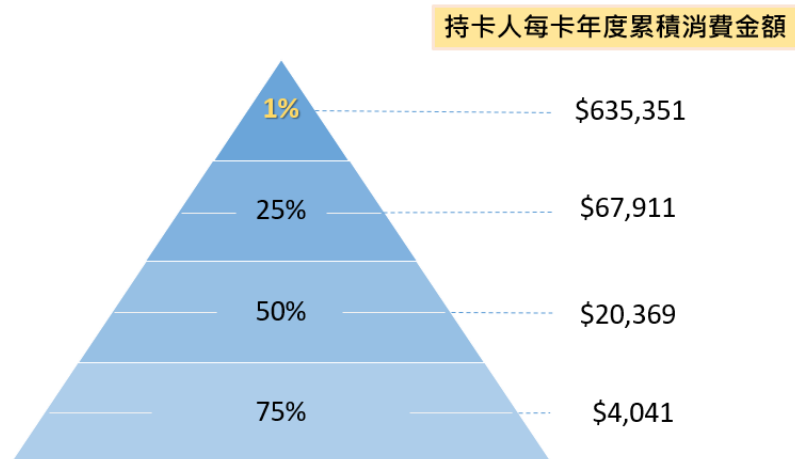
在行動支付與非現金社會蔚為趨勢的現在，信用卡早已成為許多人日常生活不可或缺的工具，它不僅是交易的媒介，更反映出一個社會的經濟活力與民眾的消費習慣，是觀察我國民眾消費脈絡的主要方式之一。而在龐大的刷卡人群中，我們發現有一小群頂尖消費者，他們以高消費金額及特定的消費偏好，成為市場中最受關注的少數族群，我們稱之為「頂級刷手」。

本篇報告將透過聯合信用卡處理中心大數據平臺 2024 年信用卡消費資料（不含繳稅交易），聚焦於我國信用卡年度消費金額位居前 1% 的持卡人，深入剖析頂級刷手的消費行為、性別、年齡與居住地區分布，揭示這群頂級刷手的消費對整體經濟帶來的影響及潛在商機。

二、2024 年我國持卡人消費金額與筆數的分布情形

2.1 消費「金額」前 1% 之「頂級」刷手創造 21.5% 刷卡總金額，展現驚人消費實力

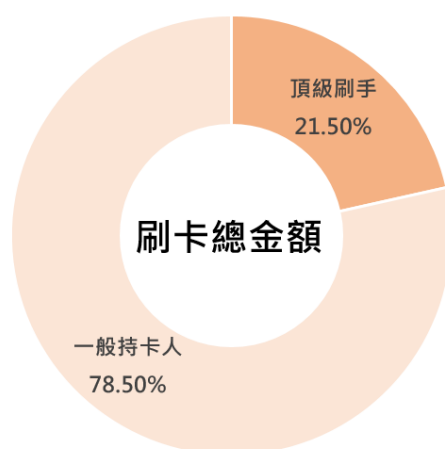
觀察 2024 年我國發行信用卡之消費資料分布情形，將每卡消費金額由低至高排序，信用卡年度累計消費金額之中位數為 20,369 元，而其中年度累計消費金額排名前 1% 之卡片，其累計消費金額超過 63.5 萬元（如圖一），可看出此消費族群的驚人消費能力。



圖一、2024 年我國信用卡持卡人年累積消費金額分布圖
（單位：新臺幣 元）

註：頂級刷手定義為將 2024 年每卡消費總金額由低至高排序後排名前 1% 之卡片。

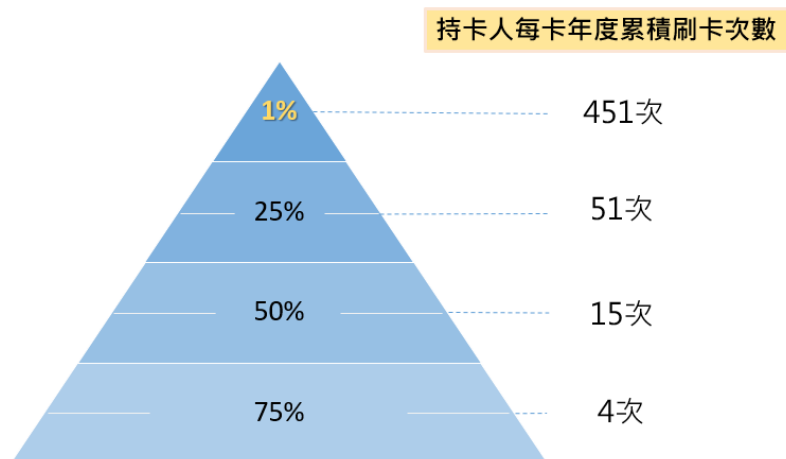
雖然這些卡數僅占整體 1%，2024 年卻貢獻了 21.5% 的信用卡消費總金額（如圖二），我們將這些消費能力頂尖之持卡人稱為「頂級刷手」，這群極少數的頂級刷手是台灣信用卡市場的高價值客群。



圖二、2024 年頂級刷手及一般持卡人之刷卡總金額占比

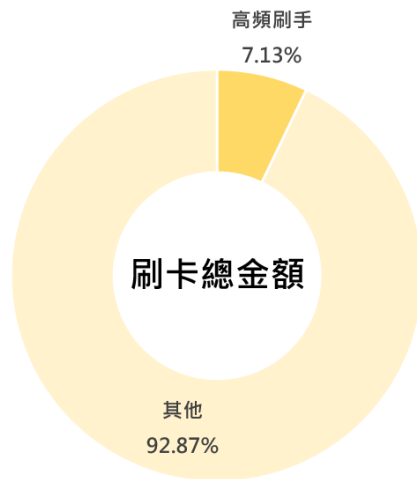
2.2 消費「筆數」前 1% 之「高頻」刷手，其消費金額僅占整體 7.1%

在本次分析中，將 2024 年每卡年度累積消費次數由低至高排序，信用卡年度累積刷卡次數之中位數為 15 次，其中排名前 1% 之次數達到 451 次（如圖三），我們將這些高消費頻率之持卡人稱為「高頻刷手」，雖然這些高頻刷手年刷卡次數多，但其消費金額僅占整體的 7.13%（如圖四）。



圖三、2024 年我國信用卡持卡人年累積消費次數分布圖

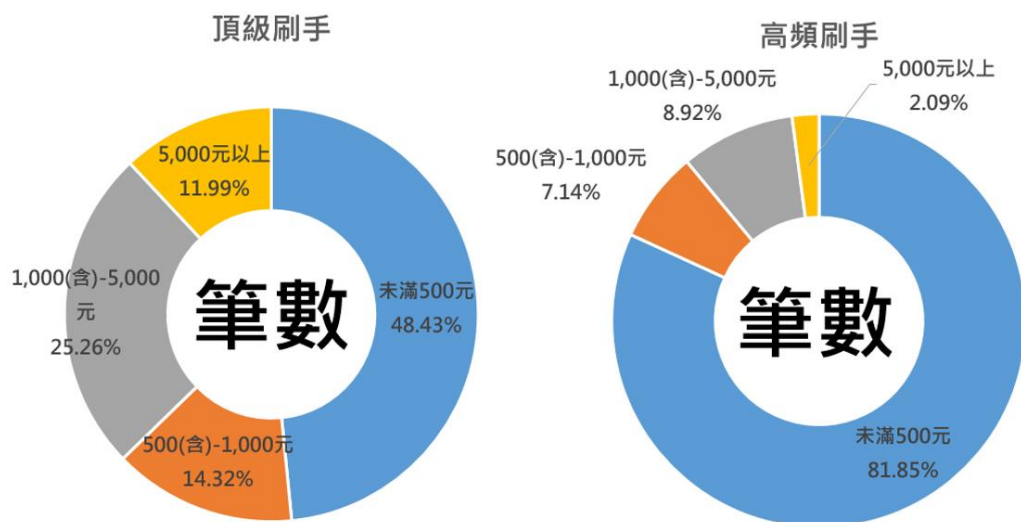
註：高頻刷手定義為將 2024 年每卡消費總次數由低至高排序後排名前 1% 之卡片。



圖四、2024 年高頻刷手之刷卡總金額占比

我們進一步分析頂級刷手與高頻刷手的刷卡消費金額區間(如圖五)，可發現在消費金額 5,000 元以上，頂級刷手筆數占比為 11.99%，而高頻刷手僅占 2.09%，而高頻刷手在 500 元以下的消費筆數高達 81.85%，頂級刷手則僅占 48.43%。相較之下，高頻刷手是另一種消費型態的代表，這群人偏好於日常頻繁的小額消費，刷的次數多，金額卻未必高。

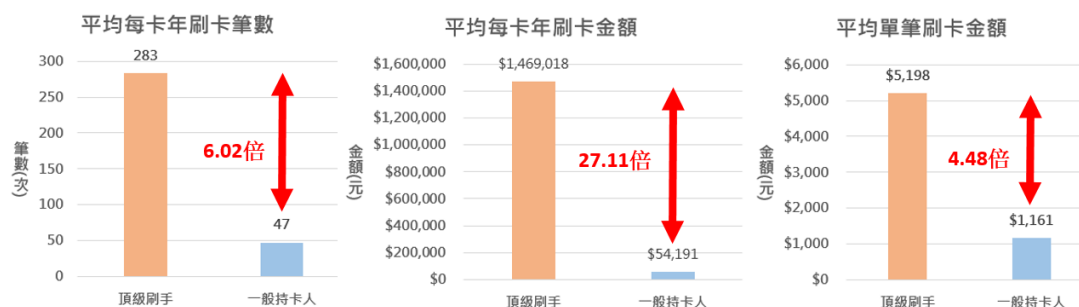
頂級刷手以極少數人創造驚人金額，有助於提升信用卡業務機構營收及創造多元行銷價值，而高頻刷手則在交易次數上表現活躍，提供穩定的交易流量與客戶黏著度，展現不同的市場價值。



圖五、頂級刷手與高頻刷手各消費金額級距之筆數占比

2.3 頂級刷手平均每卡年消費金額是一般持卡人的 27 倍，單筆金額高達 5,198 元

接續分析比較頂級刷手和一般持卡人的消費表現，從圖六可以發現，頂級刷手平均每卡年刷卡筆數為 283 筆，為一般持卡人的 6.02 倍，而頂級刷手的平均每卡年刷卡金額近 147 萬元，為一般持卡人的 27.11 倍，此外頂級刷手的平均單筆刷卡金額為 5,198 元，為一般持卡人的 4.48 倍，可以看出頂級刷手的消費不僅消費力驚人，其消費頻率亦不在少數，在信用卡消費族群中，屬於高價值的持卡人。

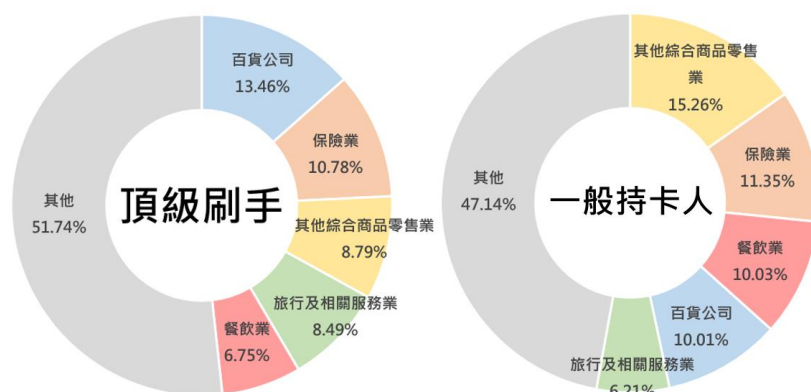


圖六、2024 年頂級刷手與一般持卡人之平均每卡年刷卡筆數、平均每卡年刷卡金額及平均單筆刷卡金額

三、 頂級刷手消費行業別分析

3.1 百貨公司、保險業和其他綜合商品零售業為前三大主要消費行業

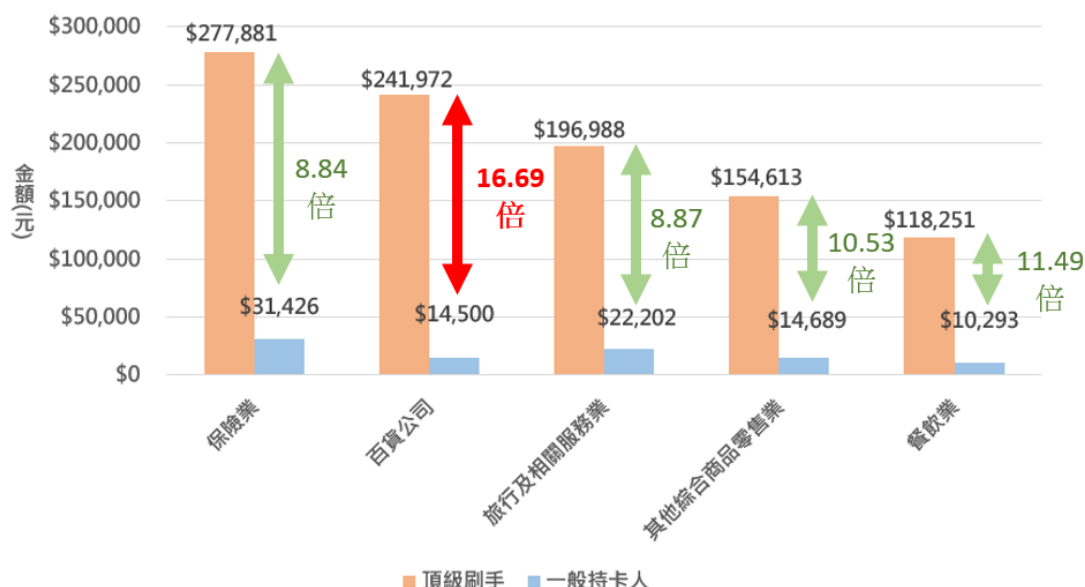
從圖七可以發現，頂級刷手與一般持卡人的主要消費行業相同，包括百貨公司、保險業、其他綜合商品零售業、旅行業及餐飲業，兩者之間僅有排名不同。頂級刷手的主要前三大消費產業別為百貨公司、保險業和其他綜合商品零售業，分別占整體金額的 13.46%、10.78%和 8.79%，而一般持卡人的主要消費行業為其他綜合商品零售業、保險業和餐飲業，分別為 15.26%、11.35%和 10.03%，可以看出頂級刷手花費更偏好於百貨公司，而一般持卡人的消費更偏好於貼近生活的其他綜合商品零售業及餐飲業。



圖七、2024 年頂級刷手與一般持卡人之主要消費行業別(以刷卡金額計算)

3.2 頂級刷手在百貨公司之消費金額特別突出，是一般持卡人的 16.69 倍

進一步比較頂級刷手及一般持卡人在主要行業的消費金額，從圖八可以發現，雖然頂級刷手在保險業之平均每卡年刷卡金額約 27.8 萬為最高，但頂級刷手在百貨公司上的平均每卡年刷卡金額約 24.2 萬，是一般持卡人的 16.69 倍，可看出頂級刷手與一般持卡人在百貨公司的消費實力差距。

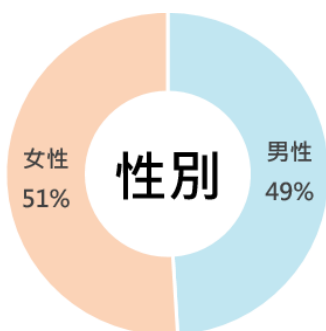


圖八、2024 年頂級刷手及一般持卡人於主要消費行業別之平均每卡年刷卡金額

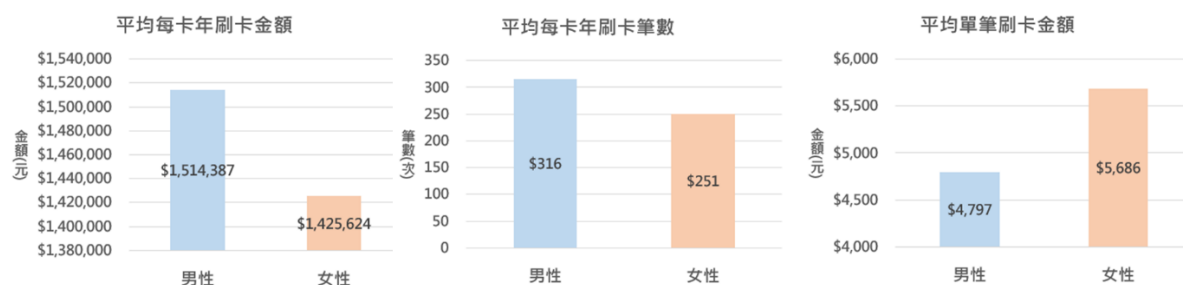
四、頂級刷手的輪廓與分布

4.1 男女性比例相當，女性平均單筆刷卡金額略勝一籌

接著以性別角度分析頂級刷手，本次分析發現頂級刷手中男女刷手比例相當(如圖九)，但在平均每卡年刷卡筆數及金額上，男性仍稍占優勢(如圖十)，男性每卡年刷卡次數達 316 次、金額約 151 萬元；女性則為 251 次、金額近 143 萬元。而女性的平均單筆刷卡金額為 5,686 元，高於男性的 4,797 元，說明女性更常花費在高單價的商品或服務上。



圖九、：2024 年頂級刷手性別占比(依卡數計算)



圖十、2024 年男女性頂級刷手之平均每卡年刷卡金額、筆數及平均單筆刷卡金額

4.2 男性更偏好花費於餐飲業，女性重服飾消費

此外比較男性及女性頂級刷手消費的前五大行業別，可以發現男性與女性不同的是男性在餐飲業消費更多，而女性則是在布疋及服飾品零售業消費更多（如表一及表二）。

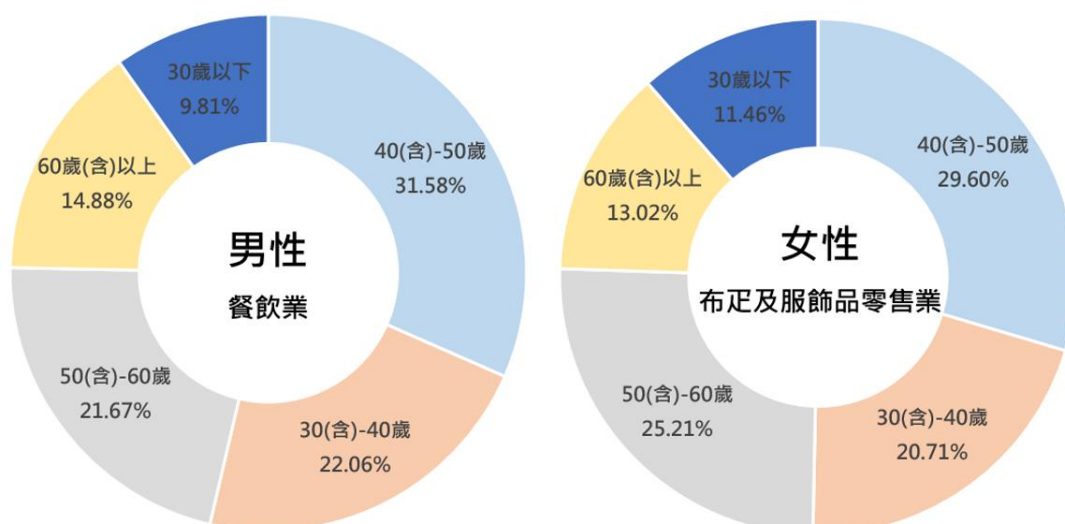
我們再進一步探討喜愛在餐飲業消費之男性頂級刷手，從數據中發現，年齡層 40 至 50 歲的占比最高，達 31.58%（如圖十一）；而 40 至 50 歲女性族群也是最喜愛在布疋及服飾品零售業進行消費，其消費占比在各年齡層也是最高，50 至 60 歲次之，在具備一定的經濟程度下，熟齡女性於服飾消費上也花費更多。

表一、2024 年男性頂級刷手之主要消費行業別
（以消費金額計算）

排名	男性頂級刷手	占比
1	百貨公司	10.76%
2	其他綜合商品零售業	8.82%
3	旅行及相關服務業	8.81%
4	保險業	8.56%
5	餐飲業	7.76%

表二、2024 年女性頂級刷手之主要消費行業別
（以消費金額計算）

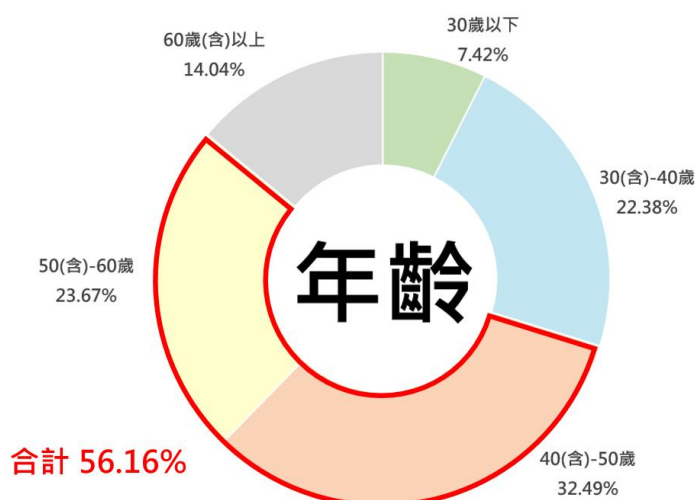
排名	女性頂級刷手	占比
1	百貨公司	16.37%
2	保險業	11.93%
3	其他綜合商品零售業	9.24%
4	旅行及相關服務業	8.06%
5	布疋及服飾品零售業	5.81%



圖十一：男性頂級刷手於餐飲業及女性頂級刷手在布疋及服飾品零售業之各年齡層消費金額占比

4.3 40-60 歲中壯年是頂級刷手主力，占比超越五成，30 歲以下年輕新貴消費力驚人，平均每卡年消費金額高達 204.1 萬元

分析頂級刷手的年齡層分布（如圖十二），可以發現年齡 40 歲到 60 歲的中壯年占比達 56.16%，其中 40 歲到 50 歲的頂級刷手卡數占比最多，超過三成。而進一步分析各年齡層的消費實力（如表三），其中 30 歲以下的年輕頂級刷手，雖卡數占比僅 7.42%，但其每卡年刷卡筆數達到 453 筆，年消費金額更達 204.1 萬元，均位居首位，且遙遙領先其他年齡層，其消費速度與力度驚人，將逐漸成為 Z 世代經濟主角，是最值得關注的潛力族群，而 60 歲以上的熟齡族群其消費力也令人印象深刻，其刷卡次數雖然較其他年齡層低，但平均單筆刷卡金額則以近 1.1 萬元居冠，平均每卡年消費金額達 152.5 萬元，僅次於 30 以下族群。



圖十二、2024 年各年齡層頂級刷手占比(依卡數計算)

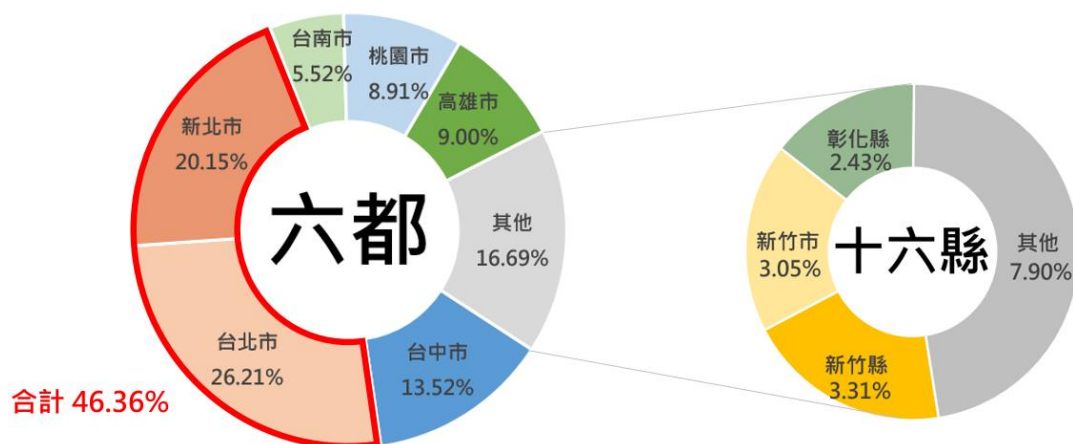
表三、2024 年各年齡層頂級刷手之平均每卡年刷卡金額、筆數及平均單筆刷卡金額

	平均每卡年刷卡金額	平均每卡年刷卡筆數	平均單筆刷卡金額
30歲以下	204.1萬元 🍀	453筆 🍀	4,505元
30(含)-40歲	141.9萬元	371筆	3,827元
40(含)-50歲	139.1萬元	306筆	4,542元
50(含)-60歲	144.4萬元	215筆	6,704元
60歲(含)以上	152.5萬元	142筆	10,744元 🍀

4.4 雙北為頂級刷手主要分布核心區域，新竹縣市展現科技族群消費實力

觀察我國頂級刷手之持卡人所在地區分布(如圖十三)，可以發現頂級刷手集中在六都，其中又以台北市居首(26.21%)、新北市居次(20.15%)，雙北地區持卡人占比合計達 46.36%，而十六縣市中則以高科技產業高所得人士聚集的新竹縣和新竹市占比最高，分別為 3.31%及 3.05%。

再深入觀察全台 368 鄉鎮市區的頂級刷手前十大區域分布(如表四)，多數皆位於北部都會區域，其他區域僅台中西屯區進入前十名，又台北市共有六個行政區進入前十名，且前三名依序為為台北市大安區、中山區及內湖區。這些高消費顧客多集中於都會核心區域，顯示了當地經濟發展和消費水準。



圖十三、2024 年六都十六縣頂級刷手之占比(依卡數計算)

表四、2024 年全台 368 鄉鎮市區的頂級刷手前十大地區

排名	頂級刷手所在鄉鎮市區	占比
1	台北市大安區	4.19%
2	台北市中山區	3.68%
3	台北市內湖區	3.10%
4	新北市板橋區	2.82%
5	桃園市桃園區	2.59%
6	台中市西屯區	2.51%
7	台北市松山區	2.36%
8	台北市信義區	2.35%
9	台北市中正區	2.30%
10	新竹縣竹北市	2.28%

五、結論

消費金額前 1%的頂級刷手創造了全國 2 成以上的刷卡金額，而高頻刷手雖然在消費次數領先，但刷卡金額較不突出，凸顯出此兩類刷手消費樣態之不同。

頂級刷手在消費產業中偏好百貨公司消費，另外女性頂級刷手特別注重裝扮，願意在服飾精品業消費，男性則是餐飲消費更為明顯；30 歲以下族群為消費新興勢力，消費爆發力驚人，而 40 - 60 歲族群仍為穩定主力；頂級刷手多居住在都會核心區域，說明高消費力與區域發展高度重疊。頂級刷手不僅象徵著高消費力，也蘊藏著無限商機，如何更精緻、差異化的管理，提供產品與優惠，以掌握這群金字塔頂端的客群。