

臺灣頂級刷手消費樣態分析

信用卡高端消費族群都買了些什麼？

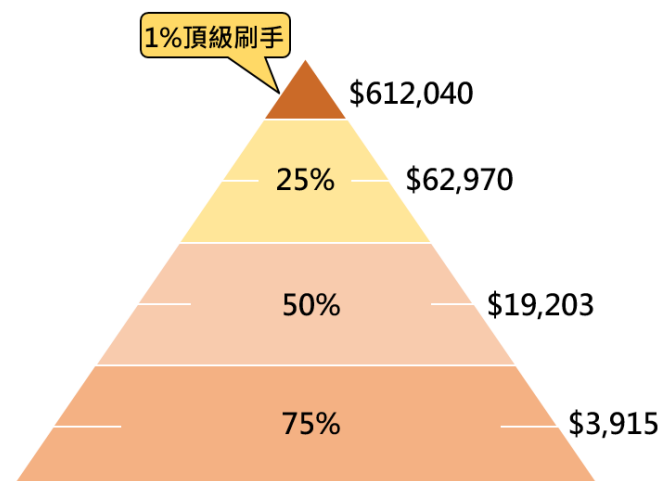
前言

根據行政院主計總處資料，2023 年我國全年經濟成長率僅 1.31%，為 14 年來新低，而 2023 整年的消費者物價指數超過 2% 的通膨警戒線。儘管整體大環境經濟表現不佳且物價高漲，但在消費上民眾仍表現出色，2023 全年民間消費規模突破新台幣 11 兆元大關，信用卡簽帳金額也達到 4.18 兆元，雙雙創下歷史新高，在消費市場仍呈現火熱的環境下，發卡機構及信用卡特約商店應如何針對不同消費族群提供優惠和回饋成為關鍵課題。本篇報告將透過聯卡中心信用卡大數據平臺，分析 2023 年我國發卡之信用卡消費資料(包含信用卡及簽帳金融卡，但不含繳稅資料)，深入探討消費金字塔頂端的客戶，揭示高消費族群的消費行為和特徵。

一、頂級刷手的消費表現

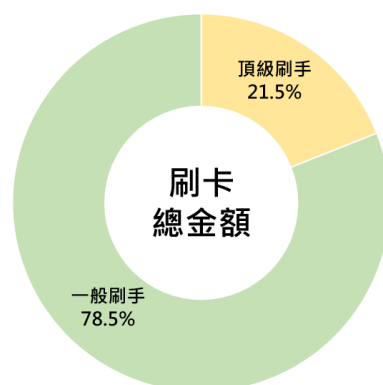
1.1 消費金字塔前 1% 刷手，創造 21.5% 的消費總金額

分析 2023 年我國發行之信用卡消費資料，將 2023 年內有消費之卡片按一年內累計消費金額由高至低排序(圖一)，可以發現年消費金額之中位數僅約 1.9 萬元，而其中年消費金額排行前 1% 之卡片，其年消費金額則超過 61 萬元以上。



圖一：2023 年國內持卡人信用卡年消費金額分布圖
(單位：新臺幣 元)

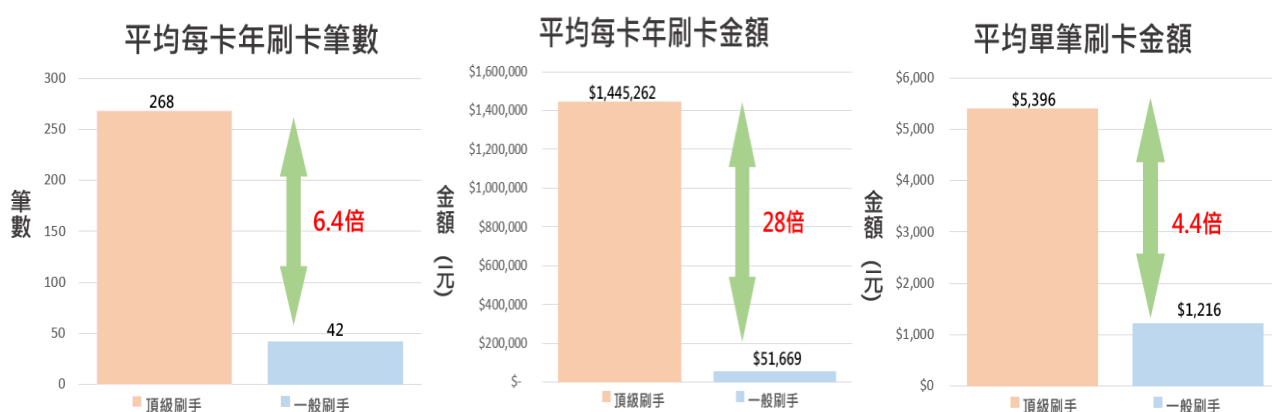
這些卡片僅占有所有卡數 1%，但是其消費總金額卻占有所有卡片的 21.5%（圖二），為便於區分持卡人消費樣態，將這群消費能力頂尖的持卡人稱之為「頂級刷手」，其創造的消費效益遠高於其他 99%一般信用卡消費族群（簡稱為一般刷手），頂級刷手在消費市場中扮演著舉足輕重的角色，其消費行為對臺灣信用卡市場之發展具指標性意義。



圖二：2023 年頂級刷手及一般刷手之刷卡總金額占比

1.2 頂級刷手與一般刷手的刷卡金額及次數的差異

進一步比較頂級刷手與一般刷手的消費表現可以發現（圖三），頂級刷手平均每卡年刷卡筆數為 268 筆，約是一般刷手的 6.4 倍，平均每卡年刷卡金額逾 144 萬元，更是一般刷手的 28 倍，其創造的消費貢獻遠高於一般刷手。此外，頂級刷手平均單筆刷卡金額為 5,396 元，也是一般刷手的 4.4 倍。頂級刷手的高頻消費和高額消費顯示了他們強大的購買力和對信用卡支付的高度依賴性。發卡機構應針對這些金字塔頂端客戶提供專屬的信用卡產品和服務，以滿足其特定需求。

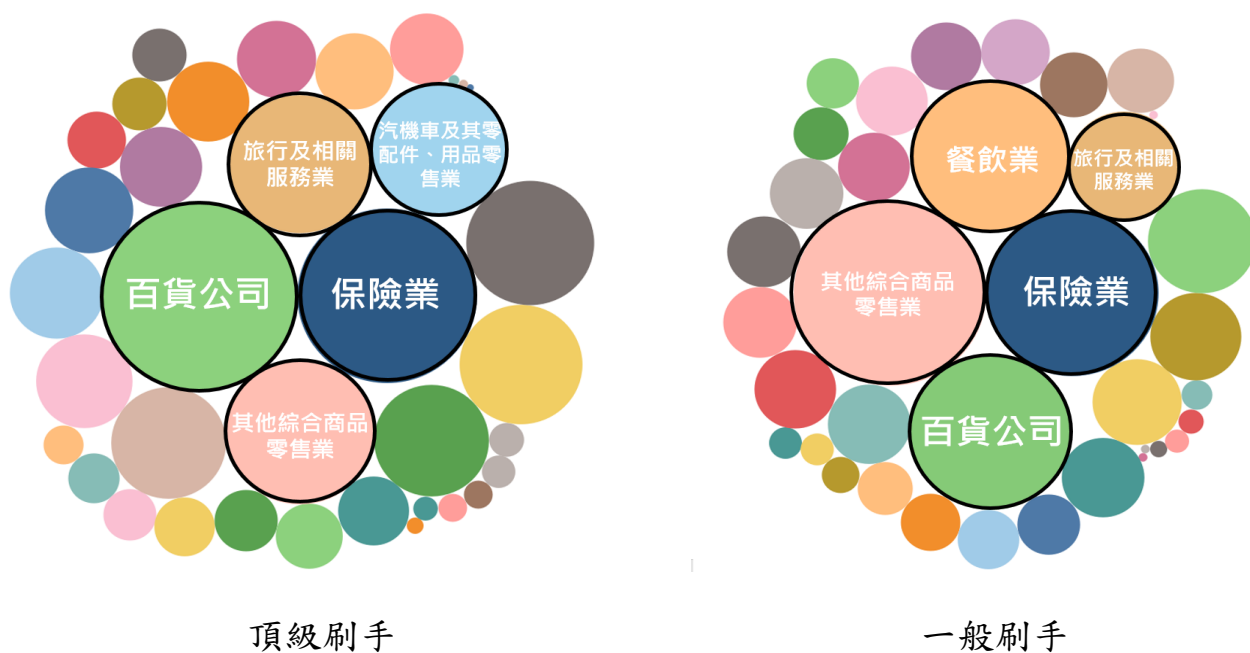


圖三、2023 年頂級刷手及一般刷手之平均每卡年刷卡筆數、金額及平均單筆刷卡金額

二、頂級刷手消費行業別分析

2.1 保險業、百貨公司及其他綜合商品零售業為前三大主要消費行業

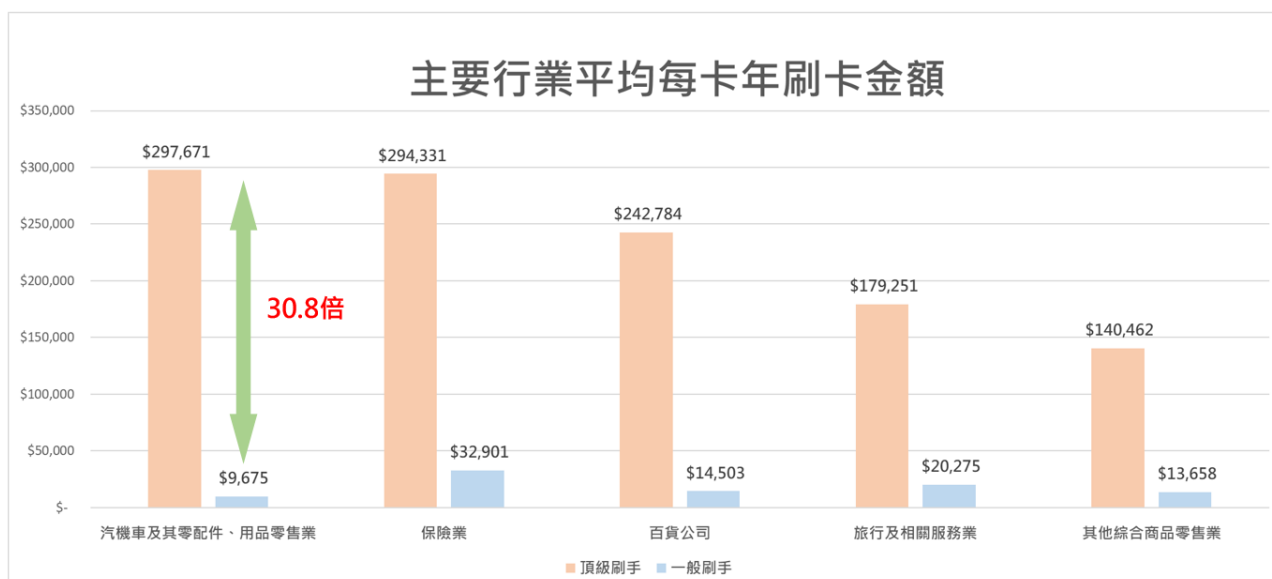
頂級刷手及一般刷手的主要消費行業包括保險、百貨及其他綜合商品零售業(圖四)，兩者之間僅有排名不同，頂級刷手較願意在百貨公司消費，而一般刷手則以生活實用的其他綜合商品零售業為主，另外，頂級刷手通常在汽機車及其零配件、用品零售業的表現相較於一般刷手較為突出，而汽機車不僅是交通工具，更能凸顯其社會經濟地位及個人品味，因此更樂意消費在汽機車方面上，與一般刷手不同。



圖四：2023 年頂級刷手及一般刷手之主要消費行業別
(以刷卡金額計算)

2.2 頂級刷手在汽機車行業之消費表現特別突出

進一步比較頂級刷手及一般刷手在主要行業的消費金額，從(圖五)可以發現頂級刷手在汽機車及其零配件、用品零售業消費上的平均每卡年刷卡金額近 30 萬，較一般刷手高出約 30.8 倍，也明顯高於其他行業別。頂級刷手的消費行為反映出他們對高價值商品和服務的偏好，這對於高端消費市場的發展具有重要推動作用。



圖五：2023 年頂級刷手及一般刷手於主要消費行業別之平均每卡年刷卡金額(單位：新臺幣 元)

三、頂級刷手的消費習慣

3.1 頂級刷手於各行業消費之交易型態

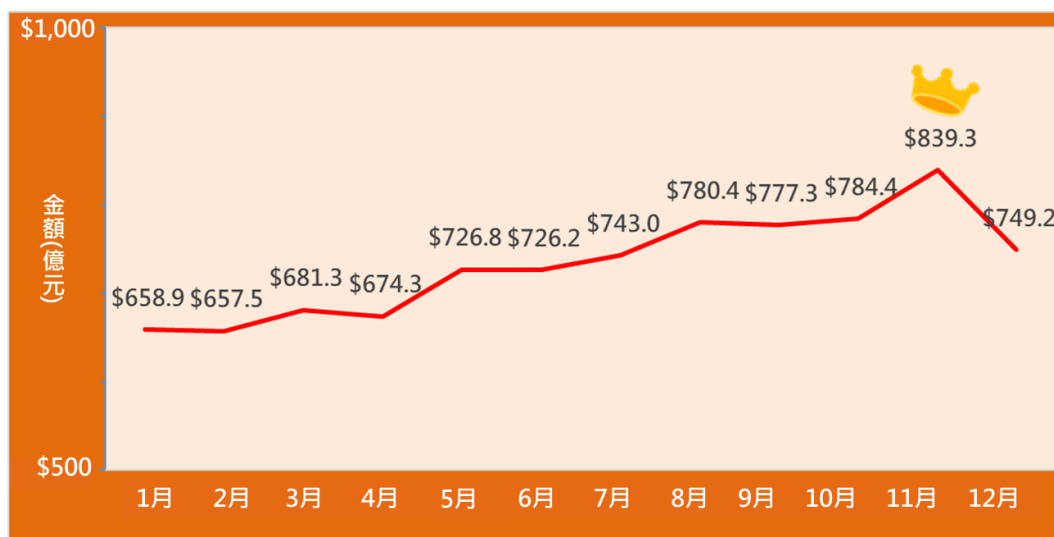
進一步檢視頂級刷手刷卡金額前十名行業之交易型態(圖六)，其中可以發現，近年網路及行動支付盛行，多數行業別之交易型態已轉為非面對面交易為主，值得注意的是布疋及服飾品零售業及百貨公司仍以面對面交易型態為主，面對面的刷卡金額比例分別達到 85.13%及 70.60%，面對面交易的需求顯示了頂級刷手對於服務品質和購物體驗的高要求，商家應針對這些需求提供更個性化和高質量的服務，以吸引頂級刷手的光顧。

排名	行業	非面對面	面對面
1	百貨公司	29.40%	70.60%
2	保險業	85.00%	15.00%
3	其他綜合商品零售業	62.92%	37.08%
4	旅行及相關服務業	68.06%	31.94%
5	汽機車及其零配件、用品零售業	86.62%	13.38%
6	餐飲業	20.76%	79.24%
7	住宿業	29.40%	70.60%
8	教育業	56.99%	43.01%
9	布疋及服飾品零售業	14.87%	85.13%
10	直銷業	67.65%	32.35%

圖六：2023 年頂級刷手刷卡金額前十名行業之交易型態比例

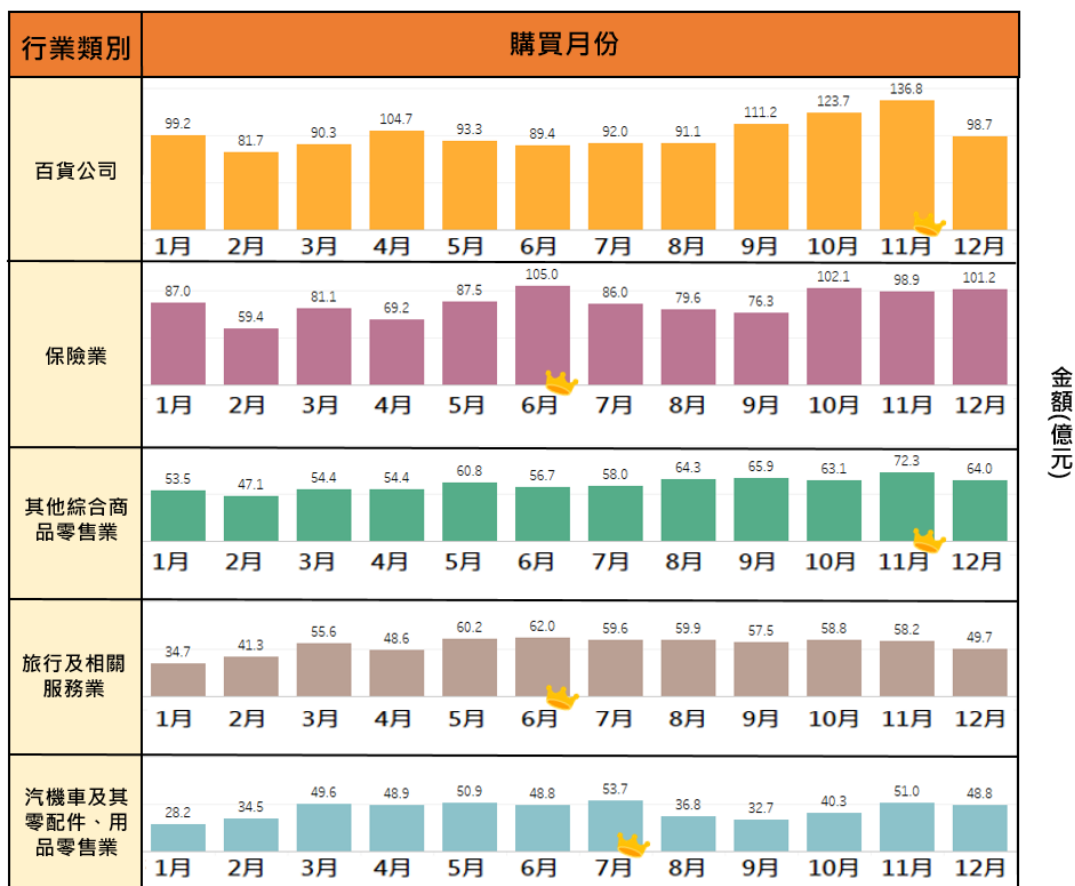
3.2 11 月是頂級刷手最常消費月份

各行業商家為了留住金字塔頂層客戶無不費盡心思提供各種服務，如果能針對頂級刷手消費習慣，提早提出專屬優惠活動及方案，相信對於商家都有實質性的幫助，如（圖七）所示，頂級刷手消費較集中於下半年，其中 11 月的消費表現更是突出，消費總額來到 839.3 億，居全年之冠。



圖七：2023 年頂級刷手 1~12 月份消費金額

進一步分析頂級刷手於消費金額前五名行業類別中，哪個月份的消費行為較為頻繁，如（圖八）所示，發現百貨公司的消費高峰在 10 月和 11 月，可能與百貨公司週年慶活動有關，而其他綜合商品零售業在 11 月時的消費金額最高，可能因雙 11 活動提升買氣。汽機車及其零配件、用品零售業在 7 月時消費金額最高，而保險業與旅行及相關服務業則在 6 月消費金額最高。這些消費高峰的存在，顯示頂級刷手在特定時段的消費習慣。發卡機構和商家可以根據這些消費高峰提前策劃行銷活動，以吸引頂級刷手的注意和參與。

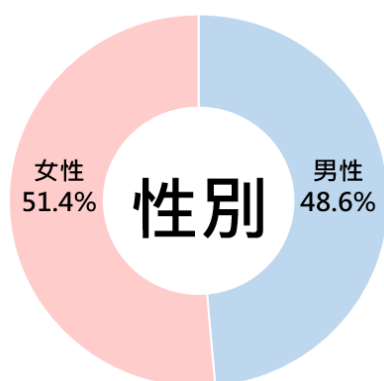


圖八：2023 年頂級刷手於消費金額前五名行業之各月份消費金額

四、頂級刷手消費表現性別分析

4.1 頂級刷手男女性消費實力不相上下

如（圖九）所示，頂級刷手中為女性刷手比例過半數，從刷卡力度來看，男性刷手在平均每卡年刷卡金額及刷卡筆數皆高於女性（如表一），而女性刷手也不遑多讓，在單筆金額消費上高於男性，說明女性刷手單筆消費於奢侈品或高端服務方面，可能更願意投入消費。可見女性刷手占比多，男性刷手消費行動力高，發卡機構應針對不同性別頂級刷手設計專屬的信用卡產品和服務，以滿足各自的消費需求。



圖九：2023 年頂級刷手性別占比(依卡數計算)

表一 2023 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

性別	平均每卡年刷卡金額 (萬元)	平均每卡年刷卡筆數	平均單筆刷卡金額 (元)
男性	150.4	296	5,082
女性	138.9	240	5,789

4.2 新竹縣市青壯年男性愛玩車，台北市熟齡女性重旅遊

此外比較男性及女性頂級刷手消費的行業，可以發現男性較喜愛玩車，偏好在汽機車相關產品消費（如表二），而女性對於旅行及服飾相較於男性更願意進行消費（如表三）。

我們再進一步探討喜愛在汽機車及其零配件、用品零售業進行消費之男性頂級刷手輪廓為何，可以發現（如表四），年齡層大部分為 30 至 50 歲的青壯年族群，且新竹縣市表現優異，在排名前五名中便佔據了前三名，其中新竹市 30 至 40 歲族群更凸顯出新世代優異的購買力；而喜愛在旅行及相關服務業進行消費之女性頂級刷手輪廓（如表五），年齡層大部分為熟齡族群，且集中在台北市大安區及中山區。

表二：2023 年男性頂級刷手之主要消費行業別
(以消費金額計算)

排名	男性刷手	占有消費產業金額之占比
1	百貨公司	9.4%
2	保險業	8.7%
3	其他綜合商品零售業	7.4%
4	汽機車及其零配件、用品零售業	7.1%
5	餐飲業	6.7%

表三：2023 年女性頂級刷手之主要消費行業別
(以消費金額計算)

排名	女性刷手	占有消費產業金額之占比
1	百貨公司	14.9%
2	保險業	12.1%
3	其他綜合商品零售業	7.6%
4	旅行及相關服務業	6.0%
5	布疋及服飾品零售業	5.6%

表四：男性頂級刷手在汽機車及其零配件、用品零售消費排名

(以消費金額計算)

排名	年齡	鄉鎮
1	40(含)-50歲	新竹市
2	40(含)-50歲	新竹縣竹北
3	30(含)-40歲	新竹市
4	40(含)-50歲	桃園市桃園區
5	40(含)-50歲	新北市板橋區

表五：女性頂級刷手在旅行及相關服務業消費排名

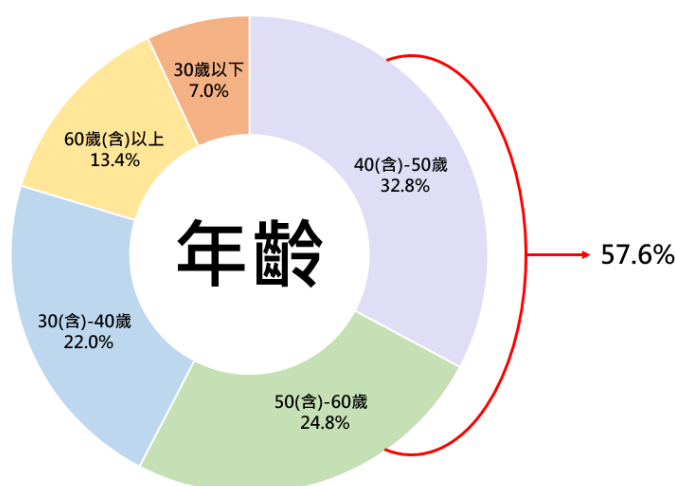
(以消費金額計算)

排名	年齡	鄉鎮
1	50(含)-60歲	台北市中山區
2	60歲(含)以上	台北市中山區
3	60歲(含)以上	台北市大安區
4	40(含)-50歲	台北市大安區
5	50(含)-60歲	台北市大安區

五、越年輕越會刷?還是熟齡族更有消費潛力?

分析頂級刷手的年齡層分布(如圖十),可以發現年齡 40 歲到 60 歲的中壯年占比達 57.6%,其中 40 歲到 50 歲的頂級刷手卡數占比 32.8%最多,將近三分之一,年輕族群(40 歲以下)之頂級刷手卡數占比雖不到三分之一,但其消費能力卻位居前段(包含平均每卡年消費金額及筆數),尤其是 30 歲以下的年輕族群,平均每卡年刷卡 394 筆,消費金額更高達 203.9 萬元(如表六)居各年齡層之冠,展現驚人的消費實力。一般而言,30 歲以下的年輕族群,踏入職場不久,其消費能力有限,2023 年 30 歲以下之一般刷手其平均每卡年消費金額僅約 4.2 萬元,與頂級刷手差距高達 48.5 倍,凸顯出不同年輕族群在消費能力的差距,年輕富有世代敢於消費和享受生活,也為未來的消費市場帶來了新的機遇和挑戰,而 60 歲

以上的熟齡商機也不容小覷，相較其他年齡層其刷卡次數雖然較低，但其平均單筆刷卡金額居冠為 11,066 元，平均每卡年刷卡金額也位居第二達到 149.4 萬。因此，發卡機構應針對不同年齡頂級刷手設計符合其生活方式和消費習慣的信用卡產品和服務，以掌握高端消費市場。



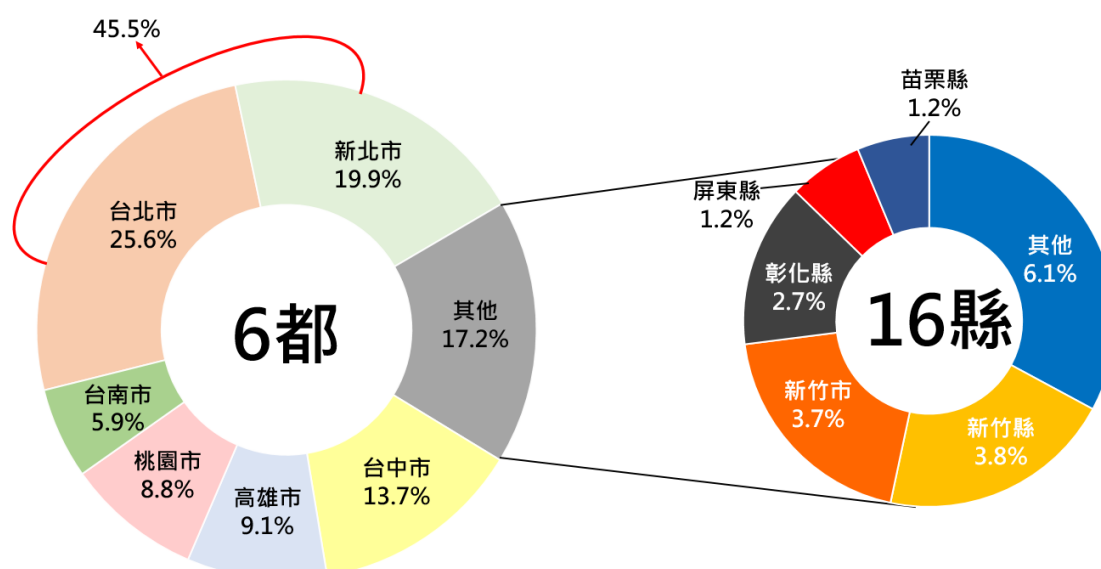
圖十：2023 年各年齡層頂級刷手占比(依卡數計算)

表六：2023 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

年齡	平均每卡年刷卡 金額 (萬元)	平均每卡年刷卡 筆數	平均單筆刷卡 金額 (元)
30 歲以下	203.9	394	5,176
30(含)-40 歲	141.5	360	3,929
40(含)-50 歲	135.7	288	4,712
50(含)-60 歲	139.6	195	7,157
60 歲(含)以上	149.4	135	11,066

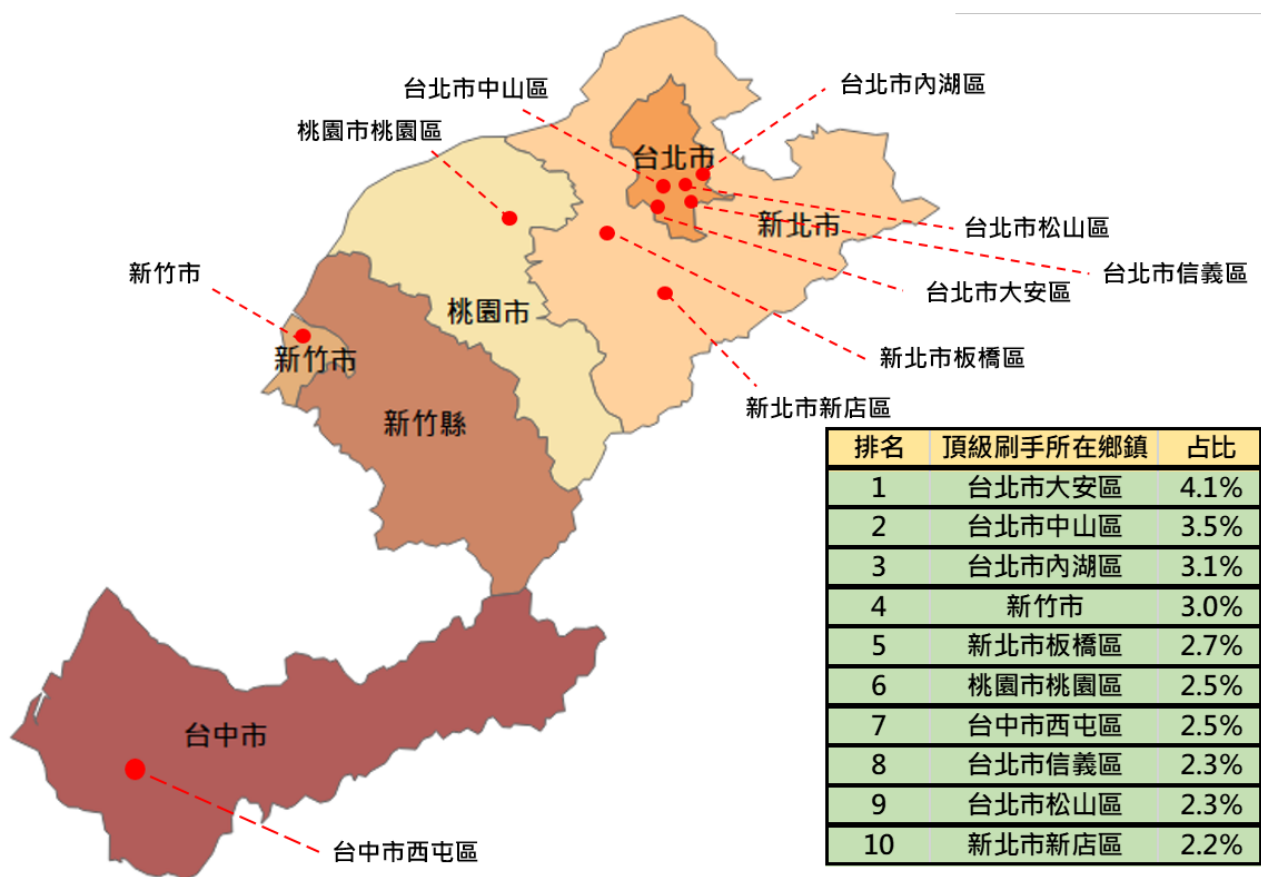
六、頂級刷手在哪裡?六都十六縣分布統計

(圖十一)為全台頂級刷手之持卡人所在地區分布，可以發現頂級刷手集中在六都，其中又以台北市居首、新北市居次，雙北地區持卡人占比合計達 45.5%，而十六縣市中則以新竹縣、市占比最高，合計超過 7%。



圖十一：2023 年六都十六縣頂級刷手之占比(依卡數計算)

進一步細看全台 368 鄉鎮區的頂級刷手前十大區域分布 (圖十二)，第一名為台北市大安區占 4.1%，依序為台北市中山區占 3.5%、台北市內湖區占 3.1%、新竹市占 3%、新北市板橋區占 2.7%，其中新竹市為前五名中唯一非位於雙北地區，表現格外亮眼，另外，這些地區的高消費顧客集中，顯示了當地經濟發展和消費水準。



圖十二：2023 年全台 368 鄉鎮區的頂級刷手前十大區域
(依卡數計算)

總結

本篇報告分析了頂級刷手的消費樣態及族群特徵，發卡機構及商店可根據頂級刷手的消費習慣及需求，提供個性化的優惠和服務，而年輕及熟齡世代還有女性消費者的強大消費潛力不容忽視，是值得挖掘的市場，並針對消費高峰時段和高消費地區，可提前部署行銷活動，抓住消費熱潮，並提升營業額。總之，頂級刷手的消費行為對於市場具有重要的指標意義，發卡機構和商家需靈活應對，不斷創新，才能滿足高端客戶的需求，並提升市場競爭力。