

## 深耕臺灣 50 年，花旗馬年率先起跑

### 攜手國際頂尖金融業者，開拓 OBU 財富管理市場

#### 打造全方位人民幣產品線、推出全臺第一檔 RQFII 基金 率先引進 26 檔全球績優境外基金、領先推出多樣化收益型債券與結構型商品

配合政府大幅開放銀行國際金融業務分行辦理信託業務之相關規定，花旗(台灣)銀行於今 (2/10) 日召開記者會，積極響應政府發展台灣財富管理市場的決心，於新春開工之際即為客戶擘畫三大投資亮點：(1) 打造全方位人民幣產品線、推出全臺第一檔 RQFII 基金，(2) 率先引進 26 檔全球績優基金，(3) 領先市場推出多樣化收益型債券與結構型商品，並規劃於今年內引進 120 檔 OBU 專屬之金融商品，「花旗 OBU 財富管理」將涵蓋高達八大類、逾千檔金融商品的豐富產品線。

花旗(台灣)銀行欣見政府在協助金融業強化競爭力所做的努力，並與業界優異的資產管理機構—惠理集團、華夏基金(香港)有限公司及德盛安聯基金公司展開合作，共同宣告深耕台灣 OBU 財富管理市場。

花旗(台灣)銀行董事長管國霖表示，2014 年對花旗來說是意義非凡的一年。今年是花旗在臺服務的第 50 個年頭，一路走來正好伴隨著客戶一同見證許多重要的臺灣經濟奇蹟。2014 年對於台灣金融業來說也是相當重要的一年。在積極推動金融自由化、國際化之下，政府近期針對 OBU 相關業務進行大幅度的法規鬆綁，不但有助於擴大台灣金融市場規模，更為台灣發展 OBU 財富管理市場奠定一個非常重要的里程碑，象徵著台灣 OBU 財富管理業務將突破過去的藩籬，逐漸與國際接軌、與世界同步。

為了推出符合客戶需求的產品與服務，花旗銀行日前邀請其 OBU 客戶進行深度訪談，結果顯示，法規鬆綁後近七成客戶(69%)考慮將海外資金回流至台灣的銀行帳戶，其中最主要的原因為：資金統籌管理較方便(45%)以及可以投資與國外同步/最新的金融商品(28%)。調查結果亦顯示 OBU 客戶最感興趣的投資產品與服務依續為人民幣計價之相關產品(20%)、尚未引進國內之海外基金(16%)、收益型債券(13%)、避險基金(13%)、境外結構型商品 (9%)、私募基金(9%) 等等。根據訪談的結果，花旗為 OBU 客戶量身打造三大投資亮點，詳細說明如下：

#### 1. 打造全方位人民幣產品線、引進國內第一檔 RQFII 基金、第一檔人民幣境外基金、人民幣收益型債券和人民幣計價結構型商品

看好人民幣未來升值的空間以及回應客戶對於人民幣計價相關產品的需求，此次開放後，花旗率先引進國內第一檔 RQFII 基金。除此之外，還有多檔人民幣計價境外基金、人民幣收益型債券、人民幣境外結構型商品等，致力於打造全方位人民幣產品線。RQFII 基金為國內市場之首見，以往境外客戶所投資的人民幣債券基金多為投資在香港點心債(境外人民幣市場)產品，引進後，將能提供客戶參與大陸境內人民幣債券市場的機會，享受較境外人民幣債券更具吸引力的收益率。舉例來說，目前大陸境內五年期中國國債的殖利率為 4.19%，境外五年期中國國債的殖利率為 3.01%，同樣等級的債券，大陸境內人民幣債券的收益率一般較境外為高！

此外，花旗更將引進數檔計價幣別為人民幣的境外基金、年利率近 3~4% 以上的人民幣收益型債券以及保本型人民幣境外結構型商品，讓 OBU 客戶不但擁有更豐富的產品選擇，也能夠在避險的同時參與人民幣升值的潛力。

## 2. 率先引進 26 檔全球績優基金

根據花旗調查結果顯示，除了人民幣計價商品外，未引進國內之海外基金也是 OBU 客戶感興趣商品。因此，為了滿足 OBU 客戶的需求，花旗除了與華夏基金(香港)有限公司合作推出台灣第一檔 RQFII 基金之外，也與德盛安聯基金公司和惠理集團攜手合作，獨賣 25 檔全球績優基金，包括近來在香港和新加坡熱賣的股債平衡型基金、高息股票型基金、收益型債券型基金、大中華以及歐洲股票型基金等，除提供不同計價幣別和月配息的選擇外，更因為法規鬆綁，OBU 客戶在第一時間就能投資到國外新成立的基金，享受與國際主要金融市場同步的優勢。

## 3. 領先市場推出多樣化債券與境外結構型商品

為豐富花旗 OBU 財富管理產品線，花旗(台灣)銀行在既有數百檔的多樣化債券平台上，將新增 20 餘檔收益型債券，對於可承受非投資等級債券風險的 OBU 客戶，亦有美元計價債券到期殖利率最高可超過 8% 的收益型債券可選擇。客戶可輕鬆依據幣別、天期、配息率和信用評等各項指標並考量自身風險承受能力，挑選適合客戶本身風險承受度的債券類型。此外，花旗更每月依市場趨勢推出新境外結構型商品，提供 OBU 客戶作為資產配置的商品選擇，以掌握市場脈動。

花旗(台灣)銀行消費金融總事業群負責人李芸表示，身為財富管理領導品牌，花旗積極耕耘台灣財富管理市場，不但在 2001 年首度在台推出「花旗財富管理」服務，為台灣的金融理財服務開創全新的領域，帶動整個金融市場的跟進與發展外，更隨著客戶需求的增長，在 2011 年推出更精緻頂級的「花旗私人財富管理」，整合花旗集團獨一無二的全球銀行網絡，以尊貴及個人化的服務模式，協助客戶管理其整體財富。一路走來，花旗銀行持續找尋新格局與新突破，致力於提供客戶從產品、設備到服務等一應俱全的完整財富管理服務。展望未來，花旗將視客戶的需求，規劃更多元的商品，進一步發展及深耕台灣財富管理業務。

※投資金融商品具有投資風險(包括但不限於市場、信用、匯率、政治等風險)，亦可能發生本金之損失(在最差情況下，有可能損失所有投資本金)。各商品/金融市場過去之績效不代表未來的表現，投資金融商品前應先詳閱相關產品說明書，且在未瞭解各商品及自身之風險承受度之前，不宜貿然投資。

### 關於花旗：

花旗是全球銀行的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億的顧客。花旗為消費者、企業、政府及機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：零售銀行與信用卡、企業與投資銀行、證券經紀服務、環球金融交易服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站 [www.citigroup.com](http://www.citigroup.com)。