



Business Today
Reuters business newsletter, your daily business coverage.
Subscribe ▶



I Cannot Believe You Don't Have Life Insurance!

10-Yr Level Term Life Insurance \$500,000 Policy (monthly premiums)	age	male
	35	\$16.19
	40	\$21.88
	45	\$34.56
	50	\$56.00

CLICK HERE for a Free Quote!

AccuQuote® Saving You Money For Life

You are here: Home > Business > Industry Summits > Article

DJIA: 14021.30 ▲ | Nasdaq: 2783.40 ▲

Banks in Japan need better service for new rich

Wed Oct 10, 2007 8:31 am EDT

Email | Print | Reprints

[-] Text [+]



TOKYO (Reuters) - Banks looking to tap growing demand for private banking services from Japan's "new rich" will need to offer a more sophisticated service as they are savvy about finance, an industry consultancy firm said on Wednesday.

People who hold more than 100 million yen (\$852,100) in financial assets represent only 2 percent of all households in Japan. But this segment grew at a compound annual rate of 4.1 percent in the last three years to 1.47 million in 2006.

The newly rich represent about 30 to 40 percent of this wealthy group and are looking for professional financial advisors to build up their fortunes. But Soichiro Takaoka, chief executive officer of Abraham Group Holdings, a private consulting firm, said some banks have failed to capture this demand, offering mis-matched services or products.

"Some banks basically use the methods that target the old rich. I think they are facing some difficulties," Takaoka said.

"The new rich are self-made people like lawyers or business owners who have taken various risks."

Local and foreign banks are crowding into Japan's wealth management sector looking for lucrative returns as the number of wealthy households expands, helped by the growth initial public offerings, which were at the second highest ever last year, and the rise in corporate profits.

The new rich include the business elite, professionals like doctors, those who made money from online trading, double income couples and new entrepreneurs, and they will be the fastest demographic segment among the wealthy in Japan, Takaoka said.

He said the new rich are willing to buy risky assets such as commodity-related bonds, overseas assets, and alternative investments, and thus financial advisors will need to offer expert knowledge on investments.

"There are people who are interested in investing in a development project in India or a highly-leveraged project in Dubai," he said. "People in their 50s or 60s are defensive and they prefer fixed income products ... the new rich are the one who look to grow their money." **Continued...**

1 | 2 Next >

© Reuters 2007. All rights reserved.

PREVIOUS SUMMITS

Wealth Management	Oct 08 - 10, 2007	Financial Services/Exchanges
Global Environment Summit	Oct 01 - 3, 2007	Energy
Russia Investment	Sep 10 - 11, 2007	Country Summits
China Century	Sep 04 - 6, 2007	Country Summits
Real Estate	Jun 25 - 27, 2007	Real Estate

▶ All previous summits...

One Of The World's Largest Independent Ad Networks. High Quality. High Reach.

WHAT ARE SUMMITS?

Reuters Summits are your direct link to top business leaders, investors and regulators. Our journalists interview heavyweights in a particular industry, spin out hard-hitting breaking news and sharp analysis that can often move markets. If you want to understand what the insiders are thinking, look for Reuters Summits. **Launch Full Video**



BUSINESS NEWS

- ▶ Oracle makes bid for BEA Systems
- ▶ Retail sales rise above expectations
- ▶ GE profit jumps on equipment demand
- ▶ More Business News...

ALERTS

- ▶ Jane Lee
- ▶ Human Resources
- ▶ Reuters Industry Summits U...
- ▶ David Bernard
- ▶ Al Ming

Stay connected. Get e-mailed alerts with schedules, speaker lists, and headlines from upcoming and live Industry Summits.

Sign up for Alerts

住友信託銀行グループ **11月30日まで全店で金利キャンペーン実施中**
firstCREDIT **スピード融資で長期の返済 6.50%~7.50%**
 ファーストクレジット株式会社
 300万円~1億円 資金使途自由

- ▶ 来週は米銀行・ハイテク決算に注目、G7は波乱なく通過の見通し
- ▶ 株高一服ならドル売り優勢、ユーロは方向感に欠け=来週の外為市場
- ▶ ノーベル平和賞、ゴア前米副大統領と国連の政府間パネルに

現在地: [ホーム](#) > [ニュース](#) > [特集](#) > [記事](#)

ウエルス・マネジメント・サミット

ロイターサミット:新富裕層取り込み、金融機関の営業手法改善が必要=アブラハム

2007年10月10日 20:11

[記事を印刷する](#)
[\[-\] テキスト \[+\]](#)



【東京 10日 ロイター】富裕層マーケティングを支援するアブラハム・グループ・ホールディングス(東京都港区)の高岡社一郎社長は10日、30-40代の「新富裕層」を取り込むためには、金融機関は従来の旧富裕層向け営業手法を改め、不動産や新興国市場など特定分野における強みをアピールし、他社との差別化を図ることが必要との認識を示した。

高岡社長は、富裕層向け資産運用ビジネスを提供する金融機関幹部や専門家を集めた「ロイター・ウエルス・マネジメント・サミット」で、新富裕層はリスク許容度が高く、コモディティにリンクした債券などのオルタナティブ投資商品やインドでの開発案件などニッチな投資機会などへの関心が高い、と指摘した。

＜新富裕層の間ではシティグループとHSBCが人気＞アブラハムは、金融資産1億円以上を保有する富裕層向けのソーシャル・ネットワーキング・サービス(SNS)「YUCASSEE(ゆかし)」を展開するほか、富裕層向け投資情報サービスも提供している。SNS内には、富裕層を囲み込みたい企業がコミュニティーを開設し、アブラハムは手数料などを得るしくみ。

会員には新規株式公開(IPO)で富を築いた企業オーナーや医師、弁護士などの専門職、外国為替など金融商品の取引で資産を形成した30-40代の富裕層が多いという。

自らも六本木ヒルズレジデンスに住む高岡社長によると、新富裕層は金融・投資に関する知識の水準が高く、既存の金融機関が提供する金融サービスに満足していない向きが多い。受け身の姿勢が目立つシニア富裕層への対応には慣れていないものの、高度な運用ノウハウの取得を求める新富裕層のニーズに対応仕切れていないためだ。

同社長によると、日本の金融機関は地主など旧富裕層向けの営業手法を踏襲しているため、困難に直面している。新富裕層は「自力で勉強し、会社を作り、様々なリスクを潜り抜けて自分の判断力で富を得たので、納得できない投資はしない」傾向が強く、金融機関の規模やブランドへのこだわりも比較的小さい。「自分より詳しい知識を持つプライベート・バンカーを探している」という。

同社長によると、1500兆円の個人金融資産の2割を全人口の1.2%の富裕層が保有している。この富裕層のうち、30-40%を新富裕層が占めており、金融機関が富裕層ビジネスで成功するためには、このセグメントの取り込みが課題になる。

実際、富裕層マネーを獲得するため、国内外の金融機関が資産運用サービスを強化している。高岡社長によると、新富裕層の間では国内勢より外資系金融機関への評価が高く「シティグループやHSBCの評判がいい」という。

＜新富裕層は再び増加へ＞野村総合研究所の金融コンサルティング部上級コンサルタントの宮本弘之氏によると、昨年1月のライブドアショック以降、新興株相場が低迷し、IPO市場が冷え込んだことで「新富裕層の資産運用や、プライベートジェットなどの消費行動もおとなくなっている」という。

しかし、アブラハムの高岡社長は、新興市場は4年のサイクルで上昇局面を迎えるとみており「2010年ごろにはIPOが再び盛り上がり、新富裕層が増える」と予想する。

アブラハムも「5年以内には株式公開する計画」(高岡社長)という。

(ロイター日本語ニュース 大林 優香、天羽 枝里子)

Reuters 2007. All Rights Reserved.

外国為替証拠金取引は

詳しくはこちら ▶

最新の転職ニュースが満載!

ロイター

キャリアページ

詳しくはこちら ▶

エリア別ハイグレードマンション特集

「東京に暮らす」

有楽土地住宅販売

最新ヘッドライン

- ▶ ロイターサミット:金融各社、富裕層向けビジネスで急成長を期待 2007年10月12日 09:23
- ▶ ロイターサミット:新富裕層取り込み、金融機関の営業手法改善が必要=アブラハム 2007年10月10日 20:11
- ▶ 訂正:ロイターサミット:3大経済圏に拠点展開、年率20%超の拡大へ=HSBC 2007年10月10日 18:47
- ▶ ロイターサミット:PB業務で法人とリテールの補完性高めたい=あおぞら銀 2007年10月10日 18:28
- ▶ 再送:ロイターサミット:09年にラップ口座の市場規模は約2兆円に=大和証券 2007年10月10日 17:43
- ▶ ロイターサミット:新規顧客拡大などで急成長可能=三菱UFJメルリランチ 2007年10月10日 17:10
- ▶ ロイターサミット:年率30%強で受託資産拡大=SG信託銀 2007年10月10日 13:44
- ▶ ロイターサミット:三井住友銀、富裕層対象を金融資産5億円以上に拡大 2007年10月10日 12:10
- ▶ ロイターサミット:富裕層向けオルタナティブ商品を強化=UBS銀 2007年10月10日 09:51