



Shanghai Advanced
Institute of Finance
上海高级金融学院



新闻稿

新经济环境下，中国新富人群财富期待与信心俱增

——高金与嘉信理财联合发布《2018年中国新富人群财富健康指数》

主要调研结果：

- 即使未来经济存在诸多不确定性，中国新富投资者仍颇具信心，对财富增长也期待甚高
- 为实现高品质生活、迎接未来机遇与挑战，90后较年长一代更具财务规划意识
- 二线城市新富人群的财务满意度较北京、上海、广州地区更高
- 随着行业监管加强，新富人群对投资机构的信任度正逐步提升

2018年7月18日，上海 - 今天，上海交通大学上海高级金融学院（高金/SAIF）与全球领先的金融服务机构嘉信理财（Charles Schwab），共同发布了“2018年中国新富人群财富健康指数”。该指数面向对中国及世界经济有巨大影响力的中国新富阶层进行追踪和调研，深入洞察这一人群在财务认知和投资行为等方面的变化。

2018年的最新数据表明：一方面，面对当前全球经济波动，中国新富人群的财富健康状况及信心仍有所增强；另一方面，新富人群对财务舒适水平要求的提高，对未来不确定性的担忧，以及对现代财务规划在一定程度上的认知偏差，这些因素都将持续影响他们的财富信心。

“2018年中国新富人群财富健康指数”是高金和嘉信理财于2017年发起的一项创新型合作。作为2017年首份报告发布后的第一次年度更新，2018年的指数调研共访问了超过2600名年收入在12.5-100万元的新富人群，覆盖北京、上海、广州、成都、杭州、大连、厦门、重庆及武汉九大城市。除每年固定访问的核心指数问题外，本次调研的问题增加到65项，旨在加深对新富投资者投资行为的了解。本次调研委托国际监测和数据分析公司尼尔森执行。

“今年的指数反映出中国金融市场正在快速发展。同时，金融风险监管加强和金融市场进一步开放对中国新富投资者产生了积极的影响，”上海交通大学上海高级金融学院教授吴飞在发布会现场表示：“投资者对财务舒适度的要求不断增加，其财富信心及财务规划也因此受到影响。该指数为我们了解转型时期的中产阶层提供了非常有价值的洞见。”

“我们的指数反映出中国新富人群的财务意识及投资行为的细微变化，”嘉信理财商业战略执行副总裁Lisa Hunt女士表示：“该指数充分结合了嘉信理财全球丰富的财富管理经验和高金对中国新富人群的深刻洞察。尽管目前全球经济存在诸多不确定性，但我们近年来的研究显示，中国新富投资者对未来普遍充满信心。对于那些怀抱远大财务目标的投资者来说，制定现代财务规划至关重要。”



主要发现

在全球贸易局势紧张、股市动荡，以及中国政府加强金融风险监管等宏观环境影响下，中国新富人群的财富健康指数得分达68.20，较2017年首次公布的数据提高了2.17分。

房产成为中国新富人群赖以保障财富健康的核心要素

中国新富人群普遍将房产视为未来财富增长的核心。96%的受访者称其拥有房产，其中，更有37%的受访者拥有两套或两套以上房产。本次调研表明，近一半的中国新富投资者视房产为财务规划的重要部分，并依赖房产而非健全的财务规划保障其财富健康。

中国90后一代具有更强的财务规划意识，但对未来财务状况表示担忧

有别于其他年龄群体，18-24岁的受访者具备更强的财务规划意识，他们在财务规划次级指数的得分与去年相比提高了近10%。同时，该群体对当下生活品质要求更高，并对诸如购置房产、为结婚做准备等影响未来财务状况的因素表现出持续担忧，这也是造成其财富满意度与2017年相比骤降14%的原因。

二线城市新富人群持有更高的财富信心

研究显示中国二线城市的新富人群财富信心相对较高，财富健康指数得分达到70.01。同时，86%的二线城市受访者认为他们对未来财务健康状况做好了准备，而这一数据在一线城市仅为74%。这些发现也将为帮助二线城市的新富投资者改善财富状况提供新的洞见。

随着中国金融市场趋于成熟，新富人群对投资机构的信任逐渐提高

随着金融风险监管加强、市场进一步开放，中国新富投资者对投资顾问及机构的信任度正逐步提高。40%的新富投资者认为投资顾问服务是值得信任的，该比例较2017年高出16%。同时，新富人群对数字金融平台的态度也在悄然变化，尽管选择数字金融平台参与投资理财的人数仍然不多，但总体信任度增长了14%，达到36%。作为中国经济改革开放的见证者，45岁以上受访人群对投资顾问和机构的信任度提高幅度在所有受访人群中最大。

###

关于上海高级金融学院

上海交通大学上海高级金融学院是上海市人民政府为实现将上海建设成为国际金融中心的国家战略、满足上海乃至全国金融业发展并与国际接轨的迫切需要，依托上海交通大学而创建的一所按照国际一流商学院模式办学的金融学院，英文名称为Shanghai Advanced Institute of Finance (SAIF)。学院以汇聚国际一流师资、培养高端金融人才、构筑开放研究平台、形成顶级政策智库作为自己的必达使命。

关于嘉信理财



Shanghai Advanced
Institute of Finance
上海高级金融学院



嘉信理财（纽交所代码：SCHW）是全球领先的金融服务机构。截至2018年5月31日，嘉信理财在美国已拥有逾345家分支机构，管理资产总额达3.38万亿美元，活跃交易账户数量达到1110万个，其中，企业退休金账户160万个，银行账户120万个。目前，嘉信理

财主营业务涵盖财富管理、证券经纪、银行业务、资金管理、账户托管以及金融咨询服务，全方位地服务于个人投资者和独立投资顾问。

高金与嘉信理财之间不存在附属关系。双方所发表的任何观点并不代表对方立场。所有资讯并不构成任何推荐或购买或出售任何证券的要约，也并非旨在提供任何税务、法律或投资建议。

媒体垂询：

管艺婷 | 安可顾问 **APCO Worldwide**

电话：021-52984668-23 / 139 1843 1898

邮箱：eguan@apcoworldwide.com