

2020年中国新富人群财富健康指数亮点

指数介绍

由上海高级金融学院和嘉信理财创立的中国新富人群财富健康指数旨在动态记录新富人群这一推动中国未来经济发展的群体对自身财富健康的认知和投资行为。基于过去三年中国新富人群财富健康指数的调研结果，上海高级金融学院和嘉信理财共同开展第四年度的调研，并以此得出2020年度的结论。

2020年新富人群财富健康指数: 69.73

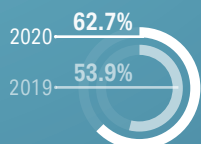
(与2019年相比 +3.77)

财富信心
71.21
(+1.33)

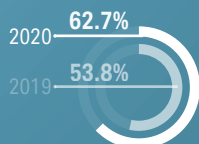
财务规划
43.32
(+6.56)

资产管理
46.56
(+7.35)

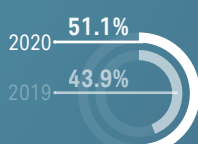
投资参与
76.63
(+5.31)



更多新富人群开始为自己制定财务规划



更多新富人群表示会定期审查自己的财务规划



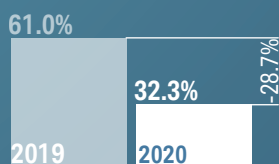
为实现财务目标制定时间表的人数也出现上涨

财务规划趋于务实

新冠疫情之下，中国新富人群普遍比以往更注重财务规划，其中较年轻和较年轻的受访群体改善最为显著。

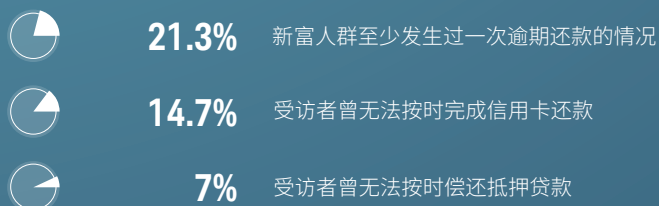
排名	新冠疫情后	新冠疫情前
第一	现金	定期存款
第二	定期存款	银行理财产品
第三	银行理财产品	房地产

持有房地产作为投资的新富人群占比



资产配置追求稳妥

受疫情影响，新富人群更倾向于持有现金或投资低风险的理财产品，而对于房地产的投资热情则逐渐消退。



财务管理隐患尚存

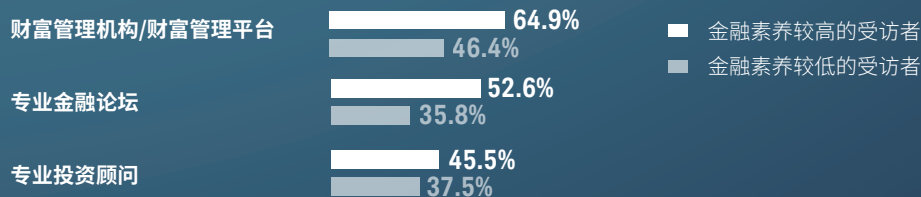
尽管新富人群基于自身的财务准备状况依然保持良好的财富信心，仍有不少人无法按分期偿还债务。从长远来看，这或将成为其保持财务稳定、实现财富目标增添不确定因素。

新富人群最有可能因社交媒体上的相关信息而追求的财富类别



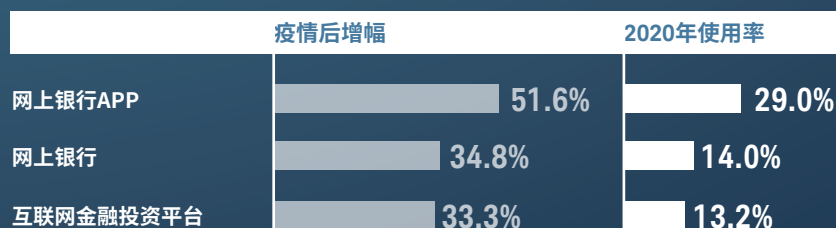
社交媒体或添纷扰

面对朋友和家人在社交媒体上进行的物质生活分享，新富人群往往会产生“错失恐惧”心理，进而对其财务决策产生潜在影响。



金融素养不容忽视

金融素养较高的新富人群在投资决策中更依赖于专业渠道提供的金融建议，从而得以免受来源不可靠信息的影响，更为坚定地实施既定的投资策略。



全渠道服务模式引领未来

新富人群对各类投资顾问服务的信任度全面提升，其中数字金融平台的使用率提升最为显著。因此，能够同时提供线下顾问和线上服务的金融机构将得以更好地满足投资者的全方位需求。



SAIF

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



嘉信理财