

即时发布

最新研究表明：中国新富人群进一步深化对财富管理的科学认知，为长期财富健康增添新动能

2021年10月14日，上海 – 今天，上海交通大学上海高级金融学院（“上海高金”）与全球领先的金融服务机构嘉信理财（Charles Schwab）共同发布了第五年度的《中国新富人群财富健康指数》。该指数旨在追踪中国新富人群——这一对中国乃至全球经济增长具有重要推动力的群体——不断变化的投资行为和财富观念。今年的报告聚焦中国新富人群在面对外部环境变化的情况下如何积极调整自己的财富管理策略，并就过去五年该群体的财富健康状况及投资行为变化进行了梳理和总结。

2021年的最新数据表明，中国新富人群的财富健康水平总体迈上新高度。财富健康指数为72.02，较2020年小幅上升了2.29个点，创五年来新高。其中财富信心和投资参与这两项次指数呈现显著增长——前者为74.18，较上年上升了2.97个点；后者为79.23，较上年增长2.60个点。财务规划和资产管理次指数则分别小幅下跌至43.06和45.49。

以积极实践深化科学财富认知

自新冠疫情爆发以来，许多新富人群开始更加关注自己的财富生活，也相应地采取了一系列财富管理新举措，包括理性看待风险偏好（30.1%）、定期审查财务目标（27.8%）以及制定专业、合理的财务规划（24.1%）。这在一定程度上提升了他们对未来财富健康状况的预期——有19.8%的受访者表示疫情爆发后，他们实现财务目标的可能性有所提升，而去年持这一观点的受访者仅占8.5%。

该群体对于现代财富管理的认知也随之有所改善。科学的财富管理应当包括一份良好的财务规划、对个人财务目标的正确评估以及合理的资产配置方式。在今年的调研中，当被问及财富管理包括哪些方面时，选择上述三项内容的受访者占比分别为41.5%、44.1%和50.9%。

“面对复杂多变的外部环境，新富投资者已经逐步认识到优化个人和家庭财富管理策略的重要意义。”上海高金的吴飞教授在发布会现场表示，“今年的数据显示，中国新富人群非常渴望提升自己的金融素养，这表明该群体愿意根据外部环境的压力积极调整自己的投资方式，为实现自己的人生目标做好充足的财务准备。”

以智能投顾解锁更优金融服务

随着新富人群对财富管理的认知深化，他们对权威理财建议和专业需求的需求也不断提升，并积极通过金融机构、金融平台和社交媒体等渠道获取信息。在过去五年内，新富人群对金融机构和投资顾问的信任度从57.8%提升至75.4%；今年，仅有0.6%的受访者称他们对此完全不信任。同期，认为数字金融平台对自己非常有帮助的受访者占比从56.2%增长至72.9%，新富投资者对金融平台的信任度也从55.9%提高到71.0%。而在社交媒体上，64.6%的受访者称他们会重点关注投资者教育类信息，77.7%的受访者则更青睐权威金融机构的官方账号发布的信息。

然而，今年新富人群在财务规划次指数中的得分仍然相对较低，可见该群体尚未能完全将积极的财富观念和投资理念转化到实际行动中。调研还显示，新富投资者应更加着眼于长

期投资，以更好地实现财务目标。但可喜的是，在今年的调研中许多受访者表示希望人工投资顾问和智能投顾可以为其提供财务规划、资产管理等基础服务，帮助其夯实财富管理的基础。这也为金融服务行业指明了一条进一步助推新富人群财富健康的可行路径。

“财务规划是财富管理的重要基石。投资者应当以长远的目光看待财富管理，基于自己在教育、养老、医疗等各方面的人生需求制定财务规划，从而按部就班地实现财务目标。在这一方面，以智能投顾为例的金融服务新模式可以让人们便捷获取专业的投资顾问服务，引导投资者逐步掌握科学的财富管理方式，为其财富健康和长期收益打下坚实基础。”嘉信理财国际市场董事总经理Lisa Hunt在发布会上强调，“同时，我们也欣然看到过去五年的指数报告不断揭示新富人群对财富管理服务的诸多期待，这无疑为金融行业的发展提供了重要借鉴。为此，我们呼吁金融机构携手优化服务模式，更好地服务于中国投资者，帮助新富人群构筑更美好的财富未来。”

###

关于《中国新富人群财富健康指数》

《中国新富人群财富健康指数》是上海高金和嘉信理财共同发起的一项合作。调研的问卷设计、数据搜集和指数报告制作均由国际监测和数据分析公司尼尔森执行。这项指数旨在动态追踪新富人群这一推动中国乃至全球经济发展的群体对于自身财富健康的认知和变化。在此基础上，2021年指数致力于帮助金融专业人士和政策制定者深入了解和探究中国新富群体投资行为背后的驱动因素，从而更好地服务于这一对中国和全球经济发展极其重要的群体。

本次调研共访问了3600余名年收入在12.5至100万元之间、可投资资产在700万元以下的新富人群，覆盖中国上海、北京、广州、深圳、成都、杭州、大连、厦门、重庆、武汉、南通、石家庄、中山、昆明及襄阳等十五座城市。本次调研囊括了包括与指数制定相关的核心问题在内的共计65道问题。

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。

关于嘉信理财和嘉信理财中国

嘉信理财集团（纽交所代码：SCHW）是一家美国领先的金融服务机构。截至2021年7月31日，嘉信理财拥有逾360家分支机构，32500名员工，活跃交易账户数量达到3240万。其中，企业退休金账户220万个、银行账户160万个，资产管理规模达7.6万亿美元。嘉信理财致力于为个人投资者和独立投资顾问提供全方位的财富管理产品和服务。其在美国的主营业务包括：证券经纪、银行业务、资产管理、账户托管以及投资顾问服务等。

嘉信华礧（上海）企业管理咨询有限公司是嘉信理财于上海注册成立的一家外商独资企业。以该公司为平台，嘉信理财计划在中国市场着力开展投资者教育，提升中国投资者的金融素养，增强其对科学财富管理的参与度。

上海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、购买或出售任何证券的邀约，也并非旨在提供任何税务、法律或投资建议。

###

媒体垂询：

庄韵清 | 安可顾问APCO Worldwide

电话：+86 158-0071-0956

邮箱 yzhuang@apcoworldwide.com