2021年中国新富人群财富健康指数亮点

2021年新富人群财富健康指数: 72.02 (与2020年相比 +2.29)

财富信心	财务规划	资产管理	投资参与
74.18	**43.06**	**45.49**	**79.23**
(+2.97)	(-0.26)	(-1.07)	(+2.60)

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经济发展的群体对自身财富健康的认知和投资行为。双方基于过去四年的调研结果共同开展第五年度的调研，并以此得出2021年度的结论。

全新举措积极探索

新冠疫情爆发以来，新富人群积极采取财富管理新举措以改善财务准备情况，并感受到这些举措对自身财务状况带来的积极影响。

高达**98.0%**的新富人群自疫情爆发以来践行了新举措

其中**76.5%**的人表示这些举措对他们的财务状况产生积极影响。

财富认知不断优化

新富人群对于现代财富管理的认知不断深化，这将有助于他们按照行业标准科学实践财务规划。

对现代财富管理关键要素的认知

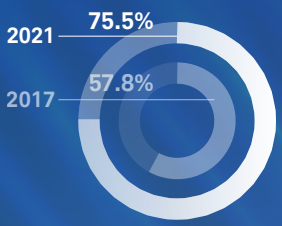
TOP 1	合理配置资产
TOP 2	准确理解所持金融产品的特性
TOP 3	有效管理资本流动性
TOP 4	正确评估个人财务目标

对财务规划的理解

专业服务屡获信赖

新富人群对投资顾问和专业金融机构的信任度和使用率逐年提升。大部分人表示在咨询专业投资顾问后投资回报获得实质性增长。

对专业投资顾问和金融机构的非常信任的占比



咨询专业投资顾问后的投资回报率较之前有所提高占比

科技赋能夯实基础

许多新富投资者认为，智能投顾可以通过财富规划等基础服务帮助其夯实财富管理的基础，开启健康的财富管理之路。

新富人群希望智能投顾提供的服务

TOP 1 44.5%
选择合适的投资标的

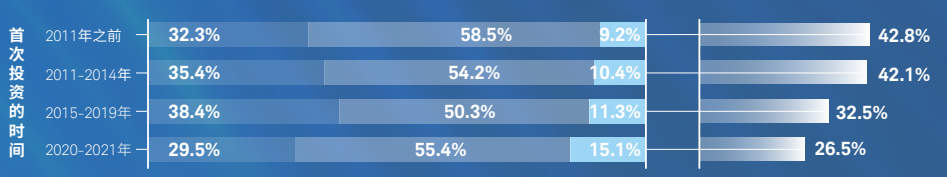
TOP 2 42.9%
基于投资者的财务目标，为其选择最为合适的资产类别

TOP 3 42.2%
制定并定期调整财务规划

长期视野有待提升

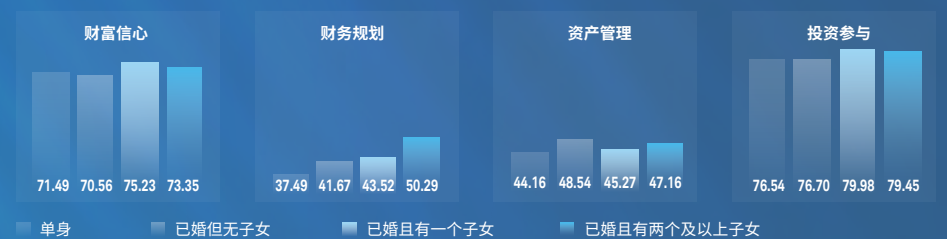
采取长线投资策略的新富人群财富健康水平总体较高。因此，新富投资者应努力培养长期视野。

新富人群财务规划的时间跨度



认为实现财务目标可能性较高的新富人群占比

子女抚养再添动力

子女教育是新富人群评估家庭财务状况的首要考量因素之一。这种经济压力也成为了他们提升财富管理水平的动力。

拥有子女的新富人群在**财富信心**、**财务规划**和**投资参与**三大次指数中的得分均高于无子女的受访者。