



SAIF

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

charles
SCHWAB

嘉信理财

2023年中国新富人群 财富健康指数

亮点概览

本手册仅供2023年9月19日举办的“上海高级金融学院-嘉信理财2023年中国新富人群财富健康指数”发布会使用。

本手册内容仅供参考，不应视为买卖任何金融工具的建议。

2023年9月



SAIF

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

charles
SCHWAB

嘉信理财

第七年度

中国新富人群财富健康指数

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。双方已连续七年共同开展这项调研，并以此得出2023年度的结论。

2023年中国新富人群财富健康指数

70.78

与2022年相比 -1.42

财富信心

74.51

(+0.17)

财务规划

41.64

(-2.16)

资产管理

43.34

(-1.88)

投资参与

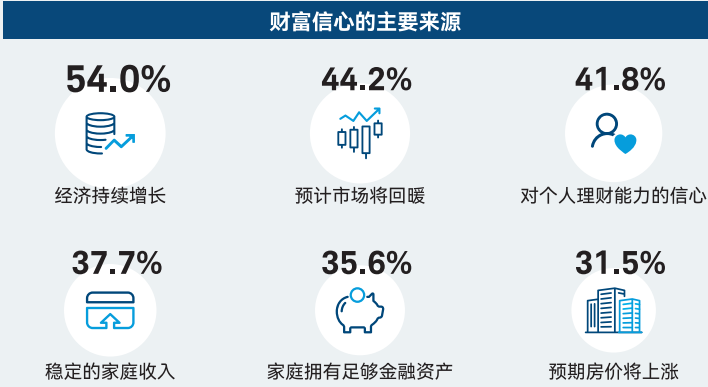
78.95

(-0.61)

01

财富信心持续高涨

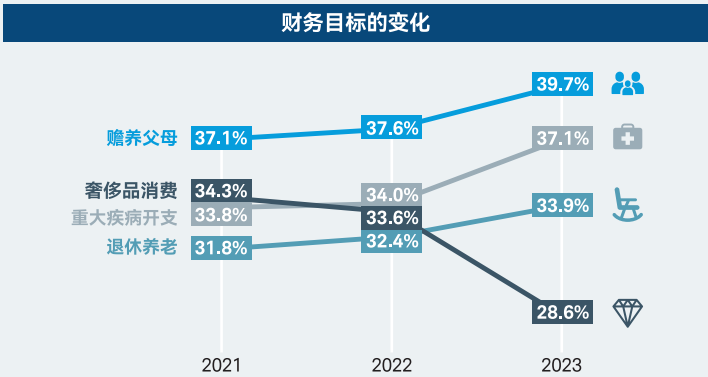
新富人群的财富信心次指数达到七年来的新高，主要信心来源包括经济持续增长（54.0%）和个人理财能力（41.8%）。



02

财务目标务实调整

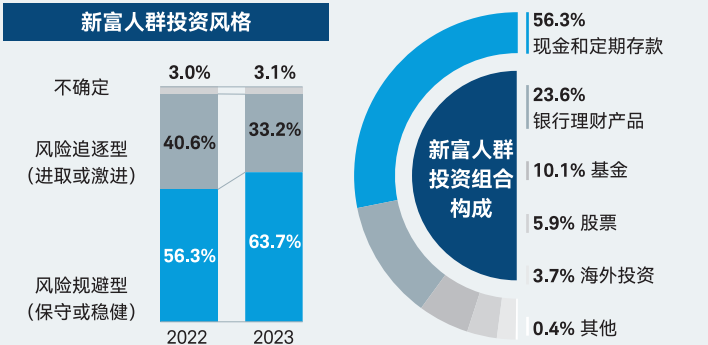
将重大疾病开支、退休养老、赡养父母视为财务目标的新富人群占比已连续三年上升，而将奢侈品消费作为目标的群体则连续五年下降。



03

投资策略趋于保守

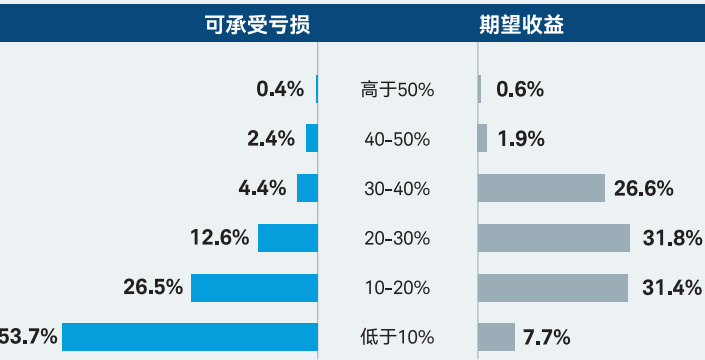
63.7%的受访者表示自己采取保守或稳健的投资策略，且现金和银行理财产品在新富人群投资组合中的平均占比超八成。然而，过度配置低风险资产可能导致其错失激进型资产的潜在长期回报。



04

投资期望与风险错配

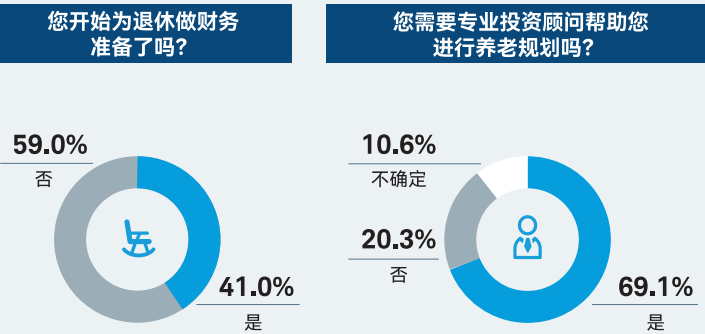
53.7%的新富人群表示最多只能承受10%的投资损失，较去年上升18.3个百分点。同时，高达58.4%的受访者期望获得20-40%的收益，却只有5.2%在2022年实际取得了如此高的回报。



05

养老规划有待夯实

59.0%的新富人群尚未制定养老财务规划，即使在已有养老规划的受访者中，也只有约半数定期为退休进行储蓄。高达69.1%的受访者认为自己需要与养老相关的专业财富管理建议，为投顾服务带来了新的市场机遇。



06

投顾服务认知持续深化

新富人群对投顾服务较高的使用率（66.1%）一定程度上促进了他们对这项服务的了解。追求个性化服务、制定更好的家庭财务规划、助力长期财务目标的达成均位列受访者认可的投顾服务五大优势。

