



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



嘉信理财

2024年中国新富人群 财富健康指数

亮点概览

本手册仅供2024年10月23日举办的“上海高级金融学院-嘉信理财2024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。

2024年10月



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



嘉信理财

第八年度 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。双方已连续八年共同开展这项调研，并以此得出2024年度的结论。

2024年中国新富人群财富健康指数

70.51

与2023年相比 -0.27



财富信心
74.05
(-0.46)



财务规划
38.28
(-3.36)



资产管理
42.12
(-1.22)

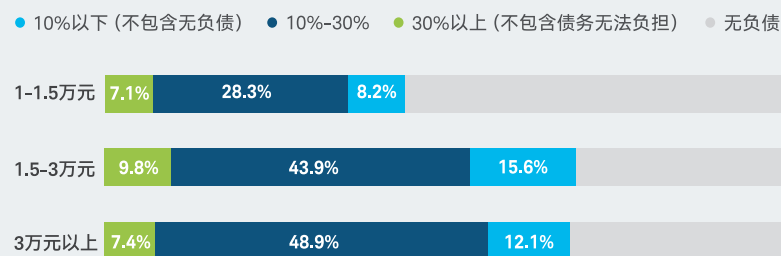


投资参与
79.72
(+0.77)

01 家庭债务问题不容忽视

高收入新富人群对家庭债务问题的关注度达到调研以来的新高，且持有家庭债务的比例也显著高于低收入组别，但仅有19.2%的新富人群认为财务规划中应该包含债务，债务规划意识有待提升。

不同收入组别的负债收入比



02 财务规划仍应着眼长远

仅有58.7%的新富人群表示拥有财务规划，占比连续三年下降。此外，受访者为实现各项长期财务目标所预留的时间也不同程度地缩短，可见新富人群在外部不确定性之下急于获得短期成果。

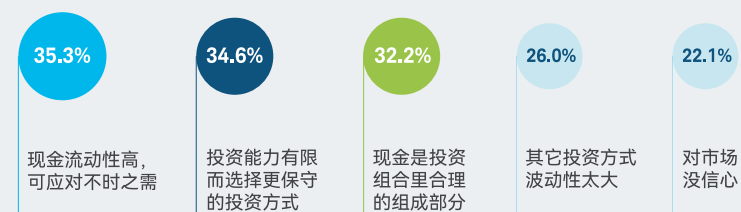
新富人群认为自己不需要财务规划的原因

1	外部环境的快速变化会让规划难以落实	31.9%
2	原始资本太少，规划可能无用	23.3%
3	自己可能不会严格遵循财务规划	22.8%
4	已经拥有稳定的投资收入	22.7%
5	我对现状满意	22.1%

03 金融投资价值有待挖掘

更青睐金融投资而非房产的新富人群比例已连续三年提升，但其实际的资产配置仍以现金和定存为主。保障资金流动性和安全性是新富人群持有现金的主要原因。

新富人群青睐现金和定存的原因



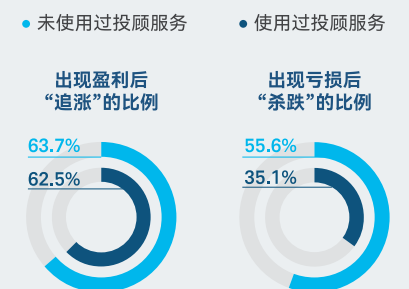
04 投顾服务有助理性投资

高达71.5%的新富人群公募基金持仓时间在一年之内，且有30.5%的受访者存在追涨杀跌的行为。报告发现，投资顾问虽然难以阻止投资者“追涨”，但却能有效阻止因市场下行时的恐慌而带来的“杀跌”。

新富人群选择短期持仓的原因

TOP 1	即使考虑到交易成本，短期投资仍能带来较高回报
TOP 2	担忧市场波动
TOP 3	因资本有限需要撤出以转换投资标的

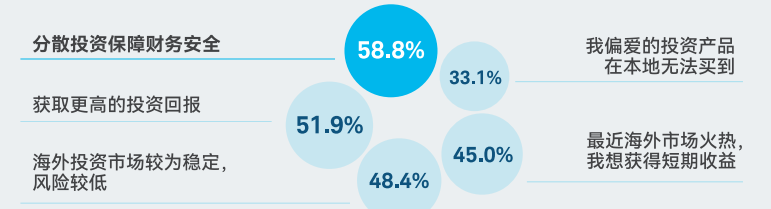
是否有投顾对“追涨”和“杀跌”的影响



05 海外投资选项受到关注

新富人群对于投资组合多元化的意识和需求有所提升，其中31.9%的受访者通过购买QDII产品等渠道进行了海外投资，分散风险和提高收益是首要动因。

新富人群进行海外投资的原因



06 养老规划需要知行合一

47.4%的新富人群已经为自己制定了养老规划。拥有养老规划的人群在总体财富健康和四项次指数中的表现都更为出色，且更加明确自己是否计划在国家法定退休年龄退休。

有无养老规划的受访者财富健康各维度表现

