



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



嘉信理财

2025年中国新富人群 财富健康指数

亮点概览

本手册仅供2025年9月17日举办的“上海高级金融学院-嘉信理财2025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。

2025年9月



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



嘉信理财

第九年度

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。双方已连续九年共同开展这项调研，并以此得出2025年度的结论。

2025年中国新富人群财富健康指数

70.35

与2024年相比 -0.16

财富信心

73.79

(-0.26)

财务规划

35.81

(-2.47)

资产管理

44.14

(+2.02)

投资参与

79.58

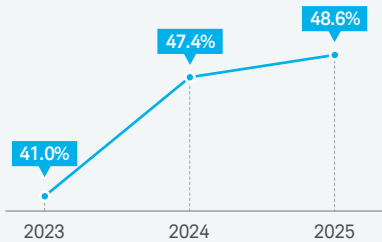
(-0.14)

养老规划与准备持续提升

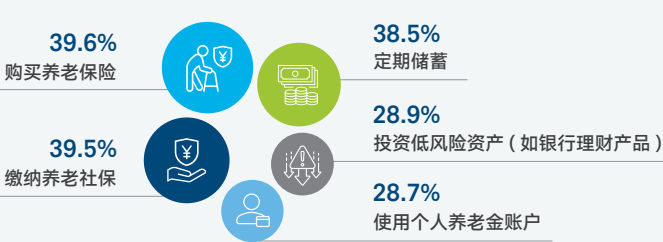
01

拥有养老规划的新富人群比例连年提升，推动了养老准备方式的多元化发展。总体而言，有养老规划或是预计自己退休后所需支出越高的受访者越依赖金融投资收益补充养老，对储蓄养老的依赖度越低。

拥有养老规划的受访者比例



新富人群补充养老所需的方式

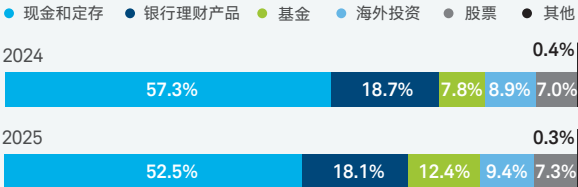


多元化投资意识转向实践

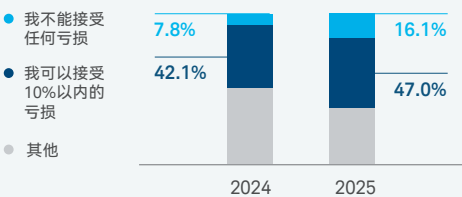
02

低利率环境下，不少新富人群开始将现金类资产份额向较高风险的金融投资转移；其中，基金持有率提升显著。然而，其风险偏好不断趋于保守，针对风险收益关系的投教刻不容缓。

新富人群资产配置情况变化



新富人群能接受的投资损益情况



AI时代下，人工投顾仍具独特价值

03

近七成新富人群表示非常信任或者比较信任AI提供的投资建议，但投资经验超过15年的人群对其信任度显著低于平均水平。许多受访者认为，人工投顾在提供情感陪伴、了解客户需求等方面的价值依然无可取代。

新富人群认为AI无法胜任的服务场景



58.9%
理解复杂的人类情感和动机



56.6%
完全模拟人类的直觉和经验



53.3%
处理突发的市场危机事件



50.2%
替代投顾的专业判断



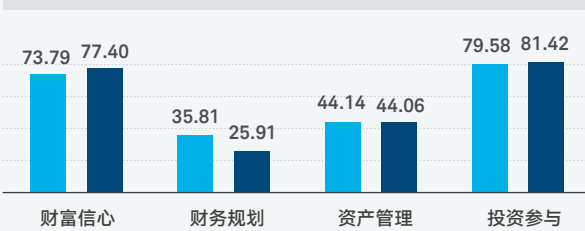
46.9%
理解我的财务需求

新世代投资者需筑好金融素养基石

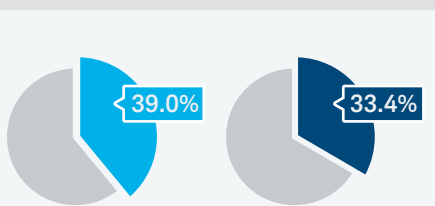
04

2024年9月行情后初入市场的“新世代投资者”展现出较高的投资热情和财富信心，但其金融素养低于平均水平，在投资决策时也较少采信专业信息渠道，更依赖直觉。针对性的金融教育将有助于保障其长期财富健康和投资活力。

“新世代投资者”财富健康各维度表现



金融素养三问全对的比例

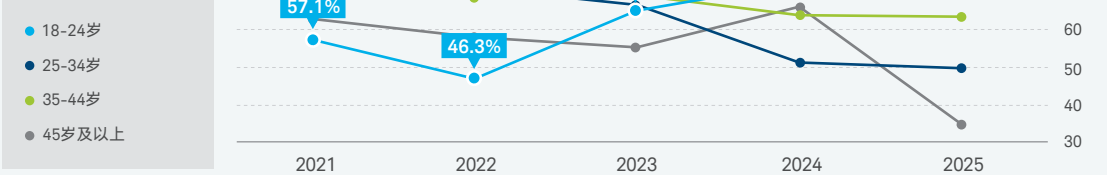


00后规划意识较强，然实践不足

05

18-24岁受访者拥有财务规划的比例近年来上升趋势显著，表明00后新富人群比其他年龄段更早接受财务规划的理念。但是，投资经验的匮乏使他们对自身的财富管理能力缺乏把握，短期交易、“追涨杀跌”等行为较突出。

不同年龄群体拥有财务规划的比例



海外投资风险认知趋于理性

06

38.8%的新富人群对海外资产配置感兴趣。在被问及背后的原因时，相信海外市场更稳定或是自己青睐的投资产品境内无法提供的受访者比例同比降幅最大，可见其对海外投资的角色和风险有了更理性的认知。

新富人群对海外投资感兴趣的原因

	2024	2025	
1	分散投资以保证财富安全	58.8%	50.8% ▼-8.0%
2	得到更高的投资收益	51.9%	46.5% ▼-5.4%
3	海外市场火热可以获得短期收益	45.0%	40.5% ▼-4.5%
4	海外市场更稳定、低风险	48.4%	36.1% ▼-12.3%
5	我青睐的投资产品境内无法提供	33.1%	23.1% ▼-11.8%