

即时发布

最新研究表明：中国新富人群财富健康稳中向好，金融教育和投顾服务需求持续提升

最新发布的 2022 年《中国新富人群财富健康指数》表明：

- 金融素养与投资风险意识呈正相关，投资者教育势在必行
- 新富家庭财务需求多样，共同协商可助家庭克服理财盲点
- 新富人群期待投顾服务为财富管理保驾护航

2022 年 8 月 25 日，上海 – 今天，上海交通大学上海高级金融学院与全球领先的金融服务机构嘉信理财（Charles Schwab）联合发布第六年度的《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。

2022 年的最新数据表明，中国新富人群的财富健康正在稳步提升。财富健康指数从上一年的 72.02 小幅攀升至 72.20，四项次指数的波动幅度也均不超过 1 个点。其中，财务规划次指数涨幅最大，上涨 0.74 个点至 43.80。财富信心和投资参与这两项次指数也分别小幅攀升至 74.34 和 79.56。资产管理次指数则为 45.22，较 2021 年微跌 0.27 个点。

金融素养与投资风险意识呈正相关，投资者教育势在必行

研究显示，新富投资者普遍对 ESG、元宇宙、虚拟货币等新兴投资类别展现出较大的热情和兴趣，而金融素养较高的投资者对这些投资标的的风险评估较为成熟。

例如，由于虚拟货币和元宇宙概念的投资产品与实体经济关联性较弱，且相关监管尚不成熟，这类产品的投机性更强，相较于传统投资产品也往往风险较高，净值波动性更大。而认同这一观点的受访者在金融素养较高群体中的占比均比在金融素养较低群体中的占比高出 10% 以上。可见提升金融素养可以帮助投资者更有效地判断和过滤概念炒作，从而更专注于市场的基本面和长期效益。

上海高金的吴飞教授在解读本期《指数》报告时谈到：“我们在去年的研究中观察到新富人群正在有意识地根据市场外部环境的变化积极调整自己的财富管理实践。而今年的数据则印证了金融素养在这一过程中发挥的重要作用——金融素养的持续提升可以帮助新富人群更好地应对瞬息万变的市场环境、及时识别其中的金融风险，从而不断巩固财务安全、提升财富健康。”

新富家庭财务需求多样，共同协商可助家庭克服理财盲点

今年的《指数》调研重点探究了新富家庭的财富管理行为和决策方式。数据显示，不同家庭成员在投资态度、理财行为和决策方式上存在一定的差异。例如，男性的投资策略更为激进，选择这一策略的新富人群在男女性受访者中占比分别为 19.5%和 13.6%；女性则更注重为一些家庭财务目标进行规划，有 55.1%的女性受访者已经为孩子的教育开始进行财务规划，而男性占比仅为 44.0%。

尽管存在这样的性别差异，高达 74.1%的新富家庭仍将所有财务问题交由某一位家庭成员全权决策和管理。这种单人决策的方式可能会使家庭财富管理存在一定的片面性。因此，家人共同参与财务决策可以帮助家庭制定一套更具包容性的财务规划，从而使财富管理更好地兼顾每位家人的需求。

新富人群期待投顾服务为财富管理保驾护航

尽管新富人群对自己的财务状况和财富管理普遍表示满意，但今年的调研结果仍表明该群体的财富健康存在一定脆弱性。这在近两年刚入市的新投资者中尤为显著。尽管他们对自身财富管理能力的满意度高于其他投资者，但却有高达 26.9%的人表示自己无法承受任何损失。

这种隐患同样体现在新富人群处理一些常见财务问题的方式中。比如，对个人养老问题表示担忧的受访者仅占 22.3%，但超过半数新富人群尚未制定养老规划。同时，新富人群对房价的担忧连续五年呈下降趋势，但对金融投资的兴趣却并没有明显随之上升，可见他们尚未找到替代的投资方向。这种迷茫可能会使他们错失进一步提升财富健康的契机。

令人庆幸的是，新富人群对各类投顾服务的使用率在持续提升。金融服务业应当把握这一市场机遇，通过投资顾问就上述问题为新富人群提供及时有效的指导，帮助他们巩固长期财富健康。“深化对财富管理的科学认知对于实现长期财务目标至关重要。这不仅需要投资者审视自身的投资行为，还应兼顾家人的需求和专业的建议，做到兼听则明。”嘉信理财国际市场董事总经理 Lisa Hunt 强调，“最新一期的《指数》报告显示，金融机构在这一过程中能发挥重要作用，通过投顾服务帮助投资者基于当前状况和未来目标量身定制一份契合家庭整体需求的财务规划。因此，我们期待金融机构携手优化服务，为中国投资者打造适合的财富管理解决方案，助力其逐梦财富未来。”

###

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，2022 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 4500 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 2022 年 5 月 31 日，嘉信理财拥有逾 360 家分支机构，34200 名员工，活跃交易账户数量达到 3380 万。其中，企业退休金账户 230 万个、银行账户 170 万个，资产管理规模达 7.3 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。

嘉信华礴（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：

林雪 | 安可顾问 APCO Worldwide
电话：+86 185-2651-2314
邮箱： elin@apcoworldwide.com