

立即发布

新研究报告发现缺乏理财规划致使中国新富人群投资信心受损

主要调研结果：

- “中国新富人群财富健康指数”旨在以一个创新型的动态指数记录中国新富阶层投资者对于自身财务健康状况的认知
- 覆盖中国九大城市的中产阶层受访者对其财富健康状况信心较高
- 仅8%的中国新富阶层投资者为实现理财目标而进行全面的理财规划
- 拥有全面理财规划的投资者更有信心实现长期投资目标

【2017年6月16日，上海】上海交通大学上海高级金融学院（高金/SAIF）与美国嘉信理财公司近日联合发布“中国新富人群财富健康指数”这一创新型合作的调研成果。通过对2600名税后年收入在12.5万至100万之间的新富投资者进行问卷调查，研究发现，虽然高达82%的新富阶层投资者对目前的财务状况充满信心，但被问及具体理财目标和规划时，只有41%的新富阶层投资者认为有可能实现自己的长期理财目标。此外，仅有8%的中国新富阶层投资者拥有囊括投资目标、时间规划、投资风险及理财产品等因素在内的全面理财规划。该调研共涉及57个问题，覆盖了包括北京、上海、广州、杭州、厦门、武汉、重庆、成都和大连等九大城市的18岁及以上新富人群。

该项创新型的合作由高金和美国领先的金融服务公司嘉信理财共同发起，并由国际市场调研公司尼尔森协助进行问卷设计、数据收集和指数撰写。该指数旨在记录中国新富阶层对于自身财务健康状况的认知和行为变化，并且将定期更新以持续追踪这一到2020年将达到2.8亿人数的庞大群体（此数据由波士顿咨询公司公布）。“中国新富人群财富健康指数”的发布将帮助金融专业人士、政策制定者和教育及研究工作者更好地了解和探究中国新富群体投资行为的细微差别。

高金副教授吴飞在发布会上表示，“从表面上看，大多数受访者对他们的财务状况非常满意。但是，59%的受访者表示他们不可能实现自己制定的理财目标和时间规划。这一矛盾表明我国新富人群尚未意识到他们需要更多关于理财规划的专业帮助。”

“中国新富阶层的行为和期待正在发生迅速的变化。”嘉信理财公司国际服务及特殊业务拓展部执行副总裁丽萨·亨特女士（Ms. Lisa Hunt）说道，“通过将我们的行业经验、上海高级金融学院的金融专业知识和尼尔森的调研能力相结合，我们制定了这样一个动态指数来深入观察中国新富阶层投

资者。尽管中国新富人群对其当前财务状况表示乐观，但其中大部分人缺乏系统的时间规划和必要的资源积累，从而影响其实现长期财务目标。当他们意识到这个问题后，对未来的怀疑往往会压过现有的信心。然而，该指数研究结果表明，全面的财务规划会增加受访者实现长期财务目标的信心。”

调研结果

中国新富阶层对其财富健康状况感觉良好，主指数得分66分（满分为100分）。

家庭在投资中的重要性

家庭始终是新富人群投资的重心所在。然而随着年龄和收入的不同，在投资选择中的优先级也有所变化。

- 在35岁至44岁的新富人群中，60%的投资者将子女教育作为首要投资目标。
- 在45岁以上的新富人群中，40%的投资者将资助子女买房或创业作为重要投资目标。
- 56%的新富人群会设立紧急储备金以保护家庭应对风险。
- 在月收入在9000元至15000元之间的新富阶层投资者中，仅有6%将“生二胎”作为投资原因。而在月收入30,000元以上的投资者中，这个比例提高了一倍。

理财规划

调查显示，投资者认为平均需要11年来为退休后的生活做准备，需要6年为购房做准备。但是大多数金融专业人士认为这一时间估测是不切实际的。

当新富阶层投资者被要求设立投资目标和预估实现这些目标所需的时间和资源时，拥有全面理财计划的投资者与缺乏全面规划的投资者之间显示出了很大差距。

- 在缺乏全面理财规划的投资者中，只有38%认为他们有很大可能性实现理财目标。
- 相反，在拥有全面理财规划的投资者中，75%对于实现理财目标非常有信心。
- 拥有全面理财规划的投资者往往采用更平衡的投资组合，他们仅将12%的资产投入到房地产中。然而，缺乏全面理财规划的投资者会将21%的资产投入到房地产中。

理财顾问

在拥有全面理财规划的新富人群中，53%的投资者曾与理财顾问合作，这表明金融服务提供商可以在帮助中国投资者增长金融知识和制定更平衡的长期战略方面发挥关键作用。

本次“中国新富人群财富健康指数”研究，是对2016年上海高级金融学院和嘉信理财针对中国新富阶层投资期待及行为所发布的[《中国新富理财白皮书》](#)的延续和深化。

关于上海高级金融学院

高金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，依托上海交通大学，由著名海外华人学者牵头，按照国际一流商学院模式创立的国际化金融学院。学院设有国内最完整的高端金融类管理教育产品线，全面覆盖金融硕士MF、金融MBA、金融EMBA、全球金融DBA、博士/硕博连读（金融学方向）PhD/Ms-PhD、高层管理教育EE等项目，其中金融MBA、金融EMBA、全球金融DBA均为高金在国内首创。高金拥有一支由60多位以海归教授为主组成的堪称国际一流、亚洲第一、国内唯一的豪华师资阵容，其中6人入选“国家千人计划”，6人入选“上海千人计划”，4人获“长江学者”称号。高金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。

关于嘉信理财公司

嘉信理财集团（纽交所代码：SCHW）是领先的金融服务机构。截至2017年4月30日，嘉信理财在美国已拥有逾335家分支机构，管理资产总额达2.95万亿美元，活跃交易账户数量达到1040万个，其中，企业退休金账户150万个，银行账户110万个。目前，嘉信理财主营业务涵盖财富管理、证券经纪、银行业务、资金管理、账户托管以及金融咨询服务，全方位地服务于个人投资者和独立投资顾问。

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或购买或出售任何证券的要约，也并非旨在提供任何税务、法律或投资建议。

安可顾问

管艺婷

项目顾问

电话: 52984668 - 234

邮箱: eguan@apcoworldwide.com