



真生活 真伙伴  
THE REAL LIFE COMPANY

[友邦保险 中国区]

[上海市黄浦区中山东一路 17 号 友邦大厦]

电话: 8621-53599988

传真: 8621-53962013

AIA.COM.CN

## 新闻稿

# 精英阶层财富自由门槛平均 2212 万元 《精英阶层的“新财富观”》报告重磅面世

随着中国经济持续增长,中国高净值精英群体的财富效应日益凸显。据友邦保险发布的《2015 中国高净值人群寿险市场白皮书》报告显示,随着中国经济的飞速发展,中国高净值人群的规模不断扩大,他们掌握的私人可投资资产不断膨胀。到 2015 年底,中国私人可投资资产 1000 万人民币以上的高净值人群规模将达到 112 万人,私人可投资资产总额将达到 114.5 万亿元。而中国大陆的高净值人群相对于海外成熟市场,年龄更轻,对未来财富增长的预期更好,他们的财富观念也在发生改变。

为此,友邦保险携手国内权威财经媒体 21 世纪传媒,以及知名数据调研机构北京数字一百信息技术有限公司,通过对逾千名北京、上海、深圳、广东、江苏等地区精英阶层开展问卷调查与面对面访谈,全面剖析中国精英人群的真实生活形态与财富观点,推出《精英阶层的“新财富观”》报告。

### 新视角 新观点

此次的《精英阶层的“新财富观”》有两大重要的升级:

首先,就调研范围而言,《精英阶层的“新财富观”》不只局限在可投资资产超过 600 万元的高净值人群,而是拓宽至可投资资产 300 万-600 万元的中高产精英阶层,通过对该群体的生活状况与财富需求的全方位调研分析,展现他们的财富观,以及在未来社会经济活动与保险市场的巨大发展潜力。

其次,就调研内容而言,《精英阶层的“新财富观”》不仅洞察精英阶层群体的保险需求,更首度全方位展现他们创富、守富和传富的具体方式、他们心中的财富自由目标、以及他们如何将精神与物质财富共同传承等方面的最新变化趋势。

据悉,《精英阶层的“新财富观”》主要基于四大部分,一是全面展现精英阶层的现状,以及对未来高品质美好生活的憧憬;二是精英阶层的创富方式、财富自由的目标设定以及相应的金融解决方案;三是精英阶层对财富传承的憧憬与顾虑;四是精英阶层对健康生活方式的重视程度,以及对高品质个性化医疗的迫切需求。

## 精英阶层的财富自由门槛大揭秘

在实现财富自由目标领域，调研发现逾 70%受访精英阶层认为要让家庭拥有高品质的美好生活与财富自由，至少需要 1000 万元-3000 万元资金储备，**平均值为 2212 万元**，其中 30-40 岁的年轻精英群体对财富自由的门槛设定门槛更高，均值达到 2369 万元。调研发现，**收入越高的精英群体对财富自由的设定门槛也水涨船高** - 在月收入超过 50 万元的精英阶层里，50% 受访者认为财富储备只有超过 5000 万元，才能让家庭拥有高品质的美好生活。

为了实现财富自由目标，**66%受访精英人群青睐稳健投资**，而银行理财产品、房地产、存款、股票、和保险是精英阶层最青睐的前 5 大理财创富产品。同时多数受访精英阶层将通货膨胀、实体经济下行、国家经济社会政策不稳定和人民币剧烈贬值作为影响其实现财富自由目标的前四大挑战。

针对这些挑战，逾半数受访者表示会采取保值类投资（如保险、保本基金、类固定收益型产品），确保自身资产投资安全性。而作为保障财富安全的重要选择，不少受访精英阶层选择为全家每个成员投保。

## 财富传承 为越来越多精英阶层所重视

在财富传承领域，多数受访精英阶层都有着明确的目标，就其重要性排序，依次是物质财富传承、家庭观念/财富观/价值观的传承、创业精神的延续等。

**逾 63%受访精英阶层对子女精英教育的重视度，甚至高于深耕事业(54%)与退休养老规划(45%)**。与此形成反差的是，仅有 19%受访精英人群表示自己已经采取财富传承行动，且呈现收入越高，财富传承行动落实状况越好的趋势。在被问及为何尚未进行传承安排时，孩子不能独立自主（57%）、担心家族财富资产损失或被子女挥霍（52%）、不能继承家族精神财富（45%），成为影响精英阶层传承计划的前三大顾虑。

**在已经落实财富传承行为的受访精英阶层（约占受访者 19%）里，47%的人群选择通过保险进行财富传承**，远高于委托代理（27%）、遗嘱（15%）与信托（11%）等其他财富传承方式。

调研发现，多数受访精英人士之所以首选保险，主要是看中保险能有效解决财富稳步增长、财富安全保障、指定受益人权利不被剥夺、财富信息保密等个性化财富传承诉求。

## 健康生活方式倍受精英阶层重视

与财富增加如影随形的，是精英阶层的健康意识大幅提升。

调研发现，74%受访精英阶层对身心健康的重视度，高于财富创造、事业发展规划、婚姻和谐、财富传承、拓展个人兴趣爱好、子女成长教育与退休养老规划。

触发国内精英如此高度重视健康生活方式的原因众多，包括“是时候关注个人健康”、“关于健康问题的提醒越来越多”、“我见证了健康生活对我的家人/朋友带来的改变”、“我熟悉的人出现了严重的健康问题”等，表明随着财富持续增加与生活水准不断提升，健康正成为精英阶层追求高品质美好生活的基石。

友邦中国首席多元渠道官姜利民先生表示：“友邦保险非常看好大陆市场的前景，此次推出的《精英阶层的“新财富观”》报告进一步加深了我们对中国高净值人群和精英阶层群体的现状、需求与愿望的了解，将能够帮助我们更好满足高净值客户及其家人在不同人生阶段的保障需求。

友邦自 2013 年起就开始布局中国的高净值市场，依托友邦集团深厚的专业背景，及对中国客户需求的深度洞悉，不断致力于为高净值客户提供资产配置和保全，财富传承和保障的综合解决方案。未来，友邦还将继续以客户需求为导向，以极致的产品、服务和渠道，为力争成为中国高净值客户首选而持久努力。”

<结束>

## 友邦保险简介

友邦保险控股有限公司及其附属公司（统称「友邦保险」或「本集团」）是最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团，覆盖亚太区内 18 个市场，包括在中国香港、泰国、新加坡、马来西亚、中国大陆、韩国、菲律宾、澳大利亚、印度尼西亚、中国台湾、越南、新西兰、中国澳门、文莱和柬埔寨拥有全资的分公司及附属公司，斯里兰卡附属公司的 97% 权益，印度合资公司的 49% 权益，以及在缅甸的代表处。

友邦保险今日的业务成就可追溯近一世纪前于上海的发源地。按寿险保费计算，集团在亚太地区（日本除外）领先同业，并于大部分市场稳占领导地位。截至 2017 年 5 月 31 日，集团总资产值为 2,000 亿美元。

友邦保险提供一系列的产品及服务，涵盖寿险、意外及医疗保险和储蓄计划，以满足个人客户在长期储蓄及保障方面的需要。此外，本集团亦为企业客户提供雇员福利、信贷保险和退休保障服务。集团透过遍布亚太地区的庞大专属代理、伙伴及员工网络，为超过 3,000 万份个人保单的持有人及逾 1,600 万名团体保险计划的参与成员提供服务。

友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市（股份代号为「1299」）；其美国预托证券（一级）于场外交易市场进行买卖（交易编号为「AAGIY」）。

## 友邦中国

友邦保险在中国大陆的发展始于 1992 年，并于同年在上海设立分公司，是第一家获得独资营运牌照的非内地人寿保险公司。目前，友邦保险在中国大陆的业务范围已经扩展到北京市、深圳市、广东省和江苏省。作为第一家将保险营销员制度引进国内的保险公司，友邦保险建立了专业的保险营销员队伍，并通过多元化销售渠道，为客户提供一系列人寿保险、人身意外保险和医疗保险产品。

###