



诺亚财富发布《2019高端财富白皮书》:

中国高净值人群投资需求发生积极变化

信息时报讯 (记者 梁海祥) 根据瑞士信贷银行近期发布的《2018年全球财富报告》,中国2018年身价超过百万美元的人数逾348万,仅次于美国,位列世界第二。估计这个数字将在2023年突破546万人,意味着中国的百万美元富翁,将在5年之内增加60%。2018年,全球总财富增加了14万亿美元,其中75%的增长率来自中国、欧洲以及印度。日前,诺亚财富发布《2019高端财富白皮书》,以高达1724份超高净值客户提交的有效调查问卷以及详实的数据分析结果,为我们揭开中国高净值人群财富投资的面纱:投资需求正发生积极变化。

高净值人群金融资产占比提高

据广发银行和西南财经大学中国金融调研与研究中心日前联合发布的《2018中国城市家庭财富健康报告》,中国家庭总资产中住房资产占比高达77.7%,金融资产占比仅为11.8%。而诺亚财富的《2019高端财富白皮书》显示,与上述情况相比,高净值人群的实物房产在资产中的占比要小得多,金融资产占比则高得多,大多数高净值人群投资的实物房地产在个人家庭总资产中的占比介于11%~30%之间。

自2014年底起,诺亚财富连续4年向其高净值客户(在诺亚财富存量配置资产1000万元以上的客户)进行

数据调研,从客户的财富来源、财富目标、风险偏好、收益目标、对经济行业市场的看法、资产配置的现状与未来计划、财富保障与传承需求等不同方面,收集了贴近中国高净值人群的一手数据。

从诺亚财富的历次调研来看,高净值人群对股权类资产(包括二级市场、私募股权等)的配置比例在不断上升。私募股权作为跨周期资产,在中国经济长期向上、新经济兴起的背景下,尤其受到高净值人士的青睐,超过一半的投资者计划增持。虽然大多数高净值人士对实物房地产市场看法谨慎,但对股权投资形式的房地产基金的配置偏好显著上升。

六成高净值客户配置海外资产

据悉,在过去很多年中,中国财富的大部分来自房地产行业。但随着房地产热度的不断消减,中国的高净值人群们,正在全球范围内进行分散投资。在诺亚财富本次调研中,有六成高净值客户已经配置了海外资产,并有七成左右的人计划在未来增加海外资产配置。

一个值得注意的趋势是,在诺亚财富历次调研中,本次调研显示,高净值人群计划增加海外资产配置的人数占比首次超过一半。在配置产品上,他们最青睐的海外资产是类固收、私募股权和二级市场资产。

大多数客户期望收益10%~15%

长期以来,包括高净值人群在内的广大投资者,对投资的回报态度呈现两极分化。一类投资者追求过高的回报而罔顾风险,一类投资者过于谨慎而甘愿接受过低的回报。前者的典型例子是参与非正规投资,后者则是过度投资于类固收产品。根据诺亚财富《2019高端财富白皮书》,随着理财观念的成熟和市场现实的教训,越来越多的投资者对收益目标的规划变得更具合理性。相比以前的调研,整体投资组合的收益目标为10%以下和15%以上的人数占比都减少了。相应地,大多数人满意的收益目标区间是10%~15%。另一方面,整体来看,高净值人群能容忍的投资组合最大本金损失幅度相比以往上升。

此次调研还发现,对于当下的A股市场,有26.5%的人对未来一年股市看淡,但只有9.9%的人计划减少二级市场配置,这个比例与对未来3年股市看淡的比例(7.1%)较为接近,表明人们更多是根据中长期展望来决定配置。

另外,越来越多的投资者能站在更长的时间尺度上看待二级市场资产的配置价值。这体现在,尽管2018年股市表现很差,但接近一半的人对未来3年的股市乐观。因此,尽管过去几年二级市场表现时好时差,但计划未来增持的人数占比在持续增加。

资讯

新华纯债添利基金 近3年回报13.28%

银河证券基金研究中心数据显示,截至3月15日,新华纯债添利最近3年回报为13.28%,在同类60只长期纯债债券型基金(A类)中排名第8。作为一只纯债类产品,该基金债性纯正,既不直接在二级市场买入股票、权证等权益类资产,也不参与一级市场新股申购和新股增发,同时不参与可转换债券投资。该基金自2012年成立以来为投资者提供了长期稳定的回报。

上投摩根医疗健康荣膺“年度明星基金”

日前,基金业权威奖项“明星奖”评选结果揭晓,上投摩根医疗健康基金2018年收益在216只主动型股票基金中排名第一,荣膺“2018年度股票型明星基金”大奖。银河证券基金研究中心数据显示,截至3月15日,该基金过去一年、过去两年和过去3年收益率分别达到11.76%、24.97%和27.12%,全部跻身同类可比产品的前五之列。

建信稳定得利获“债券型明星基金”奖

日前,由《证券时报》主办的第十四届中国基金业明星基金奖评选结果揭晓,建信稳定得利凭借出色的长期业绩,荣获“3年持续回报积极债券型明星基金”奖。海通证券数据显示,截至2018年底,建信稳定得利A近3年收益率达10.40%,排名同类产品前10%,且获得“五星基金”评级。

兴全基金四夺最佳明星基金大奖

日前,《证券时报》于北京颁发第十四届中国基金业明星基金奖。其中“五年持续回报明星基金公司”是每年公募明星奖的“重头戏”,今年仅有5家基金公司获奖。而兴全基金已蝉联四届“五年持续回报”明星公司,成为近年来行业唯一一家连续四年获得此殊荣的公募基金公司。据银河证券数据显示,兴全基金的股票投资主动管理业绩(算术平均)在2011年至2018年期间,每年都排在行业前二分之一的梯队里,无论在何种市场环境之下都不曾掉队,在风险控制的基础上捕捉投资机会,长期业绩出众。

普华永道与中国发展研究基金会联合发布报告:

广州跻身全国四大“机遇之城”

信息时报讯(记者 梁海祥) 昨日,中国发展研究基金会与普华永道联合发布《机遇之城2019》报告。据介绍,该报告从“智力资本和创新”、“技术成熟度”、“区域重要城市”、“健康、安全与治安”、“交通和城市规划”、“可持续发展与自然环境”、“文化与居民生活”、“经济影响力”、“成本”和“营商环境”共10个维度50个变量对38座中国行政与经济中心城市进行深入、全面的考察。最后综合比拼,排在前十位的城市依次是:北京、上海、香港、广州、深圳、杭州、成都、武汉、厦门、南京。广州跻身全国四大“机遇之城”行列。

报告显示,从维度积分来看,北京在“智力资本和创新”和“经济影响力”两项排名最高,上海在“区域重要城市”排名最高,香港则在“营商环境”和“健康、安全与治安”两项中夺得头筹。北京和上海是中国的特大城市,在国际城市群中代表了中国的形象,香港的规模体量虽然远远小于北京和上海,但由于其国际主要金融中心的地位和市场经济的发达程度,位列第三。

中国发展研究基金会秘书长助理俞建拖指出:“该报告紧扣国家总体发展战略,从经济、社会、民生等多个方面,构建

了适合中国国情的城市发展评价指标体系。报告产生了广泛的社会影响,也得到了来自商界、学界以及各级城市政府的普遍关注。”

普华永道中国战略咨询部合伙人金军指出:“京沪港穗深这五座城市虽然规模、地位及发展历史各有不同,但在改革开放的历史阶段都发挥了各自的优势。作为京津冀、长三角、粤港澳大湾区的核心城市,它们将引领三大城市群的协同发展。未来,高水平开放和城市群协同将共同推动中国城市高质量的发展。”

全国“机遇之城”排名前十名

排序	城市名称
1	北京
2	上海
3	香港
4	广州
5	深圳
6	杭州
7	成都
8	武汉
9	厦门
10	南京

