

# press release

## 渣打调研揭示中国新兴中产阶级如何实现“家庭理想” 重视财富管理 满意数字平台 亟需专业指导

**2018年10月29日 上海**——渣打银行今天发布了题为《攀登财富阶梯——2018 新兴中产调研》的调研报告。报告显示中国新兴中产阶级最充分的意识到财富管理对于实现家庭财务目标的重要性，并维持了对于数字理财渠道的积极观点。然而与去年相比，中国受访者今年对于实现自身财务目标方面的乐观程度有所下降，对于投资相关的专业知识的需求更加突出。

今年是渣打银行连续第四年发布新兴中产阶级的调研报告，全球 11 个主要新兴市场的 11,000 名新兴中产阶级受访者参与了今年的调研。

调研显示中国受访者充分意识到财富管理对于家庭的重要性。在如何实现家庭财务目标上，最多的受访者（68%）认为金融投资有助于实现家庭财务目标，超过了职业生涯发展（54%）和兼职（24%）等，该比例也位居各个受访市场首位。同时有 75% 的中国受访者同意有效的财富管理可以更好地帮助家庭实现社会阶级的流动。

同时中国受访者仍然保持着对于数字技术较高的认可度。74% 的受访者认同掌握数字理财工具对于实现个人目标至关重要，远远超过全球平均的 65%。同时 72% 的受访者同意通过数字平台进行财富管理对于家庭财务目标的实现起到了积极作用，比全球平均的 61% 高出 11 个百分点。然而，主要从社交媒体获得财富管理信息的受访者从去年的 37% 大幅下降到今年的 29%。金融机构成为中国受访者最信赖的信息来源（48%），并远远超过全球平均水平（34%）。

一半的中国受访者（50%）把子女教育列为家庭财务目标之一，其他主要的“家庭理想”大部分都与房产有关，包括改善型住房需求（22%）、投资型房产需求（22%）等。不过和去年相比，中国受访者对于实现财务目标的乐观程度有所下降。46% 的受访者表示他们离实现首要财务目标的距离“较远”或者“很远”，而去年该比例仅有 24%。

中国家庭的主要财务目标（多选）：

名次	目标	中国占比 (%)	全球平均 (%)
1	子女教育	50	43
2	投资型房产	22	22
3	改善型住房	22	19
4	休假	21	18
5	享受型支出	21	12
6	创业	20	21
7	购车	18	18
8	支持其他亲属	18	18
9	帮助子女购房	18	10

至于个中原因，52%的受访者表示缺乏财务知识影响了其实现财务目标的能力，50%的受访者表示仍然缺乏对于数字化理财的专业能力。另有63%的受访者表示希望获得更多的金融教育和投资知识，另有51%的受访者希望获得专业财务顾问的支持。

**渣打中国个人金融部董事总经理朱亚明分析：**“今年渣打银行的调研清晰地显示，当全球特别是国内市场波动加剧时，国内家庭对于专业、易得的财务建议的需求就变得更加迫切。同时针对报告中显示出的新兴中产阶层对数字渠道管理财富的需求，以及在个人目标中对家庭和休闲方式的关注，渣打银行通过‘**优逸理财**’，有针对性地推出便捷的银行服务和电子理财体验，并为家庭亲子和旅游度假需求提供独特的解决方案。”

请点击[此处](#)下载完整调研报告

--- 完 ---

#### 媒体垂询，请联系：

朱嘉超  
渣打银行（中国）有限公司  
邮件：[jiachao.zhu@sc.com](mailto:jiachao.zhu@sc.com)  
电话：(8621) 3851 8628

#### 渣打银行简介

渣打是一家领先的国际银行，在全球一些最有活力的市场上经营 150 多年，拥有员工约 80,000 名。我们为遍布亚洲、非洲和中东市场的个人和企业客户提供金融服务，支持他们进行投资、开展贸易，并实现财富增值。这些市场为集团带来 90% 以上的营运收入和利润。渣打的文化传承和企业价值都在其品牌承诺“一心做好，始终如一（Here for good）”中得到充分体现。

渣打集团有限公司除在伦敦及香港的交易所上市外，还在印度的孟买以及印度国家证券交易所上市。

渣打银行自 1858 年在中国上海开设首家分行以来，在华业务经营从未间断。2007 年 4 月，渣打银行（中国）有限公司成为第一批本地法人银行之一。这充分显示了渣打对中国市场的承诺以及在银行业的领先地位。目前，渣打银行在全国近 30 个城市拥有超过 100 家营业网点。

渣打中国赢得众多权威行业机构和媒体颁发的奖项和荣誉。2016 年所获荣誉包括：中国银行业协会的信用卡创新奖、最佳企业社会责任案例、绿色银行奖、银团贷款最佳业绩和最佳项目奖；上海市政府的 RQDII 托管金融创新奖；上海金融学会的小微企业金融创新案例奖；英国和美国商会的企业社会责任大奖；《财资》的最佳跨国/大型企业司库和运营资本管理银行奖、最佳流动资金管理银行奖；《环球金融》的最佳小企业借贷银行、最佳供应链融资银行、最佳人民币服务银行、最佳外汇及利率对冲银行；《第一财经日报》年度银行间市场产品创新奖；《21 世纪经济报道》年度中小企业服务银行奖、最佳企业公民综合大奖；《首席财务官》的最佳全球现金管理奖、最佳供应链金融奖、最佳电子银行奖；《贸易金融》最佳供应链金融银行奖；《亚洲银行家》的最佳外资私人财富管理业务奖；《证券时报》最佳财富管理机构奖；

以及《经济观察报》年度卓越外资银行和《金融界》年度杰出外资银行奖等。

更多信息，请登陆：[www.sc.com/cn](http://www.sc.com/cn)