

# Investment 投资



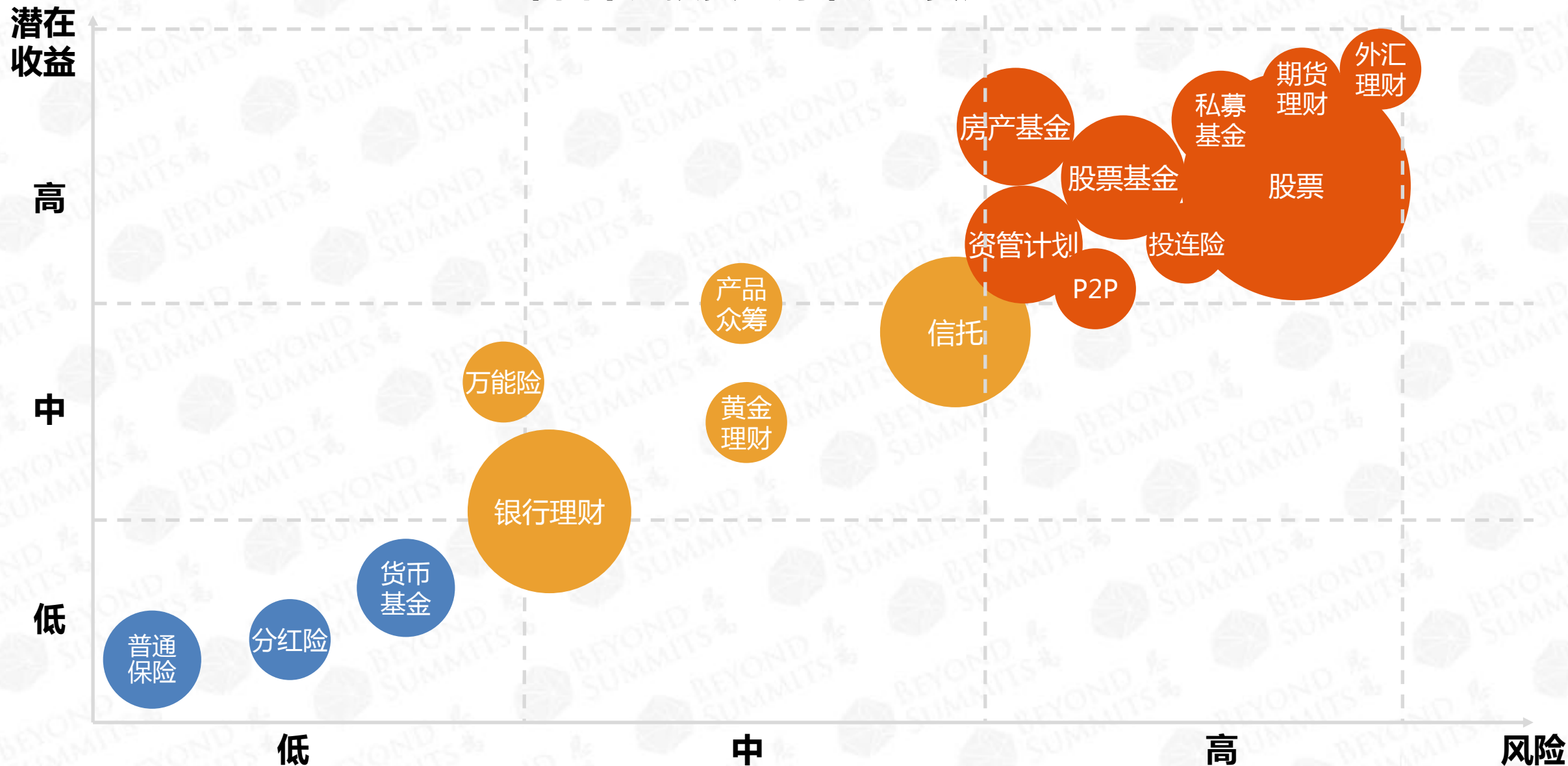
## Summary :

- 债券及货币市场工具、现金及银行催款和非标准化债券类资产是中国个人投资理财产品的主要配置。
- 不同家庭的互联网投资理财偏好相似，宝类产品（对接货币基金的余额理财产品）是所有家庭的首选，其次为P2P产品。
- 在移动互联网理财方面，投资金额在10万以上的比例最大，达到了32%；其次是5-10万，占比在25%。
- 小米金融占领投资理财应用市场第一的位置，主要归功于小米手机的用户量庞大，其99%为预装客户。而在日活跃用户数方面，属于股票型投资理财产品的同花顺app排名第一。

## Summary :

- 2011-2016年，中国大陆千万高净值人群的规模快速增长，到2016年已达到134万人，较前一年涨幅达到了10.7%。
- 海外投资配置方面，海外房产最受欢迎。此外，固定收益产品、海外股票、实业、保险及基金也均受到青睐。
- 中国高净值人群进行海外金融投资时，主要选择的产品为外汇存款，占到一半以上的比重，其次是保险和股票。
- 中国高净值人群在海外金融投资时最偏爱的交易与合作机构是银行，占比达到77%，在银行的产品中选择的较多是外汇存款、标准理财产品和黄金。
- 在信息渠道来源方面，银行和亲朋好友推荐是高净值人群获取海外金融投资信息最主要的渠道，同时也是最信赖的两个渠道。

## 中国个人投资理财市场主要产品汇总

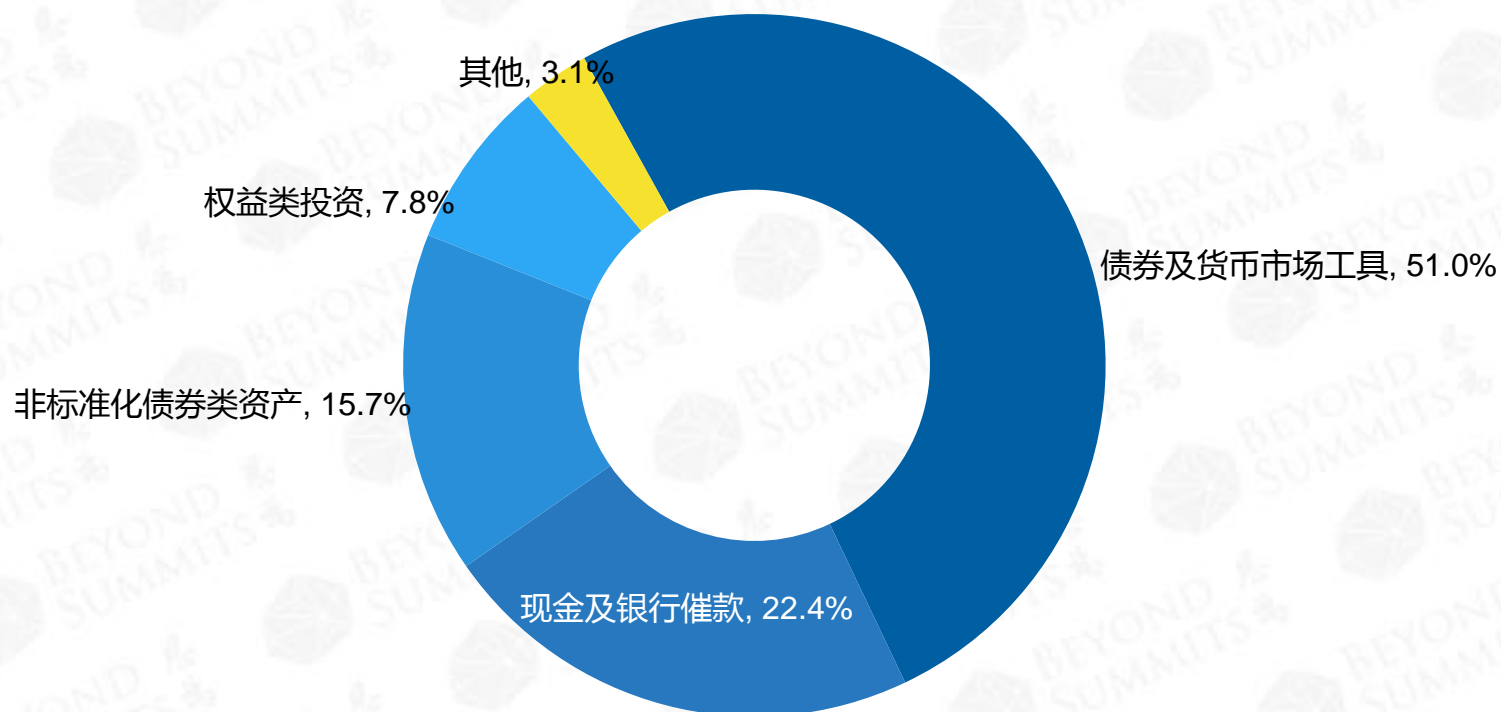


Source : 2016年中国个人理财市场研究报告



债券及货币市场工具、现金及银行催款和非标准化债券类资产是中国个人投资理财产品的  
主要配置，占银行类理财产品投资余额的89.1%。

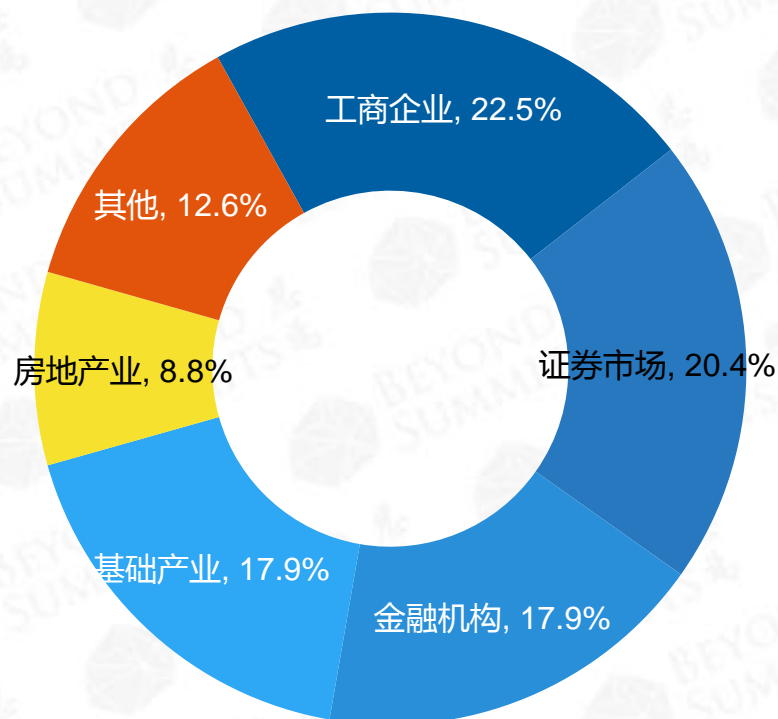
### 银行理财产品资产配置情况



Source : 2016年中国个人理财市场研究报告

工商企业、证券市场和金融机构是信托资金投资的主要配置。值得注意的是，证券市场增长速度较快。

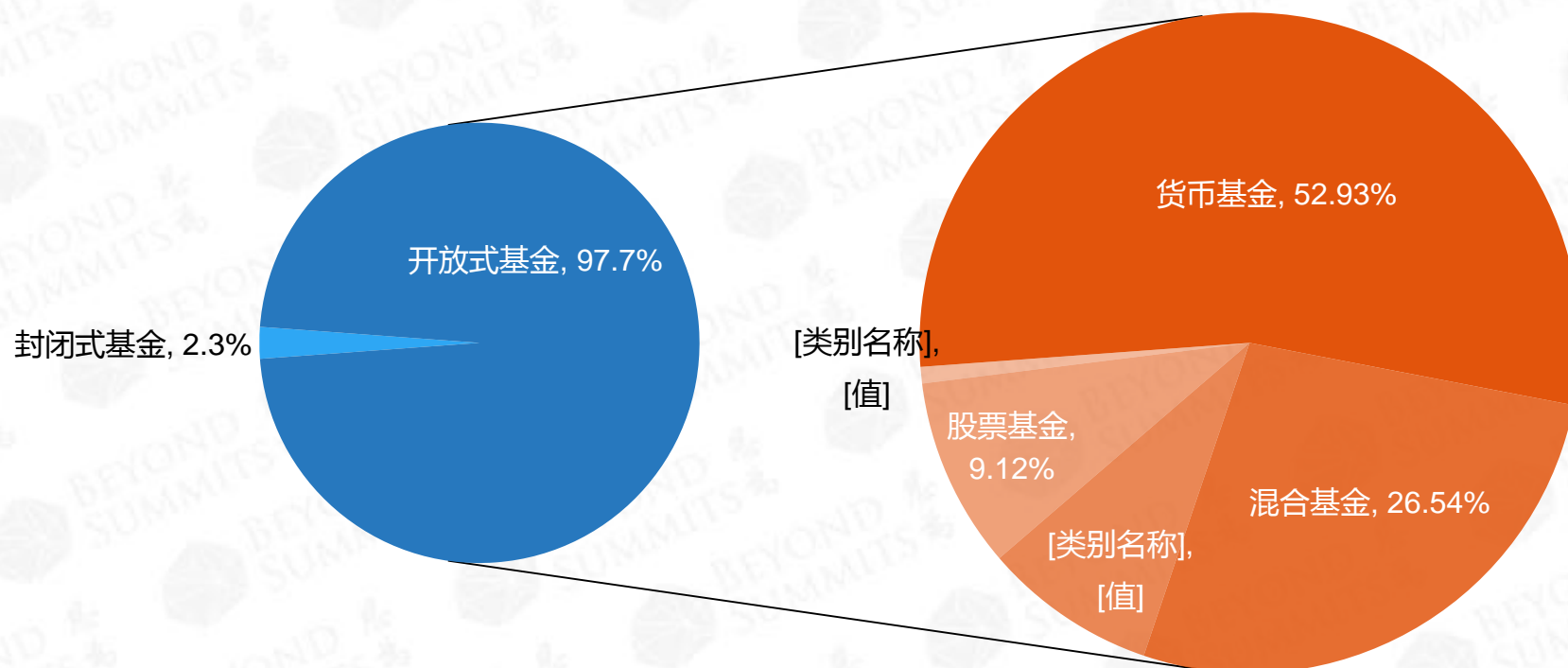
### 信托资金投资配置



Source : 2016年中国个人理财市场研究报告

公募基金净值方面，货币型基金占比超过50%。由此可见，流动性高、风险低的现金管理产品最受中国投资理财者青睐。

各类公募基金净值比重



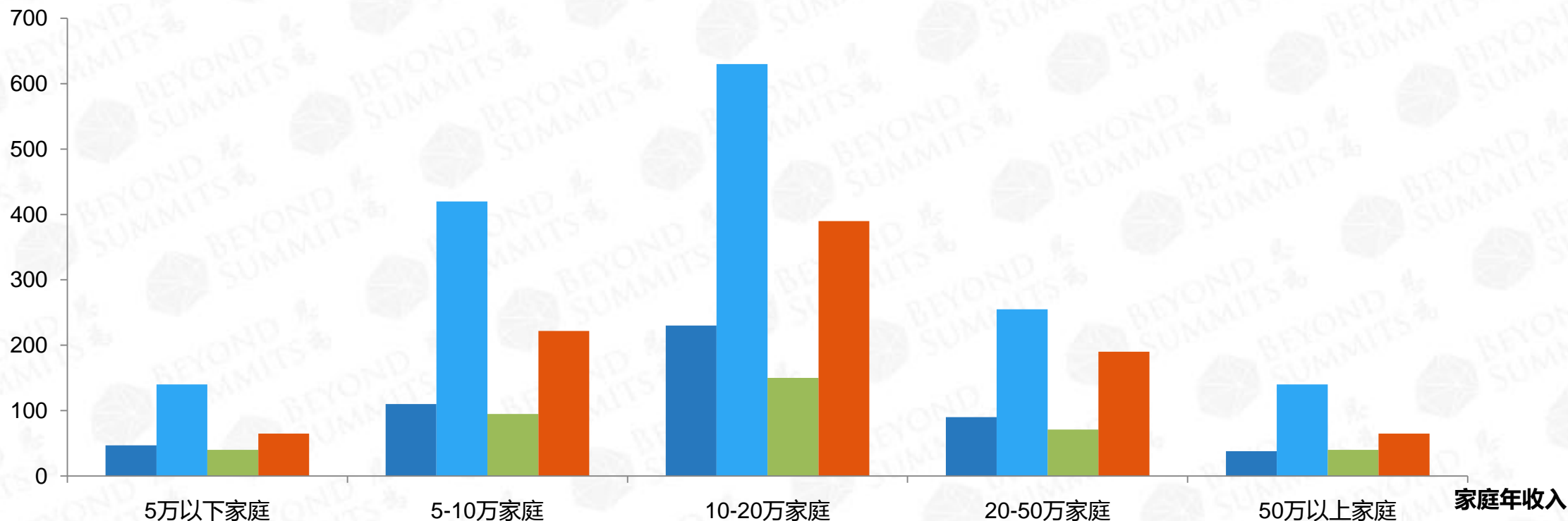
Source : 2016年中国个人理财市场研究报告

不同家庭的互联网投资理财偏好相似，宝类产品（对接货币基金的余额理财产品）是所有家庭的首选，其次为P2P产品。

投资家庭总数  
(万)

### 中国家庭互联网投资理财现状

■ 互联网保险 ■ 宝类产品 ■ 众筹 ■ P2P

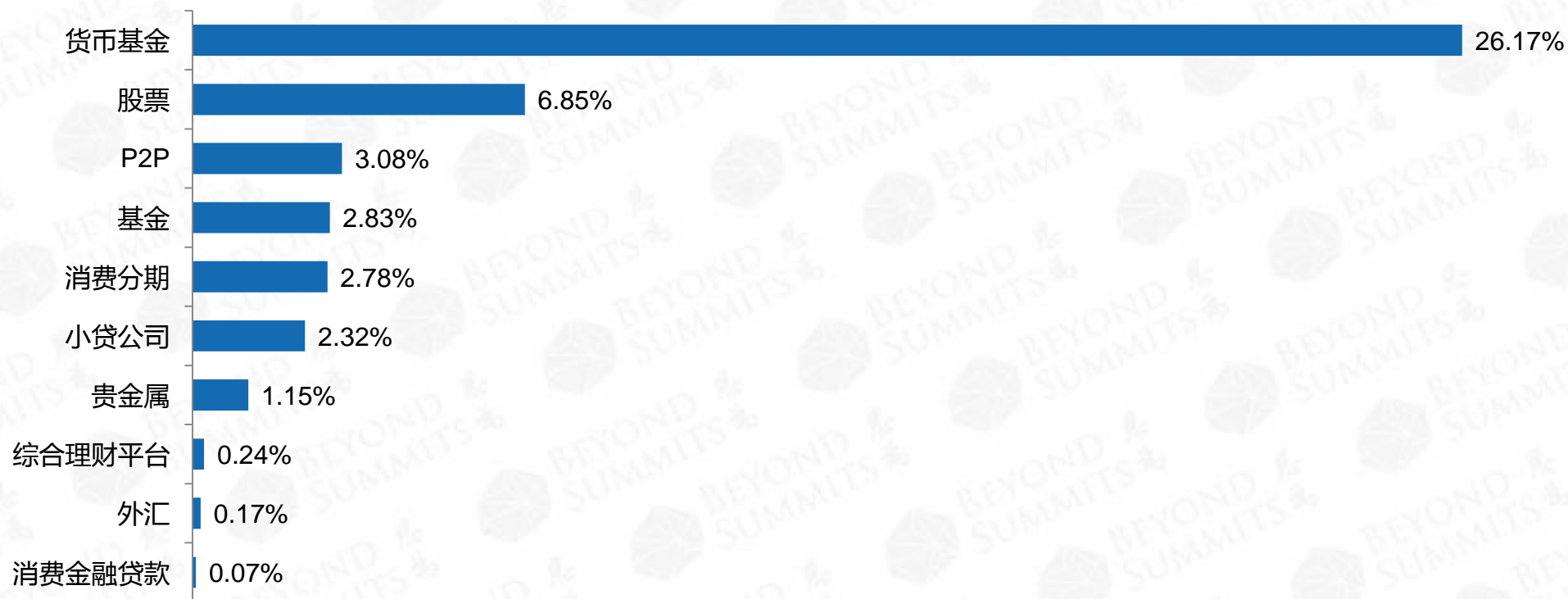


Source : 2016年中国个人理财市场研究报告



在各大理财产品中，货币基金的互联网用户比例最高，达到了26.17%，互联网用户规模在3.7亿。

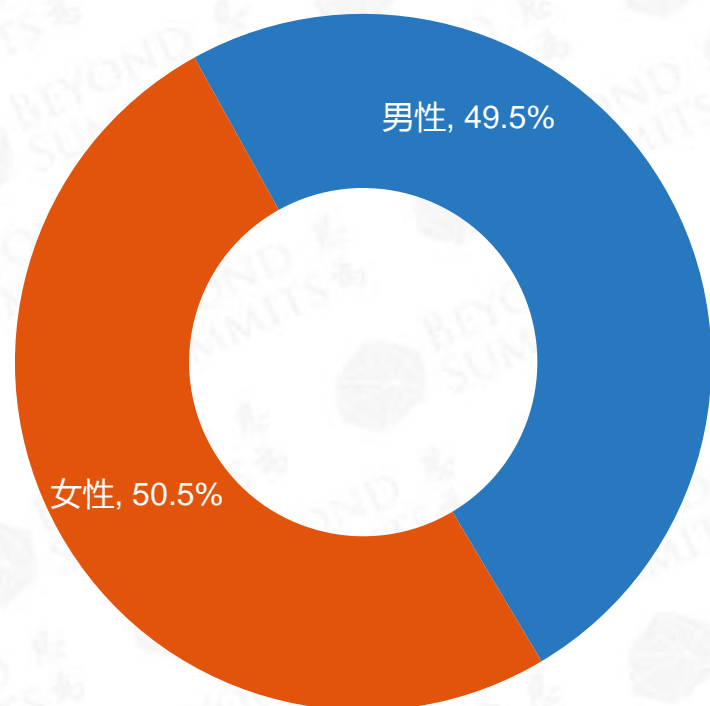
各理财产品互联网用户比例（%）



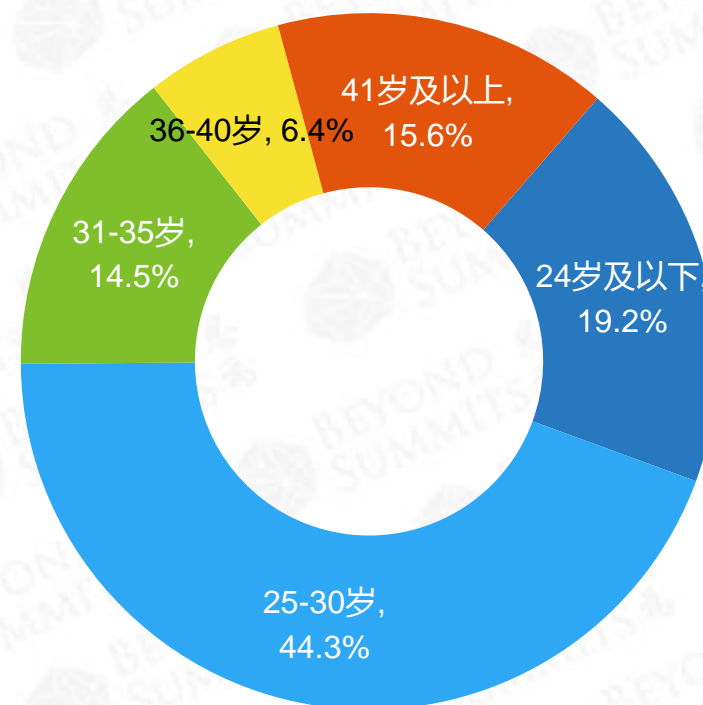
Source : 2017中国互联网理财大数据解析

中国互联网理财市场女性群体略多于男性，其中，25-30岁的年轻人占用户的主体。

中国互联网理财市场用户性别分布



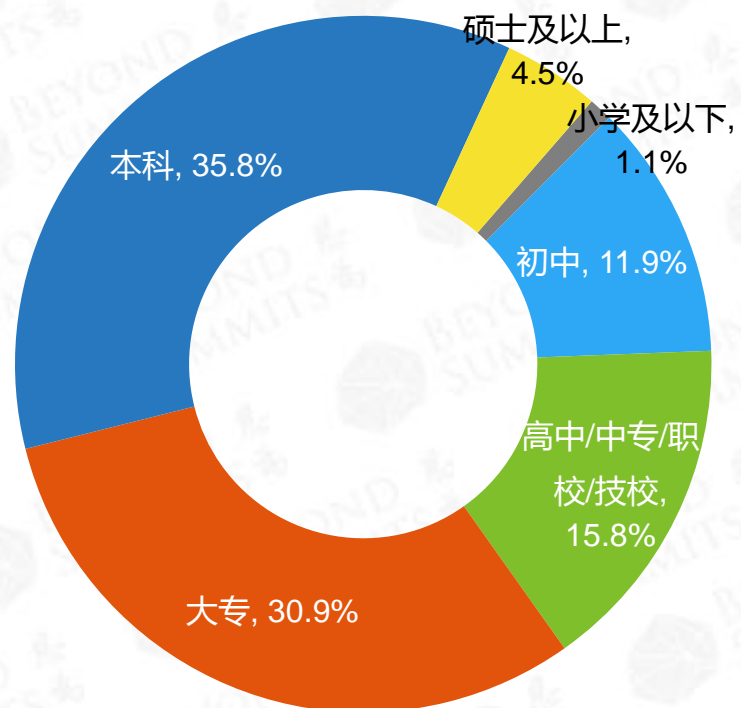
中国互联网理财市场用户年龄分布



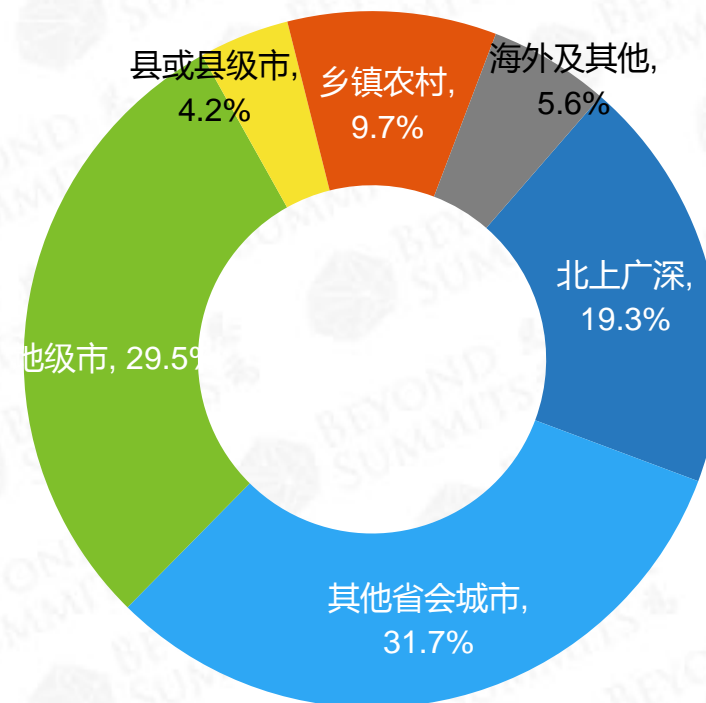
Source：中国互联网理财市场研究报告

中国互联网理财市场用户主要为集中在地级市以上的高学历人群。

中国互联网理财市场用户学历分布



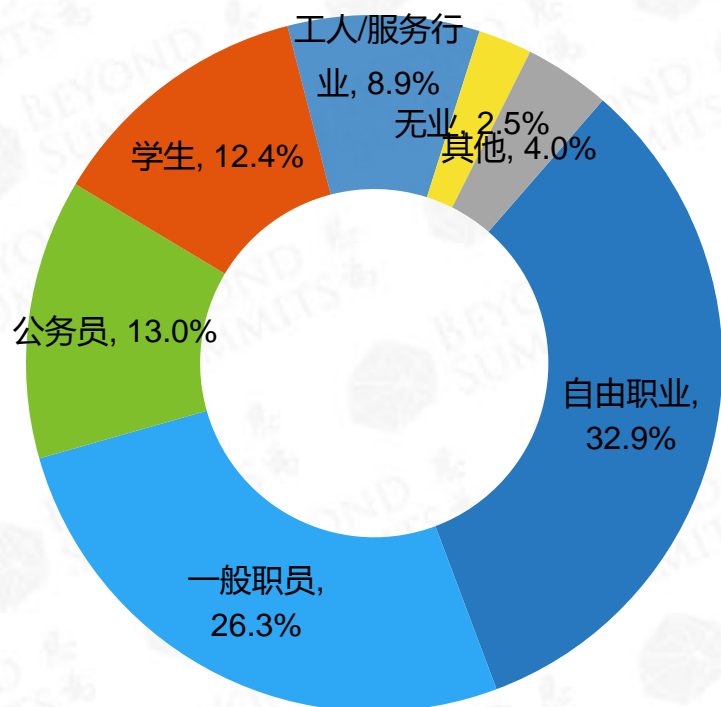
中国互联网理财市场用户地域分布



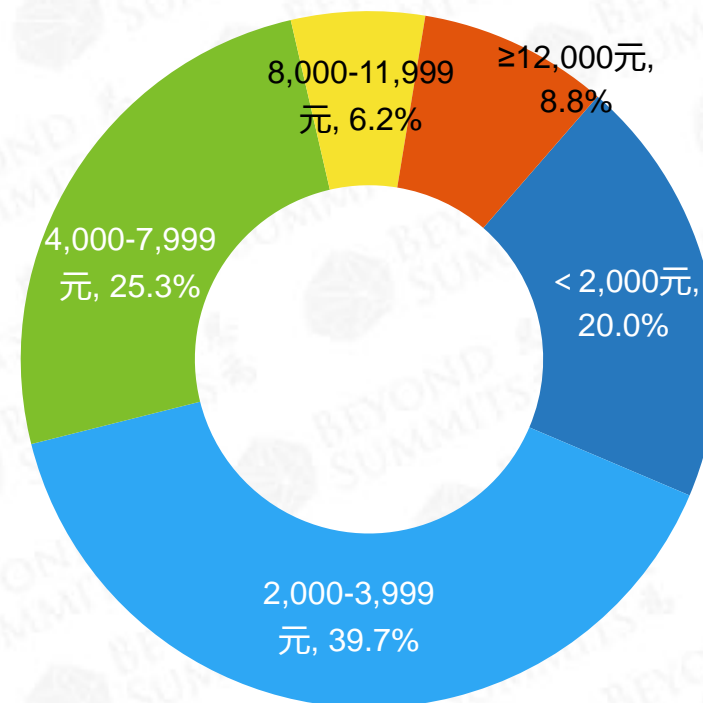
Source : 中国互联网理财市场研究报告

中国互联网理财市场用户主要为中低收入人群。

中国互联网理财市场用户职业分布



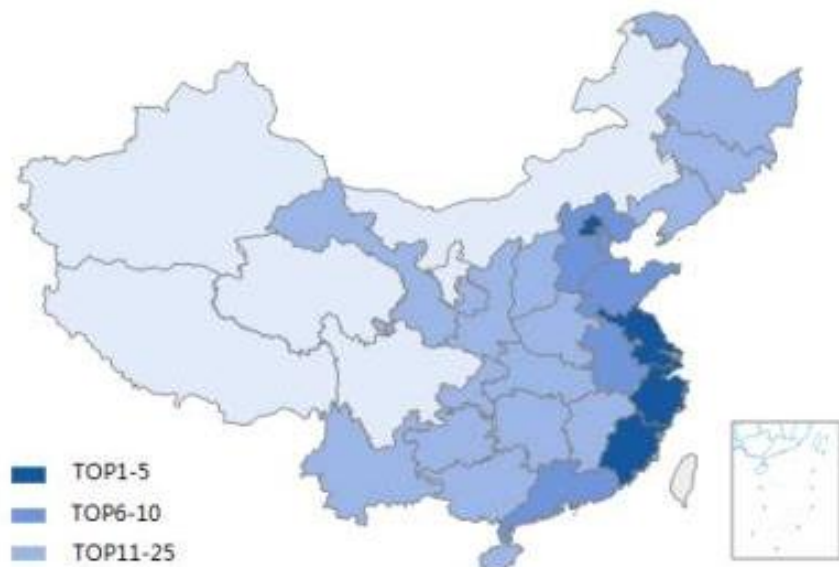
中国互联网理财市场用户月收入分布



Source : 中国互联网理财市场研究报告



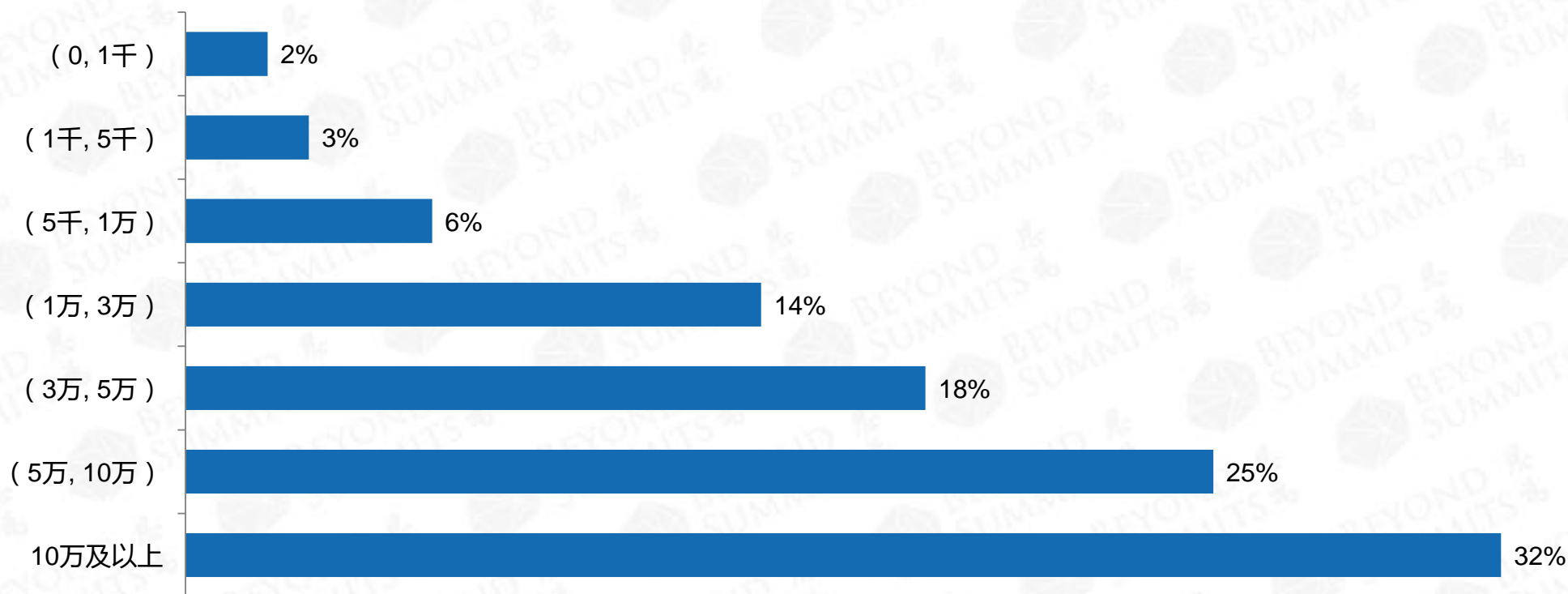
从地域分布来看，发达地区尤其是东部沿海地区对投资理财的偏好较强，其中一线城市上海排名第一。



排名	省份
1	上海
2	福建
3	江苏
4	北京
5	浙江
6	广东
7	山东
8	安徽
9	天津
10	河北

在用户投资金额的调研中发现，中国移动理财用户投资金额在10万以上的比例最大，达到了32%；其次是5-10万，占比在25%。

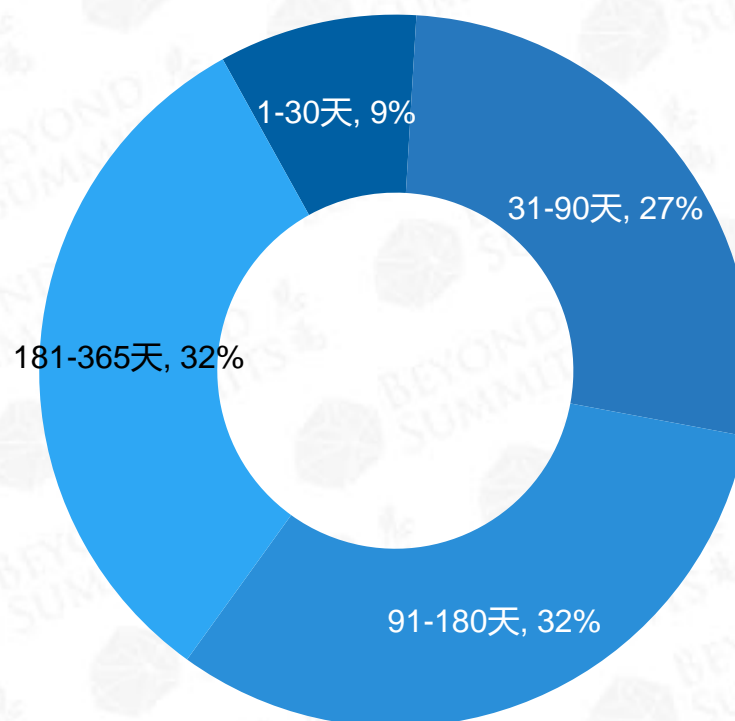
### 中国移动理财用户投资金额分布



Source：中国互联网理财人年度分析报告, 2017

2016年，中国移动互联网理财用户对短期理财产品的偏好有所减弱，整体的投资期限延长，90天以上的比例超过60%。

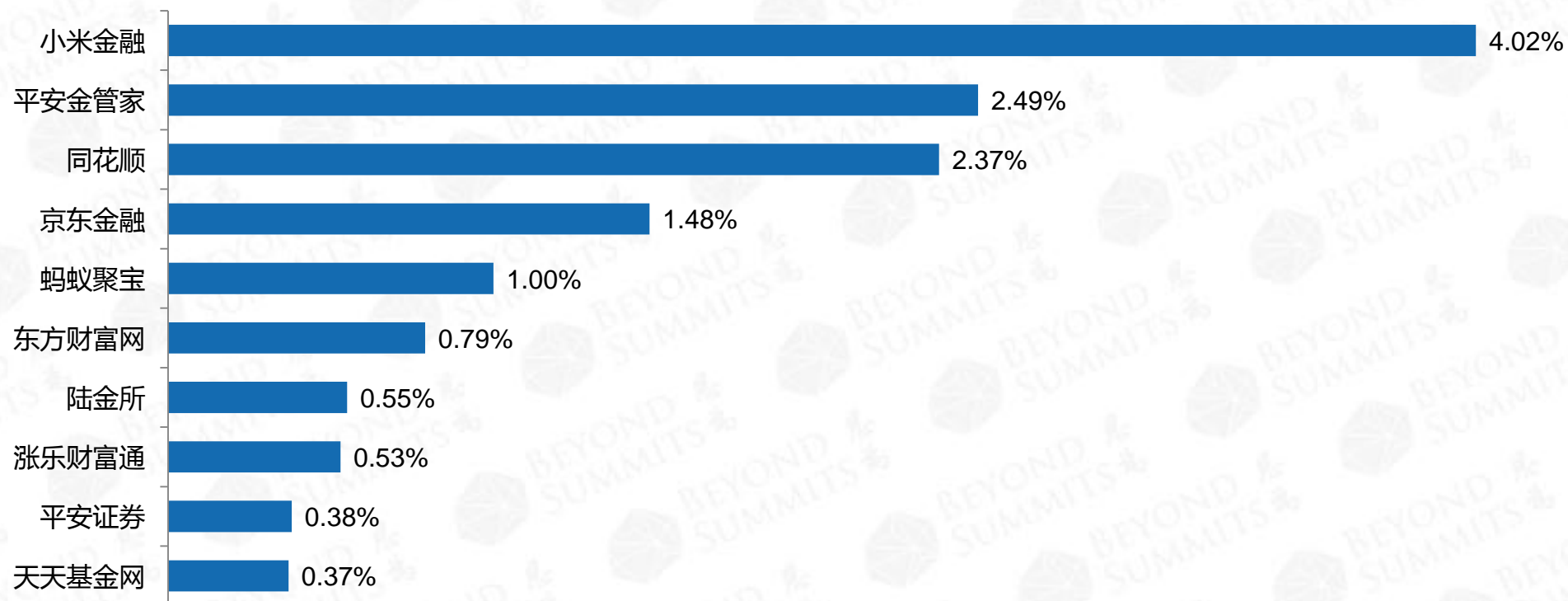
### 中国移动互联网理财用户投资期限偏好



Source：中国互联网理财人年度分析报告，2017

小米金融占领投资理财应用市场第一的位置，主要归功于小米手机的用户量庞大，其99%为预装客户。

### 投资理财应用市场渗透率

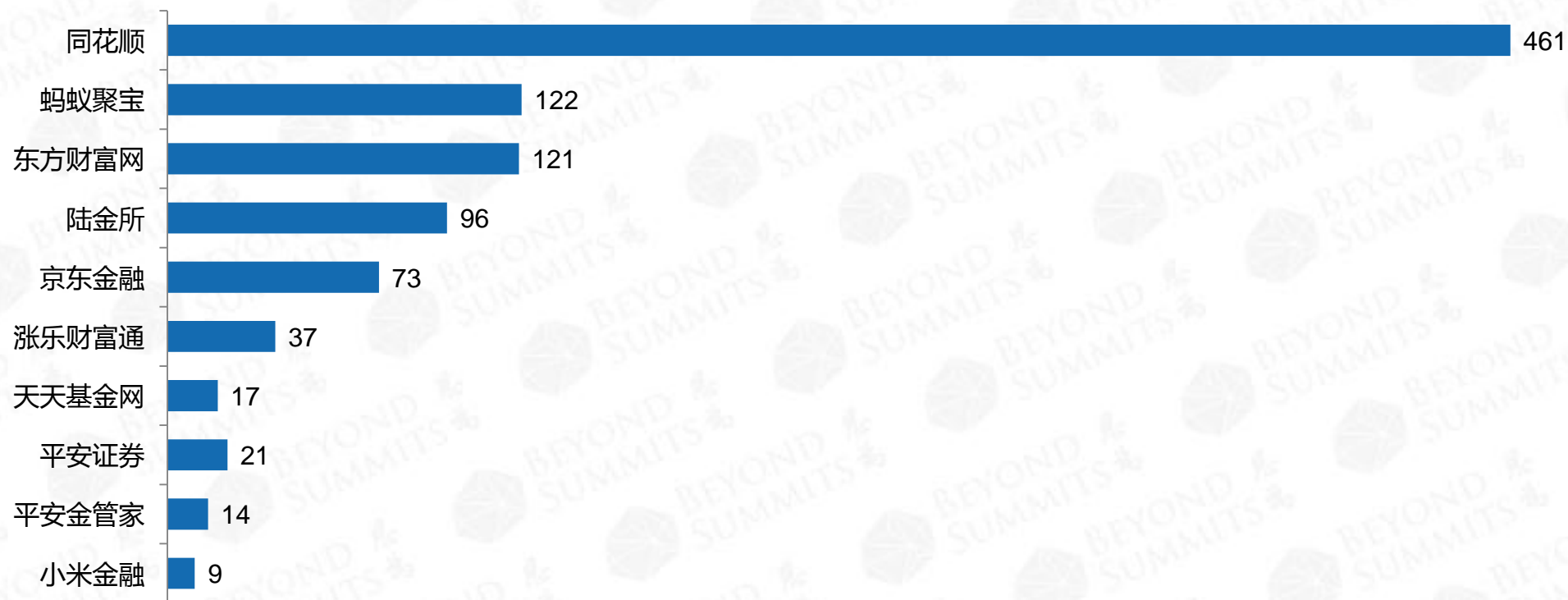


Source：投资理财app研究报告，2016.12



属于股票型投资理财产品的同花顺app日活跃用户数能达到461万，排名第一；其次是蚂蚁聚宝，日活跃用户数超过了120万。

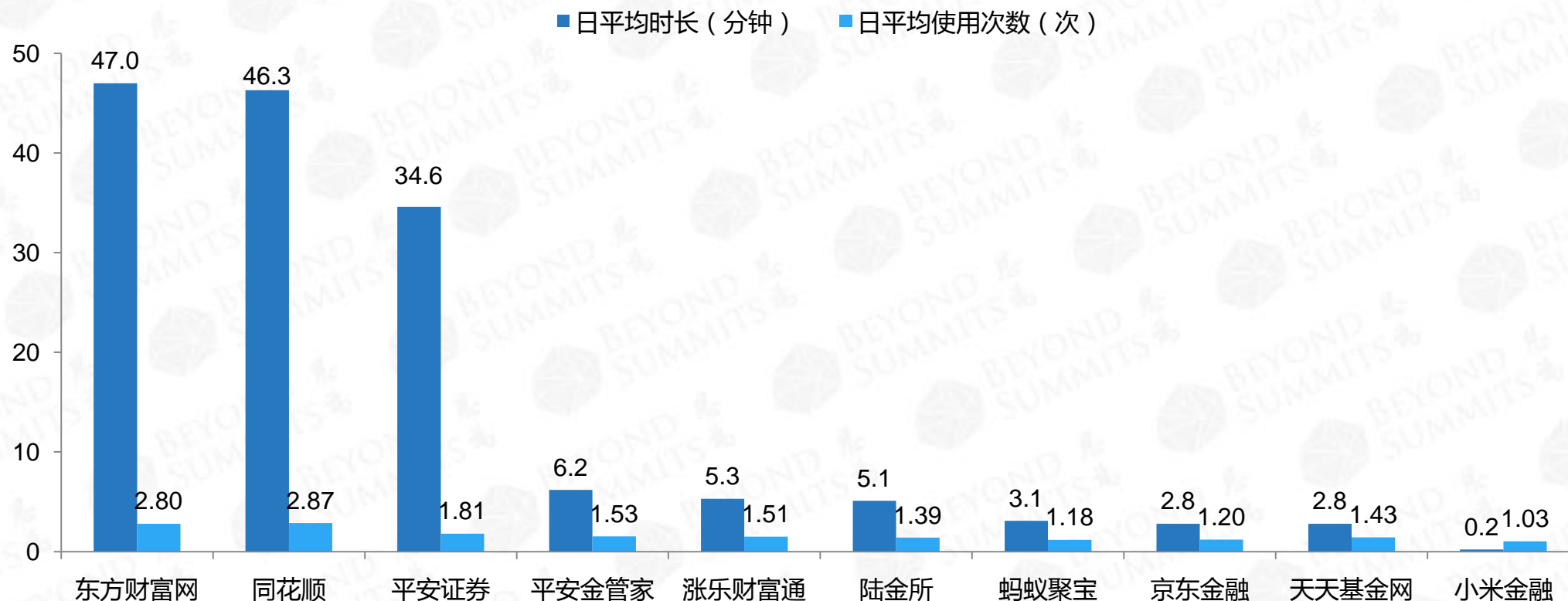
投资理财应用市场日活跃用户数（万）



Source：投资理财app研究报告，2016.12

股票类app，如东方财富网、同花顺和平安证券等，平均使用时长远远高于其他类别投资理财app。

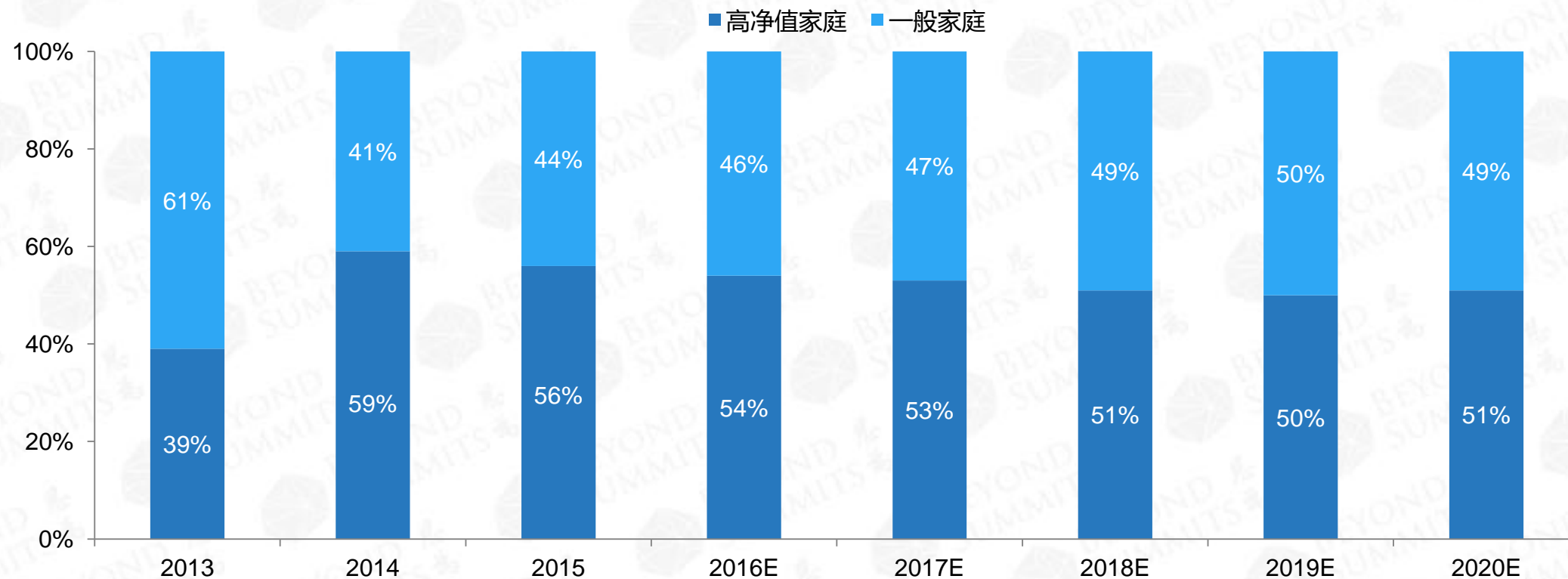
### 投资理财App使用习惯



Source : 投资理财app研究报告, 2016.12

数据显示，中国高净值人群可投资资产总额年增速达到15%以上。预计到2020年，中国高净值人群可投资资产总额将超过一般家庭。

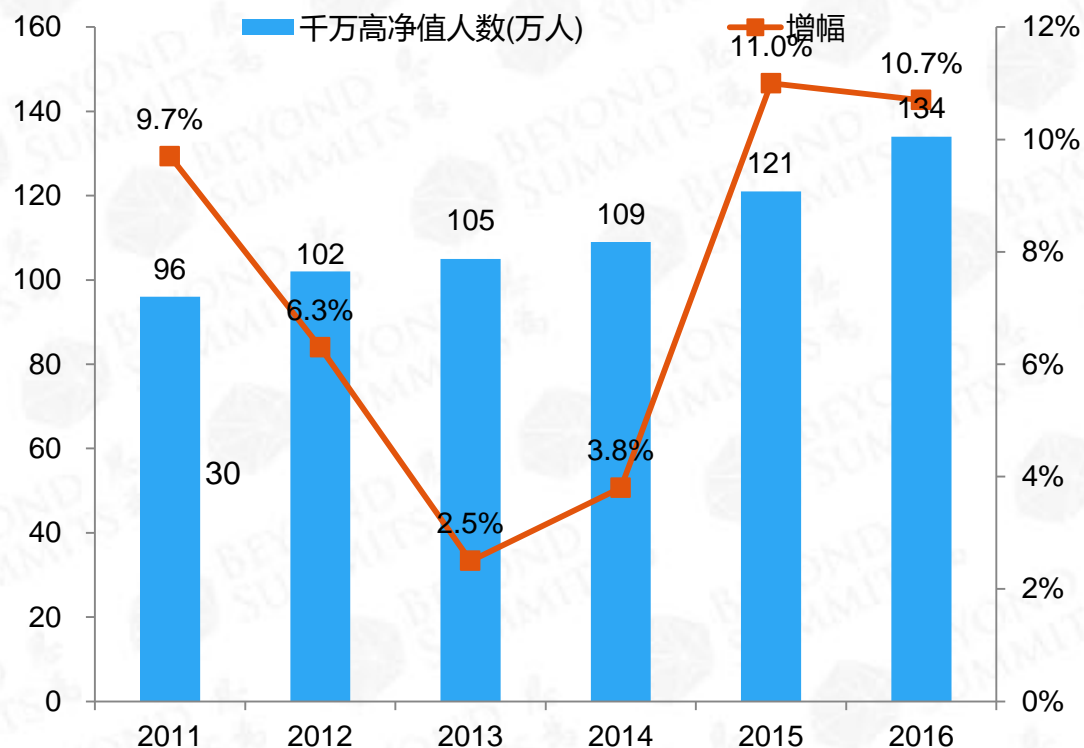
### 中国个人可投资资产总额构成



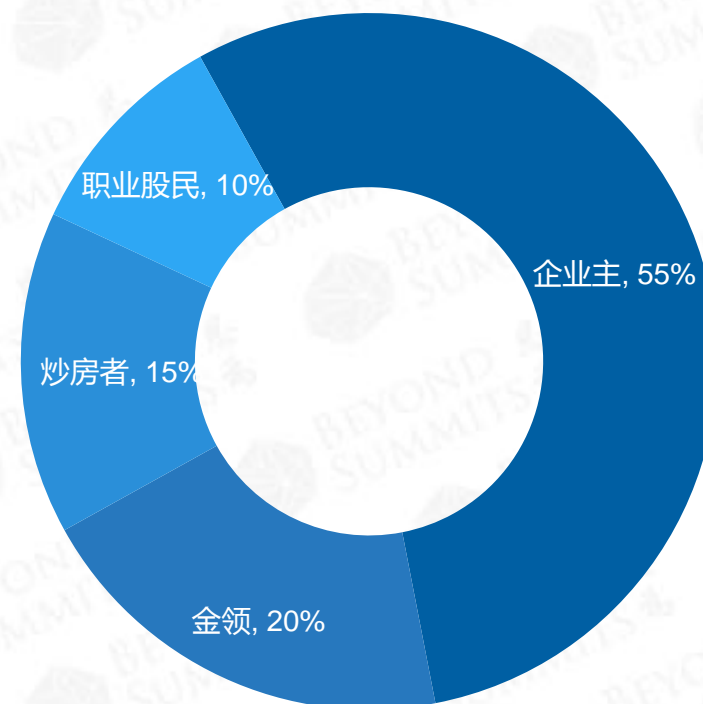
Source : 中国私人银行2016

2011-2016年，中国大陆千万高净值人群的规模快速增长，到2016年已达到134万人，较前一年涨幅达到了10.7%。在这些人群中，企业主和金领占的比例最大，而炒房者的比例较前一年有所上升，主要受一线城市房价猛涨影响。

### 中国高净值人群数量与增长率（万人）



### 2016年中国高净值人群构成



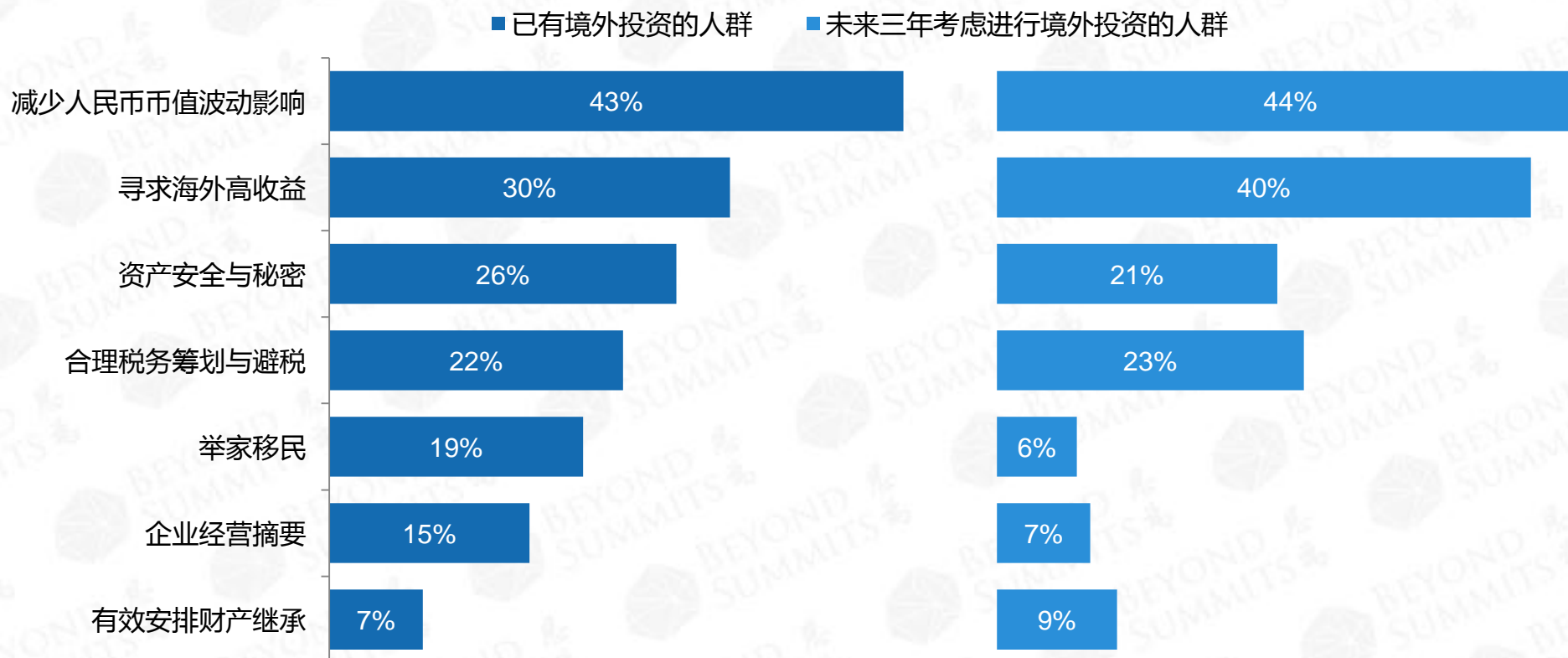
Source：胡润研究院

Note：高净值人群资产包括固定资产和流动资产



在已有境外投资的人群中，资产保值和增值为主要目的。而在未来三年考虑境外投资的人群中，依然以资产保值和增值为主，但增值的需求明显增加。

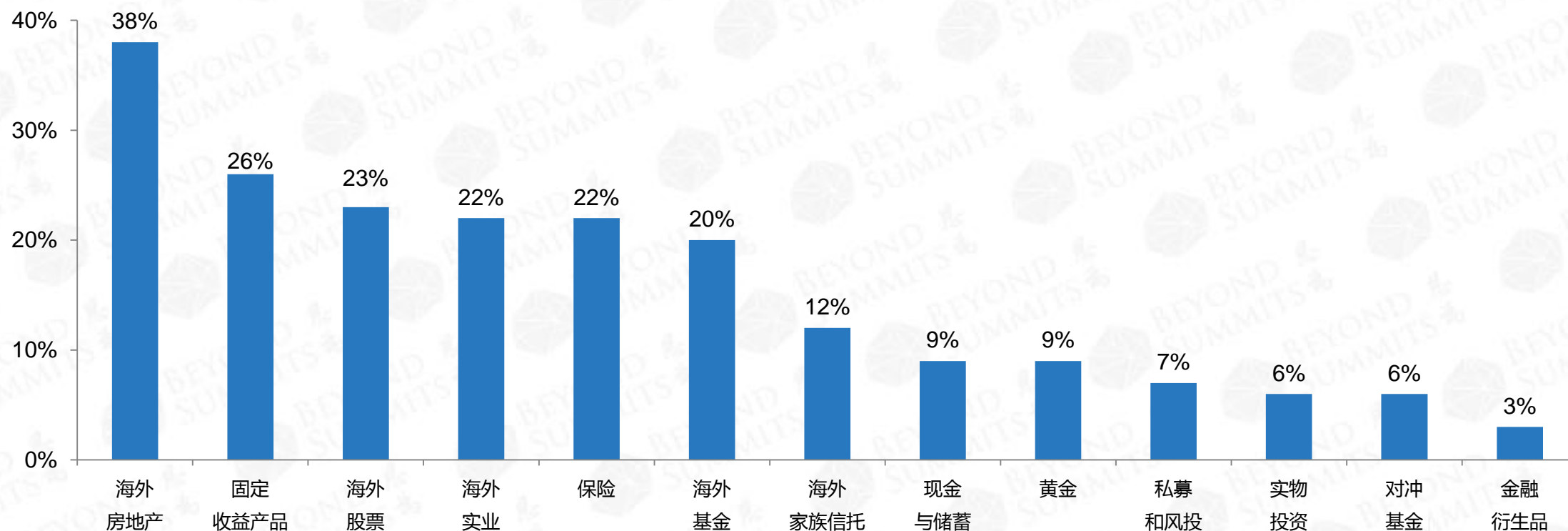
### 中国高净值人群境外投资目的



Source : 中国私人银行2016

海外投资配置方面，海外房产最受欢迎。此外，固定收益产品、海外股票、实业、保险及基金也均受到青睐。

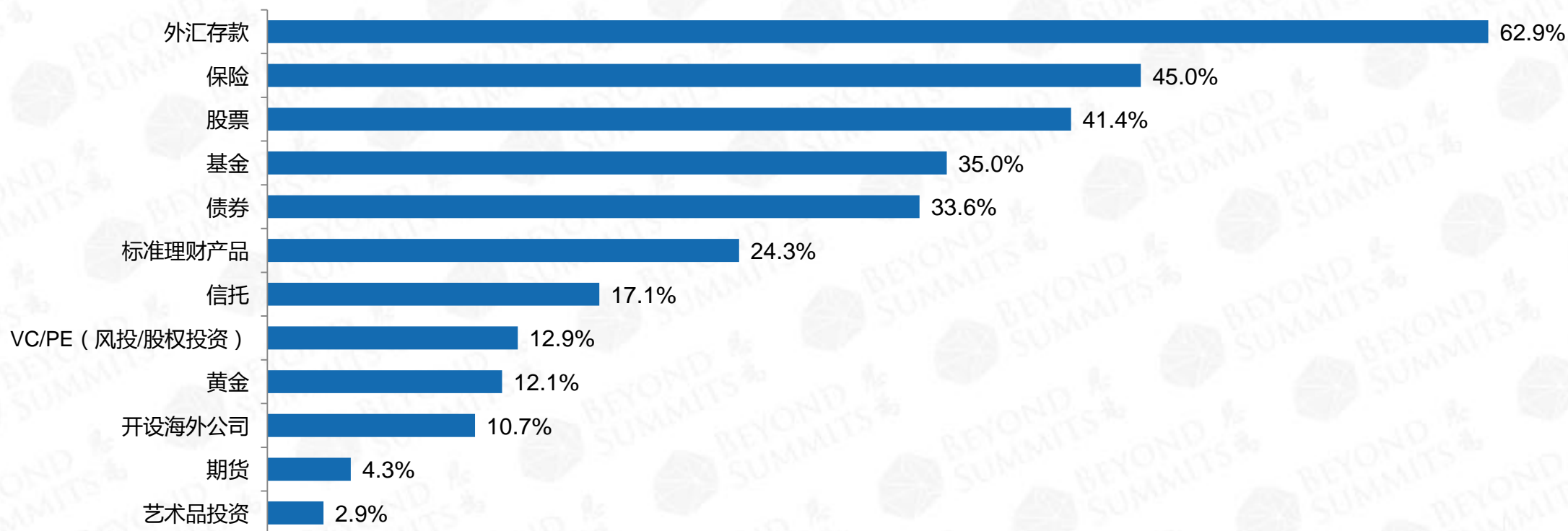
### 未来一年预计会增持的海外投资产品



Source：中国私人银行2016

中国高净值人群进行海外金融投资时，主要选择的产品为外汇存款，占到一半以上的比重，其次是保险和股票。

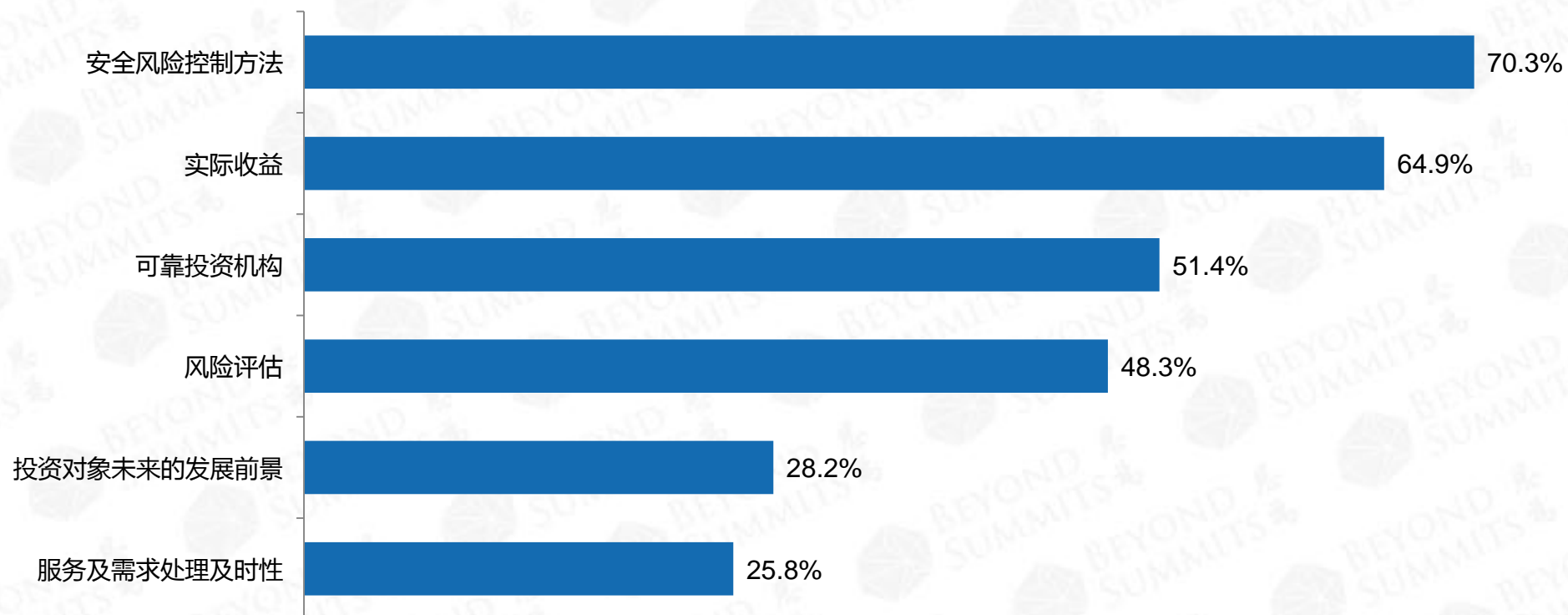
### 中国高净值人群海外金融投资产品



Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

在选择投资产品时最看重的是安全风险控制方法，其次才是实际收益。

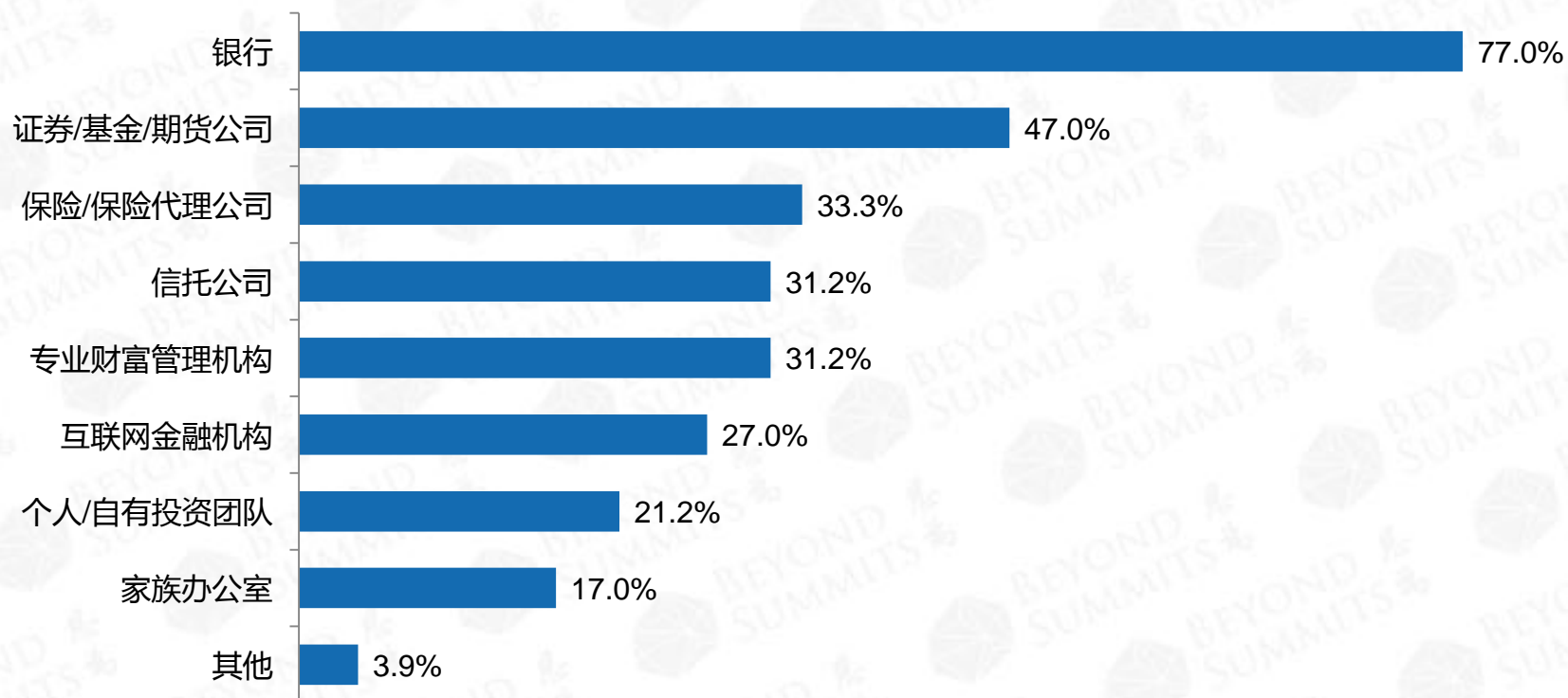
### 中国高净值人群选择海外投资产品时最看重的因素



Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

中国高净值人群在海外金融投资时最偏爱的交易与合作机构是银行，占比达到77%，在银行的产品中选择的较多是外汇存款、标准理财产品和黄金。

### 中国高净值人群海外金融投资渠道

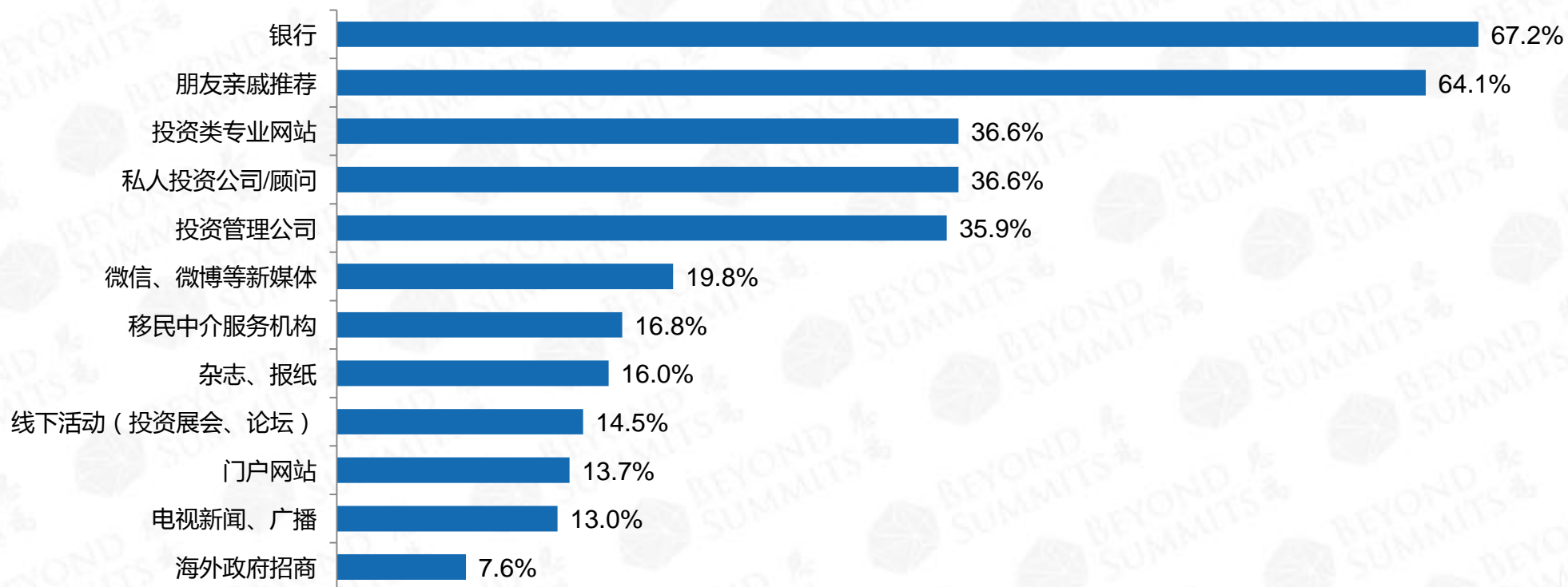


Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书



在信息渠道来源方面，银行和亲朋好友推荐是高净值人群获取海外金融投资信息最主要的渠道，同时也是最信赖的两个渠道。

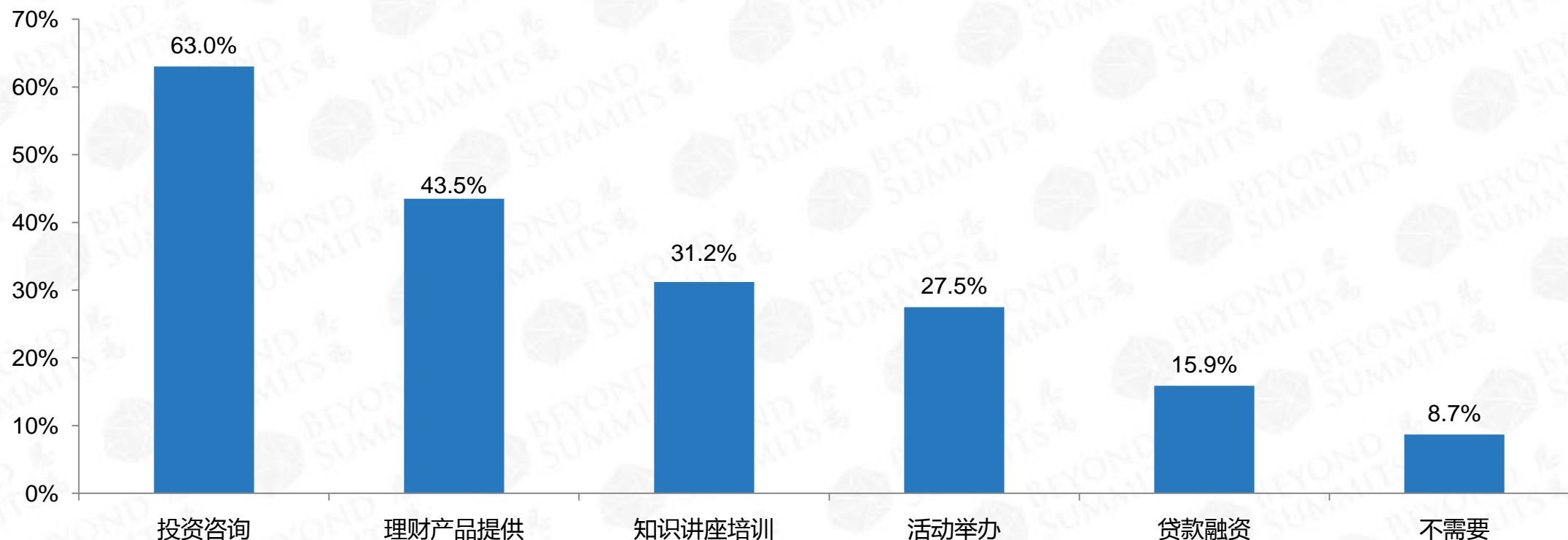
### 中国高净值人群获取海外金融投资的信息渠道



Source：2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

由于高净值人群对于风险控制意识的逐步增强，未来在海外金融投资当中，他们最希望能够得到投资咨询的服务。

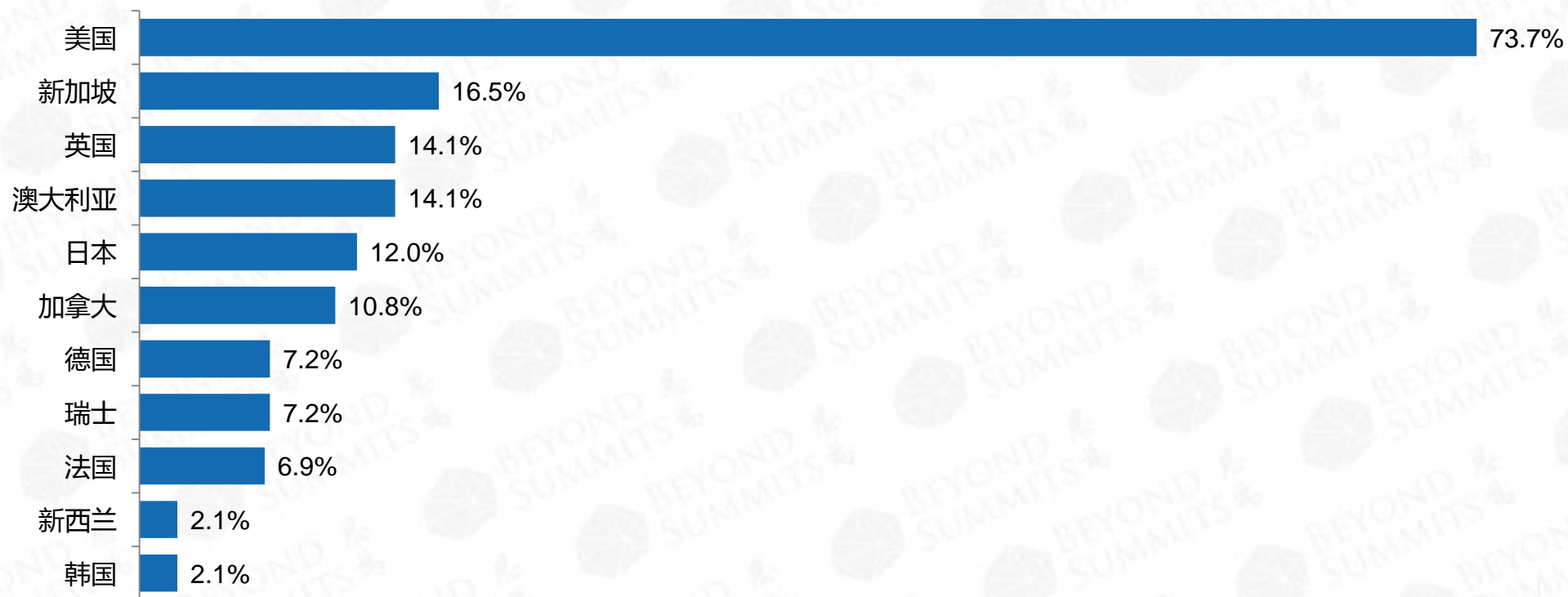
### 中国高净值人群未来海外金融投资期望得到的服务



Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

美国凭借投资、移民、教育等各方面的优势，成为中国高净值人群海外金融投资的首选国家，占比达73.7%。

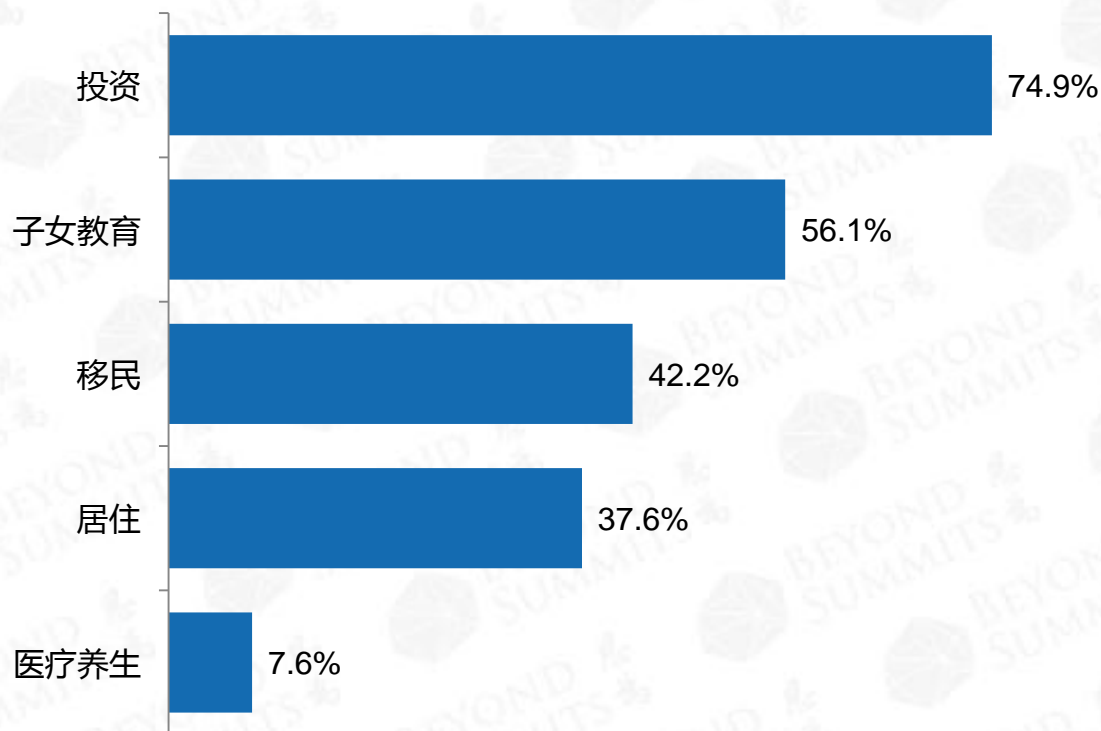
### 中国高净值人群海外金融投资热门国家



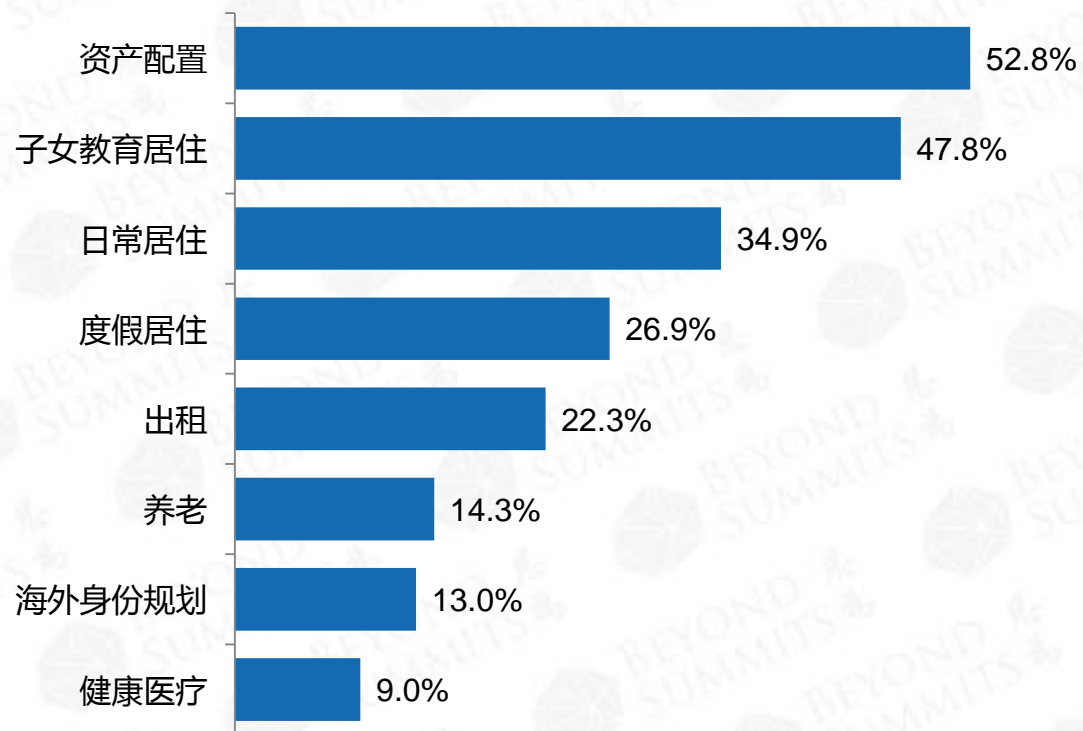
Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

中国高净值人群海外置业主要还是为了投资和子女教育。

### 中国高净值人群海外置业的目



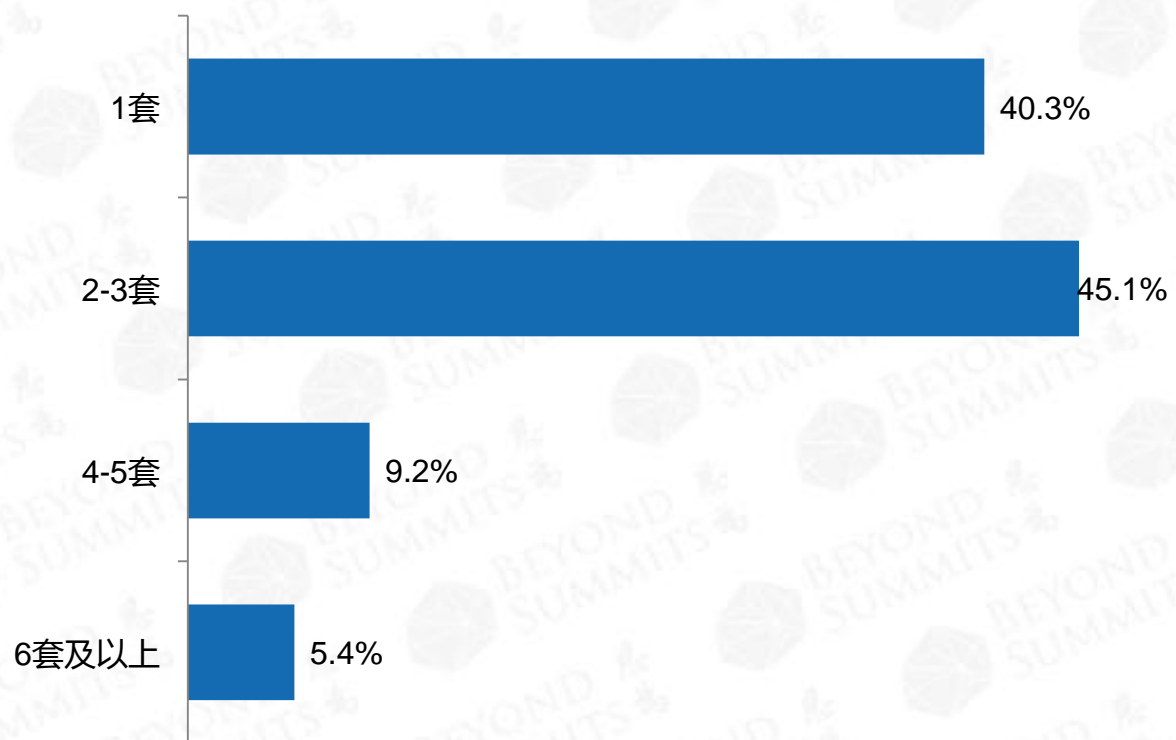
### 中国高净值人群海外置业的用途



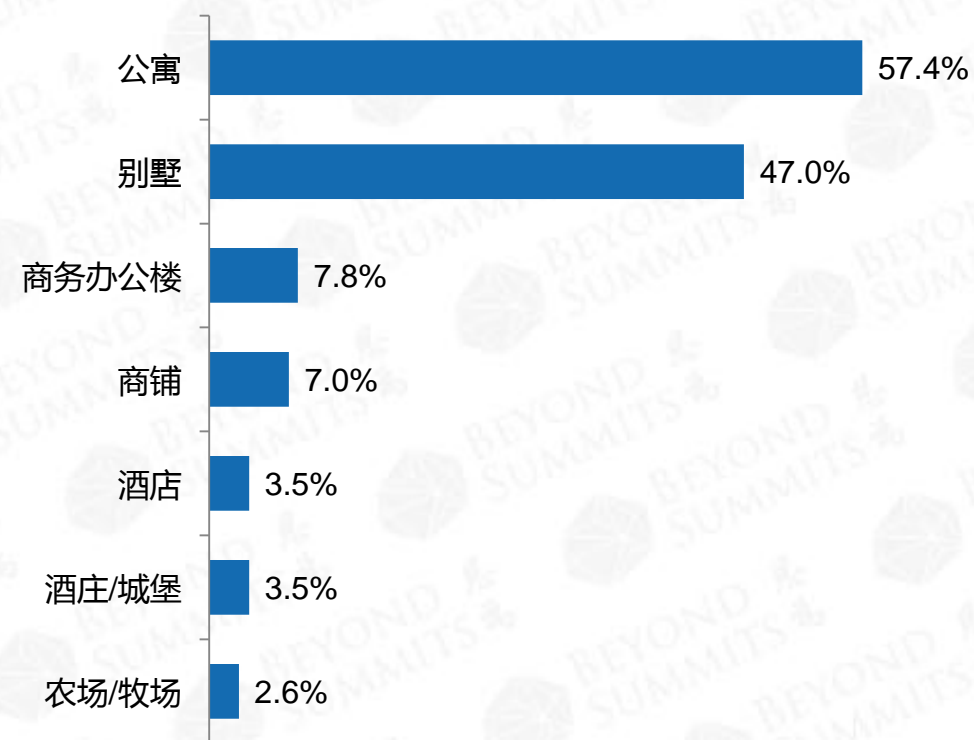
Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

中国高净值人群在海外的房产数量大多数在3套以内，主要为公寓和别墅。

中国高净值人群海外房产数量



中国高净值人群海外房产类型

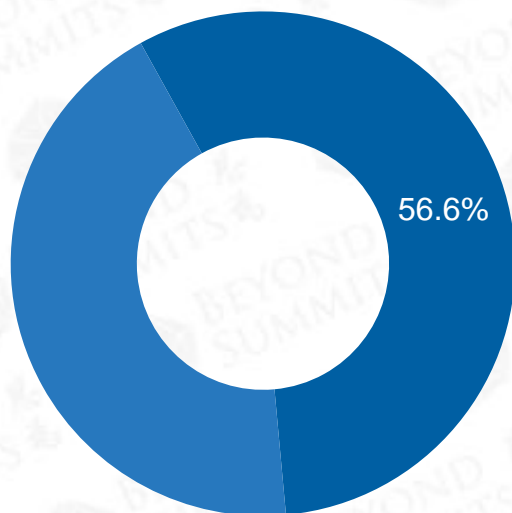


Source : 2016年中国高净值人群出国需求与趋势白皮书

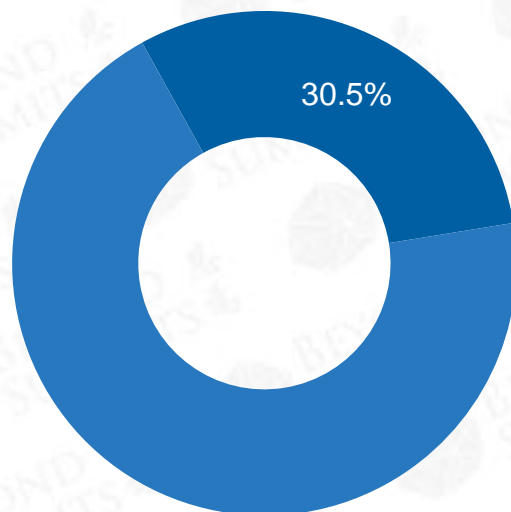


未来几年，56.6%的中国高净值人群保持目前的海外房产数量，30.5%将继续购买，12.9%将出售部分海外房产。

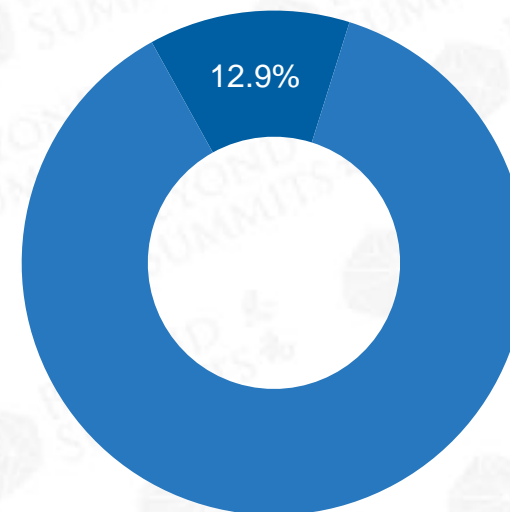
保持现状



继续购买

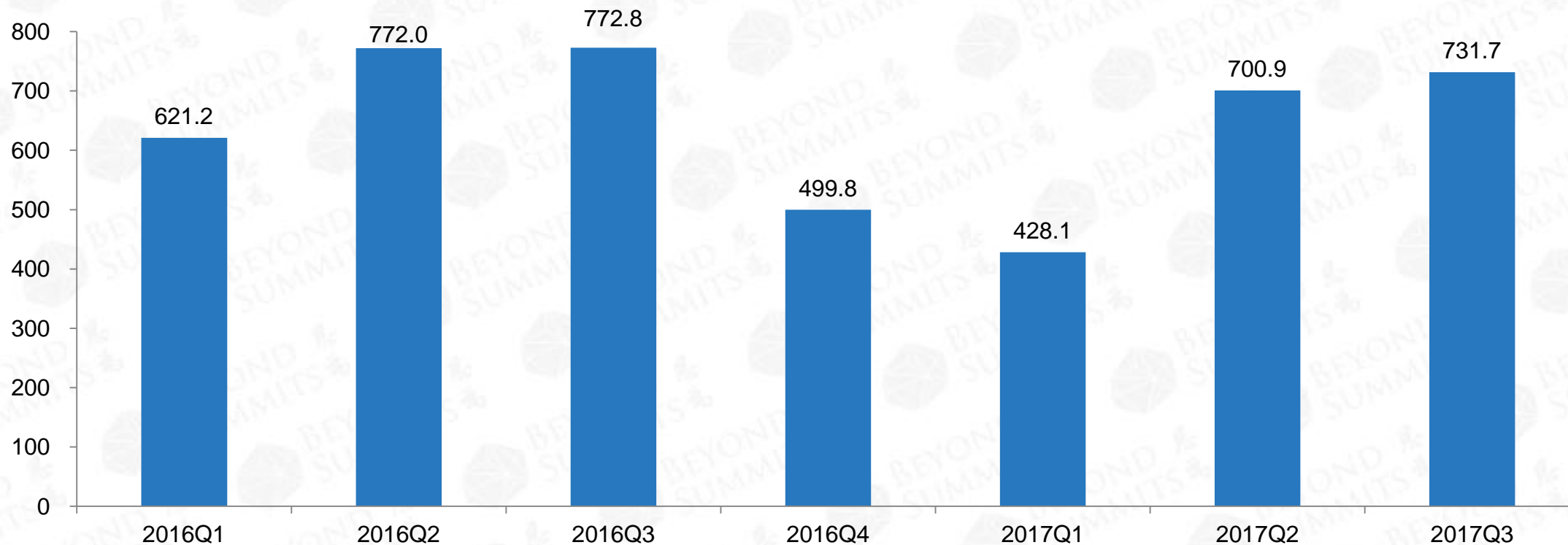


出售



2017年三季度，中国互联网创业投资金额达到731.7亿元，略高于二季度，资本下注更加集中。

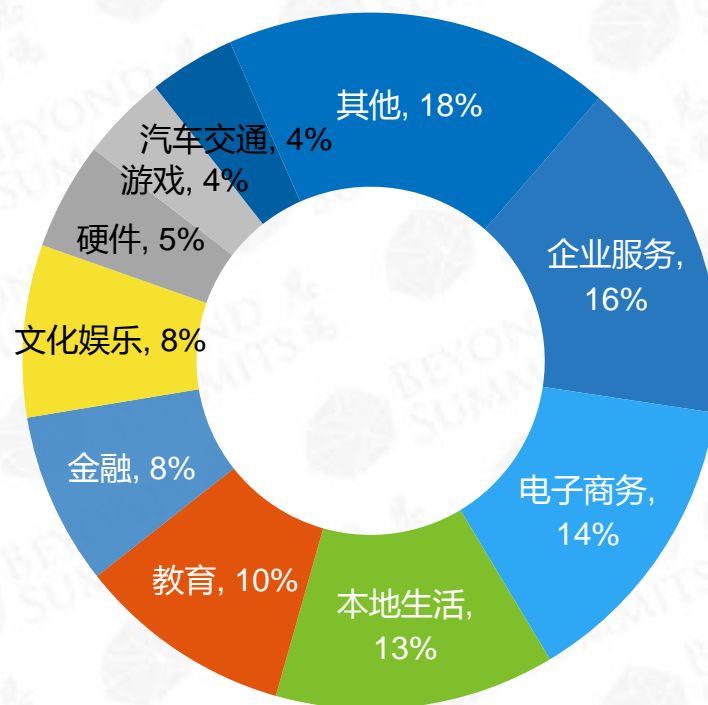
中国互联网创业投资金额（亿元）



Source：中国互联网创业投资分析报告，2017Q3

2017年三季度，最受创业者欢迎的渠道为企业服务、电子商务和本地生活。

### 2017Q3 中国互联网创业投资方向分布



Source：中国互联网创业投资分析报告，2017Q3



BEYOND 思  
SUMMITS 為

---

*Your Global All-media Marketer*

Visit our website to learn more: <https://beyonddsummits.com/>

We have collaborating offices in

· SH · HK · TYO · SEL · SYD · MOS · BER · LON · PAR · ROM · NYC · SF ·