

# 中国大众富裕群体 海外投资趋势研究报告

## 前言

在过去 40 年的改革开放中，中国经济持续快速发展。中国在成为仅次于美国的全球第二大经济体的同时，亦使普通中国人的财富不断积累，中产及富裕群体不断壮大。随着财富的增长，资产配置和管理成为越来越多中国家庭面对的问题。尤其是在当前复杂多变的国际国内经济环境下，主要资产价格大幅波动，资产管理的难度越来越高。如何保证资产的保值增值，是众多中国家庭面临的日益严峻的挑战。

作为资产管理的基础原则，多元化资产配置有利于分散和控制风险，调和资产组合的价格波动，更加有利于实现资产的保值和稳定增值。因此，从构建多元化资产以控制风险的角度来看，海外资产对中国投资人具有独特的价值。同时，海外资产特有的投资机会和市场条件也成为吸引中国投资人的重要方面。多重因素影响下，越来越多的中国投资人将目光投向全球资产市场，资产配置的国际化成为更多中国家庭的需求。

对于可投资资产在 60-600 万元人民币的投资人，我们将其定义为大众富裕群体。大众富裕群体人数众多，所拥有的财富处于整个社会的中上水平。可投资资产指的是家庭资产总额中除自住的房产、非通过私募投资持有的非上市公司股权及耐用消费品（如汽车）之后的其他资产，包括现金、股票、债券等各种金融资产和非金融资产。为揭示中国大众富裕群体的资产配置选择，尤其是对海外房产和海外股票等海外资产的投资选择，FT 研究院联合友信智投共同发布《中国大众富裕群体海外投资趋势研究报告》，希望能对您有所启示和帮助。

## 主要发现

在此次研究中，我们发现：

1. 过去 3 年，受访大众富裕群体的可投资资产平均增长 24%。而当展望 3 年后其可投资资产的增长水平时，平均增长预期同样为 24%。其中，增长幅度在 30% 以内的为主流。过去 3 年，42% 的受访大众富裕群体实现了 30% 以内的增长，而预期 3 年后可投投资资产实现 30% 以内增长的比例则为 51%。在经历了 2018 年的国际贸易环境恶化、经济增长承压和股票市场波动后，大部分大众富裕群体的预期并没有明显恶化。
2. 大众富裕群体配置的资产种类丰富，除银行储蓄 / 现金外，房地产、股票、保险和银行理财产品的配置最为普遍。此外，受访大众富裕投资人持有外汇的比例高达 31%，另有 25% 持有互联网理财产品，20% 配置了黄金。而未来 12 个月，保险、外汇、银行储蓄、银行理财产品和黄金最被看好，增加配置的意愿更为强烈。
3. 海外资产配置需求旺盛。46% 的被访大众富裕投资人目前持有海外资产，而计划在未来 3 年投资海外资产的比例则高达 64%。此外，海外资产在其可投资资产总额中的占比也将稳定提升。尤其是可投资资产在 300-600 万元人民币的投资人，他们期望 3 年后海外资产在可投资资产中的占比达到 30%，而其目前海外资产在其可投资资产中的占比仅为 21%。

## 主要发现

在此次研究中，我们发现：

4. 海外房产和海外股票是最主要的海外资产配置对象。受访大众富裕投资人的海外购房平均预算近 300 万元人民币。分散 / 规避投资风险和为子女海外教育购置房产为最主要的海外购房动机。美国、加拿大和澳洲为最受关注的海外房产购置目标国。治安环境、生活配套和地段区位是其购房时最重要的考虑因素。

5. 海外股票投资将吸引更多大众富裕投资者。18% 的被访大众富裕投资者目前持有海外股票。而未来 3 年计划投资海外股票的比例则高达 32%。计划投资金额与当前投资人的实际投资金额持平，平均投资金额稳定在 84 万元人民币。美股和港股的投资最普遍，英股、日股等市场更具增长潜力。规避风险和抓住全球投资机会是大众富裕投资人投资海外股票的最主要动机，优质海外上市公司，尤其是高科技公司和更为合理估值成为海外股市最大吸引力。除股票外，基金和债券的投资需求走强，海外证券投资对象将进一步多样化。在投资方式上，自行打理投资是目前的主流投资方式。而在未来，对第三方投资管理服务的需求将走强。

更多内容，请详见完整报告。

# 目录

第一章 受访群体背景	1
第二章 资产配置及未来趋势	4
第三章 海外资产的配置需求	9
第四章 海外房产投资	13
第五章 海外证券投资	19
关于我们及法律声明	29

# 第一章

## 受访群体背景



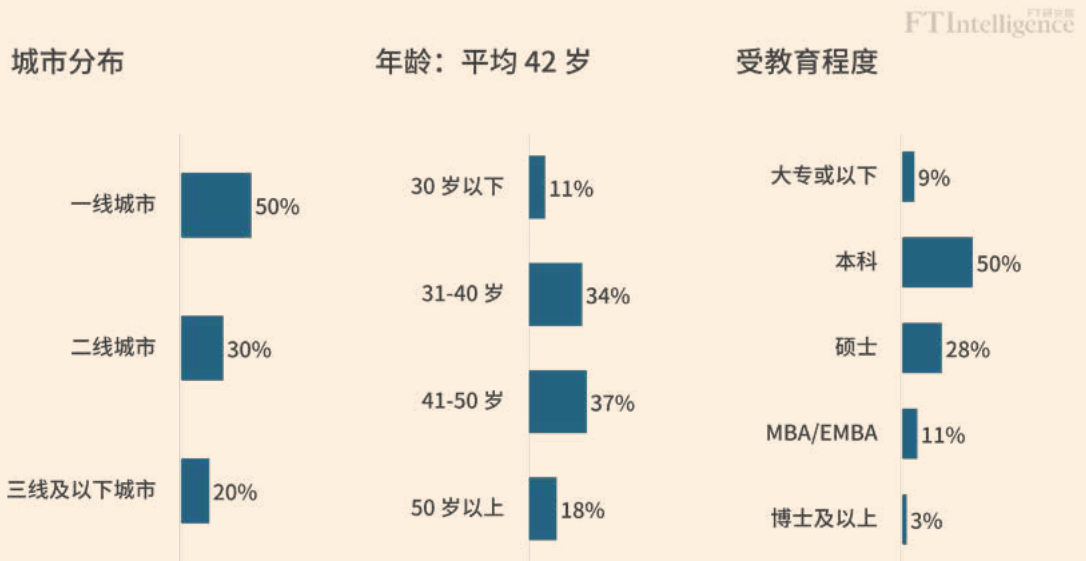
## 受访群体背景数据

本研究受访人群为可投资资产在 60-600 万元人民币的大众富裕群体。

半数受访者来自一线城市（北上广深），30% 来自二线城市，20% 来自三线及以下城市。

受访者平均年龄 42 岁，其中，31-40 岁的 80 后占比 34%，41-50 岁的 70 后占比 37%，是最主要的受访群体。

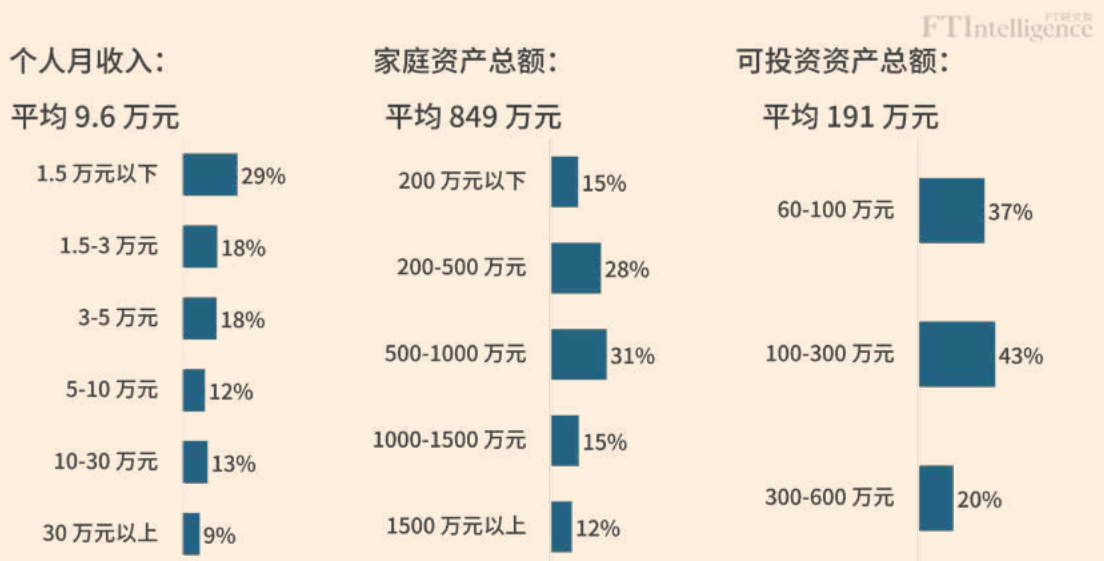
受访者受教育水平较高，本科及以上学历占比 91%，硕士及以上学历者占比 42%。



数据来源：2019 年专项调研数据

受访者的平均收入水平较高，个人月平均收入为 9.6 万元。

受访者平均资产总额达到 849 万元。可投资资产总额在 60-600 万元之间，平均可投资资产总额为 191 万元。



数据来源：2019 年专项调研数据

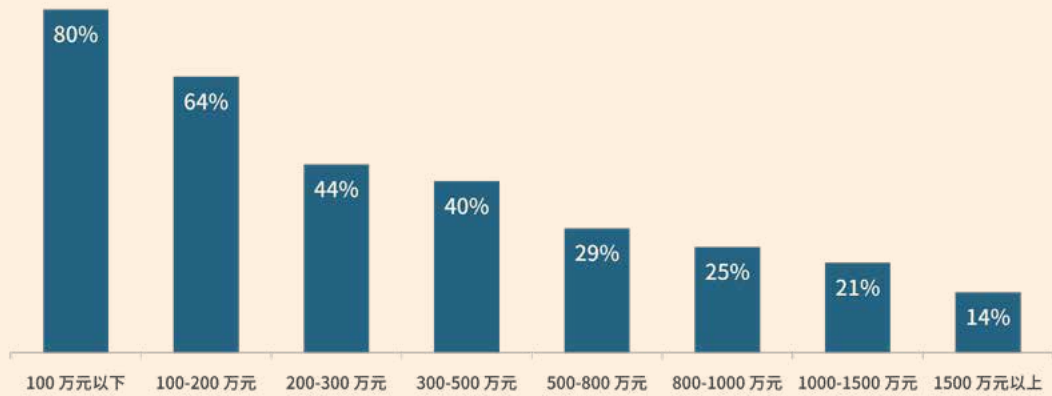
## 资产总额越高，可投资资产占比越低

资产总额规模越高，可投资资产在资产总额中的占比越低。

资产总额不超过 100 万时，其资产总额中的 80% 为可投资资产，而资产规模超过 500 万元的投资者，其可投资资产的占比低至 30% 以下。

FTIntelligence

不同资产规模的投资者其可投资资产在资产总额中的占比



数据来源：2019 年专项调研数据



## 第二章

# 资产配置及未来趋势



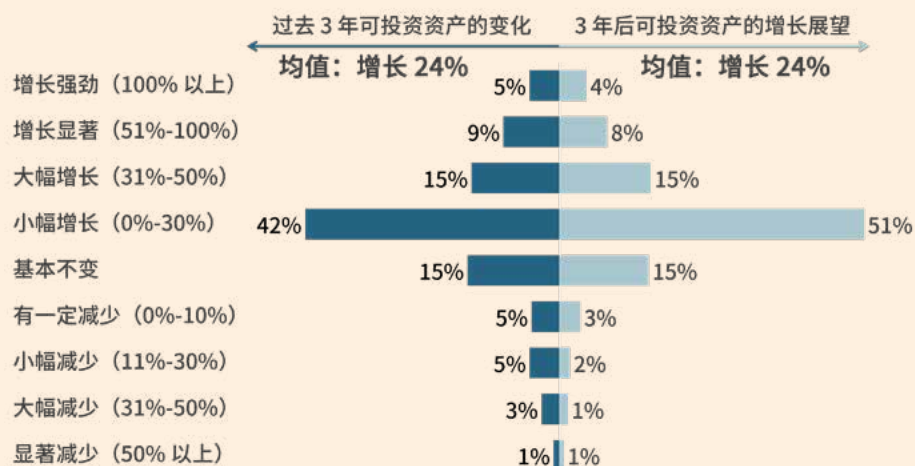
### 3 年后的可投资资产增值预期与过去 3 年实际增长情况保持同一水平

过去 3 年，受访大众富裕群体的可投资资产平均增长 24%。其中，增幅在 50% 以上的占比为 14%，增幅在 31%-50% 的占比为 15%。而实现 30% 增幅以内的小幅增长的为主流，占比为 42%。

展望 3 年后的可投资资产增长情况，平均预期增长率为 24%，与过去 3 年的实际增长情况一致。只是预期资产减少的比例有所下降，预期资产小幅增长的达到了 51%。

FTIntelligence

可投资资产在过去 3 年的变化以及未来 3 年变化的展望



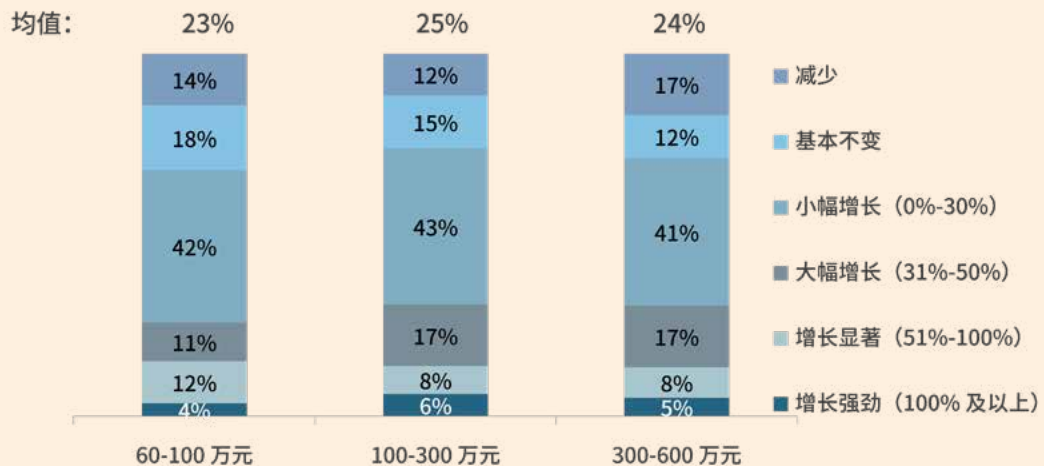
数据来源：2019 年专项调研数据

## 不同可投资资产投资人的平均资产增长率接近，高可投资资产投资人出现更多损失

从平均增长水平来看，不同可投资资产规模的投资人在过去3年的可投资资产的增长基本属于同一水平，但可投资资产在300-600万元的投资人中出现资产减少的情况相对略多于更低可投资资产规模的投资人（17% vs. 12% vs. 14%）。

不同可投资资产规模的投资人过去3年可投资资产的增长情况

FTIntelligence



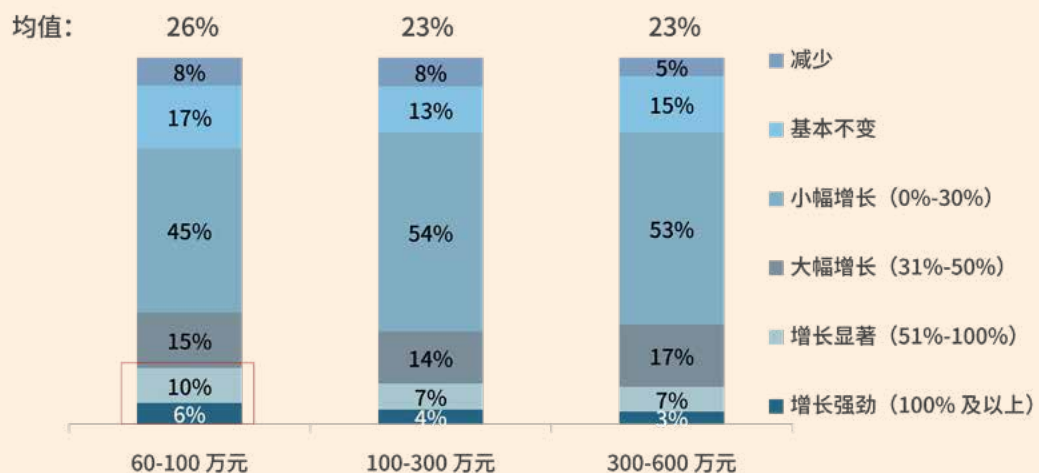
数据来源：2019年专项调研数据

## 低可投资资产投资人对未来资产增长预期更高

而在对未来3年可投资资产的增长展望上，可投资资产在60-100万元的投资人的平均期望增幅相对略高，且期望增长速度在50%以上的比例也更高（16%）。

不同可投资资产规模的投资人对3年后资产增长情况的展望

FTIntelligence



数据来源：2019年专项调研数据

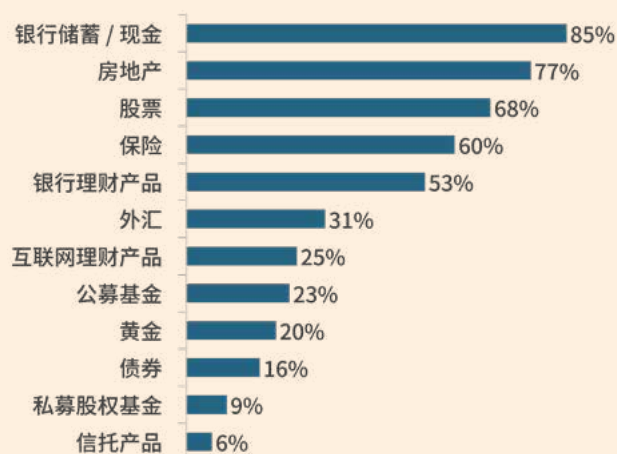
## 大众富裕群体配置的资产种类丰富

在资产配置方面，银行储蓄 / 现金、房地产、股票、保险和银行理财产品是最为普遍配置的。

此外，配置外汇的比例高达 31%，25% 配置互联网理财产品，20% 配置黄金。

FTIntelligence

投资人目前持有的资产类型



数据来源：2019 年专项调研数据

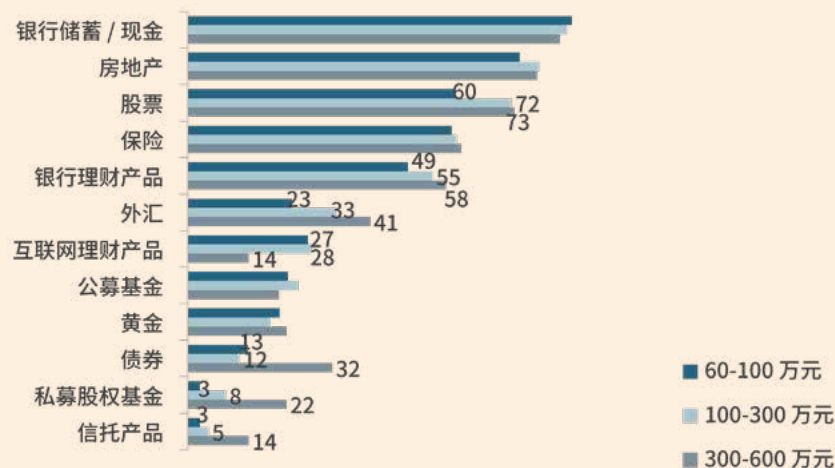
## 高可投资资产投资人的资产配置更为丰富

可投资资产在 100 万元以上的投资人比可投资资产在 60-100 万元之间的投资人配置了更多股票，而更少地配置互联网理财产品。

可投资资产规模越高，对银行理财产品和外汇的配置越普遍。可投资资产规模在 300 万元以上的投资人对债券、私募股权基金和信托产品的投资明显更为普遍。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人目前持有的资产 (%)



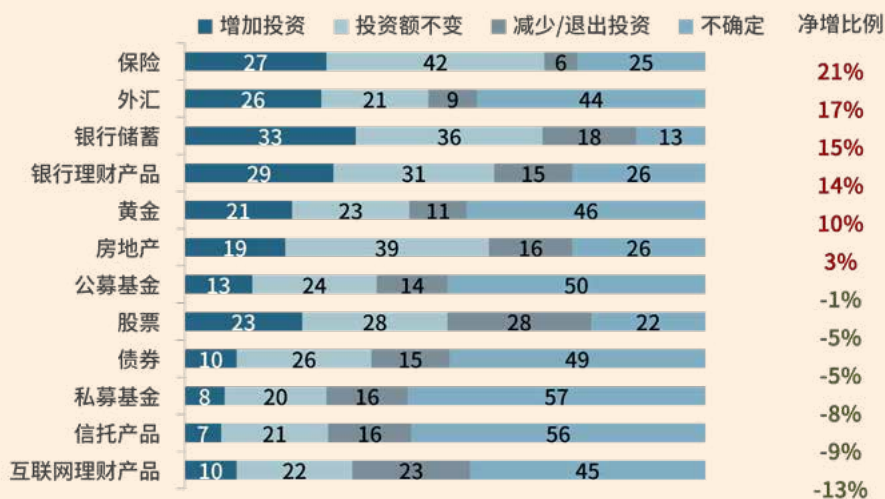
数据来源：2019 年专项调研数据

## 未来 12 个月，保险、银行储蓄、银行理财产品和黄金最被看好

在未来 12 个月，大众富裕群体将进一步增加保险 (+21%) 配置。同时，考虑到现金为王以及避险需求和行情反弹等原因，除了进一步增加银行储蓄 (+15%) 外，银行理财产品 (+14%) 和黄金 (+10%) 配置也会进一步提高。由于刚性兑付打破，信托产品的配置也会有所减少 (-9%)。此外，受股市行情的影响，私募基金 (-8%) 和股票 (-5%) 的投资也会有所减少。

投资人未来 12 个月对各资产的投资变化 (%)

FTIntelligence



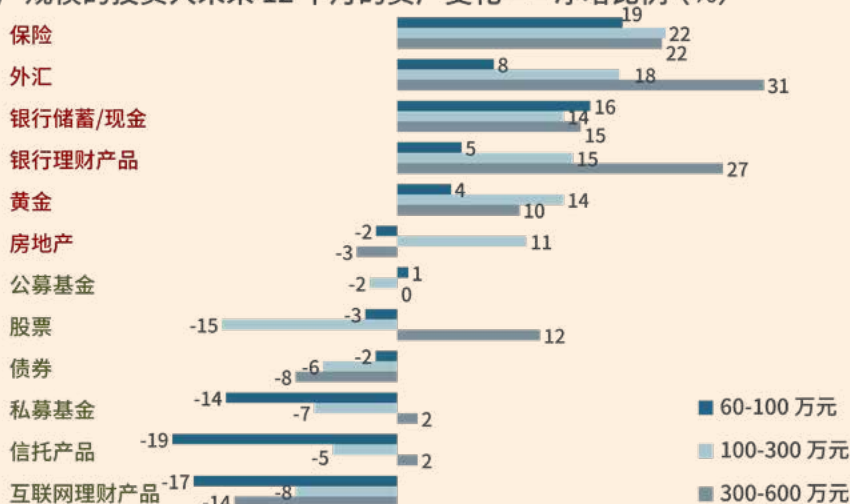
数据来源：2019 年专项调研数据

## 银行理财更受高可投资资产投资人青睐，股票投资策略出现分歧

增加保险的配置是各资产水平投资人共同的选择。可投资资产水平越高，越倾向于在未来 12 个月增加外汇和银行理财产品的配置。可投资资产在 300 万元以上的投资人，投资外汇和银行理财产品的净增比例分别高达 31% 和 27%，明显领先于更低资产规模投资人。此外，在股票投资上，可投资资产在 300 万元以上的投资人倾向于增加股票投资 (+12%)，这与更低资产规模的投资人减少股票配置的选择相反。

不同可投资资产规模的投资人未来 12 个月的资产变化——净增比例 (%)

FTIntelligence



数据来源：2019 年专项调研数据

## 第三章

# 海外资产的配置需求

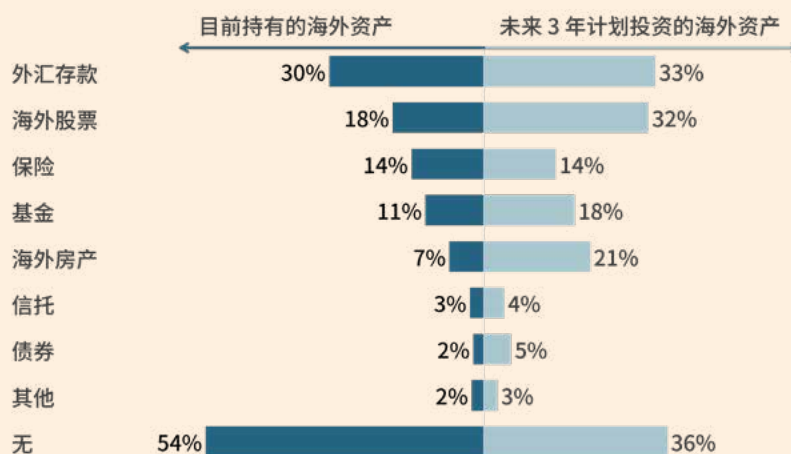


### 未来 3 年海外资产配置需求继续增长，海外房产和股票增长最为显著

46% 的被访大众富裕投资人持有海外资产。其中，海外存款是最为普遍持有的海外资产 (30%)，其次是海外股票 (18%) 和海外保险 (14%)、基金 (11%)。目前持有海外房产的比例为 7%。64% 的大众富裕投资人计划在未来 3 年投资海外资产。除了海外外汇存款 (33%) 外，海外股票 (32%) 和海外房产 (21%) 是主要的海外资产投资对象，同时也是未来 3 年增长最为明显的海外资产，均增长 14%。

FTIntelligence

目前持有的海外资产及未来 3 年计划投资的海外资产



数据来源：2019 年专项调研数据

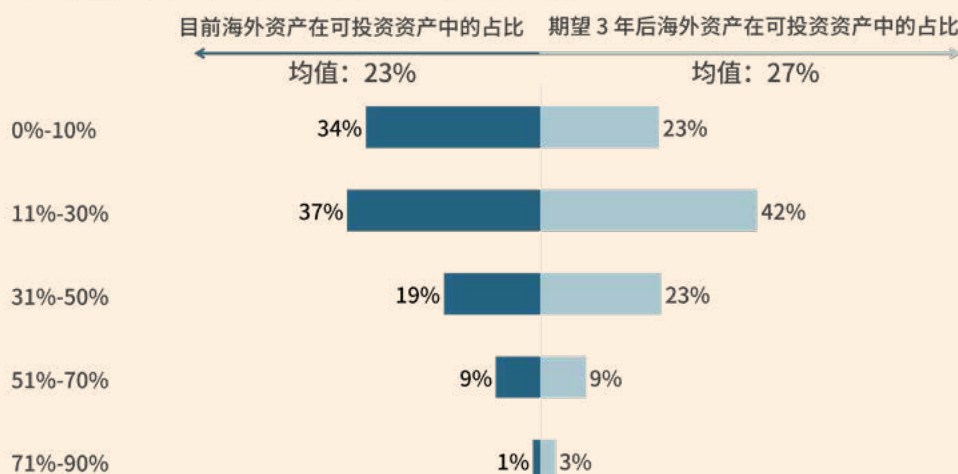
### 海外资产在资产总额中的占比也将稳定提升

被访大众富裕投资人目前持有的海外资产平均占其可投资资产的 23%，而其未来 3 年计划使海外资产占其可投资资产总额的 27%。

目前，34% 的大众富裕投资人的海外资产占比低于 10%，37% 的占比在 11%-30% 之间。未来，将有更多投资人的海外资产占比提升到 11%-30% 和 31%-50%。

FTIntelligence

海外资产在可投资资产中的占比及未来 3 年的期望占比



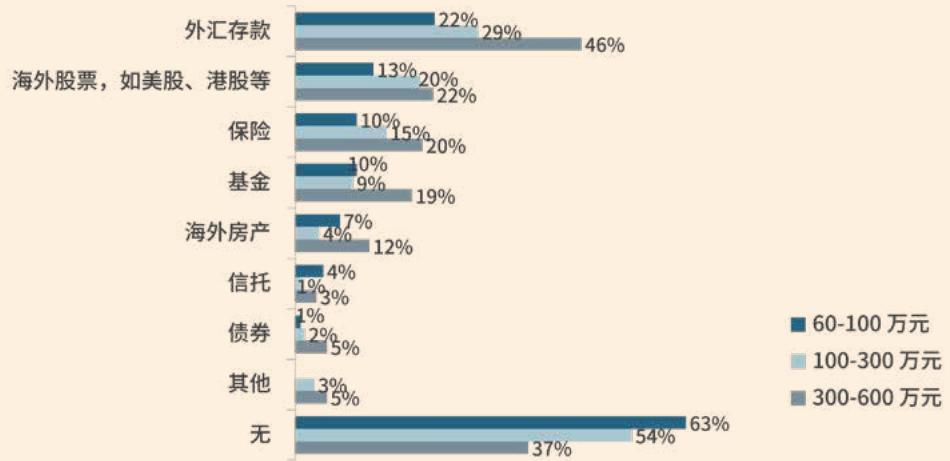
数据来源：2019 年专项调研数据

### 可投资资产越高，海外资产配置越普遍，品种越丰富

37%的可投资资产在60-100万元的投资人持有海外资产，而在可投资资产在100-300万元和300-600万元的投资人中，持有海外资产的比例分别为46%和63%。可投资资产在300-600万元的投资人，其中持有外汇存款、海外股票、基金和保险的比例明显更高。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人目前持有的海外资产



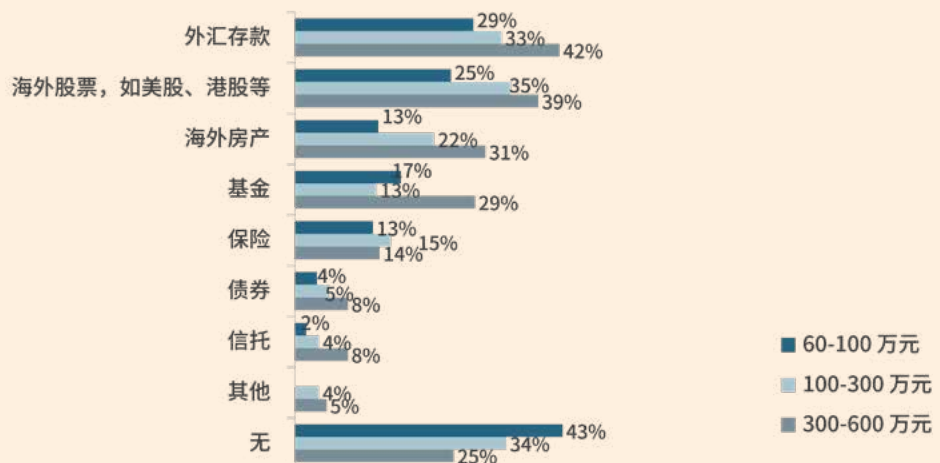
数据来源：2019年专项调研数据

### 可投资资产越高，未来3年海外资产配置需求越强

投资人的可投资资产越高，未来3年计划投资的海外资产越普遍，品种越丰富，尤其关注外汇存款、海外股票、海外房产和基金、信托等产品。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人未来3年计划投资的海外资产

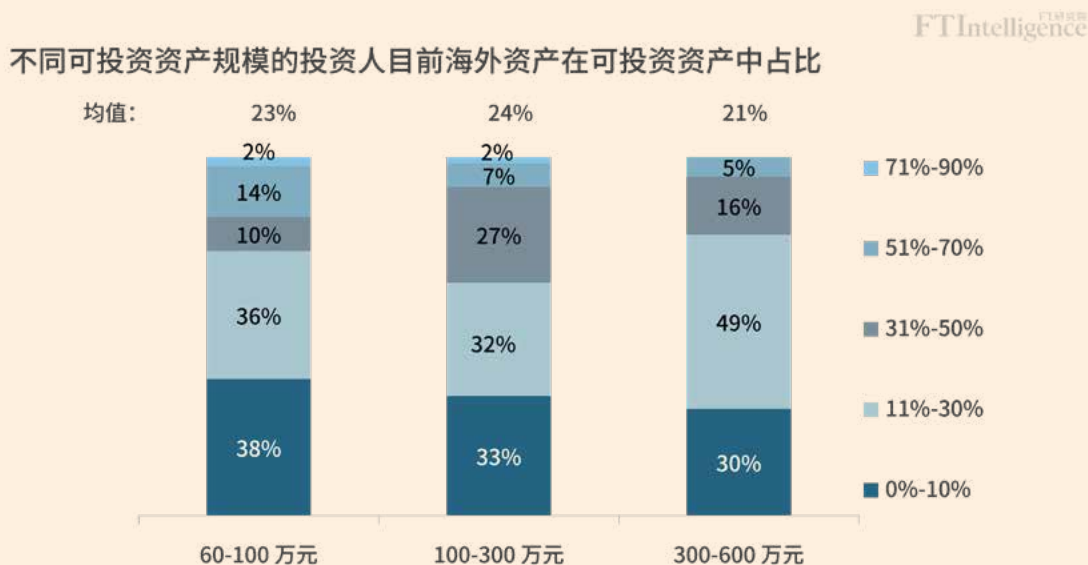


数据来源：2019年专项调研数据



### 可投资资产在 300-600 万元的投资人，其海外资产在总资产中的占比相对更低

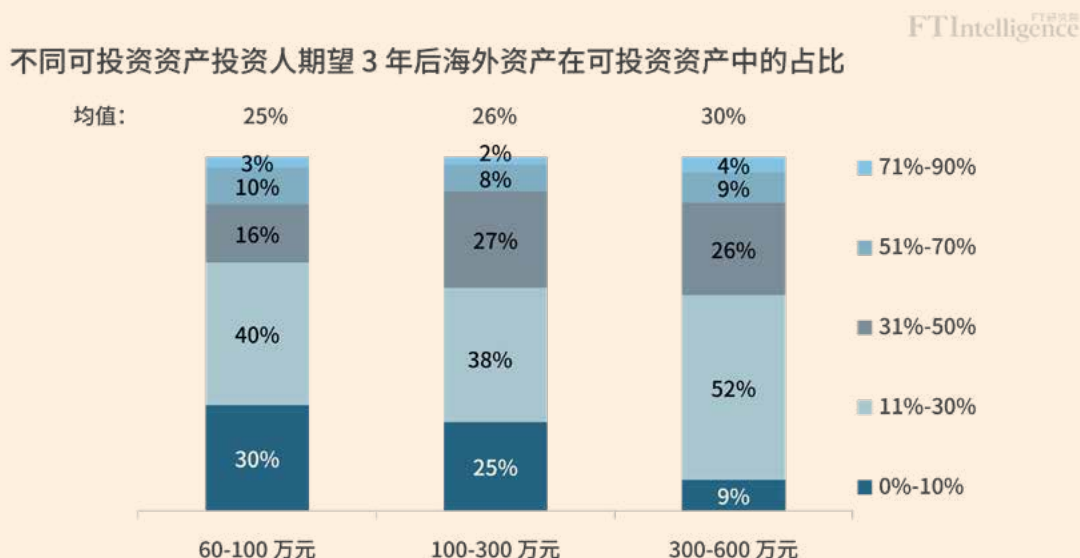
可投资资产在 300-600 万元的高可投资资产投资人，其海外资产在可投资资产中的占比是最低的。49% 的可投资资产在 300-600 万元的投资人，其海外资产占比在 11%-30% 之间。



数据来源：2019 年专项调研数据

### 可投资资产越高，期望海外资产在资产总额中达到的占比越高

在未来 3 年，可投资资产处于各个水平的投资人均会增加海外资产的配置。可投资资产越高，海外资产在可投资资产中的占比也就会越高。可投资资产在 300-600 万元的投资人期望 3 年后海外资产在可投资资产中的占比达到 30%，而其目前海外资产在可投资资产中的占比仅为 21%，未来增长潜力最大 (+9%)。



数据来源：2019 年专项调研数据

# 第四章

# 海外房产投资

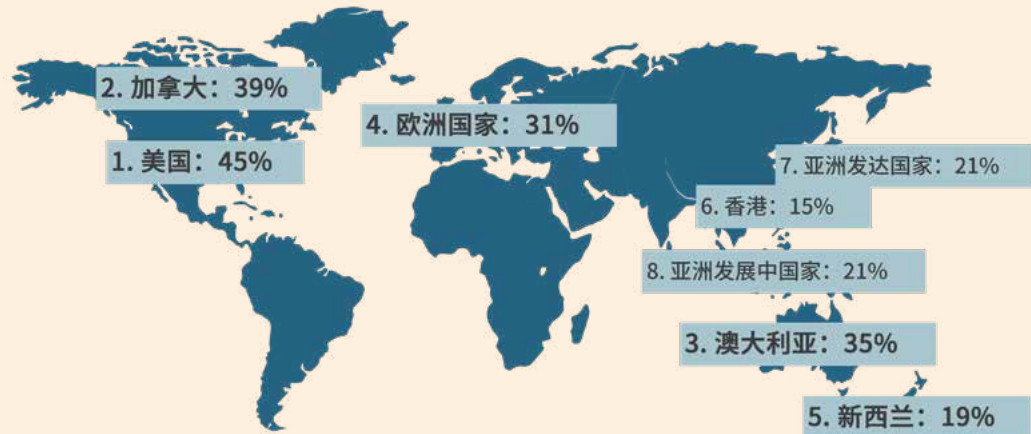


## 美国、加拿大和澳洲为最受关注的海外房产购置目标国

美国（45%）、加拿大（39%）和澳大利亚（35%）是最主要的海外房产购置目标国。其次是欧洲国家（31%）、其他亚洲发达国家（21%）、亚洲发展中国家（21%），新西兰（19%）和香港（15%）。

海外房产投资的目标国家 / 地区（未来考虑购买）

FTIntelligence



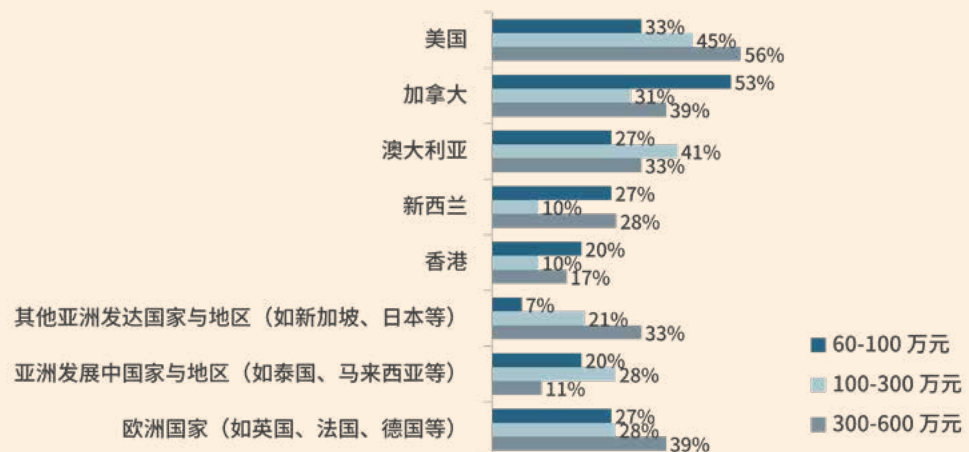
数据来源：2019 年专项调研数据

## 美国和亚洲发达国家房产吸引更多高可投资资产投资人

美国、亚洲发达国家和地区（如新加坡和日本等）和欧洲国家对可投资资产更多的投资人有更强吸引力。加拿大和亚洲发展中国家或地区（如泰国、马来西亚）等则对可投资资产在 60-100 万元的投资人有更多吸引力。新西兰对 60-100 万元可投资资产投资人和 300-600 万元可投资资产的投资人均具有更强吸引力。

不同可投资资产规模的投资人未来海外房产投资目标国家 / 地区

FTIntelligence



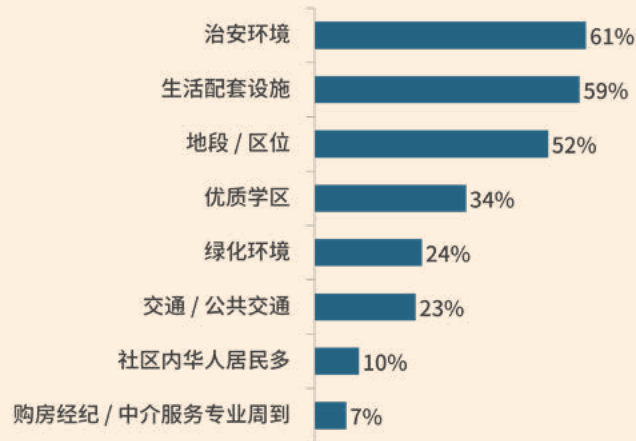
数据来源：2019 年专项调研数据

## 治安环境、生活配套和地段区位是购房首要考虑因素

在选购海外房产时，大众富裕投资人最关注的是治安环境（61%）、生活配套设施（59%），地段和区位重要性排第三（52%）。

FTIntelligence

投资人进行海外房产投资时的考虑因素



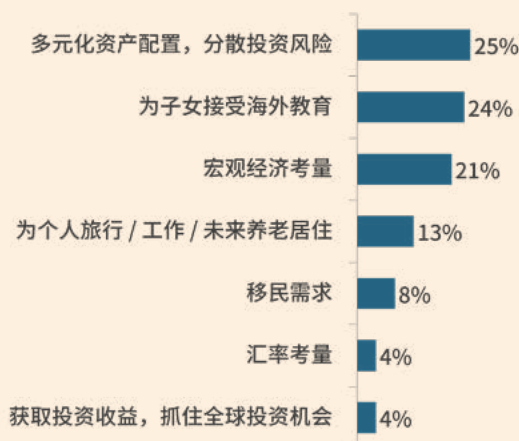
数据来源：2019年专项调研数据

## 分散 / 规避投资风险和子女海外教育为最主要的海外购房动机

多元化资产配置以分散投资风险是最主要的海外购房的动机（25%）。此外，有 24% 的投资人是为了子女接受海外教育而购买海外房产。

FTIntelligence

投资人投资海外房产的目的



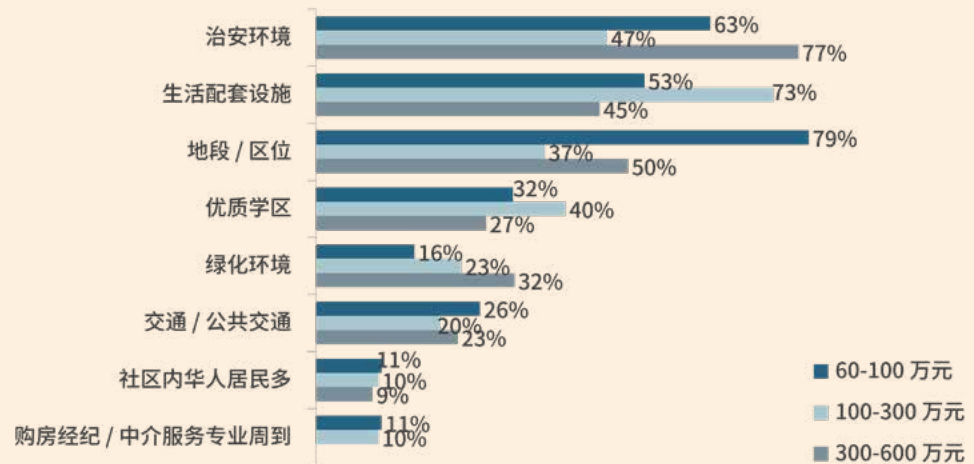
数据来源：2019年专项调研数据

## 低可投资资产投资人最看重地段，高可投资资产投资人最看重治安环境

可投资资产在 60-100 万元的投资人更在意地段 / 区位。可投资资产 100-300 万元的投资人更在意生活配套设施。可投资资产在 300-600 万元的投资人更在意治安环境，可投资资产越高，也越关注绿化环境。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人选购海外房产时的考虑因素



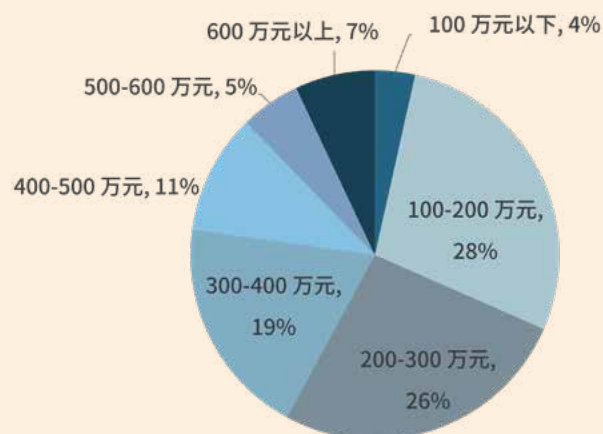
数据来源：2019 年专项调研数据

## 大众富裕群体平均海外购房预算近 300 万元人民币

受访大众富裕群体海外购房的平均预算为 297 万元人民币。其中，预算在 100-500 万元为主流（84%）。

FTIntelligence

投资人的海外购房预算，均值：297 万元



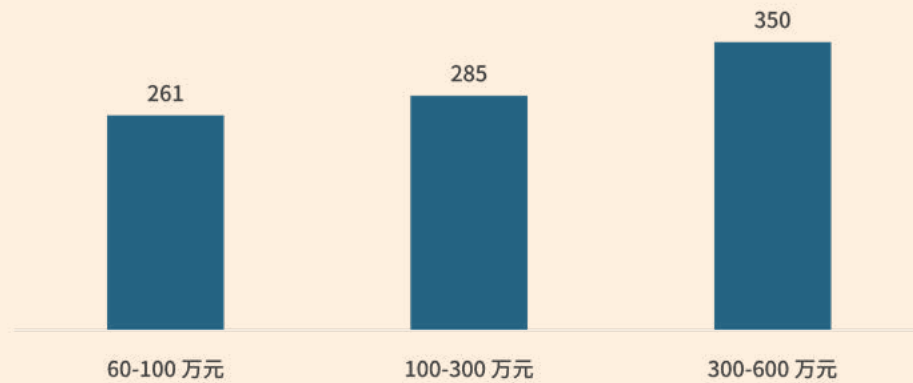
数据来源：2019 年专项调研数据

## 可投资资产越高，海外购房预算越高

目前可投资资产在 300-600 万元的投资人，未来海外购房的预算达到 350 万元。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人的海外购房预算（万元人民币）



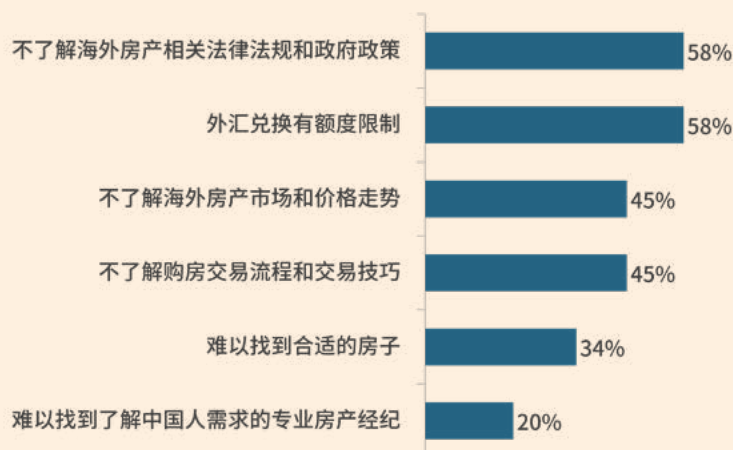
数据来源：2019 年专项调研数据

## 不了解海外房产相关法律法规 / 政策为最普遍困难

在海外房产投资时，不了解海外房产相关法律法规和政府政策（58%）和外币兑换限制（58%）被认为是主要的困难和挑战。其次是不了解海外房产市场和价格走势，以及不了解购房交易流程和交易技巧（45%）。

FTIntelligence

投资人在海外房产投资中担心的困难与挑战



数据来源：2019 年专项调研数据

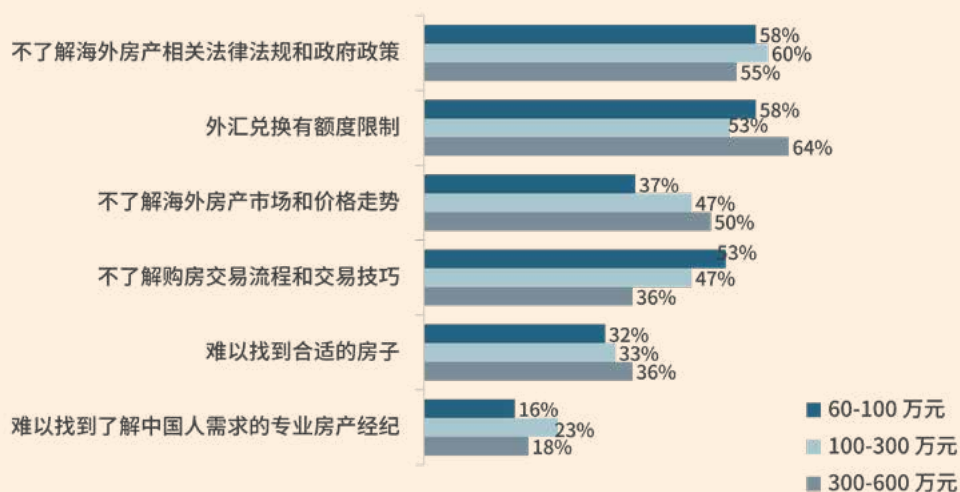
## 高可投资资产投资人最关注外汇问题

可投资资产越高，越担心不了解海外房产市场和价格走势。可投资资产在 300-600 万元的投资人，担心不了解海外房产市场和价格走势的比例为 50%，而这在可投资资产在 100-300 万元和 60-100 万元的投资人中的比例分别为 47% 和 37%。

可投资资产越低，越担心不了解购房交易流程和交易技巧。53% 的可投资资产在 60-100 万元的投资人担心不了解购房交易流程和交易技巧，而这在可投资资产在 100-300 万元和 300-600 万元的投资人中的比例仅分别为 47% 和 36%。

不同可投资资产规模的投资人海外房产投资时担心的困难与挑战

FTIntelligence



数据来源：2019 年专项调研数据

# 第五章

# 海外证券投资



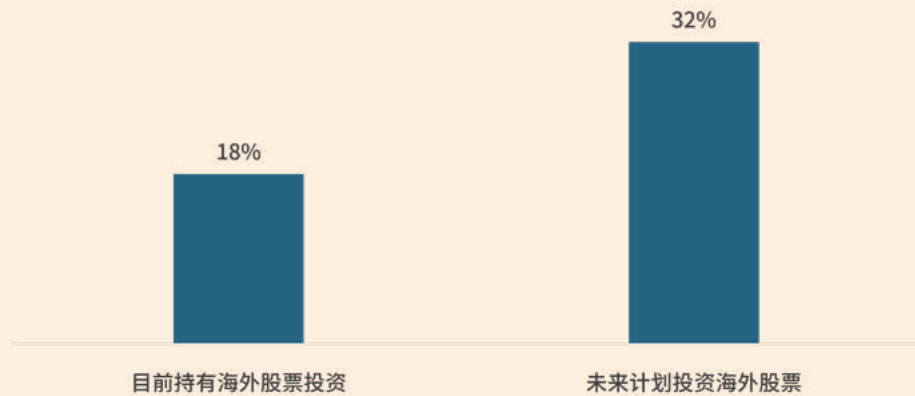


## 海外股票投资将吸引更多大众富裕投资者

海外股票投资需求旺盛。18%的被访大众富裕投资者目前持有海外股票投资。而未来3年计划投资海外股票的比例则为32%。

FTIntelligence

大众富裕人群目前持有海外股票投资及计划投资海外股票的比例



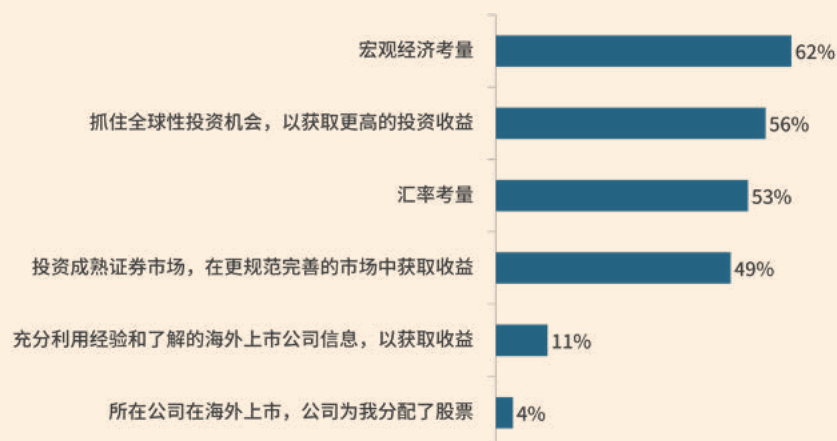
数据来源：2019年专项调研数据

## 规避风险和抓住全球投资机会为投资海外股票的主要动机

宏观经济考量（62%）和汇率考量（53%）以及抓住全球性投资机会（56%）是主要的投资海外股市的动机。成熟的海外股票市场更加规范和完善，也是吸引投资者的重要原因（49%）。

FTIntelligence

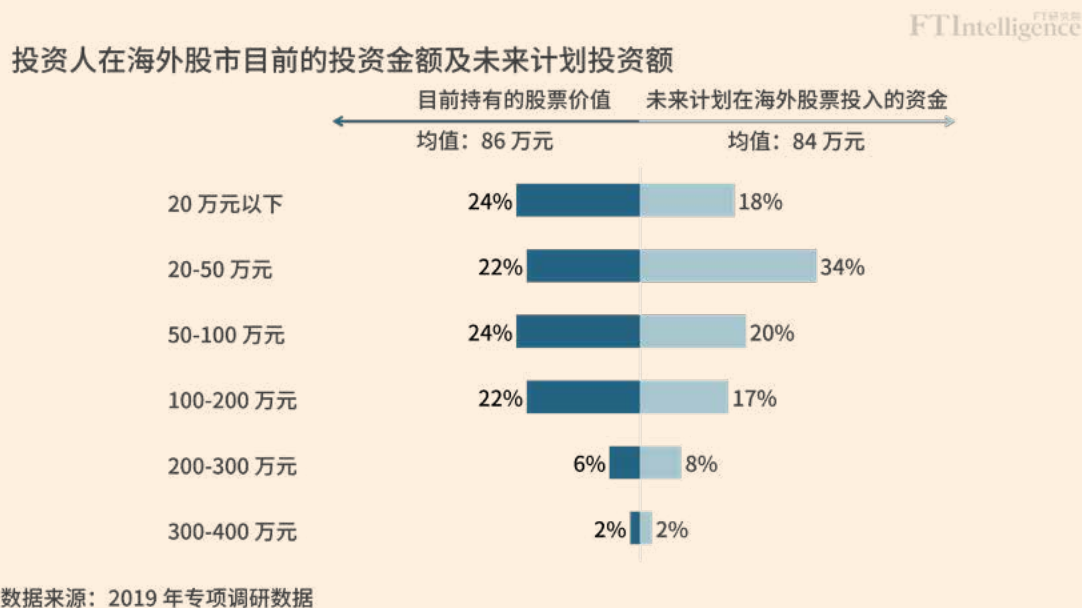
投资人投资海外股市的目的



数据来源：2019年专项调研数据

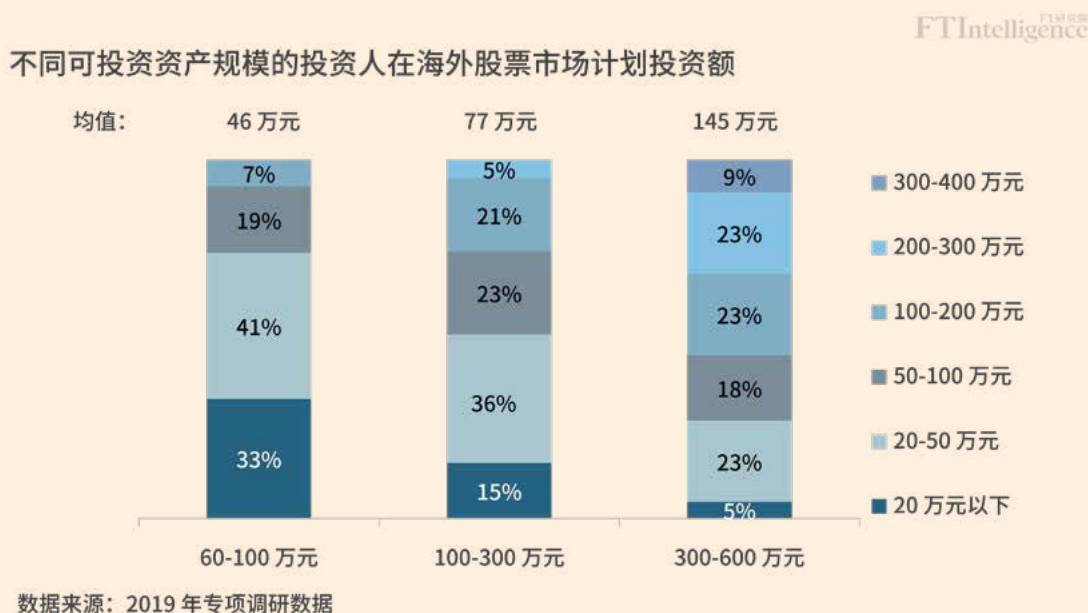
## 投资群体扩大的同时，平均海外股票投资金额保持稳定

目前持有的海外股票投资平均为 86 万元。而未来计划投资海外股票的平均投资额为 84 万元。投资金额在 20-50 万元的投资人将进一步增多。



## 可投资资产越高，海外股市的计划投资额越高

可投资资产在 300-600 万元的高可投资资产投资人，其海外股市计划投资额是最高的（145 万元）。

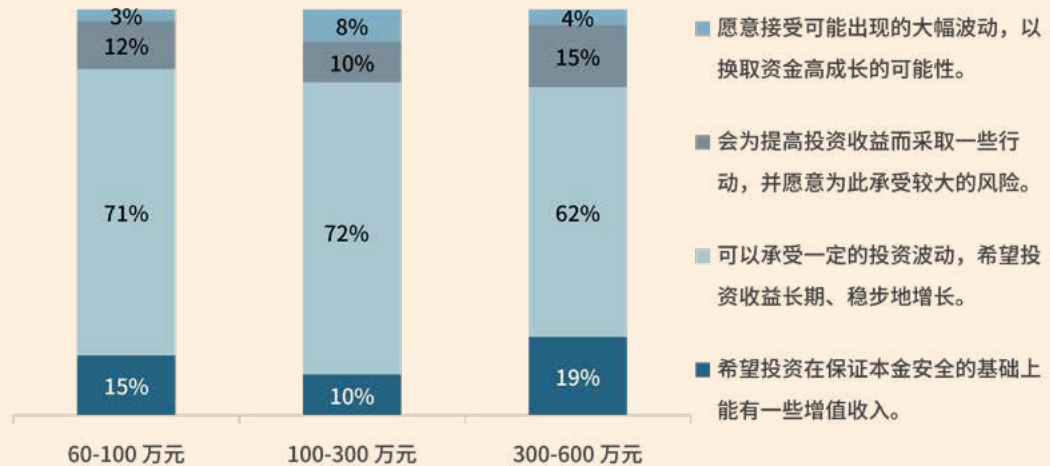


## 投资风格偏稳健，追求投资长期稳定增长为主流风险偏好

在风险偏好上，可以承受一定的投资波动，希望投资收益长期稳定增长的主流。

不同可投资资产投资人的投资风格 / 风险偏好

FTIntelligence



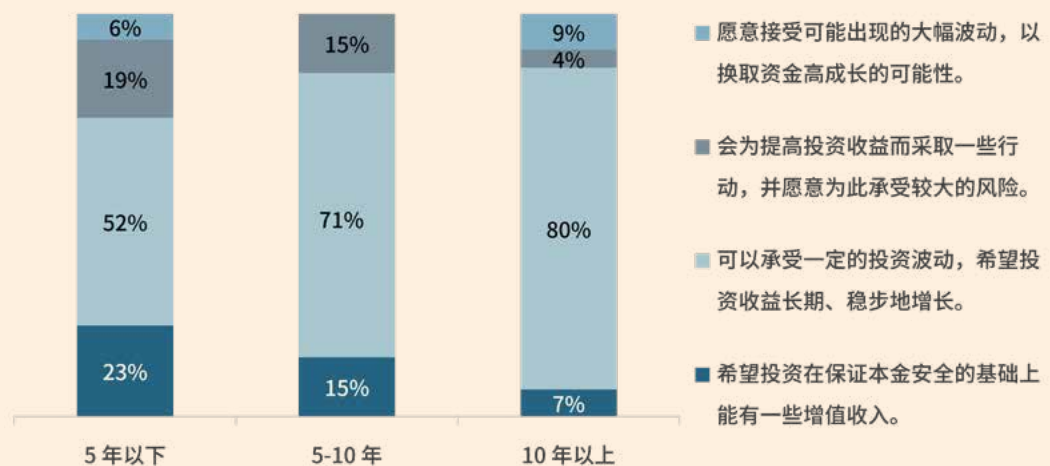
数据来源：2019 年专项调研数据

## 股票投资经验越丰富，越倾向于投资收益稳定持续增长

股票投资经验越丰富，越倾向于稳定持续增长的投资风格。投资经验越少，在投资风格上越分化。在股票投资经验在 10 年以上的投资者中，80% 的倾向于「承受一定的投资波动，希望投资收益长期、稳定的增长」。

不同股票投资经验投资者的投资风格 / 风险偏好

FTIntelligence



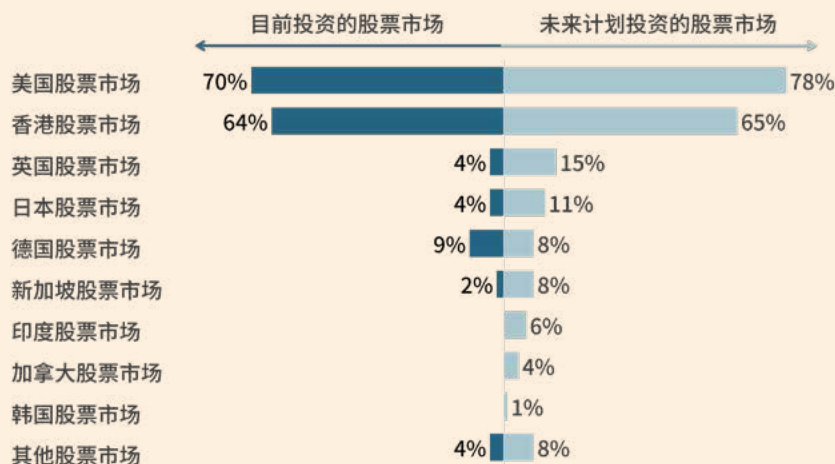
数据来源：2019 年专项调研数据

## 美股和港股的投资最普遍，英股、日股等市场更具增长潜力

美股（70%）、港股（64%）是目前海外股市最主要的投资市场。其次是德国股市（9%），但与美股和港股差距巨大。除了美股和港股外，英国股市、日本股市、新加坡股市、印度股市和加拿大股市未来会受到更多的关注。

FTIntelligence

目前投资的海外股市及未来计划投资的海外股市



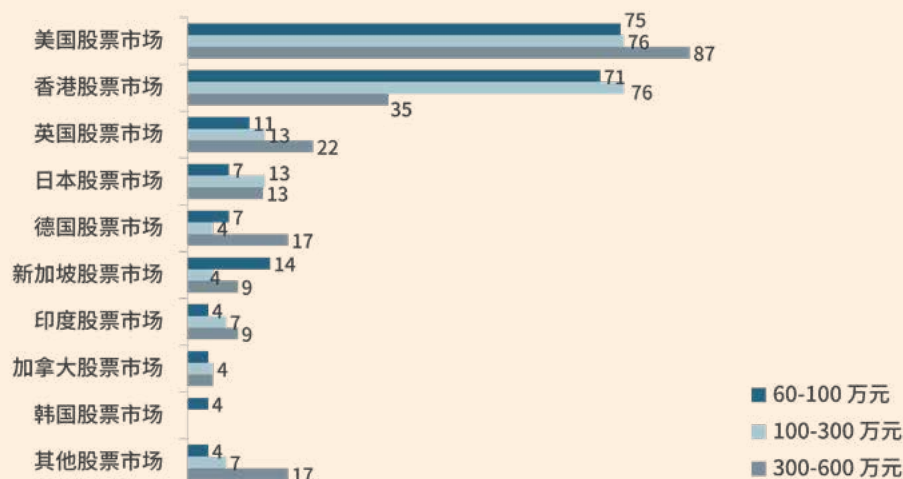
数据来源：2019年专项调研数据

## 香港股市吸引更多中低可投资资产投资人，高可投资资产投资人关注更多海外股票市场

香港股市吸引了更多可投资资产在 60-300 万元的投资人（71%/76%），而对 300-600 万元可投资资产的投资人的吸引力明显更小（35%）。此外，新加坡股市也吸引了更多可投资资产在 60-100 万元的投资人。可投资资产在 300-600 万元的投资人对美股、英股和德国股市及其他股票市场有相对更多的关注。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人未来计划投资的股票市场 (%)



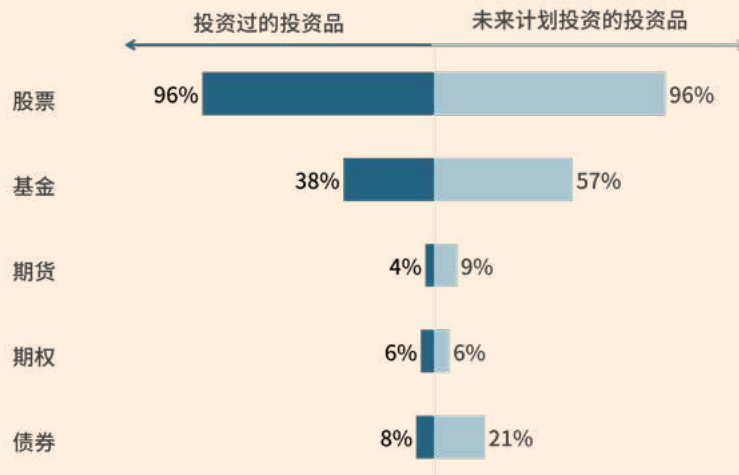
数据来源：2019年专项调研数据

## 股票为主要投资对象，海外证券投资对象将进一步多样化

股票作为目前投资人的主流投资对象，其地位在未来仍将保持稳定（96%）。而基金和债券在未来也有望吸引更多投资人。目前投资基金的比例为 38%，而未来计划投资基金的比例为 57%。8% 的投资人目前持有海外债券，而 21% 的投资人未来计划投资海外债券。

FTIntelligence

投资人未来计划投资的投资品种



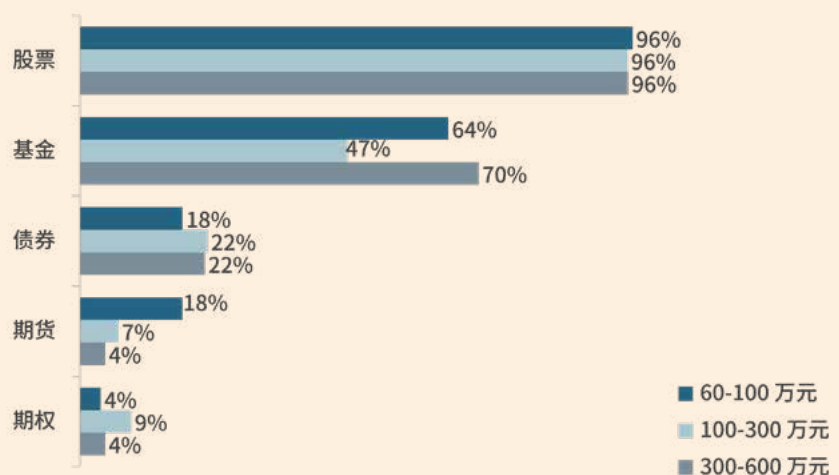
数据来源：2019 年专项调研数据

## 除股票外，高可投资资产投资人对海外基金的配置需求相对更强

可投资资产越少，计划在未来投资期货的投资人越多。

FTIntelligence

不同可投资资产规模的投资人未来计划投资的投资品种



数据来源：2019 年专项调研数据

## 优质海外上市公司和更为合理估值成为海外股市最大吸引力

「可以投资来自其他国家的顶级公司」是投资人投资海外股票市场的最主要动机（65%），海外股票的估值更加合理也是其重要的吸引力（60%）。其次是市场流动性和投资门槛便于实现全球资产配置（54%），市场更为规范（45%）等因素，也是吸引投资人的重要原因。

FTIntelligence

投资人看重的海外股票市场的吸引力 / 优势



数据来源：2019 年专项调研数据

## 高可投资资产投资人更看重来自其他国家的顶级公司

「可以投资来自其他国家的顶级公司」是吸引 300-600 万元可投资资产投资人的更重要的原因（73%）。而可投资资产更低的投资人相对更在意市场的流动性、投资门槛、市场规范性和 T+0 交易等。

FTIntelligence

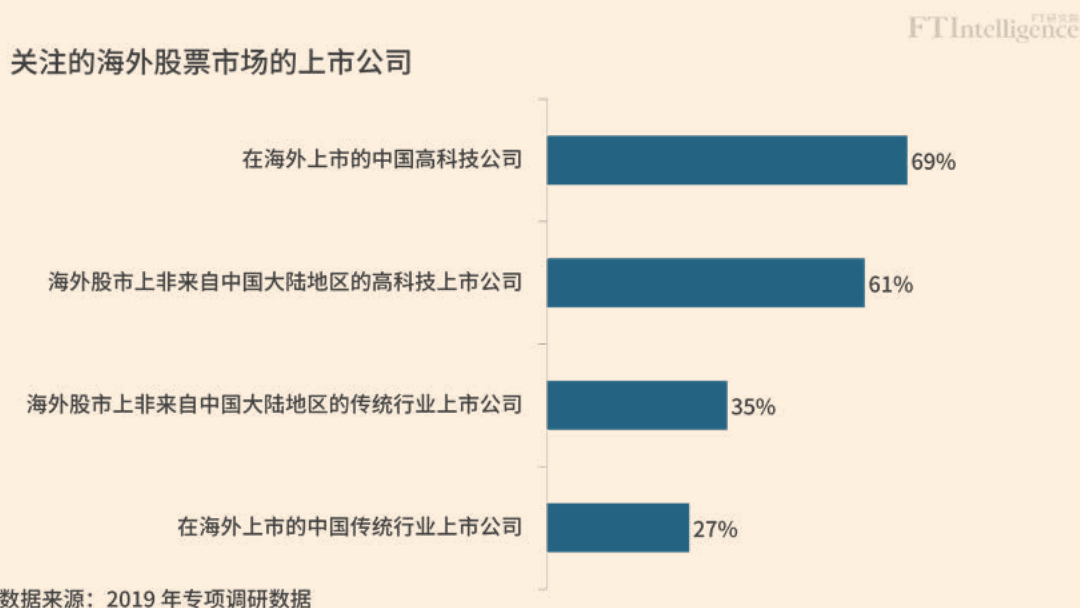
不同可投资资产的投资人看重的海外股市的吸引力 / 优势 (%)



数据来源：2019 年专项调研数据

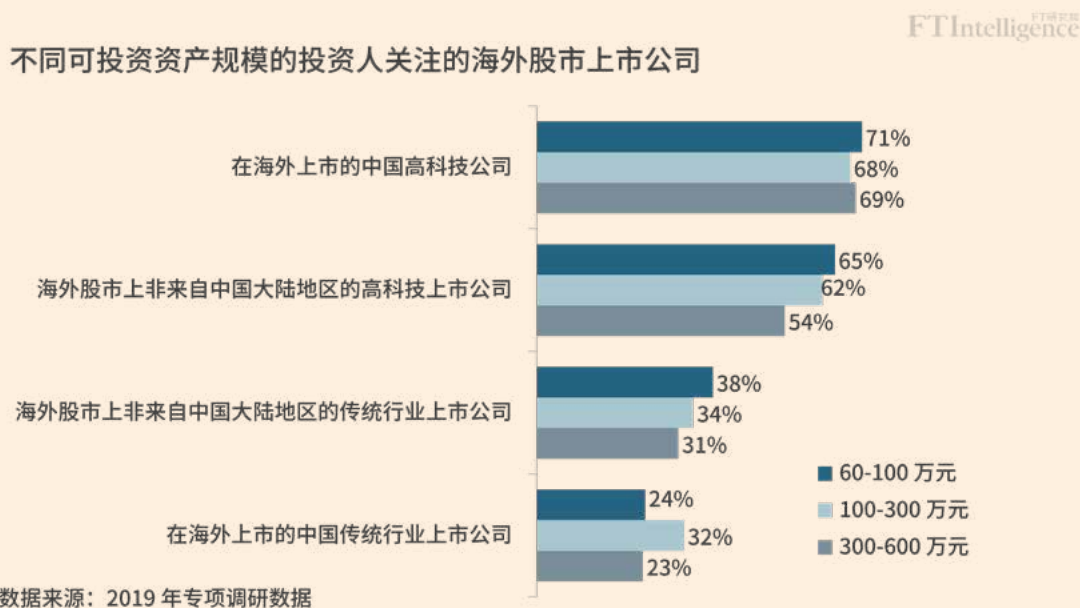
## 海外上市高科技企业对投资人最具吸引力

来自中国（69%）和来自其他地区（61%）的高科技公司是投资人投资海外股票市场的最主要的目标公司。



## 中国高科技公司具有普遍吸引力，来自其他国家的公司吸引更多低可投资资产投资人

在海外上市的中国高科技公司对不同可投资资产规模的投资人具有普遍的高吸引力。可投资资产越低，越重视投资海外股市上来自非中国大陆地区的高科技企业和传统行业上市公司。



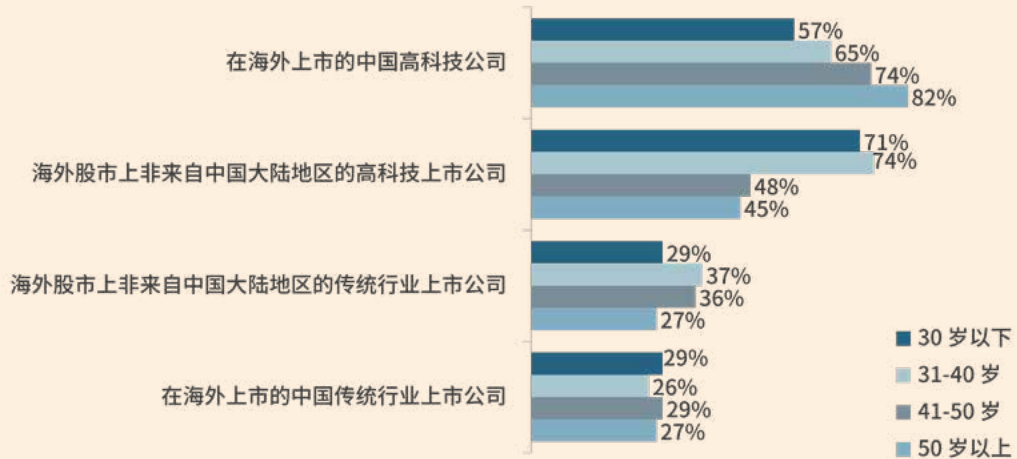
## 低年龄投资人关注其他国家高科技公司，高年龄投资人关注中国高科技公司

投资者的年龄越大，越重视对海外上市的中国高科技公司的投资。

40 岁以下的投资人更加重视海外上市的非来自中国大陆地区的高科技公司。

不同年龄的投资人关注的海外股市的上市公司

FTIntelligence



数据来源：2019 年专项调研数据

## 外汇兑换不方便、交易佣金高、英语不够好和信息获取不便等是更主要痛点

痛点的总体分布较为分散。外汇兑换限制是最重要的投资海外股票市场的 inconvenience 之处（35%）。其次是交易佣金高（27%）、英语不够好（26%）等。

投资海外股票市场的 inconvenience 之处 / 痛点

FTIntelligence

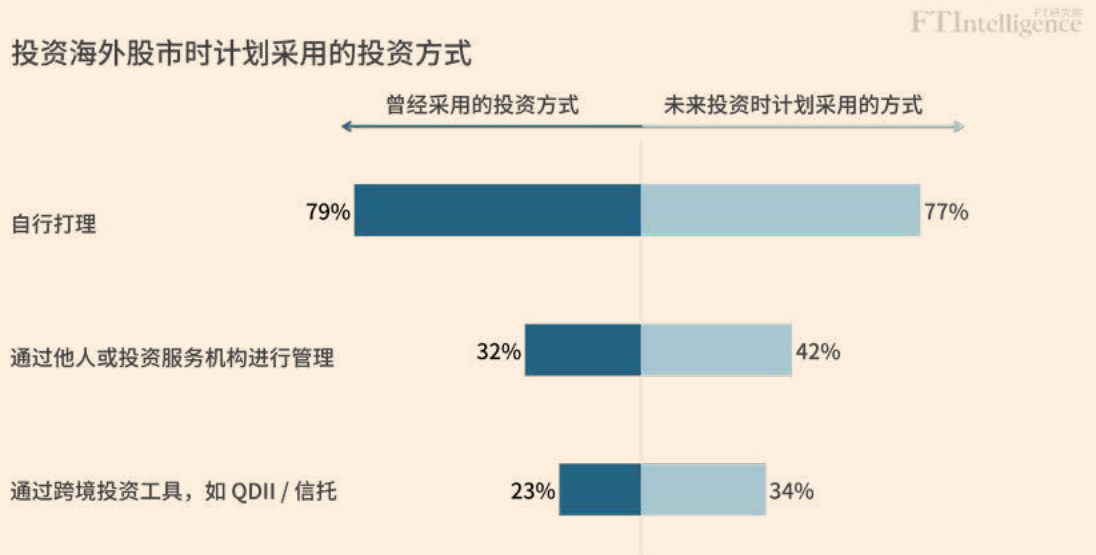


数据来源：2019 年专项调研数据



## 自行打理投资为主要投资方式，第三方投资管理需求将走强

目前，自行打理投资是最普遍的投资方式（79%）。而在未来，「通过他人或投资服务机构进行管理」或「通过跨境投资工具」进行海外证券投资的情况将进一步增长（增加 10%-11%）。



数据来源：2019 年专项调研数据

## 关于作者

FT 研究院：阴东山、刘辰璞

友信金服：漆异之、江旋、胡静璇、陈梦文

如您有任何关于本报告的疑问或建议，请通过邮件联系上述报告作者：[ftintelligence@ftchinese.com](mailto:ftintelligence@ftchinese.com)

## 关于 FT 研究院

2015 年 7 月 30 日，FT 中文网正式推出 FT 研究院频道。FT 研究院专注热点财经问题及重要行业发展趋势研究，立足于 FT 中文网 290 万高端精英会员的大样本调研数据，同时广泛汲取公开数据资源，综合全球及本土研究能力，致力于为广大读者提供贴近商业实况的前瞻性分析与洞察。FT 研究院将不定期发布免费分析文章、免费研究报告及收费研究报告。

您可扫描下方二维码进入「FT 研究院」频道页面：



## 关于友信智投

友信智投 (uSMART) 为友信证券指定官方港美股智能投资交易软件, 友信证券是友信金服旗下经由香港证监会认可 (中央编号: BJA907) 的新一代互联网持牌券商。通过友信智投, 用户可以购买苹果、亚马逊、微软等世界级公司股票; 也可以购买腾讯、阿里、京东等中概股领头羊; 友信智投 (uSMART) 还提供海外 ETF 基金、房产基金、投资级债券基金等投资服务, 并通过新一代智能算法, 根据用户的资金情况、风险偏好等信息为其构建专属全球资产配置方案。

友信金服成立于 2010 年, 作为中国领先的金融科技企业, 凭借长期以来积累的自有数据优势、经过实践检验的科技实力, 以及专业严谨的服务, 为客户带来普惠信贷、信用消费及财富管理等金融信息服务。友信金服以让全球客户享受到更好的个人金融服务为使命, 致力于成为最值得信赖的金融科技企业。

您可扫描下方二维码下载「友信智投」官方 app, 并且关注「友信金服」官方微信公众号:



## 法律声明

本报告中所有的文字、图片、表格均受到中国法律知识产权相关条例的版权保护。没有经过本公司书面许可，任何组织和个人，不得使用本报告中的信息用于其它商业目的。本报告中部分文字和数据采集于公开信息，所有权为原著者所有。没有经过原著者和本公司许可，任何组织和个人不得使用本报告中的信息用于其他商业目的。

本报告中相关分析主要为公司研究员采用行业访谈、市场调查、二手数据及其他研究方法分析获得。本报告中发布的调研数据部分采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，部分数据不能够完全反映整体市场的真实情况。

本报告只提供给购买报告的客户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据准确性不承担法律责任。

