

2015 国民理财报告

近几年，受国际经济金融形势复杂多变的影响，中国经济也出现了多种不利情况相互交织。特别是 2015 年，股市剧烈震荡、传统理财收益普降、互联网理财风险升级……理财市场可谓风云变幻，百姓的理财投资趋势与需求也呈现出新的特点。

为洞悉最新理财趋势，挖掘最前沿理财观念，新浪财经于“2015 金麒麟论坛”重磅发布《2015 国民理财投资行为差异研究报告》，展现当下百姓理财的真实风貌，对百姓乃至金融行业把握未来市场脉动、科学决策有着重要的参考价值。

储蓄仍是第一选择 互联网理财崛起

随着生活水平的提高，“理财”变得越来越流行，已经逐渐成为社会的一种风尚，国人的风险意识和理财观念亦在不断增强。数据显示，2015 年，传统理财方式银行储蓄仍旧是受访者的心头爱，占比 54.3%，其次是基金和股票，分别占比 47.7%和 47.4%，两者相差不大。

随着互联网理财迅速发力，其排名已经攀升至第四名，使用率超过 40%，开始与最传统的银行储蓄理财方式相抗衡，其市场潜力不可限量。另外，银行理财产品也是受访者最常用的理财方式之一，占比 39.5%。此外，保险、房地产、国债、黄金也有一部分受访者选择。

图一：理财方式选择



网贷认知度不高 看重资金安全

调查显示，第三方理财产品在公众心中的地位日益突显，优势明显。从认知度上看，在互联网金融中，网上基金、网上炒股及第三方理财产品的认知度较高，分别占比 19.8% 和 18.7%，超过 1 成的受访者对于网上借贷、P2P 的互联网理财方式也有一定的认知度。另外，网上保险、众筹、网上债券期货等也有一小部分人对此表示了解。由此可见，第三方理财产品作为新兴理财手段，迎合了全新的理财理念，并得到投资者的青睐。

图二：互联网理财方式的认知度



在问及受访者对于互联网金融投资最大的担忧时，超一半的受访者表示他们不选择的主要考虑因素是互联网理财存在资金安全隐患，其次是互联网金融政策存在不稳定性，占 44.4%，排名第三的因素是担心网上诈骗，占 41.6%，而个人信息泄露、产品发展不成熟以及对产品的不熟悉也是阻碍人们选择互联网理财的重要因素，分别占比 40.4%、32.5%及 28%。

因此，公众最看重的莫过于“资金的保障”，这与理智、谨慎的理财态度、务实的理财理念也相吻合，互联网金融只有加强资金保障才有可能走入下一个飞跃期。

图三：互联网理财的阻碍因素

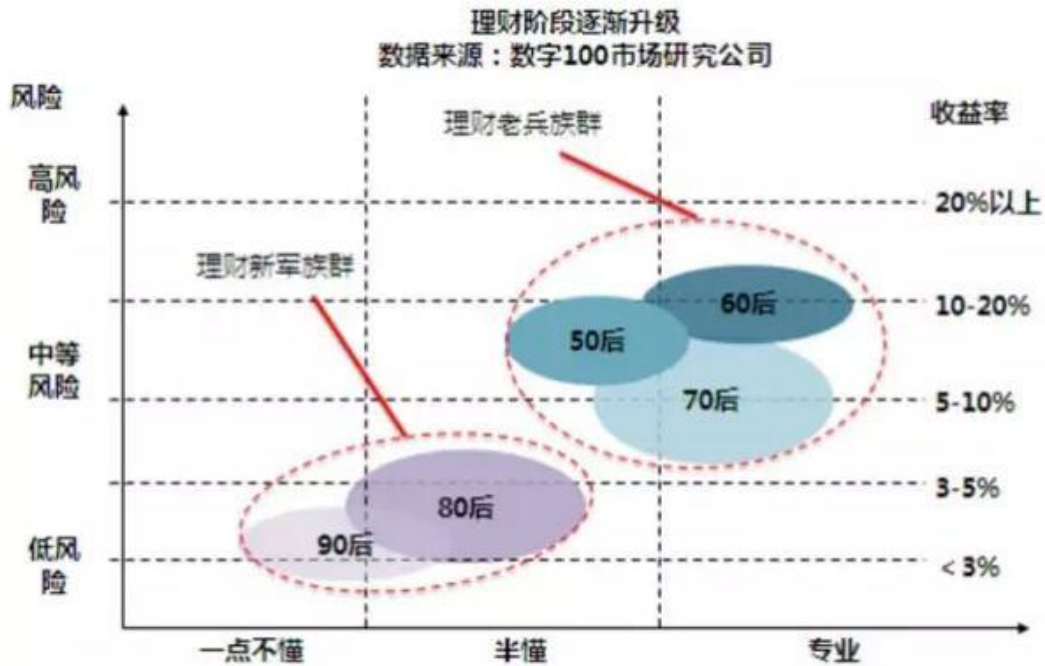


理财新军 80、90 后：敢于尝试新型理财

经过投资市场大起大落的洗礼，人们开始关注理财。调查显示，三成的 50 后对理财还处于半懂阶段；15%的 60 后能承受较高风险；超过一半的 70 后对收益期待在 5~10%；6 成的 80 后能够承受中等风险；对于 90 后，60.9%处于懂点皮毛，38.4%只能接受低风险。

作为理财的新军，80、90 后人群已经开始理财，他们的资产较为薄弱，但这并不影响他们理财的态度，他们敢于尝试新型理财方式，也有着冒险的精神，而对于 50、60、70 后的理财老兵们，他们理财多年，也有资本，并能承担高风险。

图四：



随着经济发展，人们的理财理念逐渐从“储蓄”转变为“理财”，而“正面的理财观”也愈加被人们重视。

数据显示，近七成人群认为理财很有必要，而且呈现年轻化趋势。对理财重要性的认知随着年龄增加，表现不同，其中近 14% 的 80 后是受经济压力被迫理财，24% 的 60 后认为理财成就人生，而 18% 的 50 后还属于是跟风理财。

总体而言，时代的发展正在唤起中国人的“理财梦”。从风险承受能力上看，九成的受访者表示自己承受风险能力在中等及以下水平，而不同年龄段的人群承受风险能力也存在较大差异，风险承受力随年龄增长呈现“凹”形趋势，其中，70 后的风险承受能力最强，主要是理财资历的积累及职业发展的成熟，增强了对风险的承受能力。

图五：最高风险承受能力



投资自由度、便捷性成吸金关键

在问及受访问者增加互联网理财投资额的关键因素时，投资自由度高是投资者增加互联网理财投资额首要并且也是最主要的因素，其占比高达 31.3%，其次是操作便捷性，占比 21.9%。

另外，资金的其他用途更方便也是投资者看重的因素。除此之外，高收益、收益变化实时查看、投资额度 0 门槛等也是投资者增加互联网理财金额的因素之一。

从群体细分上看，70 后理财行为趋向稳定、长期化，看重理财操作的便捷性；80 后资金增长与个人抗风险能力较强，对收益较为看重；而 90 后由于收入偏低、资金稳定性差，因此最为关注投资的自由度。可见，互联网理财影响因素随着年龄的变化存在较大差异性。

现如今，互联网金融理财产品“宝宝们”以其简单便利、相对自由且有更高收益的存取方式蚕食着银行“领地”，这或许会令传统银行有更大的变化和反思。

图六：增加互联网理财投资额的关键因素



门户网站是投资者最信赖渠道

从公众对理财信息的获取渠道上看，超一半的人信任的理财信息接触渠道以门户网站及社交化媒体为主，熟人推荐排名第三，占14.5%，另外从电视广告获取的占比10.7%，报纸、广播占5%左右。

但随着年龄的增长，公众对渠道的信任有着明显不同，90后信赖社交化媒体，80、70后年龄越大越是信赖门户网站。看来，公众的理财概念也将越来越年轻化、互联网化。

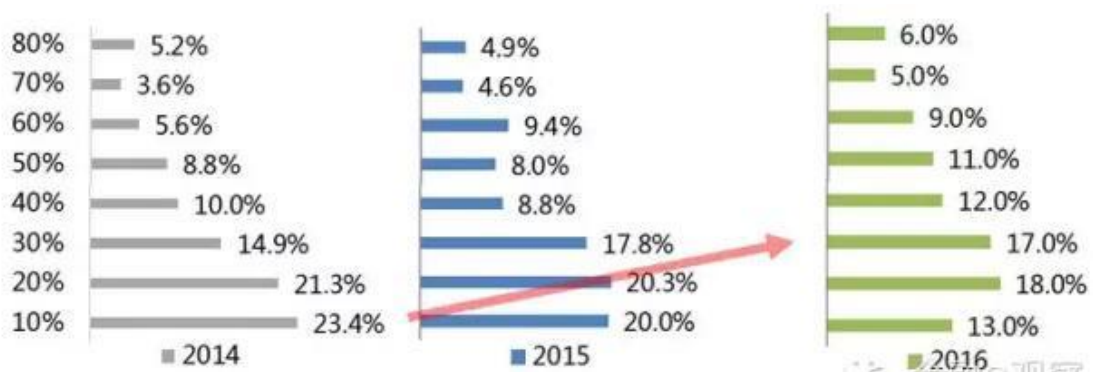
图七：互联网理财信息接触最信赖的媒体渠道



如今在资管领域，互联网金融无疑是最热门的话题。争论、辩驳、思考，在极度的关切与喧嚣里，有的人甚至预言，互联网将终结传统银行的好日子。那么未来的江湖是属于互联网金融的吗？

数据显示，目前互金投资额占总投资额的 20%，逐年呈现阶梯式增长，互联网理财会逐步步入健康的发展轨迹，制度更加的完善、业务模块逐渐成熟，未来互联网理财将迎来新的春天。

图八：互联网投资额占总投资金额比例



数字 100 高级分析师薛强认为，相对于传统的银行储蓄，互联网理财产品构成了强烈的冲击，它的成长速度也是超常规性的，这一“零钱”规模不可轻视。

未来，国人应关注理财产品的投向、风险、期限等，在对自己的资金做合理规划的同时，也应对互联网理财产品和银行理财方面做一个分配，只一味地关注收益率也是不合适的，挑选理财产品应更细致一些，根据自己的情况来购买。

值得注意的是，现如今理财的概念越来越年轻化也是一个趋势，很多年轻群体的收入在提高，结合互联网理财有它的优势和特点，对于一些资金较少又比较了解网络的年轻群体来说，互联网理财也是一个不错的选择。

备注：新浪财经联合数字 100 市场研究公司发起了本次调查，采用网络随机抽样的调查方式，抽样误差在 4%以内。经过数字 100 在线调查系统质控分析，共回收有效问卷 6903 份。