

你还只存钱吗？

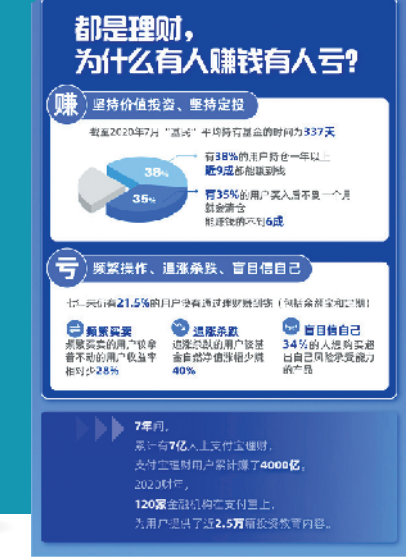
文/沈钊

四成人已告别单一储蓄 转向“三笔钱”配置

优化人生“三笔钱”配置,实现进可攻退可守

疫情影响和股市行情共同催化了很多人对理财、保障的思考。8月10日,上海高金融研究院联合支付宝发布《2020国人理财趋势报告》(下称《报告》)。《报告》显示,近四成网上理财的用户已经有了把短期开销、保险保障和投资增值的钱做“三笔钱”配置的习惯。

当日,工行、人保健康、华夏基金等全国102家基金公司、保险公司、银行等金融机构与支付宝联合发起一项“全民理财+”计划,这是目前国内规模最大、机构参与最广泛的一次财商普及行动,助力国人理财观念和能力的进阶。



普通人理财的常见误区是什么?蚂蚁集团数字金融总裁黄浩指出,“许多投资者在投资中习惯听道听途说、追涨杀跌,把股票当博彩来炒,把基金当股票来炒,最终不能实现财富的合理增长。这些现象的背后实质上是大众日益增长的理财需求,和他们的理财认知,以及理财能力的不匹配。”在全民理财进阶的热浪之下,如何更好地引导用户的理财行为成为当下金融机构关注的核心。

“很多人陷入追涨杀跌,一方面是没有相应的意识,但更大的痛点还是不知道怎么买、买什么,买得对不对。”王瑞介绍,今年7月支付宝发起支付宝理财智库的组建,联合行业顶级的专家、学者、机构,对于经济发展、市场变化做出研究判断,为大众提供专业理性的决策依据,并推出一系列面向普通用户的服务,比如,《财富正前方》栏目为用户提供市场热点的解读等等。同时,通过支付宝金选为用户提供选品服务,让用户可以更省心进行投资。

很多人常常会同,该怎么买,怎么开始理财?这里不得不详细提一下“三笔钱”。

第一笔钱,是用来短期开销的钱,可能是流动资金,应对当下三到六个月的开支。第二笔钱是人生保障的钱,保障未来人生最低的一个风险储备。包括保险、养老金以及儿童教育等等这些储备。第三笔钱,是完成前两笔配置之后可以用来投资增值的钱,投资与自己风险癖好相匹配的理财产品。

工商银行杭州市分行行长助理施晓辉强调,“不要将鸡蛋放在一个篮子里”,他指出投资应根据自身的风险偏好和风险承受能力,以及对风险认知的差异性,构筑符合自身风险偏好的投资组合,以最大的程度实现家庭财富目标。例如三笔钱中第一笔钱,即可流动的储蓄存款是资产配置中的基石和底层配置,对于存款人来说,是最安全的。施晓辉介绍,为了解决疫情期间国人财富管理的需求,工商银行与支付宝合作上线了多款存款产品,商品从1月上架到5月底,规模扩大了7倍。

对于第二笔钱,人保健康总司电子商务部的刘骏表示,在过去的几年当中,人们对健康险的认知越来越高,尤其是随着今年疫情发

展,人们对于生病、生大病的焦虑越来越高,在调研中,有70%的人最关注的风险是大病风险,40%的人把这个风险转化成了健康险。在人保健康与支付宝合作的好医保保险产品中,健康产品的销售额一路走高也印证了大众对于健康险的认知和需要在攀升。

在过去的三年当中,好医保已为2400万个家庭、3700万个用户提供了保障。其中有78%的人来自三线以下城市和偏远乡村,在这个人群当中,年轻人成为购买主体。“90后”和“00后”加起来超过了50%的占比,算上“80后”,整个人群占比达到75%。除了给自己配置健康险,他们还会给家人购买健康险保障,解决后顾之忧。关于保险的选择,刘俊提出,从健康险的角度来讲,建议先买保障型保险,后买投资型保险。“前者像保险箱,后者是保险‘香’,有理财功能。”

而对于投资增值的第三笔,华夏基金总经理李一梅表示,2013年货币基金拥抱“互联网”引发大家对公募基金的关注,如今越来越多人开始有资产配置的概念,全民理财也从余额宝开启的

1.0时代迈入多元配置的2.0时代,而在2.0时代,破解理财难题的重要路径就是找到自己的三笔钱然后做好三笔钱的规划。“我们很欣喜地看到,支付宝理财平台开始用三笔钱作为一个很好的解决方案。我们觉得支付宝在专业、普惠和信任这三方面,具有天然为大家做好理财、做好资产配置平台的条件。”

大众理财的第二大问题是,具体可以买什么?今年7月,支付宝“金选专区”宣布上线,8月份迎来首次升级。在首批上线银行存款、定期理财、基金等稳健类产品的基础上,这次升级了权益类基金,集合了顶尖机构的绩优产品,可以帮助用户更为省心、简单的理财。

据了解,自8月11日至8月18日,支付宝理财平台将开启全球最大的818理财节,这也成为平台升级后的首次大练兵。理财节上将发布稳健类和牛基榜两大金榜,多家顶级机构的绩优产品将登上榜单,中欧基金经理葛兰等明星基金还将首发新基金产品。此外,818理财节还有理财直播、瓜分88888克黄金奖励等众多玩法。届时,用户上支付宝搜索“818”即可参与。

2020国人理财趋势报告

国人理财四大趋势

管钱方式从单一储蓄向多元资产配置



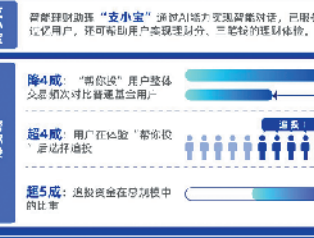
理财人群年轻化,90后成主力



理财观念理性化,更信任专业机构



理财方式科技化,智能投顾受欢迎



1 理财意识迭代升级,“90后”成为主力军

上海高金融研究院联席院长李峰表示,“国人理财呈现资产配置多元化、投资人群低龄化、理财方式智能化、理财观念理性化等四大趋势”。公开数据显示,在过去十年间,国人的可投资资产中存款占比从80%下降到50%,国人理财正从单一储蓄存款转向更多元化的资产配置,包括保险、基金、股票等。

蚂蚁集团数字金融财富事业群总经理王瑞表示,支付宝的理财用户中就有近四成人已经配置了超过3种以上的理财产品。在“三笔钱”配置中,一半用户是90后,与此同时,在刚刚兴起的智能投顾服务中,“90后”用户已超出一半,且持仓金额普遍较高。伴随着“90后”中坚力量的崛起,一个全新的理财

2.0时代正在到来。

基于人人都应该有“短期开销、人生保障、投资增值”三笔钱配置的理念,支付宝上线了一项名为“理财分”的理财健康度体检服务,理财分由“三笔钱”的配置情况、投资和风险偏好匹配度等维度构成,总分为950分。数据显示,有近六成人理财分达到500分及以上,已经具备基础的理财规划;近四成人已经有了“三笔钱”的配置,其中“90后”占到近一半。这意味着年轻人不仅更懂钱,也更懂居安思危,通过保险等方式防范生活中的未知风险。

国人理财观念正变得越来越理性。一方面,《报告》显示,九成以上的受访用户表示能够接受理财不是稳赚,能够接受一定的亏损,还有

近二成人能接受持有期间亏损10%及以上。在打破刚兑的大趋势下,投资者在进行投资理财时就要重点考虑风险因素,从调查结果来看,大部分用户已经具备认知风险、承担风险的意识。另一方面,人们理财也开始看重专业的力量,调研用户中九成倾向于选择基金理财,仅二成倾向于自己购买股票。近五成用户对持有理财产品的年化收益有理性预期,预计在10%以内。

人们长期持有的习惯也在增强。从支付宝平台上线基金至今,平台上的“基民”平均持有基金的时间为337天。而2011年某独立基金销售机构的一项数据显示,2004年至2011年间,中国开放式基金的平均持有时间不超过180天。

《财富》世界500强: 中国上榜企业数量再超美国

- 133家中国企业上榜,较上年再多4家
- 排名连升四年,广东房企碧桂园位列全球房企首位

羊城晚报记者 吴珊

B 互联网公司排名上升

在今年的榜单中,共有133家中国企业上榜,共有121家美国企业上榜。延续去年情况,中国再次超越美国,成为《财富》世界500强排行榜中上榜企业数量最多的国家。去年,中国上榜企业数量为129家,美国为121家。

财富中文网评价中国上榜企业数量时提到,“自1995年《财富》发布世界500强公司排行榜以来,该榜单中,还没有任何一个别的国家或地区的企业数量如此迅速地增长。”

据该网站介绍,改革开放以来,中国企业规模和公司的数量不断增加。在1997年《财富》世界500强榜单发布时,中国只有几家企业进入榜单。2001年中国加入世界贸易组织,当年进入排行榜的中国企业达到12家,以后逐年迅速增加。

2008年以来,中国企业在排行榜中数量增长加速。先是超过了德国、法国和美国,后来超过了日本。从去年开始,中国企业超过了美国,上榜企业数量位列第一。

在历年榜单中,新上榜企业备受关注。在今年的榜单中,一共有25家新上榜和重新上榜公司,其中新上榜的中国公司

C 中国企业仍需提升赚钱能力

同期,财富中文网还发布了多个子榜单,包括最赚钱公司榜、最亏损公司榜、利润率最高公司榜等。从这些榜单来看,中国企业虽然“大”但还不够“强”,尤其在盈利能力方面,还需大力提升。

其中,中国企业平均销售费用和平均净资产两项指标达到了《财富》世界500强的平均水平,但是盈利水平较低,上榜中国企业去年的平均利润约为美国企业的一半,也低于全球500家大公司平均利润41亿美元。

此外,中国银行行业利润在上榜企业中占比过高。今年进入榜

单的中国银行共有10家,这10家银行利润占全部上榜中国大陆企业利润总额的44%。虽然该数字已比往年占比50%以上有所降低,但比例仍然过高。

银行利润过高必然挤压非金融企业的利润。如果不计算银行所得利润,中国上榜的非银行企业平均利润只有20多亿美元。而非银行企业平均利润高达63亿美元,接近中国企业的3倍。

在净资产收益率(ROE)榜上,美国劳氏公司跃升至首位;而中国公司中排名靠前的恒力集团、泰康保险、青山控股、碧

桂园和中国人寿保险。

谁的利润率最高?在利润率榜单上,前五名分别为中国台湾的台积电公司,美国的伯希克-哈撒韦公司、美国的辉瑞制药有限公司、美国的微软公司以及中国的阿里巴巴集团,利润率依次为33.1%、32%、31.4%、31.2%和29.3%。

值得一提的是,排名跃升最快的前十家公司中有六家保险行业公司。而中国上升最快的两家公司也均为保险行业,分别为友邦保险上升了138位,国泰金融控股上升了81位。

D 碧桂园排名连续四年上升

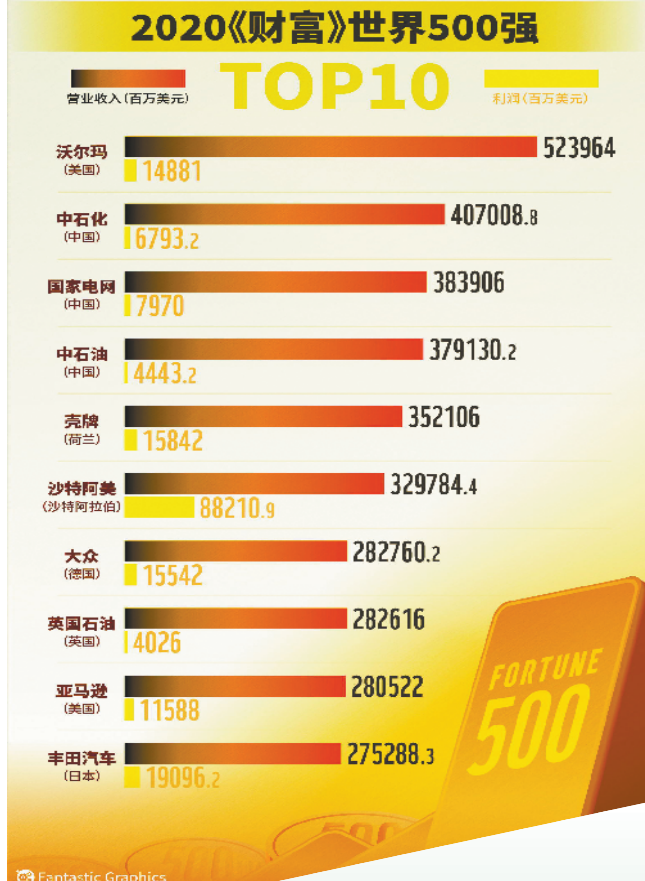
从行业看,今年的榜单上有5家房地产公司,碧桂园从177位提升到147位,位列全球房地产行业第一。这也是继2017年碧桂园首次登上《财富》世界500强榜单之后,排名连续四年不断提升,其中2019年碧桂园成为榜单中上升最快的企业,表现出强劲的增长势头。

自2017年首次上榜以来,碧桂园表现稳健,规模、盈利等各项指标均大幅提升。统计显示,从2016年到2019年,碧桂园销售额从3088.4亿元增长149.8%至7715.3亿元(第三方统计口径数据);营收从1530.9亿元增长至4859.1亿元,涨幅达217.4%;净利润从136.6亿元增长至612亿元,涨幅达348%。各项增长均处于行业领先地位。

2019年,碧桂园继续保持较高的净资产收益率,居世界500强房企第一位。此外,碧桂园归属股东净利润在2017年、2018年和2019年均实现大幅增长,反映出企业强劲的盈利能力。

面对市场波动,碧桂园的企业经营表现出了很强的“韧性”。2020年上半年,受新冠疫情影响,地产销售交易遭遇冲击,而碧桂园的抗风险能力凸显,稳中向好,实现权益合同销售金额约2669.5亿元,其中4月、5月、6月连续3个月持续实现同比增长。

全球排名	上年排名	公司名称	营业收入(百万美元)
2	2	中国石油化工集团公司	407008.8
3	5	国家电网公司	383906.0
4	4	中国石油天然气集团公司	379130.2
18	21	中国建筑集团有限公司	205839.4
21	29	中国平安保险(集团)股份有限公司	184280.3
24	26	中国工商银行	177068.8
26	23	鸿海精密工业股份有限公司	172868.5
30	31	中国建设银行	158884.3
35	36	中国农业银行	147313.1
43	44	中国银行	135091.4



华商基金权益投资实力在线

今年以来,股票市场整体表现火热,特别是刚刚过去的7月,A股三大指数均走出一波漂亮的“翻身”行情,明显跑赢全球主要股指,公募基金尤其是主动权益类基金同样表现强势。银河证券数据统计显示,截至7月31日,今年以来股票基金和混合基金涨幅分别为30.36%、32.29%。华商基金权益投资赚钱能力始终在线,旗下共有7只主动权益类基金年内涨幅超过60%,同期大盘上涨8.52%;更有5只权益产品近一年涨幅超过100%,排名同类高居前10%。(杨广)

图:视觉中国