

感知财富脉动 引领理财潮流

中国平安国人“财商”指数显示 70后、高收入者“财商”高

与智商、情商并称现代公民三大素质能力的“财商”，是指一个人对财富的认知、获取和运用的能力。8月4日，中国平安发布全国首份《中国平安国人财商指数报告(2011)》，国人财商平均得分为60.1分，并表现出高态度、缺知识和低行动的特点，引起全社会关于财商培养和提升的大讨论。

洪毕满 记者 何爽

国人财商“两低一高”偏保守

“财商”可否测量？答案是肯定的。历经5个月调研完成的《中国平安国人财商指数报告(2011)》，由中国平安联合零点研究咨询集团、新浪财经共同推出，首次挖掘了国人隐性财商的情况。

情况。

报告在全国14个城市展开调查，以普通城市居民、高收入群体和大学生群体为主要研究对象，有效样本达4112个。调查结果显示，

国人财商表现出高态度、缺知识和低行动特点，财富态度方面表现最好，实得66.1分，财富性格与行为分别以64.0分和63.5分分列二、三位，财富知识以45.9分垫底。

一线城市、70后、高收入成高财商标签

除了普通市民，调研还重点关注了高收入和大城市两个特殊群体，两个群体的财商分别为64.2分和61.9分，均明显高于国人的平均水平。

在城市的横向比较中，以上海为代表的二线城市(62.1分)，以沈阳为代表的二线城市(59.8分)和以河南平顶山为代表的三线城市(58.4分)依次位列财商得分榜前三位。无论在知识、资讯的掌握与投资行为方面上，发达地区的居民都占有较为明显的优势。

此外，在不同年龄层比较中，70后以61.1

分领先，其后分别是60后、80后和90后，60前以58.9分居末位。70后目前是社会中坚，其优势体现在掌握和具体财富的管理行为方面。而70后同年龄层次相比，男性财商(60.7分)又普遍高于女性(59.5分)。

平安理财三项研究建议：

中国平安副董事长孙建一表示，国人应首先丰富财富知识，注重财富性格的培养，加强投资风险意识，同时对研究报告中出现的系列问题，给出了相应对策。

1、研究发现：目前我国城市居民投资趋势仍以谨慎为主，九成消费者投资储蓄。

平安人寿建议：万能险和分红险天然具有抵御通胀的特点，而且具有周全的保障功能，是符合客户稳健理财需求的产品。客户长期持有，可有效应对多变经济环境。

目前平安热销的保险理财产品包括金裕人

生、吉星送宝等分红保险以及新推出的第三代万能型保险产品“智胜人生”。

2、研究发现：86.9%的居民有意识地在家里配置一定的现金，高收入人群保存现金额的意识更显著。

平安产险建议：随着居民现金流意识的增强，家里的现金及贵重物品如首饰、金银珠宝等也会增多。因此，必须提高家庭财产安全的保障意识。

平安2011年版“家财宝”，可为客户的家庭财产提供全方位的保障，标的除房屋、房屋装修、室内财产外，还包括现金、金银珠宝、便携式

家电(如笔记本电脑、移动电话)等。

3、研究发现：我国城市居民从心底希望对财富进行管理，但受制于知识不足，行为力较弱。投资倾向于保守，九成居民投资储蓄。大多数人选择风险程度较低的投资方案。

平安证券建议：居民理财要选择具有成熟投资理念和科学投资体系、能提供财商增值服务的专业资产管理机构进行理财，合理配置储蓄和风险类资产，适当增加一些风险控制较好，历史业绩较优异的股票、债券类理财产品，如平安证券的平安优质成长中小盘集合理财和平安年年红债券宝。



1994年，出租屋，演奏艺术家的梦想；
2008年，鸟巢，演奏中国人的梦想；
2011年，大运会，演奏全球年轻人的梦想；
接下来，将演奏怎样的梦想……

招商银行代言人，著名钢琴家：

财富管理 我就选择招商银行

招商银行“金葵花”理财，以专业的财富管理，支持您的每一个梦想。同样，我们卓越的财富管理顾问团队，悉心为您制定专属的财富管理方案，助力实现您的每一个梦想。



金葵花理财 专注您所关注

本周推荐： 合众人寿“合众聚富 定投两全保险(分红型)”

近两年我国的通货膨胀压力一直较大，虽从去年10月起，央行多次加息并上调金融机构存款准备金率，但今年7月份的居民消费物价指数还是达到了6.5%，创下37个月以来的新高。在这样的背景下，为满足投资者抵御通货膨胀、实现财务规划等多重需求，合众人寿特别推出新产品“合众聚富定投两全保险(分红型)”。

据了解，目前市场上已有多家保险公司推出对抗通胀的保险新产品，相比之下，“聚富定投”有3年交、5年交、10年交、15年交和20年交五种交费期间，也具备分红、生存金累积生息功能，其产品特色可概括为八点：

- 1、定期又定额 积少能成多**
客户每年投入约定的金额，通过一定时间的积累就能获得更多财富；
- 2、年年快速返 领取多十年**
20%、15%、10%、5%、3%五种领取比例可供选择，交费期限越长，领取比例越高；
- 3、高额满期金 全家都如意**
满期全额返还所有投入，让家庭成员的养老、出游、医疗、教育计划轻松实现；
- 4、生命高保障 意外再加三**
享有疾病身故和一般意外身故的高额保障，满18岁后因公共交通意外身故则额外享有三倍身故保障金；
- 5、交费满两年 年年有奖励**
客户持续交费，满两年后，交费期内每



栏目主持人：何爽

- 年享受1%基本保险金额的持续保险金；
 - 6、累积能生息 复利来滚存**
生存保险金可累积生息，按日复利方式计算，可以让客户的收益节节高；
 - 7、利率多加一 帮助抗通胀**
生存保险金累积生息利率不低于同期中国人民银行一年定期存款利率加1%；
 - 8、享受双红利 喜上再添喜**
年度红利使保额递增，领取越来越多。
- 温馨提示：**
- “聚富定投”适合于0岁至62周岁的人购买，但保险期间客户不应超过75周岁；
 - “聚富定投”除可单独购买外，还可与合众多款附加产品组合购买，主要可附加定期寿险、意外伤害险、住院医疗保险等；
 - 若被保险人因疾病或一般意外身故，按当时有效保额与已交费年度数乘积赔付身故保险金，若是满18周岁后因公共交通意外身故，则再额外赔付三倍身故保险金；
 - “聚富定投”是一款个险产品，通过代理人渠道销售。如需购买，可联系合众人寿理财专员(相关产品信息还可以通过合众人寿网站以及合众人寿客服专线95515查询)。