

《2021中国高净值人群健康投资白皮书》

首度揭示六类人群健康投资偏好

本次调研以“健康服务”为重点，从财富健康和身心健康的平衡角度，对在健康服务领域有领先需求的高净值人群进行研究，从中发现对健康服务产业发展有益的启示。

文 | 钱丽娜

在2021年9月15日举办的“2021年第五届《商学院》商业领袖高峰论坛暨第五届寻找中国最具价值企业颁奖典礼”上，《商学院》杂志再度携手招商信诺人寿以及胡润百富共同发布《2021中国高净值人群健康投资白皮书》（以下简称《白皮书》）。

招商信诺人寿副总经理兼总精算师、首席市场官蔡廉和对《白皮书》进行解读，并发表了《财富健康与身心健康两平衡》的主题演讲。

2021年是“十四五”规划的开局之年。规划指出，要全面推进健康中国建设，为人民提供“全方位全生命周期健康服务”。

“全方位全生命周期健康服务”概念的

提出意味着健康的模式不再是单一的疾病治疗，而是对整个健康生命周期的健康资源进行管理。

与此同时，国家层面也意识到现有医疗卫生体系的短板，要求以提高医疗质量和效率为导向，以公立医疗机构为主体、非公立医疗机构为补充，扩大医疗服务资源供给，加强预防、治疗、护理、康复有机衔接。

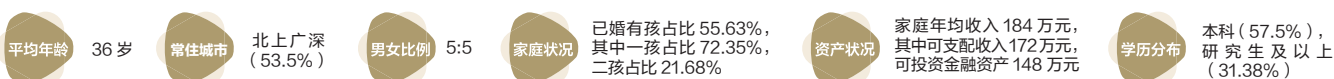
本次调研以“健康服务”为重点，从财富健康和身心健康的平衡角度，对在健康服务领域有领先需求的高净值人群进行研究，从中发现对健康服务产业发展有益的启示。

2021《白皮书》调研首度对高净值群体进行细分，按职业分为创富一代、董监

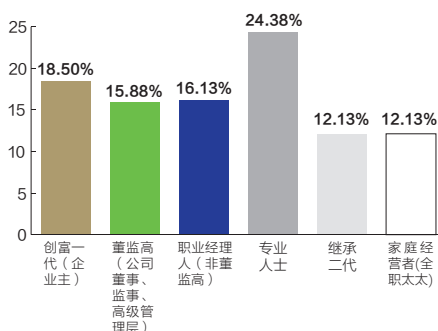
高、职业经理人（非董监高）、专业人士、继承二代和家庭经营者（全职太太）六大人群，通过放大特定人群的需求颗粒度，为个性化服务提供决策依据。

调研人群平均年龄为36岁，男女各半，本科（57.5%），研究生及以上（31.38%）。家庭年均收入184万元，其中可支配收入172万元，可投资金融资产148万元。其中从事新经济的占比49.1%，从事传统经济的是50.9%。年轻化、高学历化以及产业代际升级成为高净值人群的特点。他们具备广阔的视野和丰富人生体验，对于财富的保值增值以及健康管理等第三产业的服务有着更高的需求标准。

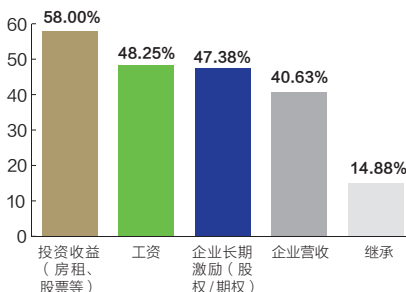
2021 年中国高净值人群健康投资人群画像



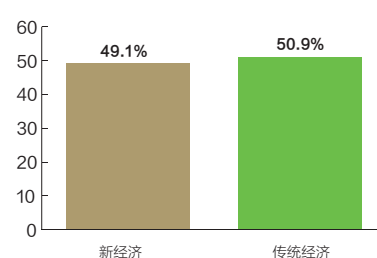
职业状态



财富来源



行业分布



数据来源：2021中国高净值人群健康投资调研

本次调研发现

高净值健康投资管理五大趋势：

● 趋势一：高净值人群对于健康管理服务需求趋于一体化。

调研发现，在目前的就医环境中，高净值群体普遍反馈的就医“痛点”，一是对医院运作体系的不了解，未来的模式将围绕全生命周期的健康服务需求，通过健康管理服务平台，为人们提供“一站式”个性化的健康管理综合解决方案。

● 趋势二：高净值人群需求分化，健康服务专业细化。

首先，医疗服务领域费时、费力以及太过专业的“痛点”始终在。其次，随着观念的进步，高净值群体防未病的意识在增加。最后，小众需求显现。

● 趋势三：体验式的“高端医疗险 + 品质医疗”服务备受高净值群体青睐。

由于高端医疗险可以覆盖多个健康服务领域，使用者享受到了健康服务的便利性和舒适性，体验过后会期待日后更好的服务。

● 趋势四：金融投资依然是高净值人群财产增值的首选，艺术品和 VC/PE 投资开始增加，金融投资多元化。

● 趋势五：可持续性成为财富传承最大困扰，保险成为首选方式。

高净值人群健康投资管理 六大人群细分研究：

财富、健康管理进入个性化、小众化服务的时代。本次调研第一次对六大人群的财富与健康投资行为进行细分研究，结合与相关人群的访谈与数据分析，调研有以下发现：

发现 1：家庭经营是一门学问，需要专业服务机构的支持。高净值家庭经营者（全职太太）：群体平均年龄为 36 岁，她们是网络的重度用户，新生代的“家庭职场人群”有着显著的需求特征，信赖保险的价值，也需要专业服务机构的支持，才能帮助她们撑起一个蒸蒸日上的家。

发现 2：继承二代是品质一代，健康服务机构大有可为。继承二代在本次调研中的平均年龄为 31 岁，他们追求更高品质的医疗服务，在商业保险的各门类中，他们最青睐高端医疗险。

发现 3：创富一代追求财富安全，在保险保障方面投资实力非凡。创富一代平均年龄 38 岁，有些已经功成名就。他们出生的年代保险概念薄弱。本次调研中，虽然他们选择保险的比例相对不是最高，但是在保障金额上却是不低，商业保险保障总额度平均为 411 万元，略低于家庭经营者的 433 万元，彰显了他们的财富实力。

发现 4：董监高是高端医疗险的受益者，也是保险的重度用户。董监高的医疗费用支付中，选择社保支付的人群比例最高达 73.23%，选择保险公司支付占 48.03%。不少董监高配置的高端医疗险涵盖有海外医疗保障，这也使得他们对海外旅游医疗以及海外大病医疗的热情要高于其他人群。

发现 5：专业人士偏好金融投资。在他们的理财方式中，青睐金融投资产品（理财、基金、股票、私募等）的比例要高于其他人群，在艺术品领域的投资比例要略高于其他群体。他们对重疾险的偏好略高于其他人群。

发现 6：职业经理人偏好境外就医。职业经理人在财富传承方面，多数担忧可持续

不足，有别于其他群体的是，担心失去财富控制权成为他们排名第二的选项，而其他群体排名第二的选项是缺少打理家族传承事务的专业机构。

总体而言，2021 年度的调研总体上反映了 2020 年度的调研趋势，增加的对于六大人群的细分调研，更为精细化地展示了高净值群体多元化的需求。

财富健康和身心健康是《白皮书》调研的主题。无论是国家健康中国“2030”，还是“十四五”规划，健康始终是国家坚持的发展基础。《白皮书》通过对高净值人群的需求洞察，检验相关服务在领先群体中的成败得失，从而摸索出一条市场前行的路径，今后亦可惠及普罗大众。■

