

资产管理

# 女性与财富： 自信地开启财富之旅

通过财富管理和保护赋予女性繁荣的力量

2023年5月16日

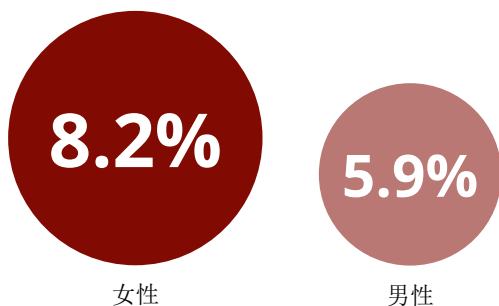
## 女性财富蓬勃增长

女性的财富增长速度比男性更快。

根据2022年瑞银集团报告《Women and Investing》，2016年至2022年间，女性可投资财富的增长速度超越了男性。在此期间，女性的财富以复合年增长率（CAGR）8.2%的速度增长，而男性则为5.9%。女性的增长势头并不止步于此，预计在未来几年及以后，女性的增长势头将继续比男性更快。

### 女性财富景观的快照

2016-2022复合年增长率



预计到2050年，女性将积累的个人可投资资产将占全球的 **35%**

全球

**67%**

的女性投资者表示，她们的财富管理者误解了她们的目标

预计到2050年, 女性将积累的个人可投资资产将占全球的35%, 她们正迅速成为财富和投资领域的一股强大力量。然而迄今, 针对女性财富管理方面的需求仍然受到极大的忽视。这可能归结于历史和社会规范所塑造的性别角色和金融决策权的深刻根源, 或是女性需求与财富顾问认为的需求之间的不协调。例如, 根据2017年安永公司的一份报告, 全球67%的女性投资者表示, 她们的财富管理者误解了她们的目标。

意识到女性财务实力的变化, 我们需要首先**理解女性财富和投资需求的不同之处, 以便有效地赋予她们在财富之旅中的能力。**



## 人生旅程

虽然每个人都会遇到独特的人生经历和境遇，但我们可以归纳出女性人生旅程中的一些共同元素，以及为什么女性需要更多地思考和考虑财富规划的重要性。

|  | 挑战/需求  | 财富管理如何缓解这些挑战?  |
|--|--|--|
| <br><b>收入差距</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>长期性别工资差距可能会削弱女性的财富创造潜力。</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>由于平均收入较低，女性和男性的起点不平等。</li><li>为了弥合与男性同行之间的差距，女性应该利用量身定制的财富规划工具和投资策略，在平衡风险和回报的同时，最大化财富机会。</li></ul> |
| <br><b>看护重担</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>由于女性往往会担任子女和年迈父母的主要看护者，看护责任的重担可能会不成比例地落在她们身上。</li><li>这可能导致职业中断，并造成长期影响，如抑制职业前景、晋升和收入。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>对于女性来说，采取适当的财富增长和保护策略以减轻看护重担所带来的财务压力至关重要。</li><li>她们需要创造和保护家族财富，为她们自己和下一代的财务未来做准备。</li></ul>       |
| <br><b>寿命预期</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>统计数据还表明，女性的寿命比男性更长，这意味着女性的退休年限更长。</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>女性的财富规划必须考虑到更长的时间范围和有效的现金管理，以供养更多的退休年限。</li></ul>  |

## 风险与偏好



### 风险承受能力:

风险规避还是风险意识?

在投资领域，潜在的假设和传统观点认为，女性比男性更倾向于规避风险。这种保守的风险偏好可能源于与投资相关的性别规范和男性特征，甚至可能是女性缺乏金融知识。但我们也可以从另一个角度来辨别女性的风险承受能力。波士顿咨询公司的报告《Managing the Next Decade of Women's Wealth》发现，女性在追求自己的目标时更有信心，因此可能被视为是较低的风险容忍度。但实际上，女性可能并不是规避风险，而是具有风险意识。她们希望在做出明智的决定之前能够拥有准确的数据和事实。当这种信息差距被弥合时，她们与男性的投资风格可能是相似的。

这是一个值得被重视的品质，它展示了在与经验丰富的财富顾问合作时可实现的潜力。财富顾问可以为她们提供宝贵的见解，帮助她们应对重要的财富决策。



### 投资偏好:

目标型投资

女性对财富和金钱的看法也可能与男性有所不同。研究表明，女性更倾向于通过财富达到目标和需求，而不仅仅地追逐市场。瑞银的一份报告（《Women on Purpose》，2022）发现，87%的女性同意金钱是帮助实现其目的的工具。这种对意义的追求也可以延伸到女性在投资中对环境、社会和治理（ESG）因素的偏好。例如，根据瑞银投资者情绪调查，女性（71%）比男性（58%）更有可能在投资过程中纳入ESG考量。

对于女性而言，这并不仅仅关乎数字。实际情况更加复杂，因此让财富顾问全面考虑女性的需求、目标和价值观会更为有益。关键是将财富管理与她们真正想要的价值和目的结合在一起。

## 如何赋予女性权利

女性的财富之旅并不简单；它是多方面的，涉及到独特的生活环境和挑战。同时，我们必须认识到她们的目标是独特的。这需要细致和全面的关注，以便综合考虑所有因素，从而保护她们的财富和遗产。作为财富管理界未得到充分服务的一部分，适当的财富规划能够促进许多未实现的潜力。

### 联络详情

一通坊



| [info@etonhub.com](mailto:info@etonhub.com)

### 免责声明

本文所包含的信息均经过精心准备，但以一般术语编写，仅应被视为广泛的指导，并不打算作为任何投资产品和/或服务的要约或招揽。本文不涵盖具体的情况，在没有获得专业建议的情况下，不应根据本文所包含的信息采取行动或避免采取行动。

任何用于衍生或与此处资料有关的研究或分析都是由一通坊认为确实可靠的来源获得的，并供自己使用，不考虑任何特定投资者投资目标，财务状况或任何特定需求。尽管此处的信息是从被认为可靠的来源获得的，但并未对其准确性，完整性和公正性做出任何表示。尽管已采取合理措施确保本文所述事实准确无误，并且本文所包含的观点和期望是公平合理的，但一通坊或其任何代表或员工均不对任何错误的观点，评论负责或承担任何责任。并且其内容，不应依赖于此文档。

本信息不针对禁止其出版物（由于其国籍，住所或其他原因）的任何此法管辖区的任何人。