

## “紫金财富管理”品牌主题活动

# 打造“紫金财富管理”品牌名片 政银企共建首都财富管理新生态

中经记者 杨井鑫 北京报道

9月24日,北京市东城区在宁郡王府举办“紫金财富管理”品牌主题活动。活动由东城区人民政府党组成员、副区长何兴达主持。东城区委常委、常务副区长王华伟,华夏银行总行副行长高波出席并致辞。东城区政协党组成员、副主席贾邦出席活动并作总结讲话。

多家金融机构代表围绕“践行与担当:财富管理机构如何助力企业家稳健前行”展开深入讨论,分

### 首都金融“新名片”

作为首都功能核心区,东城区在发展财富管理方面具备坚实根基和突出优势。

继北京市东城区在2025年中国国际服务贸易交易会上推出“紫金财富管理”品牌后,仅隔半个月,该品牌迎来首场主题活动。活动通过政府、银行、企业与媒体多方联动,共同构建首都财富管理新生态。

金融业是首都经济高质量发展的“压舱石”,财富管理则是这一基石的核心功能。作为首都功能核心区,东城区在发展财富管理方面具备坚实根基和突出优势。

王华伟表示,目前东城区肩负为70万城市居民服务、为8万家企业提供优良营商环境的重任,这都离不开金融在其中所作的贡献。民营经济的发展需要金融机构提供经

济的血液、提供源头“活水”。而企业家财富管理作为民营经济的重要载体,正迎来前所未有的窗口期,尤其是在经济新旧动能转化的现阶段,高净值人群对于财富管理的需求越来越大。

何兴达介绍,“紫金财富管理”品牌是在北京市委金融办支持下,由东城区联合多家权威学术机构、媒体以及实力雄厚的金融机构共同打造的战略平台。其成立是东城区落实促进民营经济发展壮大国家战略的关键举措,旨在通过构建“金融+文化+服务”的生态体系,为企业家提供全方位、跨周期的财富管理综合解决方案,助力企业行稳致远。

### 多方携手共创未来

“紫金财富管理”品牌通过构建平台化体系,旨在依托权益机制赋能金融机构,助力其为企业客户提供更优质的服务。

在“践行与担当:财富管理机构如何助力企业家稳健前行”专题研讨环节,来自华夏银行总行、浙商银行北京分行、中国农业银行北京分行、中国建设银行北京分行、中国工商银行北京分行、光大银行北京分行、京都律师事务所、中信建投证券等机构的专家代表围绕财富管理服务新模式、机构协同与生态共建等议题分享了见解。中国银行北京分行、英大信托、兴业银行北京分行、中金财富以及理财魔方等机构代表

也出席本次主题活动。

“紫金财富管理”品牌由东城区人民政府、中国经营报社、家族企业杂志社、北京市东城区立鼎金融与发展研究院,联合多家金融与文化机构共同发起。

东城区立鼎金融与发展研究院院长闫文涛在9月24日的紫金财富管理品牌主题活动上表示,“紫金财富管理”品牌通过构建平台化体系,旨在依托权益机制赋能金融机构,助力其为企业客户提供更优质的服务。同时,该平台也将促进财富管理生

态中各参与机构之间的深度协作,共同打造高水平的服务体系,构建更加健康、协同的财富管理新生态。

在活动总结环节,贾邦作总结讲话。“战略合作方积极参与是品牌共建的核心动力。政府作为桥梁纽带助力品牌内涵,政协参政议政做的是政府所想、群众所盼、政协所能。未来的财富管理是综合性服务,财富服务业需要专业机构给财富作为依托。希望财富管理未来能够形成一些新的思

路,为未来区域经济建设发展助力。”贾邦表示。

“紫金财富管理”品牌的推出与此次主题活动的成功举办,标志着东城区在构建现代化财富管理服务体系方面迈出了坚实一步。依托区域内坚实的金融根基、深厚的文化底蕴与优质的公共服务资源,通过政府、金融机构、企业、主流媒体、研究机构的深度协同与资源整合,“紫金财富管理”品牌将持续为企业家稳健经营与区域经济高质量发展注入新动能。

## 高净值需求进阶嬗变 财富管理行业迎新机遇

中经记者 杨井鑫 北京报道

在当前全球经济格局深刻变革、中国经济迈向高质量发展新阶段的背景下,财富管理作为

连接金融与实体经济的关键环节,战略地位日益凸显。

面对复杂多变的宏观环境,财富管理行业需以更高使命感与创新力迈向高质量发展新

阶段,通过专业服务赋能企业全生命周期,引导资本流向国家战略领域,传递“财富向善”价值理念,为实体经济注入财富动能。

随着《中华人民共和国民营经济促进法》颁布,民营经济地位进一步提升,民营企业及相关财富管理需求显著增长,为区域发展与金融机构带来重要机遇。

商行业趋势。此举是东城区打造财富管理高地、精准服务企业及企业家的务实行动,对推动金融与实体经济深度融合具有重要意义。

### 财富管理迎“窗口期”

在当前全球经济增长动能放缓、市场波动加剧的态势下,中国居民资产配置经历从实物资产向金融资产转变的关键阶段,财富管理行业正迎来重要的转型窗口期。

与此同时,伴随第一代企业家逐步进入交接阶段,企业家的核心需求正从“创富”转向“守富”与“传富”,财富管理的内涵也从单一的资产配置,扩展至企业传承、家族治理等更具长期价值的综合服务。

上海高级金融学院发布的《2025年中国新富人群健康指数》报告显示,在对年收入12.5万元至100万元的4500多个样本调查发现,过去一年随着无风险利率的逐步下调,新富人群开始寻求资产增值的新方式,将现金类资产份额向金融投资转移。

这一趋势与往年形成鲜明对比。随着理财意识增强与市场环境变化,新富群体正主动调整资产结构,财富管理需求加速释放。

而居民财富规模的持续增长

也为财富管理行业发展提供了坚实底座。今年上半年披露的《胡润百富2024中国高净值人群家族教育报告》显示,目前中国拥有600万元人民币净资产的富裕数量达到了514万户,拥有1000万元人民币净资产的高净值家庭数量为208万户,拥有1亿元人民币净资产的“超高净值家庭”数量达到了13.3万户。其中,北京在拥有千万资产的高净值家庭城市中名列第一,达到29.9万户,而上海、香港、深圳和广州的高净值家庭数量分别为26.5万户、21万户、7.9万户和7.3万户。

如何有效承接日益多元化的财富管理需求,构建与之相匹配的服务体系,成为行业面临的重要课题。各地也正通过政策引导、资源整合等多种方式,积极支持财富管理行业健康发展,以更好地对接市场需求、优化金融资源配置。

上海金融与发展实验室主任曾刚表示,区域财富管理中心的发展需要以下核心资源禀赋:一是雄厚的经济基础和高净值人群聚集,为

市场提供需求支撑;二是完善的金融基础设施和服务体系,包括银行、证券、保险等机构集聚;三是优质的人才资源,特别是金融专业人才和国际化人才;四是便利的交通和通信条件,便于与国内外市场对接;五是良好的法治环境和营商环境。

曾刚还提到,除了资源条件之外,区域财富中心的建设还需要有政策的支持,需要在金融业开放、税收优惠、人才引进、监管创新等方面给予倾斜;建设财富管理综合试验区,允许先行先试;完善相关法律法规,特别是在财富传承、跨境投资等方面。

值得注意的是,从市场实践来看,财富管理机构在展业过程中会综合考量当地市场容量、客户基础、政策环境稳定性、人才供给、基础设施完善度以及运营成本等因素。与监管沟通的便利性、国际化程度和产业生态完整性也是重要考量。成功的财富管理服务体系往往能在这些要素间形成良性循环,吸引更多资源集聚,进一步提升区域金融竞争力。

### 构建生态谋转型

当前,企业家与企业的需求已显著升级,从原来的生存型融资转向全方位的发展型赋能。他们不仅需要传统的金融业务支持,更迫切要求资源链接、战略协同、财富管理、代际传承等综合化服务。他们的关注点已超越金融资产的保值增值,而是延伸至企业控制权安排、家族治理与文化传承等非金融维度。这对财富管理机构提出了更全面、更跨界、更高层次的服务能力要求。

不同类型金融机构在财富管理生态中各具优势。曾刚认为,银行凭借客户基础庞大、资金成本低、风控体系完善等优势,在财富管理领域占据主导地位,特别是在稳健型产品配置方面具有天然优势;券商在权益投资、资本市场产品设计方面专业性更强,适合风险承受能力较高的客户;基金公司在主动管理能力和产品创新方面表现突出;信托在非标资产配置和家族财富传承方面具有独特优势;专业家

办服务更加个性化、精细化。

“我们行60%高净值人群为企业经营者,他们在财富管理中很重视金融机构在资产配置中精准匹配风险与收益的能力。目前单一机构产品和单一类型产品很难满足高净值人群需求,财富管理机构必须加快转型,增强资源整合能力。”一家银行私人银行部人士表示,“搭建平台、构建生态圈已成为行业共识。财富管理涵盖产业投资、家庭规划、税务法律等诸多领域,需多方协作,尤其在财富管理数字化转型过程中,信息共享与系统对接尤为重要。”

曾刚进一步指出,财富管理行业正经历深刻的结构性转型。他认为,以往依赖房地产、基础设施等传统领域的配置模式面临挑战,主要原因是房地产市场调控收紧、传统行业增长放缓以及投资者对新经济领域关注度提升等。从当前资产配置趋势看,科技创新领域成为重要方向,包括

人工智能、生物医药、新能源、半导体等;海外资产配置比重也在提升,分散单一市场风险;ESG投资理念兴起,可持续发展主题受到关注;另类投资如私募股权、对冲基金等占比也有所提升。

“科技领域投资具有高收益高风险特征,技术路径不确定性、政策变化、市场竞争激烈等因素可能导致投资波动加大。此外,科技投资对投资者的专业判断能力要求更高,需要深入理解技术发展趋势和商业模式。因此,在向科技等新兴领域配置资产时,需要更加注重风险管理、分散投资,并选择具备相应投研能力的专业机构。”曾刚说。

曾刚认为,未来高净值人群在财富管理机构的选择上更加注重机构的专业能力和服务品质,而非仅看重规模;具备综合金融服务能力、拥有优秀投研团队、能够提供个性化解决方案的机构将更具竞争优势。