

全球财富总额 317万亿美元 中国家庭财富世界第二

瑞信研究院发布的《2018 全球财富报告》指出，2018 年全球财富继续以温和的速度增长，全球财富总额达到 317 万亿美元。

此次世界财富展望的一个显著特征是美国家庭财富的持续增长。报告发现，自全球金融危机以来，美国财富持续增长，全球财富存量新增 6 万亿美元。中国和欧洲也为创造新的全球财富纪录做出重要贡献。目前，中国家庭财富规模位居世界第二，增长 2.3 万亿美元，达到 52 万亿美元。报告对于全球财富估值的结果证实了许多观察人士此前的推测，即中国已明显确立在世界财富等级体系中的第二地位。

2018 年全球人均财富为 63100 美元，瑞士仍然是全球最富裕的国家（按成人平均财富计算），其 2018 年年中的成人平均财富为 530240 美元，其次为澳大利亚（411060 美元）和美国（403970 美元）。

金融资产在金融危机期间遭受的损失最大，在危机后早期恢复较好，目前占全球总财富增长的 41%，占北美财富增长的三分之二以上。然而，非金融资产近年来增长速度更快。去年，全球除北美以外地区的财富增长动力主要源于非金融资产的快速增长。印度、中国和欧洲 75% 以上的财富增长都来自非金融资产。

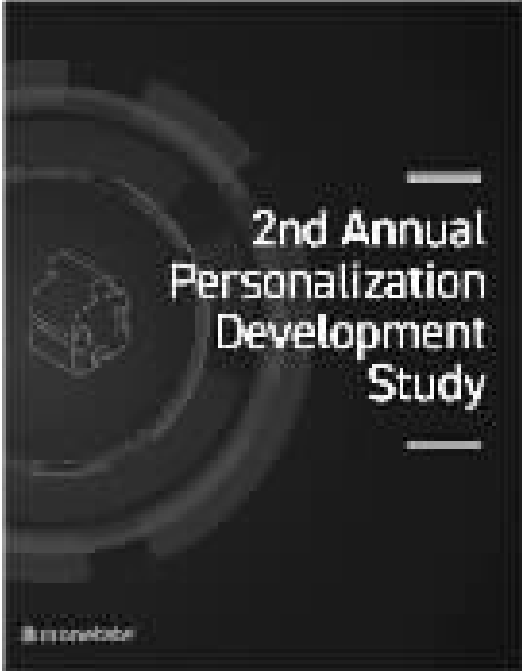
一个国家的百万富翁数量及其随时间的变化趋势，通常被视为一个国家经济健康状况和创造财富能力的标志。报告对 2018 年年中全球百万富翁人数的估计是 4220 万，比过去 12 个月增加了 230 万，中国百万富翁人数增长 18.6 万人。报告发现，此次各国百万富翁人数增加的主要原因是实际财富增长，而不是汇率变动。极少国家的百万富翁人数下降，而且下降幅度相对较小，主要原因是货币贬值。

不同国家和地区以及人群间的财富差异仍然存在，两极分化现象不容忽视。研究指出，在除中国以外的所有地区，中等收入人群的财富都停止了增长，许多地方甚至出现了下降。亚洲高收入国家和地区中，近一半的成年人属于全球最高财富阶层。相比之下，亚洲低收入国家的公民往往在财富金字塔的下方。北美和欧洲也有许多人属于财富最低层次，反映出发达经济体中个人（尤其是年轻人）容易负债。

研究指出，自全球金融危机以来，受到金融资产比重上升和美元走强等因素影响，财富不平等现象呈上升趋势。目前，这些影响因素似乎正在减弱，未来财富不平等现象更有可能下降。虽然现在说财富不平等正处于下降趋势还为时过早，但普遍的证据表明，财富不平等现状很可能已经趋于平稳。



BOOK



个性化成竞争 关键因素

曾有一项波士顿咨询公司的调查数据显示，个性化是行业竞争中的关键因素，未来五年，全球 15% 的企业将依靠个性化实现 8000 亿美元的收入增长。为进一步研究个性化路线图对于企业未来价值创造的具体意义，Monetate 咨询公司开展企业个性化战略管理研究，并发布报告。2018 年数据显示，在收入超过预期的公司中，有 70% 以上的公司制定了个性化战略，而在没有达到预期收入的公司中，这一比例仅为 40%。报告指出，全球企业对个性化的追求正变得愈加迫切，大多数全球领先品牌正处于个性化提升阶段。

研究进一步证实，将个性化战略贯穿企业的经营和管理环节，有助于促进价值收益最大化。针对客户层面，如果企业能够重视开发独特的客户体验，在客户体验计划中引入个性化元素，无疑能够提高利润与收益。

在组织内部管理层面，研究发现，个性化的财务激励措施能够明显缩小小员工间的差距，从而提升企业整体的绩效和对外竞争力。

结合对零售、旅游、酒店和金融服务等多个行业的调查结果，研究团队发现，企业要实现个性化战略，关键在于依靠大数据的使用与分析。从数据集成到大规模自动化，这一过程中存在诸多具有挑战性的因素，但最大的限制是数据质量。为此，报告调查并总结了领先企业如何利用数据和数据输出，实现个性化战略，提升企业效益与客户体验。

实施个性化战略是一个复杂的过程，大多数组织采取阶段性的方法循序渐进。第一阶段，企业需要具备实施个性化战略的计划表和一位直接负责人，这一阶段企业未必在个性化战略实施方面投入大量经费和预算，但需要进行批量的数据输入（如建立客户数据库），用于提升个性化的数字体验；第二阶段，企业需要组建团队实施个性化战略，并且能够合理预估个性化对数字化改造的影响，提供专门的资金用于这一战略的实施；第三阶段，个性化已经成为企业所有经营活动中不可或缺的一部分，这一阶段的企业能够将大数据分析、机器学习与企业深度结合，在个性化战略实施方面已经非常成熟，并且能够从中获得最大的回报。

报告建议，企业更多重视个性化战略管理，将个性化贯穿企业内部组织管理，提升工作的效率，增强产品和服务的竞争力。

国研经济研究院东海分院助理研究员 王斯佳