



汇丰环球私人银行

财富增长与传承

2024中国企业家财富报告

目录

03

前言

05

中国企业家是怎样的一群人？

06 中国企业家受访者画像

07 乐观心态：对企业和个人财富的双重信心

09 动力引擎：从财务自由到回馈社会

11 消费偏好：财富配置与生活方式的权衡

13

中国企业家的传承规划进展如何？

18

中国企业家对未来有何担忧？

24

结论

前言



缪子俊

汇丰中国环球私人银行总监

企业家是改变时代的力量。他们开拓新市场、重塑旧格局，用创新方案破解沉痾难题，为社会创造就业、财富与生机。

这些企业家不仅以创新推动变革与进步，更以坚韧信念直面挑战。在复杂多变的环境中，他们既有破局的锐意，亦有守业的定力。

自 2023 年起，汇丰环球私人银行委托全球知名市场研究公司，在亚洲、中东及欧美等多个市场，面向高净值企业家进行调研。《2024 中国企业家财富报告》是继 2023 年的首期研究后，再次聚焦当代中国企业家，捕捉他们的精神特质与价值追求，为这个充满韧性的群体绘就生动的侧写。

报告显示，89% 的中国受访者对企业未来一年的发展充满信心，80% 的受访企业家预期他们的个人财富会在同期实现持续增长。这份乐观，恰是中国经济动力的生动注脚。

但光鲜背后亦有困局。有受访的家族企业主谈到，他们对经营家族企业感到无比自豪的同时，也背负着沉甸甸的期望和压力。而这绝非个例。我们发现，无论是白手起家的创业者，还是接棒家族事业的继任者，许多人尚未认真思考“退场”的命题——约 60% 的受访者尚未规划自己未来退任后，企业将如何发展。其中一部分仍视其为讳莫如深的话题，还有一部分则因疲于应对企业日常经营，暂且搁置了继承规划。而那些已退任的受访企业家，在回望时往往感叹：未雨绸缪，方得从容。

我们期望这份报告能够成为一份实用的参考，让正在规划交接班的企业家们，能从同路人的故事中获得启发：看见机遇中蕴藏的挑战，也从挑战中读懂传承的智慧。

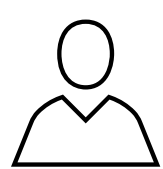
最后，我谨向参与本次调研的二百余位中国企业家致以诚挚谢意。正是你们敞开心扉的分享，让我们得以勾勒出这个时代企业家的精神图谱。感谢你们让我们看到：真正的商业力量，始于远见，成于担当。

1

中国企业家
是怎样的一群人？

中国企业家是怎样一群人？

中国企业家受访者画像



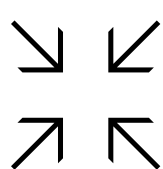
69% 受访者年龄集中在 25-44 岁，男性受访者占比 60%。



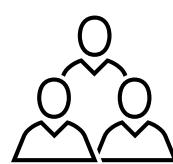
65% 受访者来自家族企业，是家族事业继承者。



45% 受访者属于超高净值人群，其净资产总额超过 1 亿美元；其余 55% 为高净值人群，拥有至少 200 万美元可投资资产。



六成以上企业家专注于国内业务 (**65%**)，四成企业家为连续创业者 (**41%**)。



受访企业家主要从事的行业

制造业 30%

消费品 25%

电子 15%

受访人数：205 位

乐观心态： 对企业和个人财富的双重信心

全球企业家都对其财富和企业的发展前景尤为乐观，中国企业家亦不例外。**绝大多数受访者（89%）对企业的未来充满信心**，认为企业将在未来一年迎来蓬勃发展；同时，**80% 企业家也对个人财富的增长持乐观态度。**

那么，是什么让他们持有如此积极乐观的心态？这不仅基于企业家群体对自身商业机会和作为企业主能力的信心，还源于他们对本土市场的信任。调查发现，**65% 的中国内地企业家仅在本土市场运营业务**，尽管也有部分企业家对境外扩展表现出兴趣——尤其是在中国香港（32%）、新加坡（18%）和法国（13%）。

除了这些他们能够掌控的因素外，**技术进步、消费趋势和宏观经济条件**也推动了这种乐观情绪。这可能与大量企业家从事消费品、制造业和电子行业有关。此外，近三分之一的企业家认为行业内的竞争格局是推动积极增长的因素——这一比例高于全球平均水平。

看好商业前景的因素	中国内地	全球分值
技术进步	48%	46%
商业机遇与表现	41%	42%
消费增长趋势	40%	40%
个人能力	35%	41%
宏观经济状况 (如通货膨胀、利率)	35%	24%



动力引擎： 从财务自由到回馈社会

他们为什么选择创业？对于近一半的企业家（46%）而言，“财务自由”是首要原因，而紧随其后的是为改善自己和家人健康与福祉（43%）。此外，近四成企业家（38%）表示，能够将财富用于商业投资——无论是投资自己的企业还是其他企业——也是他们创业的重要动力。

有趣的是，62% 受访企业家表示，事业并非他们个人身份的全部，他们有着更为多元的自我认知，这一比例高于全球平均水平（41%）。与全球其他地区的企业家相比，中国企业家更倾向于寻求上一辈人的支持，也更少体会到孤独感。

尽管支持和改善家庭生活是企业家的核心目标，但他们创业的目的并不纯粹是为了“传承给下一代”（18%，全球平均为 27%）。他们深知回馈社会的重要性。中国企业家们渴望对社会产生积极影响（84%），在女性企业家中这一比例更是高达 91%。



超过四分之三（76%）的受访者表示，企业与个人价值观保持一致，比单纯追求经济利益最大化更为重要，同样比例的受访者也认为，他们作为企业家的价值，得到了社会的高度认可。此外，30% 的受访企业家表示愿意捐赠自己的个人财富。

中国企业家倾向于积极回馈社会

经营企业的目的和心态 (非常同意 / 比较同意)	中国内地	全球分值
我用行动对社会产生积极影响	84%	83%
拥有一位优秀的商业导师至关重要	81%	82%
全球网络是成功开展业务的关键	80%	81%
我觉得所处的社会认可企业主的价值	76%	79%
企业与个人价值观相契合，比单纯追求利润更为重要	76%	74%

消费偏好： 财富配置与生活方式的权衡

在消费方面，与全球企业家相比，中国企业家对奢侈生活的兴趣相对较低——分别有 37% 与 25% 的中国受访企业家将个人财富用于奢侈品与奢侈体验，均低于全球平均水平。

相对而言，他们更倾向于将个人财富用于投资而非消费。中国企业家优先选择将资金投入股票、债券、房地产、现金储蓄等领域——这表明了他们对多元化投资的青睐。34% 受访中国企业家愿意将个人财富用于购买具有投资价值的艺术品和收藏品，这一比例高于全球水平（25%）。

中国企业家主要将财富用于投资,同时也用于现金储蓄、购置房产以及投资艺术品与收藏品

个人财富的配置	中国内地	全球分值
投资		
投资（如股票、债券、房地产）	59%	63%
投资其他企业	30%	38%
贵金属、宝石	27%	24%
生活		
自用房产	50%	51%
奢侈品（如时尚、珠宝）	37%	40%
奢侈体验（如旅行）	25%	35%
储蓄		
现金储蓄	50%	51%
爱好		
艺术品和收藏品	34%	25%
回馈社会		
慈善捐赠	30%	32%

A speedboat is shown from a high-angle perspective, moving across a dark, textured sea. The boat is leaving a wide, white wake that fans out behind it. The background is a deep, dark red or brown color with a subtle, painterly texture. In the upper right corner, a large, white, stylized number '2' is displayed.

2

中国企业家的
传承规划进展如何？

中国企业家的 传承规划进展如何？

74%

受访企业家还未开始财富传承

虽然中国企业家对短期财富目标有着清晰的规划，但长期规划却显得较为模糊。多数人尚未开始与下一代讨论交接班，考虑过企业在自己退任后如何持续发展的更是寥寥无几。相较于全球企业家，中国企业家在传承规划方面的准备相对不足。

尽管家族传承可能并非他们创业的初衷，仍有 71% 的受访企业家表示希望将企业保留在家族内部。即便如此，**60% 受访者对自己未来退任后，企业如何发展尚无规划。**

在财富传承的行动力上，中国企业家亟需加快步伐。**高达 74% 的受访中国企业家还未开始财富传承，远高于全球受访者（61%）。**22% 受访者已经开始与家人探讨这一话题，40% 考虑在近期开展沟通。



近三分之二受访企业家 目前还未制定财富传承计划

财富传承计划	中国内地	全球分值
已制定计划?		
没有计划	60%	53%
已开始规划	40%	47%
已采取行动?		
尚未传承财富	74%	61%
已开始传承财富	26%	39%
已开始讨论?		
计划近期开始	40%	39%
已开始讨论	22%	26%

在已有规划的中国企业家中，**家族内部传承是最受欢迎的方式（56%）**，但也有四分之一的受访者正考虑出售自己的企业，高于全球平均水平。由此可见，他们对不同传承方式持有较开放的态度。

传承规划迟迟未能启动的一个重要原因是，企业经营的复杂性以及财富需求的多样性使得规划过程极为繁琐和困难。

然而，鉴于 **27% 受访企业家计划在未来5年内退任**，他们需要**将拖延转变为行动**。

此外，73% 受访者并不认为退出企业意味着职业生涯的终结，他们更愿意寻求并抓住新机遇。这同样是信心和乐观的明确信号。

促使企业家考虑退任的因素有很多，其中一些是预先规划好的，而另一些则是突如其来的。“**下一代是否做好接班准备**”是一个**关键因素（31%）**，这一点也正凸显了**尽早开启传承规划的重要性**。其次，“**个人和家庭**”因素占 27%。

此外，**市场条件改变（25%）**和**业务发展成熟（20%）**也是主要考量因素。

考虑退任的因素	中国内地	全球分值
下一代成员已准备好接管	31%	25%
个人 / 家庭原因	27%	25%
健康状况不佳	25%	27%
市场条件改变	25%	22%
业务发展成熟	20%	22%



3

中国企业家
对未来有何担忧？

中国企业家 对未来有何担忧？

在传承过程中，40% 受访企业家最为担忧的是找不到合适的继任者，这可能是他们中许多人尚未制定传承计划的原因。企业所处的生命周期也是他们最为关注的问题之一，无论是企业发展到关键转折点，还是进入成熟期，都会增加交接班的难度。

寻找合适的继任者是中国企业家传承的首要担忧

传承的担忧	中国内地	全球分值
找到合适的继任者	40%	40%
企业生命周期阶段 (如增长、成熟、饱和、停滞)	36%	33%
维持业务连续性和管理	35%	37%
对下一代接管有足够的信心	32%	35%
宏观经济环境影响业务前景	32%	26%

但问题不止于此。当中国非初代企业家谈及接手家族企业时的感受时，超过四分之一表示感受到压力，近 60% 认为自己有义务继承家族企业，远高于全球平均水平。这些企业家在当初接班过程中积累的经验 and 感受，可能导致他们在选择继任者时更加谨慎和犹豫。



中国下一代企业家倾向于保持乐观 但他们的责任与义务感也比全球平均水平更高

对家族企业的情感	中国内地	全球分值
受信任	46%	49%
有动力	37%	39%
被支持	36%	38%
充满想法	30%	34%
有主导权	30%	30%
自豪	29%	41%
自我价值感	28%	38%
兴奋	21%	33%
责任与义务感	57%	22%
压力感	27%	13%
孤独	8%	8%
准备不充分	6%	7%
不知所措	4%	10%
脆弱	4%	8%





调研也反映出诸多积极因素。受访的中国下一代企业家自信有能力继承家族企业（81%），为能延续家族事业感到自豪（81%），并在探寻外部机会的过程中得到了支持（77%）。

中国下一代企业家被充分信任，并为接管企业感到自豪

下一代企业家的体验 (非常同意 / 比较同意)	中国内地	全球分值
我得到了完全的信任， 来维护家族企业	81%	81%
我为传承家族企业 感到自豪	81%	80%
参与家族企业， 对我来说意义重大	78%	75%
家人支持我在家族企业 之外探索机会	77%	76%
家人支持我在家族 企业中的角色	73%	79%
接管企业是平衡家族 关系的唯一方式	58%	61%
接管家族企业管理 非常有压力	44%	52%
我被期望接管企业，没有 选择做自己的事情的余地	39%	50%
参与家族企业阻碍了 我实现自己的职业目标	33%	50%



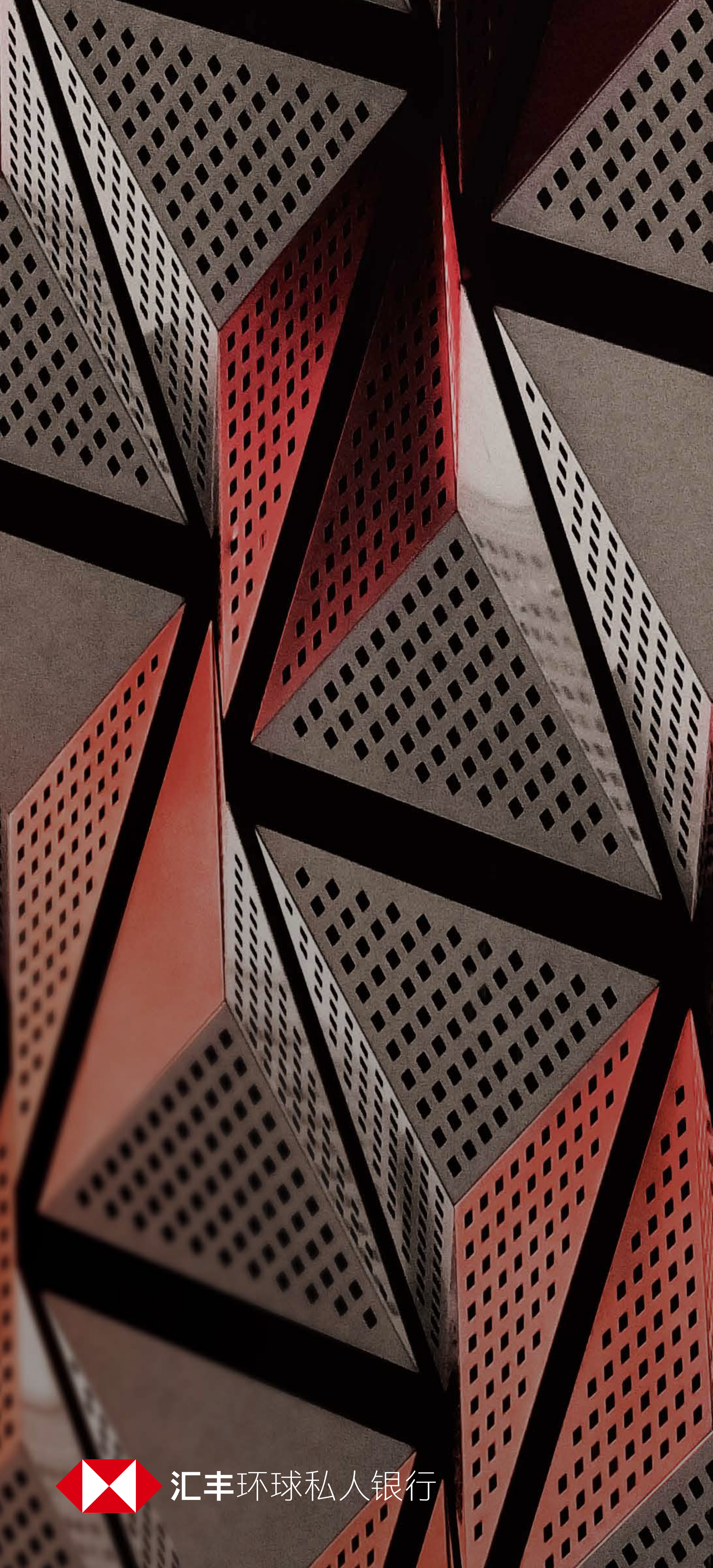
结论

“传承”具有多重内含和意义。传承蕴含着丰富的内涵与深远的意义。无论是延续家族事业、回馈社会，还是从零开始开创属于自己的新篇章，关键在于明确它对您个人的独特意义。只有深刻理解传承的价值，才能为未来铺就一条坚实的道路。保持开放的沟通与清晰的愿景，是确保企业顺利传承并助力下一代取得成功的关键。同时，一份**稳健周全、深思熟虑的传承规划**，不仅能够守护您毕生积累的财富，更能为子孙后代奠定长久的繁荣根基。

声明：

本项调查由市场研究公司 Ipsos 于 2024 年，代表汇丰环球私人银行在亚洲、中东及欧美等 10 个市场开展，面向 1,798 名拥有至少 200 万美元可投资资产的高净值企业家进行。来自中国内地的 205 位企业家参与了本次调查。

汇丰环球私人银行是指汇丰在世界各地的私人银行业务，并不代表任何法律实体或关系，汇丰中国环球私人银行是指汇丰银行（中国）有限公司所经营的私人银行业务。



汇丰环球私人银行