

《2023 中国高净值人士慈善调研报告》发布

超八成高净值人士踊跃参与慈善

3月29日,招商银行发布《2023 中国高净值人士慈善调研报告》。据了解,此次对高净值人士慈善需求的调研样本量超千份,由招商银行私人银行与北京师范大学中国公益研究院合作开展,于2021年和2022年分两次开展全国范围内的高净值客户问卷调查,并对部分客户进行深度访谈。

报告整体呈现了高净值人士的慈善认知和实践现状,揭示了慈善与家风建设、精神传承的关系,为慈善行业发展以及金融机构慈善服务升级提供洞察和建议。

招商银行行长助理王颖表示,招商银行关注到客户越来越多地将公益慈善与财富管理相结合,通盘规划而非“一捐了之”。为此,招行积极发挥财富管理优势,助力“财富向善”,服务客户慈善需求。此次发布《2023 中国高净值人士慈善调研报告》,也是因应高净值人士对公益慈善事业的诉求而进行的探索。

调研发现,高净值人士踊跃参与慈善活动。八成以上受访者参与过捐款捐物、志愿服务等活动;四成以上受访者表示未来十年还会进一步增加慈善投入。除了回馈社会外,受访者也意识到慈善给自身及家庭带来种种积极影响,包括“传承优良家风”“促进家庭团结”“发展高质量朋友圈”等;多数受访者都把慈善作为培养下一代的必要安排,如鼓励孩子日常行善、参与亲子公益活动、支持孩子在公益机构实习等。

数据显示,捐赠额达1000万元及以上的大额捐赠人更关注“教育、科学、文化、卫生、体育”等发展类议题。大额捐赠人倾向使用现代慈善工具的比例更高,基

金会、专项基金、慈善信托、影响力投资等均有涉猎。其他高净值人士则更关注“扶老、救孤、恤病、助残、优抚”等议题,以“直接帮助”为主。不过,不管是大额捐赠人还是其他高净值人士,“扶贫济困”都是他们首要关注的议题。

报告指出,越了解公益慈善的高净值人士,慈善参与率越高、捐赠投入规模也越大。其中,对慈善“非常了解”的受访对象,慈善参与率达96.8%;“一般了解”的群体参与率为87.1%;“不太了解”的人士慈善参与率为72.9%;对慈善“完全不了解”的参与率为57.8%。报告提到,不了解慈善的受访对象捐赠水平最高为百万元,而非非常了解慈善的受访对象捐赠规模达亿元及以上。

企业家群体是慈善事业的积极参与者。研究发现,他们的慈善事业始于“回报社会”、重视“社会需求和政策引导”,兼顾个人兴趣和优势,非常强调慈善机制建设和可持续发展。他们有较强的号召力,带动亲朋好友、员工参与慈善,整体上呈现出鲜明的家国情怀、社会责任感、实干兴邦和锐意创新的使命感。历年捐赠报告显示,企业捐赠占到全国捐赠总量的70%以上;20%以上受访高净值人士通过“企业社会责任”参与慈善;69.9%的支持扶贫济困和乡村振兴议题。

研究还发现,女性参与慈善更亲历亲为,愿意更多投入志愿服务、参访公益机构或项目点。数据显示,参与志愿服务的女性和男性比例分别为40.1%和32.1%;参访公益机构或项目点的女性和男性比例分别为22.7%和20.2%。

同时,报告也指出,对慈善的

认知不足,仍是制约慈善参与度的重要因素。有不少尚未参加公益慈善活动的受访对象表示“没有信赖的渠道”“不了解政策”,且有半数以上高净值人士对慈善信托感到陌生;受访高净值人士尚未开展家族慈善规划的主要原因也是“对家族慈善规划缺乏了解”及“对运作的规律、政策规定不了解”。

报告指出,高净值人士期待得到更专业化和多样化的慈善服务。其中,受访对象最期待的慈善服务是“慈善机构及项目推荐”(43.1%),其次为“慈善架构涉及”(40.9%),再次为“慈善资金的投资理财服务”(37.1%)和“慈善相关税务咨询”(35.2%);私人银行及下设的家族办公室客户是受访者规划家族慈善的首选。

对于上述问题和挑战,该调研报告也提出了相应建议,即引导更多高净值人士参与慈善并创造社会价值,提供更多专业服务。在服务供给层面,应面向不同资产规模、不同慈善认知阶段、不同慈善参与程度的高净值人士的多样化需求,提供有针对性的慈善咨询、配套落地支持等服务选项或者一揽子解决方案;在慈善环境和社会氛围层面,应着力完善慈善法律配套政策、提升各界慈善认知水平、优化慈善行业生态、提高慈善体系的活力和效力。

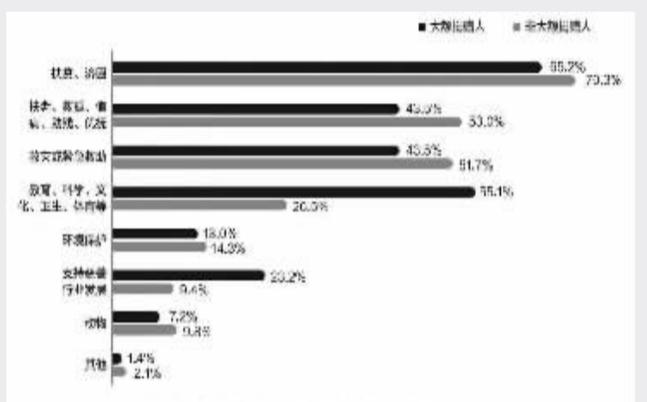
北京师范大学中国公益研究院理事长王振耀指出,中国已进入“善经济”发展阶段。“未来我国产业尤其是生活服务业的发展,包括养老、教育、文化、艺术等,都需要提升和凝聚社会价值,高净值人士对这些领域的关注形成了价值支撑,为高质量发展大局作出贡献。”

(皮磊)

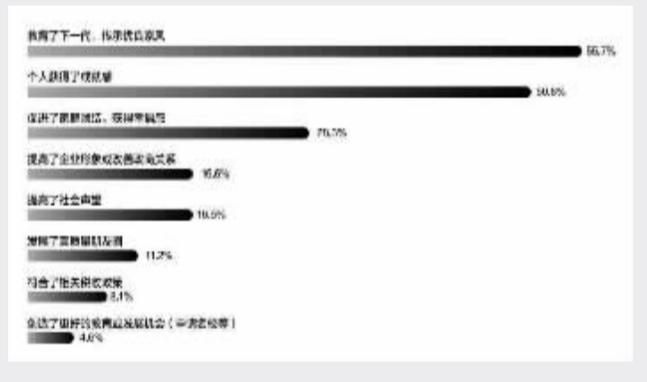
受访高净值人士的慈善参与率



大额捐赠人和非大额捐赠人的慈善议题偏好对比



受访高净值人士对参与慈善积极效果的认知



充分发挥社会力量作用 多方共议数字化赋能社会应急新模式

3月30日,腾讯15亿元“战疫基金”和“温暖家园”项目评估启动暨数字化赋能社会应急研讨会在京召开。会议由北京师范大学中国公益研究院与腾讯公益慈善基金会共同主办。国家减灾委专家委员会主任史培军,北京师范大学中国公益研究院理事长王振耀、执行院长高华俊,应急管理部国家自然灾害防治研究院党委书记、副院长杨思全,应急管理部国家减灾中心副主任高玉成,腾讯公益慈善基金会秘书长葛镛、副秘书长刘洲鸿以及多家深耕社会应急领域的基金会负责人出席并发言。

葛镛回顾了腾讯在应急响应中联合基金会等公益伙伴、行业领域专家制定响应策略,回应基层需求的实践经验,期待腾讯未来不仅能在灾害发生时高效响应,更可以在平时建立创新型

救灾模式,提升救援一线队伍的可持续能力。

北京师范大学中国公益研究院慈善研究中心执行主任赵延会发布了腾讯15亿元“战疫基金”和“温暖家园”项目评估框架与基本发现。此次对“战疫基金”与“温暖家园”项目评估旨在回顾总结项目实践经验,提炼社会应急响应模式、救灾减灾防灾策略,挖掘项目复合型社会价值。

据介绍,腾讯15亿元“战疫基金”支持了超625个公益项目落地实施;三年内做到全过程持续响应,全链条立体参与;响应内容从紧急抗疫阶段的物资支持、疫情防控、致敬战疫人物、困难群众救助,到长期支持关注医疗科研领域以及行业发展的千百计划,项目既着眼于当下,又防患未来,从多方面承担起了社会责任。

“温暖家园”项目则通过与长期从事救灾的大型基金会联合,借助其救灾网络,形成灾害响应品牌合力,挖掘被忽视的社会需求,在基层社区建立备用金机制,着重提升基层社区救灾团队的综合能力。

在“战疫与救灾行动的经验与挑战”圆桌讨论环节,腾讯公益慈善基金会副秘书长刘洲鸿、中国红十字基金会理事长贝晓超、深圳壹基金公益基金会秘书长李弘、中国乡村发展基金会副秘书长王军,分享了各自的实践经验,对如何识别灾区的真正需求以及对于应急响应提出相关建议。

与会代表认为,快速应急响应关键在基层,如何回应基层多元化、个性化、非标准化需求是救灾行动的挑战;同时,日常对捐赠者及社会公众的教育引导

非常重要,做好救灾知识科普将有助于捐赠者理性对待救灾过程与成效。

针对“数字化赋能社会应急”主题,腾讯SSV社会应急实验室合作总监关雪,北京绿野救援队总队长吕忠洪,中华社会救助基金会秘书长乔颖,应急管理部国家自然灾害防治研究院党委书记、副院长杨思全,应急管理部国家减灾中心副主任高玉成、卓明灾害信息服务中心创始人郝南,分别基于自身工作经验介绍了现有数字化社会应急的实践,存在的问题并给出针对性建议。

与会代表均表示,受益于腾讯生态中的数字化工具,依托互联网平台,让信息共享、核实更高效,远程协作更便捷,资源配置更精准。以数字化为基础的智能时代的到来将颠覆现有社

会应急响应体系,如何通过社区自组织形成多主体应急治理模式是未来的重要课题。

史培军认为,需要进一步研究社会力量在综合灾害风险防范中的作用。他表示,社会力量应明确自身在灾害救援中的位置,助力全社会建立社会组织体系,在各区域培养有救助能力的基层组织。“社会力量的防灾减灾行动应注重灾前、灾后、灾中全链条行动,各组织各得其所、相互补充,形成有组织的行动,有行动的组织。”

王振耀对会议进行了总结并对未来发展提出希望。他表示,研究者应注重对研究成果的转化,腾讯公益作为15亿元“战疫基金”与“温暖家园”项目的主办方,应及时转化项目智慧,形成行业联动机制,有效发挥社会力量的独特作用。

(皮磊)