

2024-2030年中国智能投顾 市场深度分析与投资前景预测报告

报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

www.cction.com

一、报告报价

《2024-2030年中国智能投顾市场深度分析与投资前景预测报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.cction.com/report/202310/413735.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、说明、目录、图表目录

2016年，金融科技成为金融领域的新宠，越来越多企业开始用技术手段改善金融体系的各个方面，其中人工智能对于传统金融行业的改变尤其引人注目。在投资管理领域，金融科技也开始发挥作用，智能投顾产品不断面世。所谓智能投顾（也称机器人投顾），就是用云计算、大数据、机器学习/深度学习等技术将资产组合理论等其他金融投资理论应用到模型中，结合投资者个人财务状况和风险偏好，为投资者提供最佳投资组合。

但从2017年开始展现惊人的发展速度，2017年我国的智能投顾管理的资产达289亿美元，其年增长率高达261%，2020年我国智能投顾市场规模为3160亿左右。2022年我国智能投顾管理规模仍有望超6600亿美元。

2021年7月15日，证监会发布行政许可事项服务指南——《投资咨询机构从事证券服务业审批》，对中国证券投资咨询行业进行规范管理，对投顾服务行业进行市场监管。2021年7月29日，中国证监会办公厅发布《中国证监会关于深化“证照分离”改革 进一步激发市场主体发展活力实施方案》，按国务院部署，自2021年7月1日起，在全国范围内实施涉企经营许可事项全覆盖清单管理，加快推进从“重审批”到“重指导、优服务、强监管”的重心转移，真正实现“宽进严管”。进一步促进金融市场的发展，带动智能投顾行业的发展。2021年11月，部分基金公司和基金销售机构收到《关于规范基金投资建议活动的通知》，对基金投资组合策略建议活动的业务界定以及规范整改安排做出了相关规定，多家银行智能投顾服务业务受到影响，暂停申购功能，但存量客户服务不受影响。

中企顾问网发布的《2024-2030年中国智能投顾市场深度分析与投资前景预测报告》共十章。首先介绍了智能投顾行业的相关概述，其次分析了智能投顾产业发展驱动力，接着重点分析了国内外智能投顾产业发展状况，随后报告着重分析了智能投顾产业主流模式及国内外重点企业；最后报告对智能投顾产业投资状况及发展前景进行了分析。

本研究报告数据主要来自于国家统计局、中国证券行业协会、中国基金业协会、中企顾问网、中企顾问网市场调查中心以及国内外重点刊物等渠道，数据权威、详实、丰富，同时通过专业的分析预测模型，对行业核心发展指标进行科学地预测。您或贵单位若想对智能投顾产业有一个系统深入的了解、或者想投资智能投顾产业，本报告将是您不可或缺的重要参考工具。

报告目录：

第一章 智能投顾产业概述

- 1.1 智能投顾介绍
 - 1.1.1 主要定义
 - 1.1.2 平台分类
 - 1.1.3 主要特征
 - 1.1.4 服务范围
 - 1.1.5 业务流程
 - 1.1.6 技术基础
- 1.2 智能投顾优势
 - 1.2.1 门槛低
 - 1.2.2 费用低
 - 1.2.3 高透明
 - 1.2.4 高效便捷
 - 1.2.5 高专业化及执行力
 - 1.2.6 投资表现优异
- 1.3 智能投顾与传统投顾服务对比分析
 - 1.3.1 智能投顾与理财师
 - 1.3.2 智能投顾与基金经理
 - 1.3.3 智能投顾与研究员

第二章 2021-2023年国际智能投顾产业发展分析

- 2.1 2021-2023年国际智能投顾产业发展分析
 - 2.1.1 市场接受程度
 - 2.1.2 市场发展现状
 - 2.1.3 传统企业布局
 - 2.1.4 新兴公司兴起
- 2.2 2021-2023年国际智能投顾产业市场服务分析
 - 2.2.1 市场服务范围
 - 2.2.2 税务筹划顾问
 - 2.2.3 投资组合优化顾问
 - 2.2.4 人机结合顾问
- 2.3 2021-2023年美国智能投顾产业发展现状
 - 2.3.1 市场发展历程

- 2.3.2 行业监管情况
- 2.3.3 市场发展动因
- 2.3.4 市场规模分析
- 2.3.5 市场盈利模式
- 2.3.6 市场竞争分析
- 2.3.7 市场规模预测

第三章 2021-2023年智能投顾产业环境分析

3.1 大数据为智能投顾发展奠定基础

- 3.1.1 数据维度增加奠定基础
- 3.1.2 大数据券商智能投顾意义
- 3.1.3 大数据券商智能投顾应用
- 3.1.4 海量数据重塑竞争格局

3.2 人工智能推动智能投顾进步

- 3.2.1 智能投顾AI核心技术
- 3.2.2 人工智能技术应用加快
- 3.2.3 人工智能产业发展提速
- 3.2.4 人工智能推动产业发展

3.3 证券行业变革提供发展机遇

- 3.3.1 券商探索新盈利点
- 3.3.2 互联网证券奠定基础
- 3.3.3 普惠金融持续推进
- 3.3.4 客户需求市场激增
- 3.3.5 行业竞争格局变化

3.4 社会需求助推产业发展

- 3.4.1 网民年龄结构变化
- 3.4.2 中国高净值人群分析
- 3.4.3 金融资产占比上升
- 3.4.4 理财需求不断增长
- 3.4.5 财富配置日趋多元化

第四章 2021-2023年中国智能投顾产业发展分析

- 4.1 中国智能投顾产业发展概述
 - 4.1.1 智能投顾发展演进
 - 4.1.2 智能投顾业务模式
 - 4.1.3 智能投顾模式分类
- 4.2 2021-2023年中国智能投顾产业发展现状
 - 4.2.1 政策监管环境
 - 4.2.2 监管新规发布
 - 4.2.3 市场发展规模
 - 4.2.4 市场发展特点
 - 4.2.5 智能投顾产品
 - 4.2.6 市场布局动态
 - 4.2.7 实际应用场景
- 4.3 2021-2023年中国智能投顾产业竞争格局
 - 4.3.1 市场参与主体
 - 4.3.2 市场竞争格局
 - 4.3.3 行业平台排行
 - 4.3.4 券商主体布局
 - 4.3.5 银行主体布局
 - 4.3.6 基金主体布局
 - 4.3.7 保险主体布局
- 4.4 2021-2023年中国智能投顾用户群体分析
 - 4.4.1 用户年龄分布
 - 4.4.2 用户收入水平
 - 4.4.3 服务人群分布
 - 4.4.4 用户投资经验
 - 4.4.5 产品使用状况
 - 4.4.6 用户估空因素
 - 4.4.7 用户关注重点
- 4.5 2021-2023年中国智能投顾理财平台分析
 - 4.5.1 平台技术构架
 - 4.5.2 全球资产配置型
 - 4.5.3 证券投资型

- 4.5.4 智能选股型
- 4.5.5 理财超市型
- 4.6 中国智能投顾产业发展存在的问题
 - 4.6.1 智能投顾发展挑战
 - 4.6.2 智能投顾发展困境
 - 4.6.3 面临法律合规问题
 - 4.6.4 风控体系有待加强
 - 4.6.5 金融数据开放程度低
 - 4.6.6 投资者的保护问题
 - 4.6.7 接受认知程度不高
 - 4.6.8 初创企业发展障碍
- 4.7 中国智能投顾产业发展策略
 - 4.7.1 加强合规化监管
 - 4.7.2 完善风控体系建设
 - 4.7.3 规范行业营业行为

第五章 2021-2023年中国智能投顾发展模式分析

- 5.1 智能投顾发展模式概述
 - 5.1.1 模式类型分析
 - 5.1.2 模式对比分析
 - 5.1.3 典型公司分析
- 5.2 2021-2023年智能投顾产业模式发展综况
 - 5.2.1 模式发展现状
 - 5.2.2 主流模式分析
 - 5.2.3 盈利模式分析
 - 5.2.4 模式混合趋势
- 5.3 智能投顾主流开发模式
 - 5.3.1 权益配置模式
 - 5.3.2 风险分析模式
 - 5.3.3 大类资产模式
- 5.4 智能投顾平台业务模式
 - 5.4.1 平台模式类别

- 5.4.2 独立建议型
- 5.4.3 混合推荐型
- 5.4.4 一键理财型
- 5.4.5 其他类型

第六章 2021-2023年智能投顾相关行业发展分析

6.1 2021-2023年资产管理产业发展分析

- 6.1.1 资管行业基本概述
- 6.1.2 资产管理行业特征
- 6.1.3 资管行业市场规模
- 6.1.4 资产管理竞争现状
- 6.1.5 资管科技布局状况
- 6.1.6 资产管理行业动态
- 6.1.7 资管行业影响因素
- 6.1.8 资管行业发展动力
- 6.1.9 资管市场发展趋势

6.2 2021-2023年财富管理行业发展分析

- 6.2.1 财富管理行业发展背景
- 6.2.2 财富管理行业发展意义
- 6.2.3 财富管理行业发展状况
- 6.2.4 财富管理行业企业格局
- 6.2.5 财富管理行业发展机遇
- 6.2.6 财富管理市场发展问题
- 6.2.7 财富管理行业发展方向
- 6.2.8 财富管理行业发展展望

6.3 2021-2023年金融科技行业发展分析

- 6.3.1 金融科技行业发展历程
- 6.3.2 金融科技行业政策环境
- 6.3.3 全球金融科技行业分析
- 6.3.4 中国金融科技发展规模
- 6.3.5 金融科技市场竞争格局
- 6.3.6 金融科技企业布局态势

6.3.7 金融科技行业发展趋势

6.4 2021-2023年互联网金融行业发展分析

6.4.1 行业监管政策

6.4.2 市场发展态势

6.4.3 市场发展回顾

6.4.4 市场融资规模

6.4.5 存款市场分析

6.4.6 贷款市场分析

6.4.7 互联网财富管理

6.4.8 市场发展展望

第七章 2021-2023年国际智能投顾典型企业分析

7.1 Wealthfront

7.1.1 企业发展概况

7.1.2 业务发展特色

7.1.3 企业盈利模式

7.1.4 企业发展策略

7.1.5 企业发展原因

7.1.6 企业发展动态

7.2 Betterment

7.2.1 企业发展概况

7.2.2 业务发展特色

7.2.3 企业主要特点

7.2.4 业务服务流程

7.2.5 服务模式分析

7.2.6 盈利模式分析

7.3 Personal Capital

7.3.1 企业发展概况

7.3.2 主要服务分析

7.3.3 盈利模式分析

7.3.4 主要投资产品

7.3.5 产品服务特色

- 7.4 Future Advisor
 - 7.4.1 企业发展概况
 - 7.4.2 市场服务定位
 - 7.4.3 竞争差异分析
- 7.5 嘉信SIP
 - 7.5.1 企业发展概况
 - 7.5.2 产品服务优势
 - 7.5.3 产品运作流程
 - 7.5.4 企业成功经验
 - 7.5.5 企业发展动态

第八章 2020-2023年中国智能投顾产业重点企业分析

- 8.1 华泰证券股份有限公司
 - 8.1.1 企业发展概况
 - 8.1.2 智能投顾布局
 - 8.1.3 经营效益分析
 - 8.1.4 业务经营分析
 - 8.1.5 财务状况分析
 - 8.1.6 核心竞争力分析
 - 8.1.7 公司发展战略
 - 8.1.8 未来前景展望
- 8.2 广发证券股份有限公司
 - 8.2.1 企业发展概况
 - 8.2.2 企业业务布局
 - 8.2.3 智能投顾产品
 - 8.2.4 经营效益分析
 - 8.2.5 业务经营分析
 - 8.2.6 财务状况分析
 - 8.2.7 核心竞争力分析
 - 8.2.8 公司发展战略
 - 8.2.9 未来前景展望
- 8.3 光大证券股份有限公司

- 8.3.1 企业发展概况
- 8.3.2 智能投顾业务
- 8.3.3 智能投顾产品
- 8.3.4 经营效益分析
- 8.3.5 业务经营分析
- 8.3.6 财务状况分析
- 8.3.7 核心竞争力分析
- 8.3.8 公司发展战略
- 8.3.9 未来前景展望
- 8.4 长江证券股份有限公司
 - 8.4.1 企业发展概况
 - 8.4.2 智能投顾业务
 - 8.4.3 经营效益分析
 - 8.4.4 业务经营分析
 - 8.4.5 财务状况分析
 - 8.4.6 核心竞争力分析
 - 8.4.7 公司发展战略
- 8.5 浙江核新同花顺网络信息股份有限公司
 - 8.5.1 企业发展概况
 - 8.5.2 企业业务分析
 - 8.5.3 相关公司对比
 - 8.5.4 智能投顾产品
 - 8.5.5 经营效益分析
 - 8.5.6 业务经营分析
 - 8.5.7 财务状况分析
 - 8.5.8 核心竞争力分析
 - 8.5.9 公司发展战略
 - 8.5.10 未来前景展望
- 8.6 蓝海智投
 - 8.6.1 企业发展概况
 - 8.6.2 投资标的选择
 - 8.6.3 企业竞争优势

8.7 其他企业

8.7.1 银河证券

8.7.2 工商银行

8.7.3 华夏财富

8.7.4 摩羯智投

8.7.5 理财魔方

8.7.6 蚂蚁金服

8.7.7 百度股市通

8.7.8 腾讯理财通

8.7.9 京东智投

8.7.10 投米RA

第九章 对中国智能投顾产业投资综合分析

9.1 智能投顾产业投融资现状分析

9.1.1 中国智能投顾融资规模

9.1.2 互联网金融投融资规模

9.1.3 智能投顾投资效益分析

9.1.4 智能投顾机构投资动态

9.2 对中国智能投顾产业投资价值评估分析

9.2.1 投资价值综合评估

9.2.2 市场机会矩阵分析

9.2.3 进入市场时机判断

9.3 对中国智能投顾产业投资壁垒分析

9.3.1 竞争壁垒

9.3.2 政策壁垒

9.3.3 技术壁垒

9.3.4 资金壁垒

9.4 对中国智能投顾产业投资建议综述

9.4.1 项目投资建议

9.4.2 竞争策略分析

9.4.3 行业风险提示

第十章 2024-2030年智能投顾产业发展趋势及前景分析

10.1 智能投顾产业发展趋势分析

10.1.1 总体发展趋势

10.1.2 金融市场趋势

10.1.3 “券商+”趋势

10.1.4 “互联网+”趋势

10.1.5 市场监管趋势

10.2 对2024-2030年中国智能投顾产业预测分析

10.2.1 2024-2030年中国智能投顾产业影响因素分析

10.2.2 2024-2030年中国智能投顾资产管理规模预测

图表目录

图表 智能投顾与传统投顾的对比

图表 智能投顾依托算法基础提供投资管理全价值链服务

图表 智能投顾业务流程

图表 传统金融机构私人银行部门与智能投顾公司的最低投资限额对比

图表 部分智能投顾费率总结

图表 智能投顾与理财师对比分析

图表 智能投顾与基金经理对比分析

图表 智能投顾与研究员

图表 2016-2022年全球智能投顾管理资产规模及用户数量

图表 智能投顾产业服务内容

图表 2017-2021年美国投资顾问总人数及监管产规模

图表 2022年美国三家主流投顾平台资产管理规模

图表 美国三家机构投顾产品对比

图表 美国三家机构针对宏观环境以及多类别资产收益预测模型

图表 美国三家机构针对宏观环境以及多类别资产收益预测模型

图表 美国三家机构组合构建与优化模型

图表 2017-2023年美国智能投顾管理资产规模及增速

图表 2017-2023年美国智能投顾市场数量及渗透率

图表 2019-2022年中国网民数量及互联网普及率

图表 2022年中国网民年龄结构分布

图表 2021年中国高净值日趋区域分布

图表 2015-2025年中国个人金融资产规模及预测

图表 科技驱动投顾服务走向3.0时代

图表 国内智能投顾模式的主要分类

图表 我国与智能投顾相关的法律法规及文件梳理

图表 2016-2022年中国智能投顾资产管理规模及预测

图表 国内智能投顾的主要参与者

图表 2022年智能投顾智能化水平前十平台

图表 2022年智能投顾投资管理水平前十平台

图表 2022年智能投顾安全治理水平前十平台

图表 2022年智能投顾服务体验前十平台

图表 2022年智能投顾综合排名前十平台

图表 拥有牌照机构保险行业布局情况

图表 各年龄段愿意使用智能投顾服务程度

图表 不同年龄群体愿意配置智能投顾比例

图表 智能投顾用户月均收入水平情况

图表 智能投顾与网络借贷对比

图表 智能投顾用户投资理财经验情况

图表 各派系智能投顾产品使用率

图表 用户尚未使用智能投顾进行理财的原因

图表 用户对智能投顾的看重因素

图表 证券公司智能投顾平台技术构架

图表 智能投顾模式分析

图表 智能投顾五种模式对比分析

详细请访问：<http://www.cction.com/report/202310/413735.html>