

# 2019-2025年中国智能投顾行业市场竞争格局及未来发展趋势报告

报告大纲

## 一、报告简介

智研咨询发布的《2019-2025年中国智能投顾行业市场竞争格局及未来发展趋势报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.chyxx.com/research/201810/684858.html>

报告价格：电子版: 9800元 纸介版：9800元 电子和纸介版: 10000元

订购电话: 010-60343812、010-60343813、400-600-8596、400-700-9383

电子邮箱: sales@chyxx.com

联系人: 刘老师

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、报告目录及图表目录

国家统计局数据显示，20岁到50岁的人口占比达到近49%，其中40-50、20-30岁的人口数量相对较多。20-30岁即80后、90后作为千禧一代更容易接受互联网新事物，在投资、借贷、理财等金融行为上，更依赖科技驱动型工具与方式，虽然千禧一代之中许多人还没有成为财富管理客户，但他们中大多数正处于经济能力上升或稳定阶段，未来一段时间内他们的投顾需求会呈直线上升。

根据数据显示，到2020年时全球智能投顾管理的资产总额将达8万亿美元，而如果可持续投资仍占有全球资产管理（AUM）28%的比例，那意味着该领域是一个超过2万亿美元的巨大市场，若再加上数据分析，量化策略等增值服务，智能投顾未来市场规模将更为庞大。

2018年度，我国个人可投资金融资产总额约为113万亿人民币，较前一年增长24%；预计到2020年底，我国个人财富将保持12%的年均复合增长率，达到200万亿人民币。若按智能投顾渗透率为10%计算，则预计未来智能投顾管理资金将达20万亿人民币，按照管理费为0.5%计算，则管理费规模将达1000亿人民币，虽然目前智能投顾市场仍处于初期的阶段，但未来潜力无限。

### 全球智能投顾管理资产规模趋势图

资料来源：公开资料整理

智研咨询发布的《2019-2025年中国智能投顾行业市场竞争格局及未来发展趋势报告》共九章。首先介绍了智能投顾行业市场发展环境、智能投顾整体运行态势等，接着分析了智能投顾行业市场运行的现状，然后介绍了智能投顾市场竞争格局。随后，报告对智能投顾做了重点企业经营状况分析，最后分析了智能投顾行业发展趋势与投资预测。您若想对智能投顾产业有个系统的了解或者想投资智能投顾行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

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 服务模式

国内智能投顾的主要模式	服务对象	服务模式	个人
根据客户的风险属性来确定股票、债券和货币的配置比例			个人
根据市场舆情监测分析提供的主题投资策略	个人	跟着牛人炒股的社交投资工具	个人

根据量化指标分析的量化投资策略 个人 针对海外成熟市场的全球资产配置 机构  
金融机构的资产管理系统、客户管理系统和资产托管系统 机构  
基于金融语义分析和金融大数据分析的数据服务

### 1.1.3 主要特征

### 1.1.4 发展历程

### 1.1.5 产业价值链

## 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 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 智能投顾产业发展驱动力分析

### 2.1 大数据为智能投顾发展奠定基础

#### 2.1.1 数据维度增加奠定基础

#### 2.1.2 大数据提升资产管理效率

#### 2.1.3 海量数据重塑竞争格局

### 2.2 人工智能推动智能投顾进步

#### 2.2.1 智能投顾AI核心技术

#### 2.2.2 人工智能是关键技术

#### 2.2.3 人工智能推动产业发展

### 2.3 证券行业变革提供发展机遇

#### 2.3.1 券商探索新盈利点

#### 2.3.2 互联网证券奠定基础

#### 2.3.3 普惠金融持续推进

#### 2.3.4 客户需求激增

#### 2.3.5 证券业竞争格局变化

### 2.4 社会资产配置结构变化推动

#### 2.4.1 人口结构变化提升投资度

#### 2.4.2 金融资产配置需求提升

#### 2.4.3 产业受风险投资热捧

### 第三章 2014-2018年国际智能投顾产业发展分析

#### 3.1 2014-2018年国际智能投顾产业发展分析

##### 3.1.1 市场接受程度

##### 3.1.2 市场发展规模

##### 2015-2020年全球智能投顾管理资产规模走势

##### 3.1.3 传统企业布局

##### 3.1.4 新兴公司兴起

##### 3.1.5 主要投资产品

#### 3.2 2014-2018年国际智能投顾产业市场服务分析

##### 3.2.1 市场服务范围

##### 3.2.2 税务筹划顾问

##### 3.2.3 投资组合优化顾问

##### 3.2.4 人机结合顾问

#### 3.3 2014-2018年美国智能投顾产业发展现状

##### 3.3.1 市场发展规模

##### 3.3.2 市场投资产品

##### 3.3.3 市场投资主体

##### 3.3.4 市场竞争态势

##### 3.3.5 市场规模预测

### 第四章 2014-2018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 智能投顾发展阶段

##### 4.1.2 智能投顾业务模式

##### 4.1.3 智能投顾模式分类

#### 4.2 2014-2018年中国智能投顾产业发展现状

##### 4.2.1 市场监管政策

##### 4.2.2 市场发展特点

##### 4.2.3 市场发展规模

##### 4.2.4 市场参与主体

##### 4.2.5 市场竞争格局

##### 4.2.6 智能投顾产品

#### 4.3 2014-2018年中国智能投顾理财平台分析

##### 4.3.1 全球资产配置型

##### 4.3.2 证券投资型

#### 4.3.3 理财超市型

### 4.4 中国智能投顾产业发展存在的问题

#### 4.4.1 被动投资品种较少

#### 4.4.2 法律定位仍存障碍

#### 4.4.3 风控体系有待加强

#### 4.4.4 金融数据开放程度低

#### 4.4.5 外汇管制存在限制

### 4.5 中国智能投顾产业发展策略

#### 4.5.1 加强合规化监管

#### 4.5.2 完善风控体系建设

#### 4.5.3 加快技术创新进步

## 第五章 2014-2018年智能投顾主流模式分析

### 5.1 智能投顾发展模式概述

#### 5.1.1 主流模式类型

#### 5.1.2 模式对比分析

#### 5.1.3 典型公司分析

### 5.2 2014-2018年智能投顾产业模式发展分析

#### 5.2.1 模式发展现状

#### 5.2.2 盈利模式分析

#### 5.2.3 模式发展前景

### 5.3 智能投顾主流开发模式

#### 5.3.1 资产配置模式

#### 5.3.2 数据分析模式

#### 5.3.3 人机结合模式

### 5.4 智能投顾平台业务模式

#### 5.4.1 独立建议型

#### 5.4.2 混合推荐型

#### 5.4.3 一键理财型

## 第六章 国际智能投顾典型企业分析

### 6.1 Wealthfront

#### 6.1.1 企业发展概况

#### 6.1.2 业务发展特色

#### 6.1.3 产品及服务分析

#### 6.1.4 其他服务分析

### 6.2 Betterment

#### 6.2.1 企业发展概况

#### 6.2.2 业务发展特色

#### 6.2.3 企业主要特点

#### 6.2.4 业务服务模式

### 6.3 Personal Capital

#### 6.3.1 企业发展概况

#### 6.3.2 主要商业模式

### 6.4 Future Advisor

#### 6.4.1 企业发展概况

#### 6.4.2 市场服务定位

#### 6.4.3 竞争差异分析

### 6.5 嘉信SIP

#### 6.5.1 企业发展概况

#### 6.5.2 投资组合产品

## 第七章 中国智能投顾产业重点企业分析

### 7.1 华泰证券

#### 7.1.1 企业发展概况

#### 7.1.2 经营效益分析

#### 7.1.3 业务经营分析

#### 7.1.4 财务状况分析

#### 7.1.5 智能投顾布局

#### 7.1.6 未来前景展望

### 7.2 广发证券

#### 7.2.1 企业发展概况

#### 7.2.2 经营效益分析

#### 7.2.3 业务经营分析

#### 7.2.4 财务状况分析

#### 7.2.5 智能投顾布局

### 7.3 光大证券

#### 7.3.1 企业发展概况

#### 7.3.2 经营效益分析

#### 7.3.3 业务经营分析

#### 7.3.4 财务状况分析

#### 7.3.5 智能投顾布局

### 7.4 金贝塔

#### 7.4.1 企业发展概况

#### 7.4.2 主要商业模式

#### 7.4.3 投融资状况

#### 7.4.4 企业发展战略

### 7.5 同花顺i问财

#### 7.5.1 企业发展概况

#### 7.5.2 企业业务优势

#### 7.5.3 企业核心竞争力

#### 7.5.4 企业布局状况

## 第八章 2014-2018年智能投顾产业投融资分析及风险预警

### 8.1 2014-2018年智能投顾产业投融资分析

#### 8.1.1 国际融资规模

#### 8.1.2 中国融资规模

#### 8.1.3 机构投资动向

### 8.2 2014-2018年中外智能投顾产业投资环境差异性分析

#### 8.2.1 监管的差异

#### 8.2.2 成本的差异

#### 8.2.3 投资产品差异

#### 8.2.4 投资风格差异

### 8.3 2014-2018年智能投顾产业投资机会分析

#### 8.3.1 投资驱动因素

#### 8.3.2 潜在投资主体

#### 8.3.3 市场投资要点

### 8.4 2014-2018年智能投顾产业投资策略分析

#### 8.4.1 市场投资策略

#### 8.4.2 投资建议分析

#### 8.4.3 投资策略选择

### 8.5 2014-2018年智能投顾产业投资风险预警

#### 8.5.1 监管政策风险

#### 8.5.2 模型失效风险

#### 8.5.3 业务开展进度风险

#### 8.5.4 技术创新风险

## 第九章 2019-2025年智能投顾产业发展前景与预测 (ZY GXH)

### 9.1 2019-2025年智能投顾产业发展前景分析

#### 9.1.1 市场监管展望



## 9.1.2 市场发展前景

## 9.1.3 产业发展展望

## 9.2 2019-2025年智能投顾产业发展趋势分析

### 9.2.1 总体发展方向

### 9.2.2 “券商+”趋势

### 9.2.3 “互联网+”趋势

## 9.3 2019-2025年智能投顾产业规模预测

### 9.3.1 国际市场规模预测

### 9.3.2 中国市场规模预测

### 9.3.3 资管市场规模预测

### 9.3.4 智能投顾管理规模预测（ZY GXH）

图表目录：

图表 智能投顾和传统投顾特征对比

图表 智能投顾发展历程

图表 投顾服务从1.0迈向3.0智能时代

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 传统投顾和智能投顾费用对比

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 2014-2020年中国大数据总量及其增速

图表 2011-2018年全球人工智能投资总额及交易笔数

图表 人工智能在智能投顾中的作用

图表 2013-2018年券商经纪业佣金率

图表 2005-2018年中国网民数量及互联网普及率

图表 2015-2018年自然人投资者数量

图表 2014-2018年中国网民结构占比

图表 2008-2014年中国居民资产配置结构

图表 2014年中英美居民金融资产配置比重

图表 2018年中国高净值人群投资需求

图表 全球智能投顾产业接受度占比分布

图表 海外智能投顾企业一览

图表 海外各国智能投顾平台一览

图表 2013-2018年全球传统金融机构参与智能投顾产业情况一览

图表 典型智能投顾产品比较

图表 截止2018年主动管理型基金与被动管理型基金比较分析

图表 智能投顾产业服务内容

图表 美国前五大智能投顾公司管理资产

图表 智能投顾产品介绍和收费标准

图表 截止2018年美国智能投顾产业集中度

图表 2019-2025年机器人投顾管理资产规模及其增速预测

图表 美国市场管理资产规模

图表 国内智能投顾模式的主要分类

图表 投顾和资管业务监管实践国际对比

图表 2015-2018年智能投顾监管政策一览

图表 国内智能投顾公司分类

图表 中国智能投顾产业市场竞争格局

图表 百度基于“百度大脑+大数据”的量化投资决策系统

图表 智能投顾模式分析

图表 智能投顾五种模式对比分析

图表 智能投顾五种模式的国外典型公司

图表 国内智能投顾三大类公司

图表 智能投顾盈利模式拆解

图表 资产大类的投资范围

图表 国内部分智能投顾理财平台一览

图表 独立建议型智能投顾平台运营模式

图表 混合推荐型智能投顾平台运营模式

图表 一键理财型智能投顾平台运营模式

详细请访问：<https://www.chyxx.com/research/201810/684858.html>