

2022年中国投顾行业分析报告- 行业全景评估与投资规划分析

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2022年中国投顾行业分析报告-行业全景评估与投资规划分析》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：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202201/567413.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

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

目前，智能投顾平台用户进行投资的流程大致相同，可以分为风险测评、获得投资方案、连接账户、进行投资、更新方案、完成投资六大步骤。

智能投顾运作模式

资料来源：观研天下整理

智能投顾发展历程大致可分为三个阶段，从传统投资顾问到在线理财再到智能投顾，目标客户也随之覆盖到低净值人群，客群范围进一步扩大。

智能投顾行业进化历程	发展阶段	传统投资顾问	在线理财	智能投顾	发展层次			
投顾1.0（20世纪90年代末）	投顾2.0（2008-2015年）	投顾3.0（2015年-至今）	服务主体	一对一人工服务	人工服务为主	有限或无人工服务	服务内容	全方位财富管理
交易性投资组合管理+有限投资建议	自助资产组合动态管理+投资建议	目标客户	超高净值人群	中等净值人群	中等、低净值人群	特点	理财顾问主观导向性较强	
客户可根据自身需求在线进行投资理财								

利用计算机程序系统根据客户需求，通过算法和产品搭建数据模型，为客户提供理财建议

资料来源：观研天下整理

我国智能投顾平台按智能模式，可分为全智能投顾和半智能投顾，当前，行业以半智能投顾模式为主；按平台业务模式，可分为独立建议型、混合推荐型和一键跟单型。

我国智能投顾平台分类

资料来源：观研天下整理

与传统投顾相比，智能投顾借助科技手段，能克服传统投顾的部分痛点，具有低成本、规模化、高度线上化、精准识别客户需求等优点。

智能投顾与传统投顾的区别及可解决的痛点	传统投顾	智能投顾	解决痛点	服务渠道		
线上/线上+线下	规模效应	客户群体	高净值客群	中产及长尾客群	普惠性服务	服务时间
工作日	7天*24小时	碎片化理财需求	业务模式	同质化销售导向	个性化配置导向	
服务内容差异化、服务质量标准化						

资料来源：观研天下整理

智能投顾最早起源于美国，并且美国市场已较为成熟。虽然我国处于智能投顾初级阶段，但因中美市场环境差异较大，潜在服务人群也不尽相同，不能完全复制或借鉴美国经验。

国内外智能投顾市场对比分析 国外智能投顾市场 （以美国为例）

国内智能投顾市场	（以中国大陆为例）	时间	2010年	2015年	投资者	以机构投资者为主	以散户投资者为主	风险偏好	稳健投资、长期持有	短期投资、追涨杀跌	市场基础
EFT（交易所交易基金）市场发展成熟 EFT市场尚不成熟，以公募基金为主											

资料来源：观研天下整理

目前，我国智能投顾主要参与主体有四类：以摩羯智投、AI投等为代表企业的传统金融机构；以东方财富、同花顺、盈米基金等为代表企业的财经垂直平台；以蚂蚁财富、腾讯理财通、京东智投等为代表企业的互联网巨头；以金融壹财通、赢时胜软件、恒生电子等为代表企业的金融IT公司。

智能投顾主要参与主体特点代表企业传统金融机构传统金融机构拥有大量客户基础、产品储备和品牌优势，相较于新兴创新平台，银行、券商、公募基金等传统金融机构在现有产品和服务的基础上，通过科技赋能和战略转型在竞争中取得一席之地，从短期的盈利观念扭转为以创新为驱动力、搭建金融场景和生态系统，以提高用户体验为基础的长期发展观念；因普遍体量庞大，在改革创新上不像初创公司那么好调头，同时也要符合监管对传统金融业务的已经较为成熟的政策体系，因此在科技赋能的道路上还在不断地搜索 摩羯智投、AI投财经垂直平台财经垂直平台是指专注于财经类资讯和服务的细分领域互联网平台，其优势在于对财经领域的专注和专业，总流量相比综合类平台更小但是流量转化率更高，同时用户金融属性的数据深度更深。通过大数据算法可更深入匹配将各类型金融产品风险、收益，与用户个性化的理财需求，以及提供丰富、多维度的智能化数据与指标，辅助个人投资者做出投资决策 东方财富、同花顺、盈米基金互联网巨头互联网龙头企业主要面向To C端客户，拥有丰富的用户流量和场景，可结合大数据、AI等技术，对用户精准画像。互联网平台较传统金融机构在技术的创新和服务的效率上更有优势，但存在金融专业服务能力不足的劣势 蚂蚁财富、腾讯理财通、京东智投金融IT公司金融IT主要面向To B端客户，以技术服务为中心，为金融机构提供软件硬件支持，并在金融业务运作流程中提供整体解决方案和配套服务，包括底层架构改造、中台搭建、系统集成、SAAS服务等

金融壹财通、赢时胜软件、恒生电子

资料来源：观研天下整理

从2020年我国智能投顾平台排行榜来看，综合评分进入前十名的主要为传统金融机构和互联网巨头，其中，排名第一的蚂蚁聚宝属于互联网巨头旗下产品，排名第二、第三的中银慧投和工行AI投属于传统金融机构旗下产品。

2020年我国智能投顾平台排行榜TOP10 排名 平台 所属企业 1 蚂蚁聚宝 蚂蚁金服 2 中银慧投 中国银行 3 工行AI投 工商银行 4 平安一账通 平安银行 5 蓝海智投 蓝海财富 6 摩羯智投 招商银行 7 财智机器人 浦发银行 8 贝塔牛 广发证券 9 灵犀智投 金融界 10 帮你投 先锋领航、蚂蚁金服

资料来源：观研天下整理

我国智能投顾行业虽然起步较晚，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%，资产规模在全球仅次于美国。虽然往后增速有所放缓，但2022年我国智能投顾管理规模仍有望超6600亿美元。

2016-2022年中国智能投顾管理规模及预测

数据来源：观研天下整理

智能投顾与传统投顾属于竞品，具有相互替代的作用。目前，国内仍有多数人群的投资咨询习惯尚未养成，而智能投顾能够降低投资门槛，进而扩大服务范围，形成规模化。同时，智能投顾在我国的破局之路将是一个缓慢且长的过程，由于大多客户的理智理财观念未形成，智能投顾接受度有待提高。此外，房地产投资热度终将降低，我国居民资产投资将逐渐转向金融领域，智能投顾具有普惠性质，普通投资者将是潜在的大市场。最后，互联网企业与传统金融机构合作发展成为智能投顾行业趋势，并且行业将迎来更完善的法律监管，进而促进平台理性引导客户合理投资，对于行业合规发展也有重要影响。

中国智能投顾行业总体发展趋势

资料来源：观研天下整理（TC）

观研报告网发布的《2022年中国投顾行业分析报告-行业全景评估与投资规划分析》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。

行业报告是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

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家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。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【目录大纲】

第一章2018-2022年中国投顾行业发展概述

第一节 投顾行业发展情况概述

- 一、投顾行业相关定义
- 二、投顾行业基本情况介绍
- 三、投顾行业发展特点分析
- 四、投顾行业经营模式
 - 1、生产模式
 - 2、采购模式
 - 3、销售/服务模式
- 五、投顾行业需求主体分析

第二节 中国投顾行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、投顾行业产业链条分析
- 三、产业链运行机制
 - (1) 沟通协调机制
 - (2) 风险分配机制
 - (3) 竞争协调机制
- 四、中国投顾行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国投顾行业生命周期分析

- 一、投顾行业生命周期理论概述
- 二、投顾行业所属的生命周期分析

第四节 投顾行业经济指标分析

- 一、投顾行业的赢利性分析
- 二、投顾行业的经济周期分析
- 三、投顾行业附加值的提升空间分析

第五节 中国投顾行业进入壁垒分析

- 一、投顾行业资金壁垒分析
- 二、投顾行业技术壁垒分析
- 三、投顾行业人才壁垒分析
- 四、投顾行业品牌壁垒分析
- 五、投顾行业其他壁垒分析

第二章2018-2022年全球投顾行业市场发展现状分析

第一节 全球投顾行业发展历程回顾

第二节 全球投顾行业市场区域分布情况

第三节 亚洲投顾行业地区市场分析

一、亚洲投顾行业市场现状分析

二、亚洲投顾行业市场规模与市场需求分析

三、亚洲投顾行业市场前景分析

第四节 北美投顾行业地区市场分析

一、北美投顾行业市场现状分析

二、北美投顾行业市场规模与市场需求分析

三、北美投顾行业市场前景分析

第五节 欧洲投顾行业地区市场分析

一、欧洲投顾行业市场现状分析

二、欧洲投顾行业市场规模与市场需求分析

三、欧洲投顾行业市场前景分析

第六节2022-2027年世界投顾行业分布走势预测

第七节2022-2027年全球投顾行业市场规模预测

第三章 中国投顾产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

一、中国GDP增长情况分析

二、工业经济发展形势分析

三、社会固定资产投资分析

四、全社会消费品零售总额

五、城乡居民收入增长分析

六、居民消费价格变化分析

七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国投顾行业政策环境分析

一、行业监管体制现状

二、行业主要政策法规

第三节 中国投顾产业社会环境发展分析

一、人口环境分析

二、教育环境分析

三、文化环境分析

四、生态环境分析

五、消费观念分析

第四章 中国投顾行业运行情况

第一节 中国投顾行业发展状况情况介绍

一、行业发展历程回顾

二、行业创新情况分析

三、行业发展特点分析

第二节 中国投顾行业市场规模分析

第三节 中国投顾行业供应情况分析

第四节 中国投顾行业需求情况分析

第五节 我国投顾行业细分市场分析

1、细分市场一

2、细分市场二

3、其它细分市场

第六节 中国投顾行业供需平衡分析

第七节 中国投顾行业发展趋势分析

第五章 中国投顾所属行业运行数据监测

第一节 中国投顾所属行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、行业资产规模分析

第二节 中国投顾所属行业产销与费用分析

一、流动资产

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

第三节 中国投顾所属行业财务指标分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

四、行业发展能力分析

第六章 2018-2022年中国投顾市场格局分析

第一节 中国投顾行业竞争现状分析

- 一、中国投顾行业竞争情况分析
- 二、中国投顾行业主要品牌分析
- 第二节 中国投顾行业集中度分析
 - 一、中国投顾行业市场集中度影响因素分析
 - 二、中国投顾行业市场集中度分析
- 第三节 中国投顾行业存在的问题
- 第四节 中国投顾行业解决问题的策略分析
- 第五节 中国投顾行业钻石模型分析
 - 一、生产要素
 - 二、需求条件
 - 三、支援与相关产业
 - 四、企业战略、结构与竞争状态
 - 五、政府的作用

第七章2018-2022年中国投顾行业需求特点与动态分析

- 第一节 中国投顾行业消费市场动态情况
- 第二节 中国投顾行业消费市场特点分析
 - 一、需求偏好
 - 二、价格偏好
 - 三、品牌偏好
 - 四、其他偏好
- 第三节 投顾行业成本结构分析
- 第四节 投顾行业价格影响因素分析
 - 一、供需因素
 - 二、成本因素
 - 三、渠道因素
 - 四、其他因素
- 第五节 中国投顾行业价格现状分析
- 第六节 中国投顾行业平均价格走势预测
 - 一、中国投顾行业价格影响因素
 - 二、中国投顾行业平均价格走势预测
 - 三、中国投顾行业平均价格增速预测

第八章2018-2022年中国投顾行业区域市场现状分析

- 第一节 中国投顾行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区投顾市场分析

- 一、华东地区概述
- 二、华东地区经济环境分析
- 三、华东地区投顾市场规模分析
- 四、华东地区投顾市场规模预测

第三节 华中地区市场分析

- 一、华中地区概述
- 二、华中地区经济环境分析
- 三、华中地区投顾市场规模分析
- 四、华中地区投顾市场规模预测

第四节 华南地区市场分析

- 一、华南地区概述
- 二、华南地区经济环境分析
- 三、华南地区投顾市场规模分析
- 四、华南地区投顾市场规模预测

第五节 华北地区投顾市场分析

- 一、华北地区概述
- 二、华北地区经济环境分析
- 三、华北地区投顾市场规模分析
- 四、华北地区投顾市场规模预测

第六节 东北地区市场分析

- 一、东北地区概述
- 二、东北地区经济环境分析
- 三、东北地区投顾市场规模分析
- 四、东北地区投顾市场规模预测

第七节 西部地区市场分析

- 一、西部地区概述
- 二、西部地区经济环境分析
- 三、西部地区投顾市场规模分析
- 四、西部地区投顾市场规模预测

第九章 2018-2022年中国投顾行业竞争情况

第一节 中国投顾行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、现有企业间竞争

二、潜在进入者分析

三、替代品威胁分析

四、供应商议价能力

五、客户议价能力

第二节 中国投顾行业SCP分析

一、理论介绍

二、SCP范式

三、SCP分析框架

第三节 中国投顾行业竞争环境分析（PEST）

一、政策环境

二、经济环境

三、社会环境

四、技术环境

第十章 投顾行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第二节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

四、公司优劣势分析

第三节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

四、公司优劣势分析

第四节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优劣势分析

第五节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优劣势分析

第十一章2022-2027年中国投顾行业发展前景分析与预测

第一节 中国投顾行业未来发展前景分析

- 一、投顾行业国内投资环境分析
- 二、中国投顾行业市场机会分析
- 三、中国投顾行业投资增速预测

第二节 中国投顾行业未来发展趋势预测

第三节 中国投顾行业市场发展预测

- 一、中国投顾行业市场规模预测
- 二、中国投顾行业市场规模增速预测
- 三、中国投顾行业产值规模预测
- 四、中国投顾行业产值增速预测
- 五、中国投顾行业供需情况预测

第四节 中国投顾行业盈利走势预测

- 一、中国投顾行业毛利润同比增速预测
- 二、中国投顾行业利润总额同比增速预测

第十二章2022-2027年中国投顾行业投资风险与营销分析

第一节 投顾行业投资风险分析

- 一、投顾行业政策风险分析
- 二、投顾行业技术风险分析
- 三、投顾行业竞争风险
- 四、投顾行业其他风险分析

第二节 投顾行业应对策略

- 一、把握国家投资的契机

二、竞争性战略联盟的实施

三、企业自身应对策略

第十三章2022-2027年中国投顾行业发展战略及规划建议

第一节 中国投顾行业品牌战略分析

一、投顾企业品牌的重要性

二、投顾企业实施品牌战略的意义

三、投顾企业品牌的现状分析

四、投顾企业的品牌战略

五、投顾品牌战略管理的策略

第二节 中国投顾行业市场重点客户战略实施

一、实施重点客户战略的必要性

二、合理确立重点客户

三、对重点客户的营销策略

四、强化重点客户的管理

五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国投顾行业战略综合规划分析

一、战略综合规划

二、技术开发战略

三、业务组合战略

四、区域战略规划

五、产业战略规划

六、营销品牌战略

七、竞争战略规划

第十四章2022-2027年中国投顾行业发展策略及投资建议

第一节 中国投顾行业产品策略分析

一、服务/产品开发策略

二、市场细分策略

三、目标市场的选择

第二节 中国投顾行业营销渠道策略

一、投顾行业渠道选择策略

二、投顾行业营销策略

第三节 中国投顾行业价格策略

第四节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国投顾行业重点投资区域分析

二、中国投顾行业重点投资产品分析

图表详见报告正文

详细请访问：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202201/567413.html>