

# 中国基金投顾行业发展深度分析与投资前景预测报告（2022-2029年）

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《中国基金投顾行业发展深度分析与投资前景预测报告（2022-2029年）》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/202211/617024.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

根据我国证监会的定义，基金投顾是指接受客户委托，按照合同约定向客户提供证券投资基金以及中国证监会认可的其他投资产品的投资建议，辅助客户做出投资决策或者按规定代理客户办理交易申请的经营性活动。简单来说，基金投顾就是“授权委托，代客理财”，根据客户投资需求和偏好，自动匹配合适的策略组合，客户通过中长期持有来获得收益。

我国基金投顾行业简述

基金投顾

内容

本质

基金产品组合+投顾服务

参与主体

基金投顾持牌机构

产品形式

基于客户需求的个性化基金组合产品

投资范围

公募基金产品或经中国证监会认可的同类产品

服务范围

非管理型基金投顾：为客户提供投资建议、辅助客户做出投资决策。

管理型基金投顾：为客户提供投资建议、辅助客户做出投资决策、代理客户进行交易。

收费类目

投资顾问费以及基础固定费用

资料来源：观研天下整理

通过中国证监会备案，获得基金投顾试点资格的机构从事基金投资顾问业务，可以接受客户委托，按照协议约定向其提供基金投资组合策略建议或代理客户进行交易，并直接或者间接获取经济利益。基金投顾业务是帮助投资者更好投资基金、践行中国公募基金行业普惠金融使命的一个探索，其核心目标也是将来自资管领域的良好收益，转化成为客户账户的收益。

### 1、市场现状

近些年来我国经济的蓬勃发展使得居民正处于财富积累的加速阶段，而伴随着社会净财富的快速增长，我国居民对资产保值增值的需求程度也在不断加深，传统的储蓄显然已经无法满足投资者的需求，越来越多的投资者转而青睐各类收益更高的理财产品，综合风险和收益考虑，基金成为了广大投资者们的新选择。因此我国基金市场发展迅猛，规模再创新高。根据中国证券投资基金业协会数据，从2015年到2021年我国公募基金规模从8.397万亿元增长至25.563万亿元左右，公募基金数量也从2015年的2722只增长至2021年的9288支。截止至2022年上半年，我国公募基金数量已经突破万支，达到10010支，公募基金规模达到26.786万

亿元。现如今我国公募基金规模全球排位上升至第四、亚洲第一。

资料来源：中国证券投资基金业协会、观研天下整理

然而，相较于基金市场规模的攀升，基民收益则呈现分化的情况。一方面，基金产品数量快速上升，投资者选择困难，且我国不断推出另类投资基金、公募FOF等产品，普通投资者缺乏了解；另一方面，个人投资者普遍具有不良投资习惯，大部分投资者都有定投放弃、追涨杀跌、频繁买卖和持仓时间短等投资习惯。因此我国出现了“基金赚钱，基民不赚钱”的问题。据统计，在2021年我国基民中有53%的人亏损，盈利超过10%的基民占比则仅有11%。

资料来源：观研天下整理

在这样的背景下，基金投顾应运而生。2019年10月25日，证监会下发《关于做好公开募集证券投资基金投资顾问业务试点工作的通知》，基金投顾业务正式启航。近三年来，我国基金投顾行业也按照“试点先行、稳步推开”的原则，得到快速发展，市场规模快速扩容。

资料来源：观研天下整理

在我国基金投顾行业业务试点的三周年里，国内试点机构也从最初的5家发展至目前包括基金公司、券商、第三方投顾平台和银行在内的60家机构获得试点资格，基金投顾业务也实现稳步发展。截至2021年底，基金投顾试点机构服务资产约980亿元，服务客户约367万户。

资料来源：公开资料整理

## 2、市场痛点

近三年来，尽管我国基金投顾市场得到快速发展，但当前我国基金投顾市场仍处于起步阶段，市场仍然存在许多问题。

资料来源：公开资料整理

其一，当下我国基金投顾面临的最主要问题就是投资者认为收益率达不到预期。分析来看，造成这一问题的根本原因在于当下国内基金投资者不成熟的投资理念和行为，自身缺乏“长钱”思维以及对基金投顾“投前、中、后”全程服务的正确认知。

投资收益的本质，即为“买入”和“卖出”时的价差，收益率的高低是由买入行为和卖出行为共同决定的。当前国内基金投资者普遍单方面重视“买”的过程，往往忽略了“卖”的方法和时机的重要性，花大把力气在投前资产配置、热点追踪、策略有效性的研判，但却忽略了“卖”的方法和时机，这便容易出现在错误时机过早止盈止损的主观损耗行为，对基金经理投资水平等情况产生了负面抵消，进而拉低收益的最终水平；另外国内投资者普遍存在“追求短期利益”的理念，投机多过投资，这与“成功的投资需要时间和耐心”的行业规律相悖，导致基金

投资者的短期投资收益波动较大，短期“投机”获得高收益的概率远低于长期“投资”。

其二，当前我国基金投顾服务倾向于“卖方”思维，投顾模式亟待转变。卖方投顾与买方投顾相比，卖方投顾思维是站在经营机构角度，以经营机构的利益为中心；而买方投顾则是站在客户角度，以客户利益为中心。基金投顾要想做到“千人千面”，就需要从投资者角度出发，发展买方投顾思维。

资料来源：公开资料整理

然而，行业内“买方投顾”仍未普及，现有的“卖方”思维大大限制行业发展。究其原因，然而现有的“卖方思维”由来已久，限制了行业的发展，原因在于，一方面，长期以来行业都较为注重规模排名，销售方在业绩压力面前也无法真正做到“以客户为中心”；另一方面，投资者对“投顾需要收费”尚持观望怀疑态度，短期内无法立马转变思维。

其三，当前我国基金投顾行业缺乏贯穿客户“全生命周期”及其它长、中、短期财富规划。实际上，除了追求理财盈利目标外，客户还会有养老、教育、医疗等多种长期需求，或者根据自己所处的人生阶段配置适合自己的“短、中、长”期目标策略组合。与海外投顾策略普遍重视“投后体验”，目前我国基金投顾业务还在发展初期，策略模式单一，基金投顾服务尚未与客户的需求充分结合，尚未真正体现“顾问服务能力”。而基金投顾目标类型的相对单一会造成产品同质化，也会加剧客户对于短期利益目标的追求，忽略挖掘自身的多样长期理财需求。

其四，当前我国基金投顾行业主动投资仍是市场主流，市场已有投顾对“顾”的功能挖掘尚浅，被动型底层资产缺乏。而且被动基金相较主动基金，受人为干扰程度较小，有稳定和费率低等方面的优势。从账户管理层面来说，受制于系统建设难题，目前已上线的多数投顾策略在投后服务方面还是比较标准化，难以真正实现针对客户不同买卖时点个性化服务管理；从投后陪伴层面来说，“顾”的价值还在于向投资者提供投后调仓、实时资讯以及正确的投资行为指导等，机构及其服务内容需要与投资者共同成长。因此已有投顾对“顾”的功能深度挖掘较为重要。

### 3、发展前景

总的来说，针对多年以来国内“基金赚钱而基民不赚钱”这一问题，我国基金投顾行业通过持续提供“全周期陪伴式服务”，帮助投资者纠正投资过程中的非理性行为，力争在不断优化资产配置组合的基础上，帮助投资者获取基金投资的长期收益。在仅不到3年的时间里，我国各类机构持续探索，排除市场不成熟、机构及服务待改进等间接因素，基本明确了基金投顾业务的行业发展方向并取得一定发展。然而，截至2021年底，我国基金投顾渗透率仅为0.4%，和发达市场相比，例如美国，据悉其在2021年初基金投顾规模高达83.7万亿美元，账户达6400万个，机构1.3万家，从业人员84万人。由此可见未来我国基金投顾行业市场发展空间巨大。

基金投顾行业的发展是一个系统的过程，投顾业务模式、系统建设投入、投资策略构建等需

要时间积累，行业机构、监管框架与新的业务模式也需要一个磨合适应的过程。尽管当前行业市场存在较多问题，但是目前行业内已有不少试点投顾机构开始直面行业市场发展中的痛点，例如已有一些试点机构不断在为客户提供差异化的理财场景包装，包括养老、子女、教育等，而且很多试点机构开始单独设立投顾服务队伍，不断招募有经验的海内外人才，从图文音频，到直播短视频，从新闻资讯到投资策略，不仅有定期管理报告、投后服务等常规内容。未来随着行业市场的不断成熟，市场痛点或被一一解决。基金投顾的成功，三分靠“投”，七分靠“顾”，目前，我国基金投顾仍处于行业发展的初级阶段，未来行业市场一片蓝海，千亿市场指日可待。（LQM）

观研报告网发布的《中国基金投顾行业发展深度分析与投资前景预测报告（2022-2029年）》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，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年中国基金投顾行业发展概述

#### 第一节 基金投顾行业发展情况概述

##### 一、基金投顾行业相关定义

## 二、基金投顾特点分析

### 三、基金投顾行业基本情况介绍

### 四、基金投顾行业经营模式

#### 1、生产模式

#### 2、采购模式

#### 3、销售/服务模式

### 五、基金投顾行业需求主体分析

## 第二节中国基金投顾行业生命周期分析

### 一、基金投顾行业生命周期理论概述

### 二、基金投顾行业所属的生命周期分析

## 第三节基金投顾行业经济指标分析

### 一、基金投顾行业的赢利性分析

### 二、基金投顾行业的经济周期分析

### 三、基金投顾行业附加值的提升空间分析

## 第二章 2018-2022年全球基金投顾行业市场发展现状分析

### 第一节全球基金投顾行业发展历程回顾

### 第二节全球基金投顾行业市场规模与区域分布情况

### 第三节亚洲基金投顾行业地区市场分析

#### 一、亚洲基金投顾行业市场现状分析

#### 二、亚洲基金投顾行业市场规模与市场需求分析

#### 三、亚洲基金投顾行业市场前景分析

### 第四节北美基金投顾行业地区市场分析

#### 一、北美基金投顾行业市场现状分析

#### 二、北美基金投顾行业市场规模与市场需求分析

#### 三、北美基金投顾行业市场前景分析

### 第五节欧洲基金投顾行业地区市场分析

#### 一、欧洲基金投顾行业市场现状分析

#### 二、欧洲基金投顾行业市场规模与市场需求分析

#### 三、欧洲基金投顾行业市场前景分析

### 第六节 2022-2029年世界基金投顾行业分布走势预测

### 第七节 2022-2029年全球基金投顾行业市场规模预测

## 第三章 中国基金投顾行业产业发展环境分析

### 第一节我国宏观经济环境分析

## 第二节我国宏观经济环境对基金投顾行业的影响分析

### 第三节中国基金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

#### 三、主要行业标准

### 第四节政策环境对基金投顾行业的影响分析

### 第五节中国基金投顾行业产业社会环境分析

## 第四章 中国基金投顾行业运行情况

### 第一节中国基金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

### 第二节中国基金投顾行业市场规模分析

#### 一、影响中国基金投顾行业市场规模的因素

#### 二、中国基金投顾行业市场规模

#### 三、中国基金投顾行业市场规模解析

### 第三节中国基金投顾行业供应情况分析

#### 一、中国基金投顾行业供应规模

#### 二、中国基金投顾行业供应特点

### 第四节中国基金投顾行业需求情况分析

#### 一、中国基金投顾行业需求规模

#### 二、中国基金投顾行业需求特点

### 第五节中国基金投顾行业供需平衡分析

## 第五章 中国基金投顾行业产业链和细分市场分析

### 第一节中国基金投顾行业产业链综述

#### 一、产业链模型原理介绍

#### 二、产业链运行机制

#### 三、基金投顾行业产业链图解

### 第二节中国基金投顾行业产业链环节分析

#### 一、上游产业发展现状

#### 二、上游产业对基金投顾行业的影响分析

#### 三、下游产业发展现状

#### 四、下游产业对基金投顾行业的影响分析

### 第三节我国基金投顾行业细分市场分析

- 一、细分市场一
- 二、细分市场二

## 第六章 2018-2022年中国基金投顾行业市场竞争分析

### 第一节中国基金投顾行业竞争现状分析

- 一、中国基金投顾行业竞争格局分析
- 二、中国基金投顾行业主要品牌分析

### 第二节中国基金投顾行业集中度分析

- 一、中国基金投顾行业市场集中度影响因素分析
- 二、中国基金投顾行业市场集中度分析

### 第三节中国基金投顾行业竞争特征分析

- 一、企业区域分布特征
- 二、企业规模分布特征
- 三、企业所有制分布特征

## 第七章 2018-2022年中国基金投顾行业模型分析

### 第一节中国基金投顾行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、波特五力模型原理
- 二、供应商议价能力
- 三、购买者议价能力
- 四、新进入者威胁
- 五、替代品威胁
- 六、同业竞争程度
- 七、波特五力模型分析结论

### 第二节中国基金投顾行业SWOT分析

- 一、SOWT模型概述
- 二、行业优势分析
- 三、行业劣势
- 四、行业机会
- 五、行业威胁
- 六、中国基金投顾行业SWOT分析结论

### 第三节中国基金投顾行业竞争环境分析（PEST）

- 一、PEST模型概述
- 二、政策因素

- 三、经济因素
- 四、社会因素
- 五、技术因素
- 六、PEST模型分析结论

## 第八章 2018-2022年中国基金投顾行业需求特点与动态分析

### 第一节 中国基金投顾行业市场动态情况

#### 第二节 中国基金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 基金投顾行业成本结构分析

#### 第四节 基金投顾行业价格影响因素分析

- 一、供需因素
- 二、成本因素
- 三、其他因素

#### 第五节 中国基金投顾行业价格现状分析

#### 第六节 中国基金投顾行业平均价格走势预测

- 一、中国基金投顾行业平均价格趋势分析
- 二、中国基金投顾行业平均价格变动的影响因素

## 第九章 中国基金投顾行业所属行业运行数据监测

### 第一节 中国基金投顾行业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 中国基金投顾行业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 中国基金投顾行业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

## 第十章 2018-2022年中国基金投顾行业区域市场现状分析

### 第一节 中国基金投顾行业区域市场规模分析

#### 一、影响基金投顾行业区域市场分布的因素

#### 二、中国基金投顾行业区域市场分布

### 第二节 中国华东地区基金投顾行业市场分析

#### 一、华东地区概述

#### 二、华东地区经济环境分析

#### 三、华东地区基金投顾行业市场分析

##### (1) 华东地区基金投顾行业市场规模

##### (2) 华东地区基金投顾行业市场现状

##### (3) 华东地区基金投顾行业市场规模预测

### 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、华中地区基金投顾行业市场分析

##### (1) 华中地区基金投顾行业市场规模

##### (2) 华中地区基金投顾行业市场现状

##### (3) 华中地区基金投顾行业市场规模预测

### 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、华南地区基金投顾行业市场分析

##### (1) 华南地区基金投顾行业市场规模

##### (2) 华南地区基金投顾行业市场现状

##### (3) 华南地区基金投顾行业市场规模预测

### 第五节 华北地区基金投顾行业市场分析

#### 一、华北地区概述

#### 二、华北地区经济环境分析

#### 三、华北地区基金投顾行业市场分析

##### (1) 华北地区基金投顾行业市场规模

##### (2) 华北地区基金投顾行业市场现状

##### (3) 华北地区基金投顾行业市场规模预测

## 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、东北地区基金投顾行业市场分析
  - (1) 东北地区基金投顾行业市场规模
  - (2) 东北地区基金投顾行业市场现状
  - (3) 东北地区基金投顾行业市场规模预测

## 第七节 西南地区市场分析

- 一、西南地区概述
- 二、西南地区经济环境分析
- 三、西南地区基金投顾行业市场分析
  - (1) 西南地区基金投顾行业市场规模
  - (2) 西南地区基金投顾行业市场现状
  - (3) 西南地区基金投顾行业市场规模预测

## 第八节 西北地区市场分析

- 一、西北地区概述
- 二、西北地区经济环境分析
- 三、西北地区基金投顾行业市场分析
  - (1) 西北地区基金投顾行业市场规模
  - (2) 西北地区基金投顾行业市场现状
  - (3) 西北地区基金投顾行业市场规模预测

## 第九节 2022-2029年中国基金投顾行业市场规模区域分布预测

## 第十一章 基金投顾行业企业分析（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、公司优势分析
- .....

## 第十二章 2022-2029年中国基金投顾行业发展前景分析与预测

### 第一节 中国基金投顾行业未来发展前景分析

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

### 第二节 中国基金投顾行业未来发展趋势预测

#### 第三节 中国基金投顾行业规模发展预测

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

#### 第四节 中国基金投顾行业盈利走势预测

## 第十三章 2022-2029年中国基金投顾行业进入壁垒与投资风险分析

### 第一节 中国基金投顾行业进入壁垒分析

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

### 第二节 基金投顾行业风险分析

- 一、基金投顾行业宏观环境风险
- 二、基金投顾行业技术风险
- 三、基金投顾行业竞争风险
- 四、基金投顾行业其他风险

### 第三节 中国基金投顾行业存在的问题

### 第四节 中国基金投顾行业解决问题的策略分析

## 第十四章 2022-2029年中国基金投顾行业研究结论及投资建议

### 第一节 观研天下中国基金投顾行业研究综述

- 一、行业投资价值
- 二、行业风险评估

### 第二节 中国基金投顾行业进入策略分析

- 一、目标客户群体
- 二、细分市场选择
- 三、区域市场的选择

### 第三节 基金投顾行业营销策略分析

- 一、基金投顾行业产品策略
- 二、基金投顾行业定价策略
- 三、基金投顾行业渠道策略
- 四、基金投顾行业促销策略

### 第四节 观研天下分析师投资建议

图表详见报告正文 . . . . .

详细请访问：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202211/617024.html>