

# 2022年中国财富管理行业分析报告- 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](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2022年中国财富管理行业分析报告-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/202201/568426.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

财富一般分为个人财富、社会财富、国家财富三种。财富管理则是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。财富管理范围包括：现金储蓄及管理、债务管理、个人风险管理、保险计划、投资组合管理、退休计划及遗产安排。

财富管理行业是金融行业的一个非常重要的部分，其服务的是市场两端：一端是企业市场的主体，投融资的需求，另外一端是居民对于财富保值增值的需求。在我国，财富管理主要还是为高净值人士提供各种金融服务，以求达到保存、创造财富等目的。

### 一、行业现状

#### 1、国民财富提升，财富管理需求增加

2020年我国实现脱贫攻坚，2021年我国开启共同富裕时代，随着我国经济的发展，国民人均可支配收入得到了提升，高净值人群规模也迅速扩大，目前中国已成为仅次于美国的世界第二大私人财富市场。据不完全统计，2020年我国高净值人数达到200万人；预计2021年，我国高净值人群数量将达到296万人。

数据来源：观研天下数据中心整理

伴随着我国高净值人群数量的增长，我国个人持有可投资资产规模也呈现增长态势。2020年，我国个人可投资资产规模达241万亿人民币；预计2021年将达到268万亿。其中2018-2020年国内个人持有可投资资产年均复合增长率为13%。

数据来源：观研天下数据中心整理

另外，受2020年疫情和国家各地房地产调控政策的相继出台影响，资产的安全性和流动性更加受到大家的关注，投机炒房的人群减少。居民资产从房地产逐渐向金融资产转移。在我国高净值人群和个人持有可投资资产规模不断增长，居民财富配置从房地产向金融市场转移的背景下，国内财富管理需求也随之上升。我国财富管理市场潜力巨大，行业发展前景广阔。

#### 2、需求群体年轻化，互联网理财用户增加

从我国财富管理需求人群来看，当前我国高净值人群中年龄在40岁以下比例已占40%；家族企业人群逐渐缩小，新经济体、职业经理人比例增高至42%。财富管理需求群体开始年轻化发展。

另外，在我国互联网的快速发展之下，我国互联网理财也得到较快发展。相较于传统理财，互联网理财门槛更低，100元即可出资，几乎任何人都可以理财。因此，我国互联网理财用户规模也是持续攀升，2015年我国互联网理财用户为2.4亿人，2020年便快速增长至6.1亿

人。

数据来源：观研天下数据中心整理

### 3、基金市场规模比例持续上升

随时代的变化，我国财富管理行业客户的思维和投资需求也发生了很大的变化。过去，投资者们的偏好也从单纯追求高收益到追求财富的稳健增值，到财富的安全与传承转变。因此我国财富管理细分市场上基金市场规模比例持续上升，2020年我国新成立基金数量超过1300只，其总市场规模达到27.9万亿元。

数据来源：观研天下数据中心整理

## 二、发展趋势

### 1、行业线上数字化转型步伐将加快

比起传统理财，互联网理财可以有效提升金融的可得性，机构的销售也更加精准，投资者选择也更加便利，可优化资源配置、促进市场良性竞争，当前我国互联网理财用户快速增长，“线上+线下”场景化获客日益成为我国财富管理行业的主要获客方式。而且，我国数字人民币也在逐步推广，截至2021年10月8日，数字人民币试点场景已超过350万个，累计开立个人钱包1.23亿个，交易金额约560亿元。未来，随着互联网云计算、大数据的发展和数字人民币的普及，我国财富管理行业的线上数字化转型步伐将逐步加快。

### 2、财富管理将逐步走向“普惠”

一方面，2021年末，我国资产管理新规过渡期结束。2018年4月我国发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，此后我国财富管理行业便历经三年多的“纠错期”和“调整期”。资管新规不断的引导行业规范健康发展进入2022年，我国财富管理行业将正式迈入资管新规新阶段。

另一方面，2021年8月17日我国召开的中央财经委员会第十次会议提出构建初次分配、再分配、三次分配协调配套的基础性制度安排，研究了扎实促进共同富裕问题。“共同富裕”成为我国2021年度热词。

未来随着我国财富管理行业的线上数字化转型和互联网理财用户规模的扩大，财富管理逐渐从“高端”走向“普惠”，越来越多的人能够获得并增加财产性收入，以达成财富的保值增值，同时也将助力我国国民共同富裕。

### 4、个人财富的资产配置多元化将加速

当前我国财富管理需求强烈，同时需求群体也呈现年轻化、多元化，其财富管理目标除了创造财富、积累财富外，同时可能还要考虑境内外资产、家庭不同成员，不同类型动产、不动产，股权等综合资产的规划和安排。这代表了我国财富管理的需求也将变得多元化。

然而我国居民持有的投资品类较发达市场普遍更少，而且对比世界发达经济体——美国市场（储蓄/非现金类的金融资产占比约85%），中国居民的金融资产占比明显偏低。因此我国财富

管理市场人均持有金融产品品类将进一步提升，行业的资产配置结构多元化步伐即将加速。同时这也对服务机构的投研能力、资管能力和风控能力、理财师的专业能力也将提出更高要求。(LQM)

观研报告网发布的《2022年中国财富管理行业分析报告-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年中国财富管理行业发展概述

#### 第一节 财富管理行业发展情况概述

- 一、财富管理行业相关定义
- 二、财富管理行业基本情况介绍
- 三、财富管理行业发展特点分析
- 四、财富管理行业经营模式
- 1、生产模式

2、采购模式

3、销售/服务模式

五、财富管理行业需求主体分析

第二节 中国财富管理行业上下游产业链分析

一、产业链模型原理介绍

二、财富管理行业产业链条分析

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、中国财富管理行业产业链环节分析

1、上游产业

2、下游产业

第三节 中国财富管理行业生命周期分析

一、财富管理行业生命周期理论概述

二、财富管理行业所属的生命周期分析

第四节 财富管理行业经济指标分析

一、财富管理行业的赢利性分析

二、财富管理行业的经济周期分析

三、财富管理行业附加值的提升空间分析

第五节 中国财富管理行业进入壁垒分析

一、财富管理行业资金壁垒分析

二、财富管理行业技术壁垒分析

三、财富管理行业人才壁垒分析

四、财富管理行业品牌壁垒分析

五、财富管理行业其他壁垒分析

第二章2018-2022年全球财富管理行业市场发展现状分析

第一节 全球财富管理行业发展历程回顾

第二节 全球财富管理行业市场区域分布情况

第三节 亚洲财富管理行业地区市场分析

一、亚洲财富管理行业市场现状分析

二、亚洲财富管理行业市场规模与市场需求分析

三、亚洲财富管理行业市场前景分析

第四节 北美财富管理行业地区市场分析

- 一、北美财富管理行业市场现状分析
- 二、北美财富管理行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美财富管理行业市场前景分析
- 第五节 欧洲财富管理行业地区市场分析
  - 一、欧洲财富管理行业市场现状分析
  - 二、欧洲财富管理行业市场规模与市场需求分析
  - 三、欧洲财富管理行业市场前景分析
- 第六节2022-2027年世界财富管理行业分布走势预测
- 第七节2022-2027年全球财富管理行业市场规模预测

### 第三章 中国财富管理产业发展环境分析

#### 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 中国财富管理行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

#### 第三节 中国财富管理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 中国财富管理行业运行情况

#### 第一节 中国财富管理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 中国财富管理行业市场规模分析

第三节 中国财富管理行业供应情况分析

第四节 中国财富管理行业需求情况分析

第五节 我国财富管理行业细分市场分析

1、细分市场一

2、细分市场二

3、其它细分市场

第六节 中国财富管理行业供需平衡分析

第七节 中国财富管理行业发展趋势分析

第五章 中国财富管理所属行业运行数据监测

第一节 中国财富管理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 中国财富管理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 中国财富管理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年中国财富管理市场格局分析

第一节 中国财富管理行业竞争现状分析

一、中国财富管理行业竞争情况分析

二、中国财富管理行业主要品牌分析

第二节 中国财富管理行业集中度分析

一、中国财富管理行业市场集中度影响因素分析

二、中国财富管理行业市场集中度分析

第三节 中国财富管理行业存在的问题

第四节 中国财富管理行业解决问题的策略分析

第五节 中国财富管理行业钻石模型分析



- 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年中国财富管理行业需求特点与动态分析

### 第一节 中国财富管理行业消费市场动态情况

### 第二节 中国财富管理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 财富管理行业成本结构分析

### 第四节 财富管理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 中国财富管理行业价格现状分析

### 第六节 中国财富管理行业平均价格走势预测

- 一、中国财富管理行业价格影响因素
- 二、中国财富管理行业平均价格走势预测
- 三、中国财富管理行业平均价格增速预测

## 第八章2018-2022年中国财富管理行业区域市场现状分析

### 第一节 中国财富管理行业区域市场规模分布

### 第二节 中国华东地区财富管理市场分析

- 一、华东地区概述
- 二、华东地区经济环境分析
- 三、华东地区财富管理市场规模分析
- 四、华东地区财富管理市场规模预测

### 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、华中地区财富管理市场规模分析

四、华中地区财富管理市场规模预测

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、华南地区财富管理市场规模分析

四、华南地区财富管理市场规模预测

第五节 华北地区财富管理市场分析

一、华北地区概述

二、华北地区经济环境分析

三、华北地区财富管理市场规模分析

四、华北地区财富管理市场规模预测

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、东北地区财富管理市场规模分析

四、东北地区财富管理市场规模预测

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、西部地区财富管理市场规模分析

四、西部地区财富管理市场规模预测

第九章2018-2022年中国财富管理行业竞争情况

第一节 中国财富管理行业竞争结构分析（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 中国财富管理行业SCP分析

一、理论介绍

二、SCP范式

三、SCP分析框架

### 第三节 中国财富管理行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

## 第十章 财富管理行业企业分析（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年中国财富管理行业发展前景分析与预测

### 第一节 中国财富管理行业未来发展前景分析

#### 一、财富管理行业国内投资环境分析

#### 二、中国财富管理行业市场机会分析

#### 三、中国财富管理行业投资增速预测

### 第二节 中国财富管理行业未来发展趋势预测

### 第三节 中国财富管理行业市场发展预测

#### 一、中国财富管理行业市场规模预测

#### 二、中国财富管理行业市场规模增速预测

#### 三、中国财富管理行业产值规模预测

#### 四、中国财富管理行业产值增速预测

#### 五、中国财富管理行业供需情况预测

### 第四节 中国财富管理行业盈利走势预测

#### 一、中国财富管理行业毛利润同比增速预测

#### 二、中国财富管理行业利润总额同比增速预测

## 第十二章2022-2027年中国财富管理行业投资风险与营销分析

### 第一节 财富管理行业投资风险分析

#### 一、财富管理行业政策风险分析

#### 二、财富管理行业技术风险分析

#### 三、财富管理行业竞争风险

#### 四、财富管理行业其他风险分析

### 第二节 财富管理行业应对策略

#### 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年中国财富管理行业发展战略及规划建议

### 第一节 中国财富管理行业品牌战略分析

#### 一、财富管理企业品牌的重要性

#### 二、财富管理企业实施品牌战略的意义

#### 三、财富管理企业品牌的现状分析

#### 四、财富管理企业的品牌战略

#### 五、财富管理品牌战略管理的策略

### 第二节 中国财富管理行业市场的重点客户战略实施

#### 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 中国财富管理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年中国财富管理行业发展策略及投资建议

### 第一节 中国财富管理行业产品策略分析

#### 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 中国财富管理行业营销渠道策略

#### 一、财富管理行业渠道选择策略

#### 二、财富管理行业营销策略

### 第三节 中国财富管理行业价格策略

### 第四节 观研天下行业分析师投资建议

#### 一、中国财富管理行业重点投资区域分析

#### 二、中国财富管理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/202201/568426.html>