

中国财富管理行业发展深度分析与投资前景研究 报告（2025-2032年）

报告大纲

一、报告简介

观研报告网发布的《中国财富管理行业发展深度分析与投资前景研究报告（2025-2032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：<https://www.chinabaogao.com/baogao/202511/769397.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: sales@chinabaogao.com

联系人：客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，页面图表可能存在缺失；格式美观性可能有欠缺，实际报告排版规则、美观；可联系客服索取更完整的目录大纲。

二、报告目录及图表目录

一、全球财富市场势头喜人，财富管理需求愈发旺盛

财富管理是指以客户为中心，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。

从需求端看，全球财富市场势头喜人，财富管理需求愈发旺盛。2023年全球金融资产规模达到366.9万亿美元，增速为6.9%；净财富（金融财富+实物资产-负债）达到627.8万亿美元，增速为4.3%。其中，北美、亚洲和欧洲引领了财富创造，其余地区的贡献较小。全球财富市场韧性较强，随着经济逐步复苏，预计其未来的增长有望更上一层楼。

数据来源：观研天下数据中心整理

数据来源：观研天下数据中心整理

数据来源：观研天下数据中心整理

二、北美财富管理长期处于全球绝对领先地位，亚太地区潜力十足

从地区发展看，欧洲是海外财富管理的溯源之地，瑞士是欧洲财富管理的典型代表。瑞士是目前世界上人均GDP最高、人均私人财富最多的国家，庞大的人均财富规模是其财富管理产业实力雄厚的基础。北美受需求端推动，同时基于优良的市场环境、完备的财富管理业务，长期处于全球绝对领先地位。近年来，亚洲财富管理业务迅速增长，逐渐形成中国香港、新加坡、日本、中国台湾、菲律宾等区域性财富管理中心，各机构对亚洲业务持有高增长、高潜力的预期。预计2023-2028年北美净财富增长额达57.6亿美元，占比38%；亚太净财富增长额达46.1亿美元，占比31%；西欧净财富增长额达18.3亿美元，占比12%。

数据来源：观研天下数据中心整理

从供给端看，目前全球开展财富管理业务的综合金融机构和第三方财富管理公司类型众多，主要分为覆盖高净值、超高净值客户的头部投行，以及目标客户为大众客户的折扣经纪商两大类。头部投行集中在欧美地区，通过兼并收购来补全自身业务、扩大客户的存量和流量，同时主攻高净值、超高净值客户，由此拥有较高的市场份额；折扣经纪商前期采用降佣战略，实现了零售客户数量和资产管理规模的快速增长，现在也进入了多元服务、提升水准的阶段。而对于介于高净值与零售客户之间的简单需求客群，财富管理机构的业务还未能做到个性、精准地覆盖。

2025年全球 AUM 排名前十资管机构 排名 公司名称 公司中文名称 国家 2024

年末管理规模（十亿美元） 1 BlackRock 贝莱德 美国 11155 2 Vanguard Asset Management 先锋资产管理 美国 9695 3 Fidelity Investments 富达投资 美国 5664 4 State Street Global Advisors 道富环球投资管理 美国 4554 5 JP.Morgan Asset Management 摩根大通资产管理 美国 3504 6 Capital Group 资本集团 美国 2745 7 Goldman Sachs Asset Management Inc 高盛资产管理国际公司 美国 2712 8 Amundi 东方汇理 法国 2240 9 BNY Investments 纽约梅隆投资管理公司 美国 1969 10 PIMCO 品浩投资管理公司 美国/德国 1870

资料来源：观研天下整理

三、中国财富管理市场高速增长，投资者需求与资产配置逻辑加速重塑

中国财富管理市场主要参与机构包括银行，信托，公募基金，私募基金，券商资管，基金及其子公司，保险资管和期货资管这8大资产管理属性机构，和传统第三方理财机构，互联网财富管理平台这2大财富管理属性机构。

当前，中国财富管理市场正处于高速发展期，在跻身全球第二大资产和财富管理市场的同时，也面临全球波动加剧、低利率常态化的挑战，投资者需求与资产配置逻辑也正加速重塑。截至2024年，中国资产管理属性机构的资产管理规模总计达155.1万亿元（未包含银行存款和私人银行规模，未剔除通道规模），同比增长9.9%，2014-2024年CAGR为10.1%。其中，保险资管规模为33.26万亿元，CAGR达13.1%，占比达21.4%，超过银行理财，成为规模最大的资管机构；银行理财规模（包含银行理财子公司）为30万亿元，复合增速为7.1%；经历了几年的下滑，信托资产规模逐步回升，2024年上半年末信托资产规模为27万亿元，复合增速6.8%。

数据来源：观研天下数据中心整理

数据来源：观研天下数据中心整理（zlj）

注：上述信息仅供参考，图表均为样式展示，具体数据、坐标轴与数据标签详见报告正文。个别图表由于行业特性可能会有出入，具体内容请联系客服确认，以报告正文为准。

更多图表和内容详见报告正文。

观研报告网发布的《中国财富管理行业发展深度分析与投资前景研究报告（2025-2032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。

目录大纲：

【第一部分 行业定义与监管】

第一章 2020-2024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 | | | | | | | 特点分析

三、 | | 财富管理 | | | | | | | 行业基本情况介绍

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

第三节 | | 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

第二章 中国 | 财富管理 | | | | | | | 行业监管分析

第一节 中国 | 财富管理 | | | | | | | 行业监管制度分析

一、行业主要监管体制

二、行业准入制度

第二节 中国 | 财富管理 | | | | | | | 行业政策法规

一、行业主要政策法规

二、主要行业标准分析

第三节 国内监管与政策对 | 财富管理 | | | | | | | 行业的影响分析

【第二部分 行业环境与全球市场】

第三章 2020-2024年中国 | 财富管理 | | | | | | | 行业发展环境分析

第一节 中国宏观环境与对 | 财富管理 | | | | | | | 行业的影响分析

一、中国宏观经济环境

二、中国宏观经济环境对	财富管理						行业的影响分析
第二节 中国社会环境与对	财富管理						行业的影响分析
第三节 中国对外贸易环境与对	财富管理						行业的影响分析
第四节 中国	财富管理						行业投资环境分析
第五节 中国	财富管理						行业技术环境分析
第六节 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
第七节 中国	财富管理						行业风险分析
一、	财富管理						行业宏观环境风险
二、	财富管理						行业技术风险
三、	财富管理						行业竞争风险
四、	财富管理						行业其他风险
第四章 2020-2024年全球	财富管理						行业发展现状分析
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						行业市场规模与区域分 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 2025-2032年全球	财富管理						行业分布 走势预测
第七节 2025-2032年全球	财富管理						行业市场规模预测
【第三部分 国内现状与企业案例】							
第五章 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
一、	影响中国	财富管理						行业市场规模的因素
二、	中国	财富管理						行业市场规模
三、	中国	财富管理						行业市场规模解析
第三节 中国	财富管理							行业供应情况分析
一、	中国	财富管理						行业供应规模
二、	中国	财富管理						行业供应特点
第四节 中国	财富管理							行业需求情况分析
一、	中国	财富管理						行业需求规模
二、	中国	财富管理						行业需求特点
第五节 中国	财富管理							行业供需平衡分析
第六节 中国	财富管理							行业存在的问题与解决策略分析
第六章 中国	财富管理							行业产业链及细分市场分析
第一节 中国	财富管理							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、	财富管理							行业产业链图解
第二节 中国	财富管理							行业产业链环节分析
一、	上游产业发展现状							
二、	上游产业对	财富管理						行业的影响分析
三、	下游产业发展现状							
四、	下游产业对	财富管理						行业的影响分析
第三节 中国	财富管理							行业细分市场分析
一、	细分市场一							
二、	细分市场二							
第七章 2020-2024年中国	财富管理							行业市场竞争分析
第一节 中国	财富管理							行业竞争现状分析
一、	中国	财富管理						行业竞争格局分析
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						行业竞争特征分析
一、企业区域分布特征							
二、企业规模分布	布						特征
三、企业所有制分布特征							
第八章 2020-2024年中国	财富管理						行业模型分析
第一节 中国	财富管理						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	财富管理						行业SWOT分析
一、SWOT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	财富管理						行业SWOT分析结论
第三节 中国	财富管理						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							
第九章 2020-2024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、其他因素								
第五节	中国	财富管理						行业价格现状分析
第六节	2025-2032年中国	财富管理						行业价格影响因素与走势预测
第十章	中国	财富管理						行业所属行业运行数据监测
第一节	中国	财富管理						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	财富管理						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	财富管理						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								
第十一章	2020-2024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析
一、影响 财富管理 行业区域市场分布 的因素								
二、中国 财富管理 行业区域市场分布								
第二节	中国华东地区	财富管理						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 财富管理 行业市场分析								
(1) 华东地区 财富管理 行业市场规模								
(2) 华东地区 财富管理 行业市场现状								
(3) 华东地区 财富管理 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 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场分析

(1) 华中地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模

(2) 华中地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场现状

(3) 华中地区 | 财富管理 | | | | | | | 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 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场分析

(1) 华南地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模

(2) 华南地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场现状

(3) 华南地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模预测

第五节 华北地区 | 财富管理 | | | | | | | 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 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场分析

(1) 华北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模

(2) 华北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场现状

(3) 华北地区 | 财富管理 | | | | | | | 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 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场分析

(1) 东北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模

(2) 东北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场现状

(3) 东北地区 | 财富管理 | | | | | | | 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 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场分析

(1) 西南地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模

(2) 西南地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场现状

(3) 西南地区 | 财富管理 | | | | | | | 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 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场分析

(1) 西北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模

(2) 西北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场现状

(3) 西北地区 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模预测

第九节 2025-2032年中国 | 财富管理 | | | | | | | 行业市场规模区域分布 | | | 预测

第十二章 | | 财富管理 | | | | | | | 行业企业分析（随数据更新可能有调整）

第一节 企业一

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 企业二

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

第三节 企业三

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

第四节 企业四

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

第五节 企业五

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

第六节 企业六

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

第七节 企业七

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

第八节 企业八

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

第九节 企业九

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

第十节 企业十

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

【第四部分 展望、结论与建议】

第十三章 2025-2032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、中国 | 财富管理 | | | | | | 行业市场机会分析

二、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 | | | | | | 行业规模发展预测

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

第十四章 中国 | 财富管理 | | | | | | 行业研究结论及投资建议

第一节 观研天下中国 | 财富管理 | | | | | | 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 | 财富管理 | | | | | | 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 | | 财富管理 | | | | | | 行业品牌营销策略分析

一、| | 财富管理 | | | | | | 行业产品策略

二、| | 财富管理 | | | | | | 行业定价策略

三、| | 财富管理 | | | | | | 行业渠道策略

四、| | 财富管理 | | | | | | 行业推广策略

第四节 观研天下分析师投资建议

详细请访问：<https://www.chinabaogao.com/baogao/202511/769397.html>