

2026-2031年中国财富管理行业发展全景调研与投资趋势预测研究报告

报告简介

如今，越来越多的机构包括银行以及非银行机构都拓展财富管理业务，培养财富管理团队，帮助投资人提供合理的投资方案，降低投资风险。可以说，这一方面反映出，近年来伴随我国私人财富的急剧增长，财富管理市场空间广阔；另一方面，各类型财富管理机构大力发展个人理财业务在很大程度上唤醒了老百姓的理财意识，尤其在互联网迅猛发展的当下，人工智能、机器算法、海量信息处理技术，这些最前沿的科技实践正在深刻地改变着投资者以及财富管理和资产管理行业。

资产配置是财富管理的关键，但同时对财富管理机构提出了更高的要求。宜信CEO唐宁归纳出顶级财富管理机构的三大标准，一是具备国际化的团队、视野、资源和能力；二是必须在每一个资产类别之中都建立强大的产品能力和风控能力；三是要有在另类资产类别上的强大投资能力。

但值得注意的是，风控仍是财富管理的核心。正如唐宁所说，一定要做好风险控制工作，包括产品服务遴选方面的风险控制、资产配置战略方面的风险控制、操作方面的风险控制以及机构的人员培养、人员管理方面的风险控制等。另外，个人也需对自身风险承受能力等均衡考量，选择适合的投资产品。

本研究咨询报告由北京中道泰和信息咨询有限公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家工信部、国家发改委、国务院发展研究中心、中国证券投资基金业协会、51行业报告网、全国及海外多种相关报刊杂志以及专业研究机构公布和提供的大量资料，对我国财富管理及各子行业的发展状况、上下游行业发展状况、市场供需形势、新成果与技术等进行了分析，并重点分析了我国财富管理行业发展状况和特点，以及中国财富管理行业将面临的挑战、企业的发展策略等。报告还对全球的财富管理行业发展态势作了详细分析，并对财富管理行业进行了趋向研判，是财富管理开发、经营企业，科研、投资机构等单位准确了解目前财富管理业发展动态，把握企业定位和发展方向不可多得的精品。

报告目录

第一部分 产业环境透视

第一章 中国财富管理行业综述

第一节 财富管理行业的定义

- 一、财富管理的内涵
- 二、财富管理与资产管理异同
- 三、财富管理的主要经营机构
- 四、财富管理的具体流程分析
- 五、财富管理开展业务的模式

第二节 财富管理行业的发展阶段

- 一、以产品为中心的阶段
- 二、以销售为中心的阶段
- 三、以客户为中心的阶段

第三节 财富管理行业的业务体系

- 一、财富管理的核心产品(服务)
- 二、财富管理的系统平台
- 三、财富管理的服务流程与渠道
- 四、财富管理的服务团队

第四节 财富管理客户金融需求特征分析

- 一、新的金融需求逐渐形成
- 二、支出结构多元化趋势
- 三、理财观念与理财方式间的偏差
- 四、多样的投资组合对理财顾问的代理需求

五、对银行产品附加值的逐渐认可

第五节 财富管理行业发展的驱动因素

一、经济持续快速发展

二、资产价格的上升

三、金融机构业务转型压力

四、富裕人群理财需求强烈

第二章 中国财富管理行业市场环境分析

第一节 财富管理行业政策与监管环境

一、商业银行的监管政策

二、证券公司的监管政策

三、信托公司的监管政策

四、保险公司的监管政策

五、基金公司的监管政策

六、财富管理机构相关政策

1、《财富管理的财产理念与风险责任》

2、《统一的财富管理市场制度设计》

3、《当前阶段完善财富管理领域功能监管的探索》

4、《财富管理产品分类的初步研究》

七、其他机构的监管政策

第二节 财富管理行业宏观经济环境

一、国际宏观经济环境分析

二、国内宏观经济环境分析

三、经济环境对财富管理影响分析

第三节 财富管理行业金融环境

一、国内货币供给情况分析

二、国内融资结构转变趋势

三、利率市场化改革

四、央行信贷政策分析

五、2021-2026年国内股市走势分析

第四节 财富管理行业消费环境分析

一、全球消费者消费趋势分析

二、国内通胀水平分析

三、国内产品品类的消费方向

四、国民的收入水平分析

五、消费者的购物渠道分析

第五节 财富管理行业市场风险预警

一、财富管理行业的政策环境风险

二、财富管理行业的宏观经济风险

三、财富管理行业的金融环境风险

第二部分 行业深度分析

第三章 中国财富管理行业投资吸引力分析

第一节 财富管理行业市场容量分析

一、高净值人士财富的来源

二、高净值人群的资产规模

三、高净值人群的地域分布

四、高净值人群的结构特征

五、高净值人群的投资及风险偏好

六、高净值人群财富管理渠道的选择

七、高净值人群个人财富的投资趋势

第二节 财富管理行业市场发展分析

一、财富管理市场规模分析

二、财富管理市场结构分析

三、财富管理行业收入及成本分析

1、财富管理业务的收入来源

2、财富管理业务的成本分析

四、财富管理机构竞争优势对比

五、财富管理机构竞争竞争格局

第三节 财富管理行业的投资对象分析

一、投资市场重点项目的投资结构

二、财富管理行业的主要投资对象

1、信托产品投资现状分析

2、房地产投资现状分析

3、股票和基金投资现状分析

4、股权投资现状分析

5、兴趣投资现状分析

三、海外投资市场发展分析

1、海外的投资规模分析

2、海外的投资目的分析

3、海外的投资标的分析

4、海外投资计划的趋势

第四节 财富管理服务与产品分析

一、财产保护服务

1、保险服务

2、税收筹划

3、家庭财产管理

二、财富累积服务

1、私募证券产品

2、TOT产品

3、私募股权基金

4、葡萄酒投资

5、艺术品投资

三、财产传承服务

1、继承人教育

2、慈善事业

第五节 财富管理行业的风险因素

一、财富管理监管与合规风险

二、财富管理的市场风险

三、财富管理的操作风险

四、财富管理的道德风险

五、财富管理的信誉风险

六、财富管理的其他风险

第四章 我国财富管理行业整体运行指标分析

第一节 2021-2026年中国财富管理行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、人员规模状况分析

三、行业资产规模分析

四、行业市场规模分析

第二节 2021-2026年中国财富管理行业财务指标总体分析

一、行业盈利能力分析

1、我国财富管理行业销售利润率

2、我国财富管理行业成本费用利润率

3、我国财富管理行业亏损面

二、行业偿债能力分析

1、我国财富管理行业资产负债比率

2、我国财富管理行业利息保障倍数

三、行业营运能力分析

1、我国财富管理行业应收帐款周转率

2、我国财富管理行业总资产周转率

3、我国财富管理行业流动资产周转率

四、行业发展能力分析

- 1、我国财富管理行业总资产增长率
- 2、我国财富管理行业利润总额增长率
- 3、我国财富管理行业主营业务收入增长率
- 4、我国财富管理行业资本保值增值率

第三部分 市场全景调研

第五章 中国商业银行财富管理业务的投资规划

第一节 当前商业银行发展形势分析

- 一、商业银行当前的发展困境
- 二、商业银行的经营转型方向
- 三、商业银行业务模式的选择

第二节 商业银行私人银行业务发展概况

- 一、私人银行的成立简况
- 二、私人银行的市场特征
- 三、私人银行的客户特征
- 四、私人银行的客户调研

第三节 商业银行私人银行业务发展分析

- 一、私人银行业务的发展规模
- 二、私人银行网点布局及扩张趋势
- 三、私人银行的运行模式分析
- 四、私人银行产品体系发展分析
- 五、私人银行的品牌竞争分析
- 六、私人银行的创新产品和服务

七、私人银行发展的关键因素

八、私人银行未来发展趋势预测

第四节 私人银行财富管理业务简况

一、商业银行财富管理的分类

二、财富管理与一般理财业务的区别

三、商业银行财富管理部门建设进展

四、商业银行开展财富管理业务SWOT分析

第五节 财富管理型银行与现行银行的前景对比

一、财富管理型银行的内涵

二、现行银行盈利模式的缺陷

三、国际国内环境对银行转型的表现

四、成为财富管理型银行的制约条件

五、财富管理型银行的实践路径分析

第六节 商业银行财富管理业务同业竞争分析

一、中资与外资财富管理业务竞争力对比

二、中资银行财富管理业务竞争形态分析

三、全能银行财富管理业务的发展战略

第七节 商业银行财富管理的成本管理及其趋势

一、商业银行财富管理成本的运行趋势

二、商业银行财富管理盈利模式的发展趋势

三、商业银行开设财富管理业务的建议

第六章 中国非商业银行财富管理业务的投资规划

第一节 信托机构财富管理业务分析

一、信托机构发展概况

- 1、信托机构当前的发展形势
- 2、信托机构的业务链条分析
- 3、信托机构业务的转型方向
- 4、信托机构财富管理业务竞争格局分析

二、信托机构财富管理业务竞争力分析

- 1、信托机构开展财富管理业务的背景
- 2、信托机构开展财富管理业务的意义
- 3、信托机构的资产管理规模分析
- 4、信托机构开展财富管理业务优势分析

三、信托机构财富管理业务布局进展

四、信托机构财富管理产品发行分析

五、信托机构财富管理业务发展趋势预测

第二节 保险公司财富管理业务分析

一、保险资产管理公司发展概况

- 1、保险资产管理公司当前的发展形势
- 2、保险资产管理公司业务链条分析
- 3、保险公司财富管理营销渠道创新
- 4、保险公司资产管理公司竞争格局分析

二、保险公司财富管理业务竞争力分析

- 1、保险公司的资产管理规模分析

2、人们对保险公司财富管理的需求

3、保险公司在财富管理业务中的作用

4、保险公司的人力资源状况分析

5、保险公司开展财富管理业务SWOT分析

三、保险公司财富管理业务发展趋势预测

第三节 证券公司财富管理业务分析

一、证券公司发展概况

1、证券公司当前的发展形势

2、证券公司的业务链条分析

3、证券公司业务的转型方向

4、证券公司业务经营结构分析

5、证券公司财富管理业务竞争格局分析

二、证券公司财富管理业务竞争力分析

1、证券公司的资产管理规模分析

2、证券公司在财富管理业务中的作用

3、证券公司的人力资源状况分析

4、证券公司开展财富管理业务SWOT分析

三、证券公司财富管理业务布局进展

第四节 基金公司财富管理业务分析

一、基金公司发展概况

1、基金公司发展的当前形势

2、基金公司财富管理业务经营分析

3、基金公司业财富管理业务争格局分析

二、基金公司财富管理业务竞争力分析

1、基金公司的资产管理规模分析

2、基金公司的人力资源状况分析

3、基金公司开展财富管理业务SWOT分析

三、基金公司财富管理业务布局趋势预测

第五节 第三方理财机构财富管理业务分析

一、第三方理财机构发展概况

1、第三方理财机构发展的当前形势

2、第三方理财机构的盈利模式分析

3、第三方理财机构的竞争格局分析

4、第三方理财机构的发展风险分析

5、第三方理财机构的发展路径选择

二、第三方理财机构财富管理业务竞争力分析

1、第三方理财机构的资产管理现状

2、第三方理财机构的业务经营分析

3、第三方理财机构开展财富管理业务SWOT分析

三、第三方理财机构业务布局进展

四、海外第三方理财的商业模式分析

1、保险类第三方理财模式

2、基金类第三方理财模式

3、综合类第三方理财模式

4、产品评估类第三方理财模式

五、第三方理财机构财富管理业务的建议

第四部分 竞争格局分析

第七章 中国重点区域财富管理行业发展潜力分析

第一节 传统高净值人士聚集区域

一、上海市财富管理业务投资可行性

1、上海市经济金融环境发展简述

2、上海市富裕人群的规模与特征

3、上海市财富管理机构竞争分析

4、上海市财富管理业务投资风险

5、上海市财富管理业务投资前景

二、北京市财富管理业务投资可行性

三、江苏省财富管理业务投资可行性

四、广东省财富管理业务投资可行性

五、浙江省财富管理业务投资可行性

六、福建省财富管理业务投资可行性

七、山东省财富管理业务投资可行性

第二节 高净值人士快速增长区域

一、天津市财富管理业务投资可行性

二、湖南省财富管理业务投资可行性

三、湖北省财富管理业务投资可行性

四、四川省财富管理业务投资可行性

五、辽宁省财富管理业务投资可行性

第八章 2026-2031年财富管理行业领先企业经营形势分析

第一节 上海利得财富资产管理有限公司

- 一、企业财富管理业务发展特点
- 二、企业财富管理业务服务模式
- 三、企业财富管理业务网点分布
- 四、企业财富管理产品结构与创新
- 五、企业财富管理业务优劣势分析

第二节 北京格上理财顾问有限公司

- 一、企业财富管理业务发展特点
- 二、企业财富管理业务服务模式
- 三、企业财富管理业务网点分布
- 四、企业财富管理产品结构与创新
- 五、企业财富管理业务优劣势分析

第三节 上海国际信托财富管理业务

- 一、企业财富管理业务发展特点
- 二、企业财富管理业务服务模式
- 三、企业财富管理业务网点分布
- 四、企业财富管理产品结构与创新
- 五、企业财富管理业务优劣势分析

第四节 中融国际信托财富管理业务

- 一、企业财富管理业务发展特点

二、企业财富管理业务服务模式

三、企业财富管理业务网点分布

四、企业财富管理产品结构与创新

五、企业财富管理业务优劣势分析

第五节 中国外贸信托财富管理业务

一、企业财富管理业务发展特点

二、企业财富管理业务服务模式

三、企业财富管理业务网点分布

四、企业财富管理产品结构与创新

五、企业财富管理业务优劣势分析

第六节 北京国际信托财富管理业务

一、企业财富管理业务发展特点

二、企业财富管理业务服务模式

三、企业财富管理业务网点分布

四、企业财富管理产品结构与创新

五、企业财富管理业务优劣势分析

第七节 太平保险财富管理业务

一、企业财富管理业务发展特点

二、企业财富管理业务服务模式

三、企业财富管理业务网点分布

四、企业财富管理产品结构与创新

五、企业财富管理业务优劣势分析

第八节 新华保险财富管理业务

- 一、企业财富管理业务发展特点
- 二、企业财富管理业务服务模式
- 三、企业财富管理业务网点分布
- 四、企业财富管理产品结构与创新
- 五、企业财富管理业务优劣势分析

第九节 中金公司财富管理业务

- 一、企业财富管理业务发展特点
- 二、企业财富管理业务服务模式
- 三、企业财富管理业务网点分布
- 四、企业财富管理产品结构与创新
- 五、企业财富管理业务优劣势分析

第十节 华融证券财富管理业务

- 一、企业财富管理业务发展特点
- 二、企业财富管理业务服务模式
- 三、企业财富管理业务网点分布
- 四、企业财富管理产品结构与创新
- 五、企业财富管理业务优劣势分析

第五部分 发展前景展望

第九章 中国财富管理行业市场与投资战略规划

第一节 财富管理公司的发展因素

- 一、财富管理公司成功因素分析

二、财富管理公司增值服务建议

三、财富管理公司发展优势与挑战

四、财富管理公司企业创新应用

五、财富管理公司企业制度建设

第二节 中国财富管理行业存在的问题分析

一、法律方面的问题

二、监管方面的问题

三、市场主体方面问题

四、基础设施方面问题

第三节 财富管理行业国际化发展规划

一、财富管理行业国际化战略的主要内容

二、财富管理行业国际化的方式与表现

三、财富管理行业国际化发展建议

第四节 财富管理市场的发展前景与投资战略

一、银行财富管理的发展前景及市场策略

1、银行财富管理的发展前景分析

2、银行财富管理执行的市场策略

二、非银行财富管理的发展前景及市场策略

1、信托公司财富管理的发展前景及市场策略

2、保险公司财富管理的发展前景及市场策略

3、证券公司财富管理的发展前景及市场策略

4、基金公司财富管理的发展前景及市场策略

5、第三方理财机构财富管理的发展前景及市场策略

第五节 财富管理市场业务创新建议

一、财富管理“定制时代”

1、基础层次定制服务需求

2、多元化定制服务需求

3、财富传承服务需求

二、财富管理“互联网时代”

第十章 2026-2031年财富管理行业投资价值评估分析

第一节 财富管理行业投资特性分析

一、财富管理行业进入壁垒分析

二、财富管理行业盈利因素分析

三、财富管理行业盈利模式分析

第二节 2026-2031年财富管理行业发展的影响因素

一、有利因素

二、不利因素

第三节 2026-2031年财富管理行业投资价值评估分析

一、行业投资效益分析

1、行业活力系数比较及分析

2、行业投资收益率比较及分析

3、行业投资效益评估

二、产业发展的空白点分析

三、投资回报率比较高的投资方向

四、新进入者应注意的障碍因素

第六部分 发展战略研究

第十一章 财富管理行业发展战略研究

第一节 财富管理行业发展战略研究

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

第二节 对我国财富管理品牌的战略思考

一、财富管理品牌的重要性

二、财富管理实施品牌战略的意义

三、财富管理企业品牌的现状分析

四、我国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

第三节 财富管理经营策略分析

一、财富管理市场细分策略

二、财富管理市场创新策略

三、品牌定位与品类规划

四、财富管理新产品差异化战略

第四节 财富管理行业投资战略研究

一、2021-2026年财富管理行业投资战略

二、2026-2031年财富管理行业投资战略

三、2026-2031年细分行业投资战略

第十二章 研究结论及投资建议

第一节 财富管理行业研究结论及建议

第二节 财富管理子行业研究结论及建议

第三节 中道泰和财富管理行业投资建议

一、行业发展策略建议

二、行业投资方向建议

三、行业投资方式建议

图表目录

图表：财富管理行业生命周期

图表：财富管理行业产业链结构

图表：2021-2026年全球财富管理行业市场规模

图表：2021-2026年中国财富管理行业市场规模

图表：2021-2026年财富管理行业重要数据指标比较

图表：2021-2026年中国财富管理市场占全球份额比较

图表：2021-2026年财富管理行业销售收入

图表：2021-2026年财富管理行业利润总额

图表：2021-2026年财富管理行业资产总计

图表：2021-2026年财富管理行业负债总计

图表：2021-2026年财富管理行业竞争力分析

图表：2021-2026年财富管理市场价格走势

图表：2021-2026年财富管理行业主营业务收入

图表：2021-2026年财富管理行业主营业务成本

图表：2021-2026年财富管理行业销售费用分析

图表：2021-2026年财富管理行业管理费用分析

图表：2021-2026年财富管理行业财务费用分析

图表：2021-2026年财富管理行业销售毛利率分析

图表：2021-2026年财富管理行业销售利润率分析

图表：2021-2026年财富管理行业成本费用利润率分析

图表：2021-2026年财富管理行业总资产利润率分析

图表：2021-2026年财富管理行业集中度

把握投资 决策经营！

咨询订购 请拨打 400-886-7071 (免长途费) Email : kf@51baogao.cn

报告编号：69515

本文地址：<https://www.51baogao.cn/bg/20170503/69515.shtml>

在线订购：[点击这里](#)