

中国智能投顾产业发展分析及前景趋势与投融资研究报告(2026-2031版)

报告简介

从早期传统投顾互联网化，线上提供服务，到为客户直接提供各类基于机器学习的机器人投顾工具，再到依赖以大数据、云计算为基础的深度学习运用能力，开始尝试开发能够完全脱离人类参与投资管理链的人工智能投资系统。智能投顾的发展核心就在于去人力、更智能，即人力投入逐步减少、人工智能程度逐步提升。

智能投顾，机器人理财是将人工智能导入传统的理财顾问服务，并非由实体的机器人帮助客户理财，而是透过网络线上互动，依据需求者设定的投资目的及风险承受度，透过计算机程序的算法，提供自动化的投资组合建议，不像传统临柜面对面理财服务需要许多的服务人员，其目的在于提升效率。

随着人工智能技术不断发展和买方投顾转型理念持续推进，券商开始探索人工智能技术在证券领域的应用，并融入APP当中。智能投顾具有“一对多”的特性，在一定的规模效应下服务成本可以被大幅降低。

我国投资者存在数量庞大的长尾人群，智能投顾不仅可以提高服务效率，还能起到普及资产配置服务的作用，使资管服务覆盖长尾用户，实现普惠财富管理。以证券APP作为直接对话客户的窗口，打造陪伴化、精细化、需求化的投顾服务已成为券商探索智能投顾市场破局的方向。

智能投顾可以提高服务效率以实现财富管理服务的普惠，目前市场体量正逐步攀升。当前证券服务线上化已相对成熟，技术方面大数据是智能投顾的基础保障，而以人工智能技术为首的算法与模型是使智能投顾服务体系实现“主动服务”的核心组成部分。

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、国家商务部、国家发改委、国家经济信息中心、国务院发展研究中心、国家海关总署、全国商业信息中心、中国经济景气监测中心、51行业报告网、全国及海外相关报刊杂志的基础信息以及

智能投顾行业研究单位等公布和提供的大量资料。报告对我国智能投顾行业的供需状况、发展现状、子行业发展变化等进行了分析，重点分析了国内外智能投顾行业的发展现状、如何面对行业的发展挑战、行业的发展建议、行业竞争力，以及行业的投资分析和趋势预测等等。报告还综合了智能投顾行业的整体发展动态，对行业在产品方面提供了参考建议和具体解决办法。报告对于智能投顾产品生产企业、经销商、行业管理部门以及拟进入该行业的投资者具有重要的参考价值，对于研究我国智能投顾行业发展规律、提高企业的运营效率、促进企业的发展壮大有学术和实践的双重意义。

报告目录

第一章 智能投顾产业概述

第一节 智能投顾介绍

一、主要定义

二、服务模式

三、主要特征

四、发展历程

五、产业价值链

第二节 智能投顾优势

一、门槛低

二、费用低

三、高透明

四、高效便捷

五、投资表现优异

第三节 智能投顾与传统投顾服务对比分析

一、智能投顾与理财师

二、智能投顾与基金经理

三、智能投顾与研究员

第二章 智能投顾产业发展驱动力分析

第一节 大数据为智能投顾发展奠定基础

一、数据维度增加奠定基础

二、大数据提升资产管理效率

三、海量数据重塑竞争格局

第二节 人工智能推动智能投顾进步

一、智能投顾ai核心技术

二、人工智能是关键技术

三、人工智能推动产业发展

第三节 证券行业变革提供发展机遇

一、券商探索新盈利点

二、互联网证券奠定基础

三、普惠金融持续推进

四、客户需求激增

五、证券业竞争格局变化

第四节 社会资产配置结构变化推动

一、人口结构变化提升投资度

二、金融资产配置需求提升

三、产业受风险投资热捧

第三章 2021-2026年国际智能投顾产业发展分析

第一节 2021-2026年国际智能投顾产业发展分析

- 一、市场接受程度
- 二、市场发展规模
- 三、传统企业布局
- 四、新兴公司兴起
- 五、主要投资产品

第二节 2021-2026年国际智能投顾产业市场服务分析

- 一、市场服务范围
- 二、税务筹划顾问
- 三、投资组合优化顾问
- 四、人机结合顾问

第三节 2021-2026年美国智能投顾产业发展现状

- 一、市场发展规模
- 二、市场投资产品
- 三、市场投资主体
- 四、市场竞争态势
- 五、市场规模预测

第四章 2021-2026年中国智能投顾产业发展分析

第一节 中国智能投顾产业发展概述

- 一、智能投顾发展阶段
- 二、智能投顾业务模式
- 三、智能投顾模式分类

第二节 2021-2026年中国智能投顾产业发展现状

- 一、市场监管政策
- 二、市场发展特点
- 三、市场发展规模
- 四、市场参与主体
- 五、市场竞争格局
- 六、智能投顾产品

第三节 2021-2026年中国智能投顾理财平台分析

- 一、全球资产配置型
- 二、证券投资型
- 三、理财超市型

第四节 中国智能投顾产业发展存在的问题

- 一、被动投资品种较少
- 二、法律定位仍存障碍
- 三、风控体系有待加强
- 四、金融数据开放程度低
- 五、外汇管制存在限制

第五节 中国智能投顾产业发展策略

- 一、加强合规化监管
- 二、完善风控体系建设
- 三、加快技术创新进步

第五章 2021-2026年智能投顾主流模式分析

第一节 智能投顾发展模式概述

一、主流模式类型

二、模式对比分析

三、典型公司分析

第二节 2021-2026年智能投顾产业模式发展分析

一、模式发展现状

二、盈利模式分析

三、模式发展前景

第三节 智能投顾主流开发模式

一、资产配置模式

二、数据分析模式

三、人机结合模式

第四节 智能投顾平台业务模式

一、独立建议型

二、混合推荐型

三、一键理财型

第六章 国际智能投顾典型企业分析

第一节 wealthfront

一、企业发展概况

二、业务发展特色

三、产品及服务分析

四、其他服务分析

第二节 betterment

- 一、企业发展概况
- 二、业务发展特色
- 三、企业主要特点
- 四、业务服务模式

第三节 personal capital

- 一、企业发展概况
- 二、主要商业模式

第四节 future advisor

- 一、企业发展概况
- 二、市场服务定位
- 三、竞争差异分析

第五节 嘉信sip

- 一、企业发展概况
- 二、投资组合产品

第七章 中国智能投顾产业重点企业分析

第一节 华泰证券

- 一、企业发展概况
- 二、经营效益分析
- 三、业务经营分析
- 四、财务状况分析
- 五、智能投顾布局

六、未来前景展望

第二节 广发证券

一、企业发展概况

二、经营效益分析

三、业务经营分析

四、财务状况分析

五、智能投顾布局

第三节 光大证券

一、企业发展概况

二、经营效益分析

三、业务经营分析

四、财务状况分析

五、智能投顾布局

第四节 金贝塔

一、企业发展概况

二、主要商业模式

三、投融资状况

四、企业发展战略

第五节 同花顺i问财

一、企业发展概况

二、企业业务优势

三、企业核心竞争力

四、企业布局状况

第八章 2021-2026年智能投顾产业投融资分析及风险预警

第一节 2021-2026年智能投顾产业投融资分析

一、国际融资规模

二、中国融资规模

三、机构投资动向

第二节 2021-2026年中外智能投顾产业投资环境差异性分析

一、监管的差异

二、成本的差异

三、投资产品差异

四、投资风格差异

第三节 2021-2026年智能投顾产业投资机会分析

一、投资驱动因素

二、潜在投资主体

三、市场投资要点

第四节 2021-2026年智能投顾产业投资策略分析

一、市场投资策略

二、投资建议分析

三、投资策略选择

第五节 2021-2026年智能投顾产业投资风险预警

一、监管政策风险

二、模型失效风险

三、业务开展进度风险

四、技术创新风险

第九章 2026-2031年智能投顾产业发展前景与预测

第一节 2026-2031年智能投顾产业发展前景分析

一、市场监管展望

二、市场发展前景

三、产业发展展望

第二节 2026-2031年智能投顾产业发展趋势分析

一、总体发展方向

二、“券商+”趋势

三、“互联网+”趋势

第三节 2026-2031年智能投顾产业规模预测

一、国际市场规模预测

二、中国市场规模预测

三、资管市场规模预测

四、智能投顾管理规模预测

图表目录

图表：智能投顾和传统投顾特征对比

图表：智能投顾发展历程

图表：投顾服务从1.0迈向3.0智能时代

图表：传统金融机构私人银行部门与智能投顾公司的最低投资限额对比

图表：传统投顾和智能投顾费用对比

图表：智能投顾与理财师对比分析

图表：智能投顾与基金经理对比分析

图表：智能投顾与研究员

图表：一键理财型智能投顾平台运营模式

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：466058

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20231109/466058.shtml>

在线订购：[点击这里](#)