

中国智能投顾行业市场发展现状及发展趋势及前景分析研究报告(2026-2031版)

报告简介

智能投顾(Robo-

Advisor), 又称智能投资顾问, 是指运用大数据、云计算、人工智能等先进信息技术, 根据投资者的风险偏好、财务状况、投资目标等因素, 利用资产配置模型匹配出最优的投资组合, 供投资者选择和决策的一种服务模式。智能投顾通过算法和自动化流程, 为投资者提供高效、便捷的资产管理和投资建议, 其核心在于结合科技与资产管理, 为投资者提供个性化的投资服务。

随着人工智能技术的不断发展, 智能投顾的智能化程度将不断提升。未来, 智能投顾将能够更加准确地预测市场走势, 为投资者提供更加科学的投资建议。同时, 智能投顾还将逐步实现自动化交易和风险管理等功能, 进一步提高投资效率和降低投资风险。

然而, 也需要注意到, 智能投顾行业的发展仍然面临一些挑战, 如投资者对新技术的不信任、市场波动等风险。因此, 智能投顾机构需要不断加强技术创新和风险管理能力, 以应对市场的变化和挑战。

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、全国商业信息中心、中国经济景气监测中心、51行业报告网、全国及海外多种相关报刊杂志的基础信息等公布和提供的大量资料, 对国际、国内智能投顾行业市场发展状况、关联行业发展状况、行业竞争状况、优势企业发展状况、消费现状以及行业营销进行了深入的分析, 在总结中国智能投顾行业发展历程的基础上, 结合新时期的各方面因素, 对中国智能投顾行业的发展趋势给予了细致和审慎的预测论证。本报告是智能投顾行业生产、经营、科研企业及相关研究单位极具参考价值的专业报告。

本报告也可以用于专精特新“小巨人”申请申报。

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、平台分类

三、主要特征

四、服务范围

五、业务流程

六、技术基础

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、高专业化及执行力

六、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 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、市场发展现状

三、传统企业布局

四、新兴公司兴起

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、市场发展历程

二、行业监管情况

三、市场发展动因

四、市场规模分析

五、市场盈利模式

六、市场竞争分析

七、市场规模预测

第三章 2021-2026年智能投顾产业环境分析

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、大数据券商智能投顾意义

三、大数据券商智能投顾应用

四、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、人工智能技术应用加快
- 三、人工智能产业发展提速
- 四、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、客户需求市场激增
- 五、行业竞争格局变化

第四节 社会需求助推产业发展

- 一、网民年龄结构变化
- 二、中国高净值人群分析
- 三、金融资产占比上升
- 四、理财需求不断增长
- 五、财富配置日趋多元化

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、智能投顾发展演进
- 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、政策监管环境

二、监管新规发布

三、市场发展规模

四、市场发展特点

五、智能投顾产品

六、市场布局动态

七、实际应用场景

第三节 2021-2026年中国智能投顾产业竞争格局

一、市场参与主体

二、市场竞争格局

三、行业平台排行

四、券商主体布局

五、银行主体布局

六、基金主体布局

七、保险主体布局

第四节 2021-2026年中国智能投顾用户群体分析

一、用户年龄分布

二、用户收入水平

三、服务人群分布

四、用户投资经验

五、产品使用状况

六、用户估空因素

七、用户关注重点

第五节 2021-2026年中国智能投顾理财平台分析

一、平台技术构架

二、全球资产配置型

三、证券投资型

四、智能选股型

五、理财超市型

第六节 中国智能投顾产业发展存在的问题

一、智能投顾发展挑战

二、智能投顾发展困境

三、面临法律合规问题

四、风控体系有待加强

五、金融数据开放程度低

六、投资者的保护问题

七、接受认知程度不高

八、初创企业发展障碍

第七节 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、规范行业营业行为

第五章 2021-2026年中国智能投顾发展模式分析

第一节 智能投顾发展模式概述

一、模式类型分析

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综况

一、模式发展现状

二、主流模式分析

三、盈利模式分析

四、模式混合趋势

第三节 智能投顾主流开发模式

一、权益配置模式

二、风险分析模式

三、大类资产模式

第四节 智能投顾平台业务模式

一、平台模式类别

二、独立建议型

三、混合推荐型

四、一键理财型

五、其他类型

第六章 2021-2026年智能投顾相关行业发展分析

第一节 2021-2026年资产管理产业发展分析

一、资管行业基本概述

二、资产管理行业特征

三、资管行业市场规模

四、资产管理竞争现状

五、资管科技布局状况

六、资产管理行业动态

七、资管行业影响因素

八、资管行业发展动力

九、资管市场发展趋势

第二节 2021-2026年财富管理行业发展分析

一、财富管理行业发展背景

二、财富管理行业发展意义

三、财富管理行业发展状况

四、财富管理行业企业格局

五、财富管理行业发展机遇

六、财富管理市场发展问题

七、财富管理行业发展方向

八、财富管理行业发展展望

第三节 2021-2026年金融科技行业发展分析

一、金融科技行业发展历程

二、金融科技行业政策环境

三、全球金融科技行业分析

四、中国金融科技发展规模

五、金融科技市场竞争格局

六、金融科技企业布局态势

七、金融科技行业发展趋势

第四节 2021-2026年互联网金融行业发展分析

一、行业监管政策

二、市场发展态势

三、市场发展回顾

四、市场融资规模

五、存款市场分析

六、贷款市场分析

七、互联网财富管理

八、市场发展展望

第七章 2021-2026年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、企业盈利模式

四、企业发展策略

五、企业发展原因

六、企业发展动态

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、业务服务流程

五、服务模式分析

六、盈利模式分析

第三节 personal capital

一、企业发展概况

二、主要服务分析

三、盈利模式分析

四、主要投资产品

五、产品服务特色

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、产品服务优势

三、产品运作流程

四、企业成功经验

五、企业发展动态

第八章 2021-2026年中国智能投顾产业重点企业分析

第一节 华泰证券股份有限公司

- 一、企业发展概况
- 二、智能投顾布局
- 三、经营效益分析
- 四、业务经营分析
- 五、财务状况分析
- 六、核心竞争力分析
- 七、公司发展战略
- 八、未来前景展望

第二节 广发证券股份有限公司

- 一、企业发展概况
- 二、企业业务布局
- 三、智能投顾产品
- 四、经营效益分析
- 五、业务经营分析
- 六、财务状况分析
- 七、核心竞争力分析
- 八、公司发展战略
- 九、未来前景展望

第三节 光大证券股份有限公司

- 一、企业发展概况
- 二、智能投顾业务

三、智能投顾产品

四、经营效益分析

五、业务经营分析

六、财务状况分析

七、核心竞争力分析

八、公司发展战略

九、未来前景展望

第四节 长江证券股份有限公司

一、企业发展概况

二、智能投顾业务

三、经营效益分析

四、业务经营分析

五、财务状况分析

六、核心竞争力分析

七、公司发展战略

第五节 浙江核新同花顺网络信息股份有限公司

一、企业发展概况

二、企业业务分析

三、相关公司对比

四、智能投顾产品

五、经营效益分析

六、业务经营分析

七、财务状况分析

八、核心竞争力分析

九、公司发展战略

十、未来前景展望

第六节 蓝海智投

一、企业发展概况

二、投资标的选择

三、企业竞争优势

第七节 其他企业

一、银河证券

二、工商银行

三、华夏财富

四、摩羯智投

五、理财魔方

六、蚂蚁金服

七、百度股市通

八、腾讯理财通

九、京东智投

十、投米ra

第九章 中国智能投顾产业投资综合分析

第一节 智能投顾产业投融资现状分析

一、中国智能投顾融资规模

二、互联网金融投融资规模

三、智能投顾投资效益分析

四、智能投顾机构投资动态

第二节 中国智能投顾产业投资价值评估分析

一、投资价值综合评估

二、市场机会矩阵分析

三、进入市场时机判断

第三节 中国智能投顾产业投资壁垒分析

一、竞争壁垒

二、政策壁垒

三、技术壁垒

四、资金壁垒

第四节 中国智能投顾产业投资建议综述

一、项目投资建议

二、竞争策略分析

三、行业风险提示

第十章 2026-2031年智能投顾产业发展趋势及前景分析

第一节 智能投顾产业发展趋势分析

一、总体发展趋势

二、金融市场趋势

三、“券商+”趋势

四、“互联网+”趋势

五、市场监管趋势

第二节 2026-2031年中国智能投顾产业预测分析

图表目录

图表：智能投顾产业链分析

图表：国际智能投顾市场规模

图表：中国gdp增长情况

图表：中国cpi增长情况

图表：中国人口数及其构成

图表：中国工业增加值及其增长速度

图表：中国城镇居民可支配收入情况

图表：2021-2026年中国智能投顾市场规模

图表：2021-2026年中国智能投顾产值

图表：2021-2026年中国智能投顾供应情况

图表：2021-2026年中国智能投顾需求情况

图表：2026-2031年中国智能投顾市场规模预测

图表：2026-2031年中国智能投顾供应情况预测

图表：2026-2031年中国智能投顾需求情况预测

把握投资 决策经营！

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

报告编号：766277

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20240709/766277.shtml>

在线订购：[点击这里](#)