

2026-2031年中国财富管理行业市场前瞻与未来投资战略分析报告

报告简介

财富管理行业是指以居民个人及家庭财富为服务对象，通过专业化资产配置与综合金融解决方案，实现财富保值增值与跨代传承的综合性金融服务产业。该行业涵盖商业银行私人银行、证券公司财富管理、保险及信托机构资产管理、第三方财富管理平台等多元主体，是连接居民财富增长与实体经济融资需求的桥梁，更是金融供给侧结构性改革与现代金融体系建设的战略制高点，其发展质量直接关系到金融强国战略的实施成效与人民美好生活的实现程度。

当前，我国财富管理行业已进入“需求多元化、供给差异化、科技深度化”三重变革叠加的新阶段。市场层面，居民财富持续积累，高净值人群结构趋于年轻化、知识化与多元化，对财富传承、税务筹划、养老保障、ESG投资等全生命周期、一站式解决方案需求日益迫切，“卖方销售”模式难以为继。机构层面，商业银行凭借客户基础与渠道优势占据主导地位，证券公司依托投研能力加速崛起，信托与保险资管机构在回归本源中寻求转型，第三方财富管理机构在合规压力下面临深度洗牌。技术层面，人工智能、大数据分析、区块链等技术深度应用于客户画像、智能投顾、风险管理与合规科技，数字化转型从“战术工具”升级为“战略能力”。

展望未来，财富管理行业将呈现“三化融合”的演进趋势。一是服务智能化与个性化，AI驱动的智能投顾将从标准化配置走向动态化、场景化定制，基于客户人生大事(教育、置业、养老)的“触发式”财富规划成为服务标配，数字员工与真人顾问的“人机协同”模式重塑服务价值链;二是投资理念可持续化，ESG投资、社会责任投资(SRI)从边缘走向主流，财富管理机构需构建涵盖绿色产业、新能源、碳中和等领域的ESG产品谱系，满足客户对可持续发展的价值诉求，同时应对国际可持续信息披露标准趋同挑战;三是商业模式生态化，开放式财富管理平台通过API接口整合银行、证券、保险、信托、法律、税务等跨领域资源，构建“财富管理+”生活场景生态，实现从单一产品销售向“资产负债匹配+风险保障+身份规划”综合解决方案转型。金融科技整合进一步加深，机构与科技平台从“合作”走向“共生”，数据资产化能力成

为核心竞争壁垒。

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财富管理行业研究单位等公布和提供的大量资料。报告对我国财富管理行业的供需状况、发展现状、子行业发展变化等进行了分析，重点分析了国内外财富管理行业的发展现状、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。报告还综合了财富管理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。报告对于财富管理产品生产企业、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，对于研究我国财富管理行业发展规律、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。

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 财富管理行业发展综述

第一节 财富管理行业相关概述

一、行业研究范围界定

二、财富管理的分类

三、财富管理行业的特点分析

第二节 财富管理行业发展环境分析

一、行业政策环境分析

1、行业管理体制

2、行业相关政策及解析

3、行业发展规划及解析

二、行业经济环境分析

- 1、中国gdp增长情况分析
- 2、中国cpi波动情况分析
- 3、居民人均收入增长情况分析
- 4、经济环境影响分析

三、行业社会环境分析

1、中国人口发展分析

- (1)中国人口规模
- (2)中国人口年龄结构
- (3)中国人口健康状况
- (4)中国人口老龄化进程

2、中国城镇化发展状况

3、中国居民消费习惯分析

第二章 当代背景下财富管理的发展机会分析

第一节 财富管理政策及其实施情况

- 一、财富管理相关政策解读
- 二、财富管理计划实施成果解读

第二节 财富管理在国民经济中的地位及作用分析

- 一、财富管理内涵与特征
- 二、财富管理与经济的关系分析

第三节 国内环境背景下财富管理发展的swot分析

- 一、国家战略对财富管理产业的影响分析

1、对财富管理市场资源配置的影响

2、对财富管理产业市场格局的影响

3、对财富管理产业发展方式的影响

二、财富管理国家战略背景下财富管理发展的swot分析

1、财富管理发展的优势分析

2、财富管理发展的劣势分析

3、财富管理发展的机遇分析

4、财富管理发展面临的挑战

第三章 国际财富管理行业发展分析

第一节 国际财富管理行业发展环境分析

一、全球人口状况分析

二、国际宏观经济环境分析

1、国际宏观经济发展现状

2、国际宏观经济发展预测

3、国际宏观经济发展对行业的影响分析

第二节 国际财富管理行业发展现状分析

一、国际财富管理行业发展概况

二、主要国家财富管理行业的经济效益分析

三、国际财富管理行业的发展趋势分析

第三节 主要国家及地区财富管理行业发展状况及经验借鉴

一、美洲财富管理行业发展分析

二、欧洲财富管理行业发展分析

三、亚洲财富管理行业发展分析

第四章 2025年中国财富管理行业发展现状分析

第一节 中国财富管理行业发展概况

一、中国财富管理行业发展趋势

二、中国财富管理发展状况

1、财富管理行业发展规模

2、财富管理行业供需状况

第二节 中国财富管理运营分析

一、中国财富管理经营模式分析

二、中国财富管理经营项目分析

三、中国财富管理运营存在的问题

第五章 互联网对财富管理的影响分析

第一节 互联网对财富管理行业的影响

一、智能财富管理设备发展情况分析

1、智能财富管理设备发展概况

2、主要财富管理app应用情况

二、财富管理智能设备经营模式分析

1、智能硬件模式

2、财富管理app模式

3、虚实结合模式

4、个性化资讯模式

三、智能设备对财富管理行业的影响分析

1、智能设备对财富管理行业的影响

2、财富管理智能设备的发展趋势分析

第二节 互联网+财富管理发展模式分析

一、互联网+财富管理商业模式解析

1、财富管理o2o模式分析

(1)运行方式

(2)盈利模式

2、智能联网模式

(1)运行方式

(2)盈利模式

二、互联网+财富管理案例分析

1、案例一

2、案例二

3、案例三

4、案例四

5、案例五

三、互联网背景下财富管理行业发展趋势分析

第六章 中国财富管理需求与消费者偏好调查

第一节 财富管理产品目标客户群体调查

一、不同收入水平消费者偏好调查

二、不同年龄的消费者偏好调查

三、不同地区的消费者偏好调查

第二节 财富管理产品的品牌市场调查

- 一、消费者对财富管理品牌认知度宏观调查
- 二、消费者对财富管理产品的品牌偏好调查
- 三、消费者对财富管理品牌的首要认知渠道
- 四、消费者经常购买的品牌调查
- 五、财富管理品牌忠诚度调查
- 六、财富管理品牌市场占有率调查
- 七、消费者的消费理念调研

第三节 不同客户购买相关的态度及影响分析

- 一、价格敏感程度
- 二、品牌的影响
- 三、购买方便的影响
- 四、广告的影响程度

第七章 中国重点城市财富管理市场分析

第一节 北京市财富管理市场分析

- 一、北京市财富管理行业需求分析
- 二、北京市财富管理发展情况
- 三、北京市财富管理存在的问题与建议

第二节 上海市财富管理市场分析

- 一、上海市财富管理行业需求分析
- 二、上海市财富管理发展情况
- 三、上海市财富管理存在的问题与建议

第三节 天津市财富管理市场分析

- 一、天津市财富管理行业需求分析
- 二、天津市财富管理发展情况
- 三、天津市财富管理存在的问题与建议

第四节 深圳市财富管理市场分析

- 一、深圳市财富管理行业需求分析
- 二、深圳市财富管理发展情况
- 三、深圳市财富管理存在的问题与建议

第五节 重庆市财富管理市场分析

- 一、重庆市财富管理行业需求分析
- 二、重庆市财富管理发展情况
- 三、重庆市财富管理存在的问题与建议

第八章 中国领先企业财富管理经营分析

第一节 中国财富管理总体状况分析

- 一、企业规模分析
- 二、企业类型分析
- 三、企业性质分析

第二节 领先财富管理经营状况分析

- 一、招商银行股份有限公司
 - 1、企业发展简况分析
 - 2、企业经营情况分析
 - 3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

二、中国平安保险(集团)股份有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

三、蚂蚁集团股份有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

四、诺亚控股有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

五、东方财富信息股份有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

六、中信证券股份有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

七、嘉实基金管理有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

八、陆金所控股有限公司

1、企业发展简况分析

2、企业经营情况分析

3、企业服务内容分析

4、企业经营优劣势分析

5、企业最新发展动态

九、华泰证券股份有限公司

- 1、企业发展简况分析
- 2、企业经营情况分析
- 3、企业服务内容分析
- 4、企业经营优劣势分析
- 5、企业最新发展动态

十、中金股份有限公司

- 1、企业发展简况分析
- 2、企业经营情况分析
- 3、企业服务内容分析
- 4、企业经营优劣势分析
- 5、企业最新发展动态

第九章 财富管理行业发展趋势分析

第一节 2026年发展环境展望

- 一、2026年宏观经济形势展望
- 二、2025年政策走势及其影响
- 三、2026年国际行业走势展望

第二节 2025年财富管理行业发展趋势分析

- 一、2025年行业发展趋势分析
- 三、2026年行业竞争格局展望

第三节 2023-2025年中国财富管理市场趋势分析

- 一、2023-2025年财富管理市场趋势总结

二、2023-2025年财富管理发展趋势分析

三、2026-2031年财富管理市场发展空间

四、2026-2031年财富管理产业政策趋向

第十章 未来财富管理行业发展预测

第一节 未来财富管理需求与市场预测

一、2026-2031年财富管理市场规模预测

二、2026-2031年财富管理行业总资产预测

第二节 2026-2031年中国财富管理行业供需预测

一、2026-2031年中国财富管理供给预测

二、2026-2031年中国财富管理需求预测

三、2026-2031年中国财富管理供需平衡预测

第十一章 财富管理行业投资机会与风险

第一节 行业投资收益率比较及分析

一、2025年相关产业投资收益率比较

二、2023-2025年行业投资收益率分析

第二节 财富管理行业投资效益分析

一、2023-2025年财富管理行业投资状况分析

二、2026-2031年财富管理行业投资效益分析

三、2026-2031年财富管理行业投资趋势预测

四、2026-2031年财富管理行业的投资方向

五、2026-2031年财富管理行业投资的建议

六、新进入者应注意的障碍因素分析

第三节 影响财富管理行业发展的主要因素

- 一、2023-2025年影响财富管理行业运行的有利因素分析
- 二、2023-2025年影响财富管理行业运行的稳定因素分析
- 三、2023-2025年影响财富管理行业运行的不利因素分析
- 四、2026-2031年我国财富管理行业发展面临的挑战分析
- 五、2026-2031年我国财富管理行业发展面临的机遇分析

第四节 财富管理行业投资风险及控制策略分析

- 一、2023-2025年财富管理行业市场风险及控制策略
- 二、2023-2025年财富管理行业政策风险及控制策略
- 三、2023-2025年财富管理行业经营风险及控制策略
- 四、2023-2025年财富管理行业技术风险及控制策略
- 五、2023-2025年财富管理同业竞争风险及控制策略
- 六、2023-2025年财富管理行业其他风险及控制策略

第十二章 中国财富管理行业投资与前景预测

第一节 中国财富管理行业投资风险分析

- 一、行业宏观经济风险
- 二、行业政策变动风险
- 三、行业市场竞争风险
- 四、行业其他相关风险

第二节 中国财富管理行业投资特性分析

- 一、行业进入壁垒分析
- 二、行业盈利因素分析

三、行业营销模式分析

第三节 中国财富管理行业投资潜力分析

一、行业投资机会分析

二、中道泰和行业投资建议

第四节 中国财富管理行业前景预测

一、财富管理市场规模预测

二、财富管理市场发展预测

图表目录

图表：财富管理市场产品构成图

图表：财富管理市场生命周期示意图

图表：财富管理市场产销规模对比

图表：财富管理市场企业竞争格局

图表：2023-2025年中国财富管理市场规模

图表：2023-2025年我国财富管理供应情况

图表：2023-2025年我国财富管理需求情况

图表：2026-2031年中国财富管理市场规模预测

图表：2026-2031年我国财富管理供应情况预测

图表：2026-2031年我国财富管理需求情况预测

图表：财富管理市场上游供给情况

图表：财富管理市场下游消费市场构成图

图表：财富管理市场企业市场占有率对比

图表：2023-2025年财富管理市场投资规模

图表：2026-2031年财富管理市场投资规模预测

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：4065155

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20260328/4065155.shtml>

在线订购：[点击这里](#)