

2026-2031年中国财富管理行业全景调研与发展战略研究咨询报告

报告简介

财富管理是指专业机构或个人基于客户财务状况、风险偏好、人生目标等综合因素，通过科学规划与动态调整，对其资产、负债、现金流进行系统性管理，以实现财富保值增值、风险可控及人生目标达成的过程。其核心在于以客户需求为导向，将分散的金融工具与非金融手段相结合，构建覆盖全生命周期的财富解决方案，既包含对现有资产的优化配置，也涉及对未来风险的提前防范，最终帮助客户在复杂多变的金融环境中实现财务安全与自由。

从服务内容看，财富管理涵盖资产配置、税务筹划、遗产规划、退休规划、风险管理等多个维度。在资产配置层面，专业机构会根据客户风险承受能力，将资金分散投资于股票、债券、基金、保险、房地产、另类投资等不同资产类别，通过跨市场、跨周期的组合管理降低单一资产波动风险，提升整体收益稳定性。例如，年轻客户可能更倾向高成长型资产以积累财富，而临近退休的客户则需增加稳健型资产比例保障现金流。税务筹划则通过合法手段优化税务结构，如利用税收优惠政策、跨境税务安排等减少税务支出；遗产规划则通过遗嘱、信托、保险金信托等工具实现财富有序传承，避免家族财富因继承纠纷或税务问题缩水；退休规划则通过定期储蓄、年金保险、养老目标基金等方式，确保客户在退休后维持原有生活水平；风险管理则通过保险、对冲工具等转移潜在风险，如健康险应对医疗支出、财产险防范意外损失。

财富管理的实施主体包括商业银行、证券公司、保险公司、第三方财富管理机构及独立理财顾问等。商业银行凭借账户管理优势，提供“一站式”综合金融服务；证券公司依托投研能力，侧重权益类资产配置；保险公司则通过年金险、终身寿险等产品，满足客户长期保障与传承需求；第三方机构如诺亚财富、恒天财富等，以独立第三方身份为客户提供跨机构产品筛选与配置；独立理财顾问则以个性化服务见长，针对高净值客户定制专属方案。随着金融科技发展，智能投顾、大数据风控等技术被广泛应用，财富管理服务门槛逐步降低，从传统高净值人群向中产阶层延伸，服务效率与精准度显著提升。

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、中国人民银行、国家商务部、中国银行保险监督管理委员会、国务院发展研究中心、美国金融管理学会、国际金融中心协会、中国银行业协会、中国证券投资基金协会、中国保险协会、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，对中国财富管理及各子行业的发展状况、发展趋势、新产品与技术等进行了分析，并重点分析了中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，是财富管理经营企业，服务、投资机构等单位准确了解目前财富管理行业发展动态，把握企业定位和发展方向不可多得的精品。

本报告也可以用于专精特新“小巨人”申请申报。

报告目录

第一部分 行业环境透视

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的区别
- 三、财富管理的主要经营机构
- 四、财富管理的具体流程
- 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、资产结构多元化趋势

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、富裕人群财富的需求强烈

第二章 财富管理行业市场环境及影响分析（pest）

第一节 财富管理行业政治法律环境(p)

一、行业管理体制分析

二、行业主要法律法规

1、《中华人民共和国中国人民银行法》

2、《中华人民共和国商业银行法》

3、《中华人民共和国保险法》

4、《中华人民共和国证券投资基金法》

5、《中华人民共和国信托法》

三、财富管理行业标准

1、《银行业标准体系》

2、《金融行业标准管理办法》

3、《人身保险业务基本服务规定》

4、《私募证券投资基金业务管理暂行办法》

5、《信托公司集合资金信托计划管理办法》

6、《信托公司净资本管理办法》

四、行业相关发展规划

五、政策环境对行业的影响

第二节 行业经济环境分析(e)

一、宏观经济形势分析

二、宏观经济环境对行业的影响分析

三、财富管理行业金融环境

1、国内信贷环境运行分析

2、国内融资结构转变趋势

3、利率市场化改革前瞻

4、央行信贷收缩政策影响

5、央行货币政策前瞻

第三节 行业社会环境分析(s)

一、财富管理产业社会环境

二、社会环境对行业的影响

三、财富管理产业发展对社会发展的影响

第四节 行业技术环境分析(t)

一、财富管理投资组合新技术

二、依靠信息技术发展银行业

三、信托行业技术分析

四、证券行业技术分析

五、基金行业技术分析

第三章 国际财富管理行业发展分析及经验借鉴

第一节 全球财富管理行业发展经验与趋势

一、全球财富管理行业的发展机会分析

二、领先的财富管理国家发展经验

三、全球财富管理产品的新发展趋势

四、全球财富管理行业发展前景与建议

第二节 全球经济环境发展分析

一、全球金融及经济发展特点分析

二、全球政府及个人消费特点分析

三、全球国民及家庭储蓄特点分析

四、主要国家金融及经济发展分析

五、全球财富增长因素分析

1、全球股票市场发展因素

2、国际债券市场发展因素

3、新兴市场利率变化因素

4、大宗商品价格变化因素

5、原油价格变化因素

6、对冲基金指数变化分析

7、房地产市场投资因素

六、全球宏观经济风险预警

第三节 全球富裕人群的市场调研分析

一、全球财富的发展规模

二、全球富裕人群及财富分布

三、全球富裕人士人口结构特点

四、富裕人群的心理因素分析

五、富裕人群的特点变化趋势

第四节 全球富裕人士投资偏好分析

一、全球富裕人士资产配置偏好

二、全球富裕人士的投资种类偏好

三、富裕人士资产的投资区域偏好

四、全球富裕人士的嗜好投资分析

第五节 全球财富管理机构经营状况分析

一、财富管理机构的主要业务模式

二、财富管理机构收入与利润分析

三、财富管理机构成本与费用分析

四、财富管理机构盈利能力分析

五、财富管理机构资产回报率分析

六、财富管理机构存在的问题分析

七、财富管理机构经营的改善经验

第六节 主要国家地区财富管理行业发展分析

一、美国财富管理行业的发展经验

1、美国理财行业的发展历程

2、美国财富管理的市场容量

3、美国财富管理的市场特征

4、美国财富管理的从业者分析

5、美国财富管理的服务模式

6、美国财富管理行业的典型案例

二、德国财富管理行业的发展经验

1、德国财富管理的起源和发展

2、德国财富管理的市场容量

3、德国财富管理的市场特征

4、德国财富管理的从业者分析

5、德国财富管理行业的典型案例

三、法国财富管理行业的发展经验

1、法国财富管理的发展情况分析

2、法国财富管理的市场容量

3、法国财富管理的市场特征

4、法国财富管理的从业者分析

5、法国财富管理行业的典型案例

四、瑞士财富管理行业的发展经验

1、瑞士财富管理的发展情况分析

2、瑞士财富管理的市场容量

3、瑞士财富管理的市场特征

4、瑞士财富管理的从业者分析

5、瑞士财富管理行业的典型案例

五、日本财富管理行业的发展经验

1、日本财富管理的发展情况分析

2、日本财富管理的市场容量

3、日本财富管理的市场特征

4、日本财富管理的从业者分析

5、日本财富管理行业的典型案例

第二部分 行业深度分析

第四章 中国财富管理行业整体运行指标分析

第一节 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

第二节 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、高净值人群的行为偏好

五、高净值人群细分群体差异分析

六、高净值人群财富管理渠道的选择

第三节 中国财富管理行业财务指标分析

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

第四节 财富管理行业的市场供给分析

一、商业银行财富管理的供给分析

二、保险公司财富管理的供给分析

三、信托公司财富管理的供给分析

四、基金与证券公司的供给分析

五、第三方财富管理机构供给分析

第五节 中国财富管理行业需求情况

一、财富管理行业需求市场

二、财富管理行业客户结构

三、财富管理行业需求的地区差异

四、中国财富管理行业供需平衡分析

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发展分析

第一节 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、私人银行的区域发展特色

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

1、客户战略

2、盈利模式

3、销售模式

4、产品管理

5、运营管理

6、技术支持

7、风险管理

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形势分析

第一节 信托机构财富管理业务分析

- 一、信托机构发展概况
- 二、信托机构财富管理业务竞争力分析
- 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、保险公司发展概况
- 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、市场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
- 二、证券公司财富管理业务竞争力分析
- 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
- 二、基金公司财富管理业务竞争力分析

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

二、第三方理财机构财富管理业务竞争力分析

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

第七章 中国财富管理行业营销趋势及策略分析

第一节 财富管理行业销售渠道分析

一、营销分析与营销模式推荐

二、财富管理营销环境分析与评价

三、销售渠道存在的主要问题

四、营销渠道发展趋势与策略

第二节 财富管理行业营销策略分析

一、中国财富管理营销概况

二、财富管理营销策略探讨

第三节 财富管理营销的发展趋势

一、财富管理与客户营销分析

二、银行业财富管理的未来趋势

三、未来财富管理市场营销的关键因素

四、中国财富管理营销的趋势预测

第四节 财富管理市场营销模式与面临的挑战

一、财富管理市场营销模式总结

二、财富管理市场营销模式创新分析

三、财富管理市场营销面临的挑战

第四部分 竞争格局分析

第八章 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、经济金融环境发展简述

2、富裕人群的规模与特征

3、财富管理机构竞争分析

4、财富管理业务投资风险

5、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

1、经济金融环境发展简述

2、富裕人群的规模与特征

3、财富管理机构竞争分析

4、财富管理业务投资风险

5、财富管理业务投资前景

三、江苏省财富管理业务投资可行性

- 1、经济金融环境发展简述
- 2、富裕人群的规模与特征
- 3、财富管理业务投资风险
- 4、财富管理业务投资前景

四、广东省财富管理业务投资可行性

- 1、经济金融环境发展简述
- 2、富裕人群的规模与特征
- 3、财富管理机构竞争分析
- 4、财富管理业务投资风险
- 5、财富管理业务投资前景

五、浙江省财富管理业务投资可行性

- 1、经济金融环境发展简述
- 2、富裕人群的规模与特征
- 3、财富管理机构竞争分析
- 4、财富管理业务投资风险
- 5、财富管理业务投资前景

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

- 1、经济金融环境发展简述
- 2、富裕人群的规模与特征
- 3、财富管理机构竞争分析

4、财富管理业务投资风险

5、财富管理业务投资前景

二、湖南省财富管理业务投资可行性

1、经济金融环境发展简述

2、富裕人群的规模与特征

3、财富管理业务投资风险

4、财富管理业务投资前景

三、湖北省财富管理业务投资可行性

1、经济金融环境发展简述

2、富裕人群的规模与特征

3、财富管理业务投资前景

第九章 2026-2031年财富管理行业竞争形势及策略

第一节 行业总体市场竞争状况分析

一、财富管理行业竞争结构分析

二、财富管理行业集中度分析

三、财富管理行业swot分析

第二节 中国财富管理行业竞争格局综述

一、财富管理行业竞争概况

二、中国财富管理行业竞争力分析

三、中国财富管理产品(服务)竞争力优势分析

第三节 现代化财富管理中心竞争策略研究

一、概述

二、客户管理策略

1、客户细分与目标客户的选择

2、差异化营销策略

3、客户管理模式探讨

三、服务市场营销组合策略

1、分销渠道管理

2、产品管理

3、服务品质的管理

第四节 中国财富管理市场多级竞争格局正在形成

一、银行业竞争格局

二、保险行业竞争格局

三、券商行业竞争格局

四、信托行业竞争格局

五、基金行业竞争格局

六、第三方理财行业竞争格局

第十章 2026-2031年财富管理行业领先企业经营形势分析

第一节 银行类企业经营形势

一、广发银行股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业资产规模

3、企业经营状况

4、理财产品收益

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

二、华夏银行股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业业务范围

3、企业经营状况

4、理财产品收益

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业区域发展

三、上海浦东发展银行股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业发展动态

3、企业经营状况

4、理财产品收益

5、企业偿债能力

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

四、中国工商银行股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析
- 3、企业经营状况
- 4、理财产品收益
- 5、企业发展能力
- 6、企业业务规模
- 7、企业网点分布
- 8、企业优劣势分析

五、中国银行股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业资产规模
- 3、企业经营状况
- 4、理财产品收益
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模
- 7、企业网点分布
- 8、企业竞争优势分析

第二节 基金类企业经营形势

一、华夏基金管理有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业基金规模

- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模
- 7、企业网点分布
- 8、企业优劣势分析

二、博时基金管理有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业基金规模
- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模
- 7、企业网点分布
- 8、企业优劣势分析

三、易方达基金管理有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业基金规模
- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

四、银华基金管理股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业基金规模

3、企业经营状况

4、企业发展动态

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

五、建信基金管理有限责任公司

1、企业发展概况

2、企业基金规模

3、基金业绩状况

4、企业发展动态

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

第三节 保险类企业经营形势

一、中国人寿保险股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业业务分类
- 3、基金业绩状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业客户资源
- 6、企业业务规模
- 7、企业销售分布
- 8、企业战略规划

二、阳光人寿保险股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析
- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模
- 7、企业swot分析
- 8、企业前景展望

三、新华人寿保险股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析
- 3、企业经营状况
- 4、企业swot分析

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业前景展望

8、企业战略分析

四、中国人民保险集团股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业业务规模

3、企业经营状况

4、企业发展动态

5、企业客户服务模式

6、企业盈利能力

7、企业销售分布

8、企业前景展望

五、光大永明人寿保险有限公司

1、企业发展概况

2、企业财务分析

3、企业经营状况

4、企业发展动态

5、企业客户资源

6、企业业务规模

7、企业销售分布

8、企业前景展望

第四节 券商类企业经营形势

一、中信证券股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析
- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模
- 7、企业网点分布
- 8、企业优劣势分析

二、广发证券股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析
- 3、企业经营状况
- 4、企业产品结构
- 5、企业客户服务模式
- 6、企业业务规模
- 7、企业网点分布
- 8、企业优劣势分析

三、华泰证券股份有限公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析

3、企业经营状况

4、企业发展动态

5、企业产品结构

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

四、国泰君安证券股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业财务分析

3、企业经营状况

4、企业产品结构

5、企业前景展望

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业竞争分析

五、第一创业证券股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业财务分析

3、企业经营状况

4、企业组织结构

5、企业产品分析

6、企业业务规模

7、企业网点分布

8、企业优劣势分析

第五节 信托类企业经营形势

一、中融国际信托有限公司

1、企业发展概况

2、企业产品分析

3、企业组织构架

4、企业经营状况

5、企业发展动态

6、企业服务模式

7、企业业务规模

8、企业优劣势分析

二、中国对外经济贸易信托有限公司

1、企业发展概况

2、企业财务分析

3、企业经营状况

4、企业产品分析

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业销售分布

8、企业优劣势分析

三、吉林省信托有限责任公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业财务分析
- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业产品分析
- 6、企业业务规模
- 7、企业销售分布
- 8、企业优劣势分析

四、中诚信托有限责任公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业组织结构
- 3、企业经营状况
- 4、企业发展动态
- 5、企业产品分析
- 6、企业业务规模
- 7、企业销售分布
- 8、企业前景展望

五、平安信托有限责任公司

- 1、企业发展概况
- 2、企业产品分析
- 3、企业发展动态
- 4、企业资产规模

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业销售分布

8、企业优劣势分析

第六节 第三方理财企业经营形势

一、好买财富管理股份有限公司

1、企业发展概况

2、企业重点产品

3、企业发展动态

4、企业资产规模

5、企业客户服务模式

6、企业融资模式

7、企业销售分布

8、企业优劣势分析

二、深圳市启元财富投资顾问有限公司

1、企业发展概况

2、企业产品分析

3、企业发展动态

4、企业资产规模

5、企业客户服务模式

6、企业销售业绩

7、企业销售分布

8、企业优劣势分析

三、上海瑞盈财富管理有限公司

1、企业发展概况

2、企业产品分析

3、企业发展能力

4、企业研究水平

5、企业客户服务模式

6、企业业务规模

7、企业销售分布

8、企业优劣势分析

第五部分 发展前景展望

第十一章 2026-2031年财富管理行业前景及趋势

第一节 2026-2031年财富管理市场发展前景

一、2026-2031年财富管理市场发展潜力

二、2026-2031年财富管理市场发展前景展望

三、2026-2031年财富管理细分行业发展前景分析

第二节 2026-2031年财富管理市场发展趋势预测

一、2026-2031年财富管理行业发展趋势

二、2026-2031年细分市场发展趋势预测

第三节 2026-2031年中国财富管理行业供需预测

一、2026-2031年中国财富管理行业供给预测

二、2026-2031年中国财富管理行业业务收入预测

三、2026-2031年中国财富管理行业需求预测

第十二章 “互联网+”背景下财务管理行业面临的机会与挑战

第一节 “互联网+”的相关概述

一、“互联网+”的提出

二、“互联网+”的内涵

三、“互联网+”的发展

四、“互联网+”的评价

五、“互联网+”的趋势

第二节 “互联网+”财务管理行业的机会与挑战

一、互联网时代行业大环境的变化

二、互联网直击传统行业消费痛点

三、互联网助力企业开拓市场

第三节 “互联网+财富管理”的模式分析和发展建议

一、互联网重构了财富管理发展模式

1、互联网丰富了财富管理的服务渠道

2、互联网延展了财富管理的服务触角

3、互联网提升了财富管理的服务效率

二、互联网给财富管理带来了新的风险挑战

1、互联网放大了财富管理风险的传导效应

2、互联网增加了财富管理的风险隐患

三、互联网财富管理的存在形态

1、传统财富管理业态的互联网转型

2、高端财富管理业务的线上延伸

四、互联网财富管理的发展趋势

1、更加注重客户体验

2、业态和服务将更加多元化

五、推动互联网财富管理发展的建议

1、培育互联网财富管理品牌机构和业态

2、开展互联网财富管理发展的政策试点

3、营造适合互联网财富管理发展的良好环境

4、强化互联网财富管理的风险防范

第十三章 财富管理行业投资机会与风险防范

第一节 财富管理行业投融资情况

一、行业资金渠道分析

二、固定资产投资分析

三、财富管理行业投资现状分析

四、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

第二节 财富管理行业投资风险及防范

一、政策风险及防范

二、供求风险及防范

三、管理风险及防范

第三节 中国财富管理行业发展建议

一、财富管理行业未来发展方向

二、财富管理行业主要投资建议

三、中国财富管理企业融资分析

第六部分 发展战略研究

第十四章 财富管理行业面临的矛盾及对策

第一节 金融机构财富管理业务发展面临的矛盾与对策

一、当前中国财富管理业务特点

- 1、财富管理业务所拥资产不断增加
- 2、财富管理业务所涉及金融领域逐渐增多
- 3、财富管理业务处于发展萌芽期
- 4、财富管理业务可以尽可能为客户规避风险

二、中国当前财富管理业务与广大人群需求所存在的矛盾

- 1、账户分块管理与广大人群综合性要求之间的矛盾
- 2、业务追求的经营思想与服务人群的服务宗旨之间的矛盾
- 3、当前财富管理业务推出的产品形式大多相同

三、各大金融机构为缓和当前矛盾应当采取的相应措施

- 1、财富管理账户应当进行相应的整合
- 2、确立以服务人群为宗旨的经营理念
- 3、各大金融机构应当制定个性化的理财产品

第二节 资管新规及商业银行财富管理业务变革之道

一、资管新规加快推动银行资管及理财业务转型

- 1、产品端：银行理财产品主流形态向净值化转型
- 2、销售端：公募理财产品销售起点下降
- 3、投资端：禁止错配和资金池操作
- 4、管理端：统一监管和全覆盖

二、商业银行财富管理业务大变局

- 1、理财产品之变
- 2、客户需求之变
- 3、市场格局之变

三、商业银行财富管理业务战略转型对策

- 1、明确差异化的战略定位
- 2、开展能力重构和组织重构
- 3、推动产品、销售、队伍三大转型

第三节 金融机构客户管理路径探讨

- 一、如何打动客户
- 二、理念→战略→业务的纵向延伸
- 三、业务表现——服务流程、模式内容

第十五章 财富管理行业案例分析研究

第一节 财富管理服务案例分析

- 一、财富管理服务成功案例分析
- 二、财富管理服务失败案例分析
- 三、经验借鉴

第二节 财富管理细分行业案例分析

一、银行类发展案例分析

二、证券类发展案例分析

三、信托类发展案例分析

四、基金类发展案例分析

五、保险类发展案例分析

六、第三方理财发展案例分析

第十六章 研究结论及发展建议

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 财富管理行业的政策建议

一、相关法律法规的健全

二、金融体系市场的完善

三、外汇管制及境外投资的规范

四、金融基础设施的完善

五、金融监管的加强

第四节 中道泰和财富管理行业发展建议

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：2023-2025年全球财富管理行业市场规模

图表：2023-2025年中国财富管理行业市场规模

图表：细分人群在资产配置上的差异

图表：2023-2025年lp投资热点行业

图表：2023-2025年阳光私募发行数量与规模

图表：国内私人银行的使用率及未来使用计划

图表：国内私人银行的主要使用目的

图表：国内私人银行的选择标准

图表：意向购买的私人银行产品

图表：私人银行产品满意度分析

图表：中资私人银行网点布局

图表：中资私人银行的运行模式

图表：中信银行私人银行服务体系

图表：商业银行私人银行业务的品牌知名度

图表：私人银行的客户数量占比

图表：基于供需融合的私人银行发展

图表：国外私人银行的客户细分与差异化增值服务

图表：中国商业银行财富管理业务分类图

图表：部分中资银行的财富管理客户细分标准

图表：商业银行多标准细分客户

图表：瑞士银行获得新客户的来源

图表：欧洲私人银行与北美经纪业务的盈利模式比较

图表：2026-2031年银行业主营业务收入预测

图表：2026-2031年银行业业务需求容量预测

图表：2026-2031年证券行业主营业务收入预测

图表：2026-2031年证券行业市场规模预测

图表：2026-2031年保险行业主营业务收入预测

图表：2026-2031年保险业市场规模预测

图表：2026-2031年信托行业主营业务收入预测

图表：2026-2031年信托行业市场规模预测

图表：2026-2031年第三方理财行业主营业务收入预测

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：4065199

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20260328/4065199.shtml>

在线订购：[点击这里](#)