

## 2026-2031年中国公募基金行业深度调研及发展趋势预测研究报告

### 报告简介

公募基金属于标准化公开募集的资产管理服务业，遵循受人之托、代客理财的信义义务，面向社会公众公开募集资金，由专业机构进行组合化投资运作，产品覆盖权益、固收、指数、FOF等多元品类，服务个人投资者与机构客户。行业上游对接资本市场、券商交易渠道、第三方销售平台、金融科技服务商，中游以基金管理人的投研体系、产品设计、合规风控、客户运营为核心，下游广泛服务于居民财富管理、机构资产配置、个人养老金等场景，是我国普惠金融的重要载体，同时也是引导中长期资金进入资本市场的关键力量，在国内现代财富管理体系当中占据重要地位。

当前国内公募基金行业已经告别粗放规模扩张阶段，迈入高质量发展的结构性转型周期。监管层面持续推动行业机制改革，引导行业回归资产管理本源，市场参与者格局分化，头部机构具备完备投研与产品矩阵，中小机构更多聚焦细分赛道打造差异化优势。行业发展不再单纯追求规模增长，投研能力建设、投资者陪伴服务、合规风控体系、长期业绩兑现能力逐步成为机构核心竞争要素，财富管理的业务逻辑持续重塑，买方投顾模式不断推进落地，行业更加重视投资者实际持有体验的提升。未来，产品工具化、投顾服务深化、长期资金体系完善将成为公募基金产业演进主线。指数化、工具类产品持续丰富，适配不同风险偏好的定制化产品不断迭代；金融科技深度赋能投研、风控与投资者服务，推动从产品销售向资产配置陪伴转型。同时行业持续完善长期考核机制，对接个人养老金等长期资金，推动公募基金从单纯的投资产品供给，延伸为综合财富管理解决方案，进一步打通资本市场与居民财富配置之间的链路。

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公募基金行业研究单位等公布和提供的大量资料。报告对我国公募基金行业的供需状况、发展现状、子行业发展变化等进行了分析，重点分析了国内外公募基金行业的发展现状、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。报告还综合了公募基金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。报告对于公募基金产品生产企业、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，对于研究我国公募基金行业发展规律、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 公募基金行业基础综述

#### 第一节 行业基本界定

##### 一、行业核心定义

##### 二、行业业务边界

##### 三、行业主要特征

#### 第二节 行业产品体系划分

##### 一、按投资标的分类

##### 二、按运作模式分类

##### 三、按投资策略分类

#### 第三节 行业统计口径与研究范畴

##### 一、统计范围界定

##### 二、核心指标说明

##### 三、数据来源说明

### 第二章 公募基金行业发展演进与生命周期

#### 第一节 国内行业发展历程

##### 一、行业萌芽起步阶段

## 二、行业快速扩张阶段

## 三、行业提质转型阶段

### 第二节 行业生命周期研判

#### 一、生命周期判定依据

#### 二、当前所处周期位置

#### 三、周期演变驱动要素

### 第三节 行业商业模式与盈利逻辑

#### 一、核心业务模式

#### 二、收入来源构成

#### 三、成本结构拆解

## 第三章 公募基金全产业链深度解析

### 第一节 产业链整体架构

#### 一、产业链层级划分

#### 二、产业链运行逻辑

#### 三、产业链价值流转

### 第二节 上游支撑环节分析

#### 一、数据与指数服务环节

#### 二、信息技术系统服务环节

#### 三、第三方中介服务环节

### 第三节 中游核心运营环节分析

#### 一、基金管理人运营环节

#### 二、基金托管执行环节

### 三、登记估值核算环节

## 第四节 下游流通与需求环节分析

### 一、产品分销流通环节

### 二、资金供给主体

### 三、底层投资标的供给

## 第四章 2024-2026年中国公募基金行业整体市场规模

### 第一节 行业资产规模演变

#### 一、总管理资产规模变化

#### 二、非货币基金规模变化

#### 三、产品数量规模变化

### 第二节 行业经营效益规模

#### 一、全行业管理费收入规模

#### 二、托管费收入规模

#### 三、销售服务费用规模

### 第三节 行业规模结构特征

#### 一、规模集中度特征

#### 二、规模结构变动特点

#### 三、规模增长驱动拆解

## 第五章 2026年公募基金细分产品市场分析

### 第一节 权益类公募基金市场

#### 一、市场规模演变

#### 二、产品结构特征

### 三、市场运行特点

#### 第二节 固收类公募基金市场

##### 一、市场规模演变

##### 二、产品结构特征

##### 三、市场运行特点

#### 第三节 混合型公募基金市场

##### 一、市场规模演变

##### 二、产品结构特征

##### 三、市场运行特点

#### 第四节 商品及另类公募基金市场

##### 一、市场规模演变

##### 二、产品结构特征

##### 三、市场运行特点

### **第六章 公募基金销售渠道市场格局**

#### 第一节 行业销售渠道总体结构

##### 一、各渠道保有量占比

##### 二、渠道规模增长对比

##### 三、渠道迭代演变趋势

#### 第二节 机构代销渠道分析

##### 一、券商代销渠道运行现状

##### 二、银行代销渠道运行现状

##### 三、独立销售机构渠道运行现状

### 第三节 管理人直销渠道分析

- 一、直销业务规模变化
- 二、直销客户结构特征
- 三、直销业务优劣势分析

### 第四节 渠道竞争要素对比

- 一、渠道获客能力对比
- 二、渠道成本水平对比
- 三、渠道发展潜力对比

## 第七章 公募基金投资者结构分析

### 第一节 投资者总体结构

- 一、个人投资者占比及规模
- 二、机构投资者占比及规模
- 三、投资者结构演变轨迹

### 第二节 个人投资者画像分析

- 一、资金行为特征
- 二、产品偏好特征
- 三、持有周期特征

### 第三节 机构投资者画像分析

- 一、机构资金来源构成
- 二、机构配置偏好
- 三、机构资金流动特征

## 第八章 公募基金行业竞争格局分析

## 第一节 行业竞争总体态势

### 一、行业竞争层次划分

### 二、行业马太效应表现

### 三、行业竞争焦点演变

## 第二节 行业市场集中度测算

### 一、cr3市场集中度

### 二、cr5市场集中度

### 三、cr10市场集中度

## 第三节 行业竞争结构(波特五力模型)

### 一、现有机构之间竞争

### 二、潜在进入者竞争压力

### 三、替代品带来竞争压力

### 四、上游服务商议价能力

### 五、下游渠道与投资者议价能力

## 第九章 头部公募基金企业深度分析

### 第一节 易方达基金

#### 一、企业基本概况

#### 二、产品业务分析

#### 三、2024-2026年经营数据分析

#### 四、市场地位研判

#### 五、企业发展动态

### 第二节 华夏基金

一、企业基本概况

二、产品业务分析

三、2024-2026年经营数据分析

四、市场地位研判

五、企业发展动态

第三节 广发基金

一、企业基本概况

二、产品业务分析

三、2024-2026年经营数据分析

四、市场地位研判

五、企业发展动态

第四节 富国基金

一、企业基本概况

二、产品业务分析

三、2024-2026年经营数据分析

四、市场地位研判

五、企业发展动态

第五节 南方基金

一、企业基本概况

二、产品业务分析

三、2024-2026年经营数据分析

四、市场地位研判

## 五、企业发展动态

### 第六节 汇添富基金

#### 一、企业基本概况

#### 二、产品业务分析

#### 三、2024-2026年经营数据分析

#### 四、市场地位研判

#### 五、企业发展动态

### 第七节 景顺长城基金

#### 一、企业基本概况

#### 二、产品业务分析

#### 三、2024-2026年经营数据分析

#### 四、市场地位研判

#### 五、企业发展动态

### 第八节 嘉实基金

#### 一、企业基本概况

#### 二、产品业务分析

#### 三、2024-2026年经营数据分析

#### 四、市场地位研判

#### 五、企业发展动态

### 第九节 博时基金

#### 一、企业基本概况

#### 二、产品业务分析

### 三、2024-2026年经营数据分析

### 四、市场地位研判

### 五、企业发展动态

## 第十节 鹏华基金

### 一、企业基本概况

### 二、产品业务分析

### 三、2024-2026年经营数据分析

### 四、市场地位研判

### 五、企业发展动态

## 第十章 中小公募基金机构差异化发展分析

### 第一节 中小公募机构总体现状

#### 一、数量与规模分布

#### 二、资源禀赋短板梳理

#### 三、生存竞争压力分析

### 第二节 差异化发展路径类型

#### 一、细分赛道聚焦模式

#### 二、股东资源依托模式

#### 三、特色工具产品模式

### 第三节 中小机构发展制约因素

#### 一、投研能力约束

#### 二、渠道资源约束

#### 三、人才储备约束

## 第十一章 公募基金行业投研体系与人才要素分析

### 第一节 行业投研体系建设现状

- 一、投研组织架构类型
- 二、投研流程运行模式
- 三、投研数字化工具应用

### 第二节 核心从业人员结构

- 一、基金经理群体画像
- 二、研究人员队伍特征
- 三、核心人才流动特征

### 第三节 人才竞争与激励机制

- 一、行业人才争夺焦点
- 二、激励约束机制对比
- 三、人才建设现存痛点

## 第十二章 公募基金行业数字化与技术赋能分析

### 第一节 技术在行业应用场景

- 一、ai赋能投研业务场景
- 二、数字化风控运营场景
- 三、客户服务数字化场景

### 第二节 行业技术投入现状

- 一、技术资金投入规模
- 二、技术团队配置情况
- 三、技术落地成熟度对比

### 第三节 数字化转型的挑战

- 一、数据治理层面挑战
- 二、业务融合层面挑战
- 三、成本产出平衡挑战

## 第十三章 公募基金行业风险识别与风险传导

### 第一节 行业主要风险类型

- 一、市场波动风险
- 二、流动性管理风险
- 三、经营运营层面风险

### 第二节 行业风险传导路径

- 一、风险在产业链内部传导
- 二、风险向投资者端传导
- 三、风险跨市场溢出效应

### 第三节 行业风险缓释机制

- 一、机构内部风控手段
- 二、业务层面风险缓冲
- 三、风险对冲工具运用

## 第十四章 2026-2031年公募基金行业发展环境预判

### 第一节 宏观经济环境预判

- 一、居民财富积累变化
- 二、大类资产收益环境
- 三、社会资金配置逻辑变化

## 第二节 资本市场环境预判

### 一、权益市场发展空间

### 二、债券市场供给变化

### 三、另类资产扩容空间

## 第三节 行业外部变量研判

### 一、财富管理需求演变

### 二、跨资管品类竞争

### 三、对外开放带来变量

## 第十五章 2026-2031年中国公募基金行业市场预测

### 第一节 整体规模预测

#### 一、总管理资产规模预测

#### 二、非货币基金规模预测

#### 三、产品数量预测

### 第二节 细分产品规模预测

#### 一、权益类产品规模预测

#### 二、固收类产品规模预测

#### 三、混合及另类产品规模预测

### 第三节 行业经营效益预测

#### 一、管理费收入规模预测

#### 二、行业盈利水平预判

#### 三、市场集中度变化预判

## 第十六章 2026-2031年行业发展趋势研判

## 第一节 产品端发展趋势

### 一、产品工具化发展趋势

### 二、策略多元化发展趋势

### 三、配置型产品扩容趋势

## 第二节 渠道与客户端趋势

### 一、渠道格局演变趋势

### 二、投资者服务专业化趋势

### 三、投顾业务扩张趋势

## 第三节 机构竞争发展趋势

### 一、头部机构综合化趋势

### 二、中小机构专业化趋势

### 三、行业人才与组织演变趋势

## 第十七章 行业发展壁垒与进入退出分析

### 第一节 行业主要进入壁垒

#### 一、资本与牌照壁垒

#### 二、投研能力壁垒

#### 三、渠道与品牌壁垒

### 第二节 行业退出路径分析

#### 一、股权并购整合路径

#### 二、业务收缩转型路径

#### 三、行业整合演变方向

### 第三节 新进入主体优劣势分析

一、股东资源优势

二、业务起步短板

三、突围关键条件

## 第十八章 2026-2031年行业发展机会与投资建议

### 第一节 行业结构性机会梳理

一、细分赛道机会

二、业务模式创新机会

三、技术赋能带来机会

### 第二节 行业现存发展痛点

一、盈利模式局限性

二、投资者适配痛点

三、人才供给约束

### 第三节 机构发展策略建议

一、头部机构发展策略

二、中小型机构发展策略

三、产业链合作策略

## 图表目录

图表：公募基金行业产业链整体架构

图表：2024-2026年中国公募基金总管理资产规模变化(单位：万亿元)

图表：2024-2026年中国非货币公募基金规模变化(单位：万亿元)

图表：2024-2026年公募基金产品数量统计(单位：只)

图表：2024-2026年全行业管理费收入规模(单位：亿元)

图表：2026年公募细分产品市场营收占比结构

图表：2026年公募基金各销售渠道保有量占比饼图

图表：2024-2026年个人、机构投资者规模及占比变化

图表：公募基金行业市场集中度cr3/cr5/cr10变化

图表：公募基金行业波特五力竞争模型示意图

图表：头部10家公募基金2026年非货币管理规模对比表(单位：亿元)

图表：公募基金行业投研体系架构示意图

图表：2026-2031年公募基金总管理资产规模预测曲线(单位：万亿元)

图表：2026-2031年细分产品规模预测汇总表

图表：公募基金行业生命周期判断示意图

图表：公募基金行业风险传导路径示意图

图表：2026-2031年行业管理费收入预测(单位：亿元)

图表：公募基金行业进入壁垒拆解示意图

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](mailto:kf@51baogao.cn)

报告编号：4069132

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20260806/4069132.shtml>

在线订购：[点击这里](#)