

2026-2031年中国财富管理行业全景调研及发展趋势预测报告

报告简介

财富管理行业是现代金融服务业的重要组成，依托持牌金融机构为个人、家庭及企业客户提供资产诊断、资产配置、投资顾问、风险管理、传承规划等一体化综合金融服务，产品体系涵盖存款、理财、公募基金、保险、信托、私募及其他另类资产。行业串联资金端客户、资管产品供给方、投顾服务团队与金融基础设施，核心目标是实现客户资产长期保值增值，兼具居民财富保障功能与引导社会储蓄转化为产业投资的资源配置功能，是建设金融强国的重要一环，业务全程置于金融监管框架约束之下。

当前国内财富管理行业正处于从产品代销模式向买方投顾模式深度转型的阶段，行业发展逻辑由规模扩张转向专业价值创造。资管新规落地后，刚性兑付彻底打破，投资者风险认知持续重塑，行业监管不断完善，对适当性管理、信息披露、投资者保护提出更高标准。市场参与主体多元化，银行、券商、基金、保险、信托等机构依托各自资源形成差异化布局，行业竞争重心不再局限于产品渠道与流量争夺，转向大类资产配置能力、投研体系建设、长期客户陪伴服务以及全流程风险管控能力的比拼。未来，财富管理行业将沿着规范化、长期化、数智化方向持续演进。养老金融、家族财富传承、企业资产隔离等细分需求持续扩容，机构持续完善多资产、多策略的产品矩阵；人工智能、大数据等技术深度嵌入投研、客户画像、智能风控与资产再平衡等业务环节，数字化投顾服务覆盖更广客群。行业更加注重引导长期资金投向实体经济与战略性新兴产业，买方投顾服务体系持续健全，机构考核机制逐步弱化短期交易导向，转向客户长期资产收益与财富目标达成。

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、单项冠军、行业地位证明，申请申报。

报告目录

第一章 财富管理行业综述及研究基础

第一节 财富管理行业定义与边界

一、财富管理行业核心内涵

二、财富管理服务范畴界定

三、本报告研究口径与范围

第二节 财富管理行业研究方法

一、基础调研方法

二、数据测算模型

三、预测假设条件

第三节 报告研究框架与研究价值

一、报告分析框架

二、研究局限性说明

三、报告应用价值

第二章 财富管理行业产业链深度分析

第一节 财富管理产业链整体架构

一、产业链结构梳理

二、产业链价值流转逻辑

三、产业链参与主体分类

第二节 上游资产供给端分析

一、底层资产供给主体

二、资产创设环节价值分析

三、上游供给变化特征

第三节 中游财富服务机构分析

一、财富服务机构功能定位

二、资产配置服务环节拆解

三、投研与风控配套服务

第四节 下游客户需求端分析

一、客户分层体系

二、客户需求演化路径

三、客户服务触点渠道

第五节 产业链价值分配格局

一、各环节收益分配特征

二、产业链议价能力对比

三、产业链重构驱动因素

第三章 2024-2026年中国财富管理行业市场规模现状

第一节 行业整体市场规模测算

一、2024年行业市场规模

二、2025年行业市场规模

三、2026年行业市场规模

第二节 行业资产总量结构分析

一、存量资产规模结构

二、新增资产流入规模

三、资产规模增速对比

第三节 行业营收规模分析

一、行业整体营收规模

二、不同业务类型营收拆分

三、行业盈利空间测算

第四节 行业客户体量统计

一、全量客户数量规模

二、分层客户数量结构

三、客户资产均值测算

第四章 财富管理行业细分市场分析

第一节 按服务客群划分细分市场

一、大众财富管理市场

二、中产财富管理市场

三、高净值财富管理市场

四、超高净值财富管理市场

第二节 按业务类型划分细分市场

一、资产配置服务市场

二、投资顾问服务市场

三、财富传承服务市场

四、综合财务规划市场

第三节 按底层产品类型划分细分市场

一、标准化产品财富管理市场

二、另类资产配置市场

三、长期保障类财富管理市场

第四节 2024-2026年各细分市场规模对比

一、细分市场规模横向对比

二、细分市场增速差异分析

三、细分市场发展成熟度评价

第五章 财富管理行业渠道市场分析

第一节 线下财富管理渠道

一、银行私行渠道

二、券商营业部渠道

三、独立理财工作室渠道

第二节 线上数字化财富渠道

一、线上投顾平台渠道

二、金融app财富服务渠道

三、短视频及社群理财渠道

第三节 混合式线上线下渠道

一、o2o财富服务模式

二、渠道转化效率测算

三、渠道客户留存特征

第四节 渠道格局演变分析

一、各渠道市场占比变化

二、渠道获客成本对比

三、渠道未来迭代方向

第六章 财富管理行业客户需求特征分析

第一节 大众客群需求特征

一、风险偏好特征

二、资产配置倾向

三、服务价格敏感度

第二节 中产客群需求特征

一、资产保值增值诉求

二、长期财务规划需求

三、服务体验要求

第三节 高净值客群需求特征

一、多元资产配置需求

二、家族财富管理诉求

三、跨周期财富规划需求

第四节 客户需求变迁趋势

一、需求从产品转向方案

二、从短期收益到长期资产配置

三、全生命周期财富规划需求上升

第七章 财富管理行业技术赋能分析

第一节 金融科技在财富管理行业应用场景

- 一、智能资产配置系统
- 二、智能客户画像系统
- 三、智能风控与产品筛选系统

第二节 ai技术落地现状

- 一、ai投研辅助应用
- 二、ai理财顾问应用
- 三、ai运营与客户服务应用

第三节 数字化转型投入与产出

- 一、行业数字化投入规模
- 二、数字化带来运营效率变化
- 三、数字化转型壁垒分析

第四节 技术迭代对行业商业模式冲击

- 一、服务成本重构
- 二、机构竞争优势转移
- 三、技术带来新业务机会

第八章 财富管理行业竞争格局分析

第一节 行业整体竞争结构

- 一、行业市场集中度测算
- 二、竞争梯队划分
- 三、行业竞争强度评估

第二节 不同类型机构竞争对比

- 一、银行系财富机构竞争特征
- 二、券商系财富机构竞争特征
- 三、公募基金系财富机构竞争特征
- 四、第三方独立财富机构竞争特征

第三节 行业核心竞争要素分析

- 一、投研能力竞争
- 二、客户服务能力竞争
- 三、资产获取能力竞争
- 四、风控体系竞争

第四节 行业竞争格局演变特征

- 一、竞争重心转移规律
- 二、市场份额变动特征
- 三、差异化竞争路径

第九章 领先企业深度分析

第一节 工商银行财富管理部

- 一、企业概况
- 二、核心业务与产品体系
- 三、核心竞争优势
- 四、业务发展动态

第二节 中信证券财富管理

- 一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第三节 嘉实财富管理有限公司

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第四节 中欧财富销售有限公司

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第五节 华泰证券财富管理

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第六节 平安银行私行部

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第七节 盈米基金

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第八节 汇添富基金销售有限公司

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第九节 光大银行财富管理部

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第十节 国寿财富管理有限公司

一、企业概况

二、核心业务与产品体系

三、核心竞争优势

四、业务发展动态

第十章 财富管理行业进入壁垒与退出机制

第一节 行业主要进入壁垒

一、客户资源壁垒

二、投研人才壁垒

三、系统技术壁垒

四、品牌信任壁垒

第二节 行业退出路径分析

一、业务收缩退出

二、并购整合退出

三、关停清算退出

第三节 行业并购重组现状

一、并购交易规模

二、并购类型分析

三、并购整合难点

第四节 行业并购机会研判

一、并购价值评估维度

二、潜在并购标的特征

三、并购整合风险

第十一章 财富管理行业风险因素分析

第一节 市场波动风险

一、底层资产价格波动风险

二、客户资产回撤风险

三、业务收入波动风险

第二节 业务运营风险

一、客户适当性管理风险

二、投顾业务履职风险

三、服务流程操作风险

第三节 机构经营风险

一、人才流失风险

二、渠道依赖风险

三、盈利模式单一风险

第四节 风险对冲与应对策略

一、风控体系建设方案

二、业务结构优化策略

三、客户预期管理手段

第十二章 2026-2031年中国财富管理行业市场规模预测

第一节 行业增长驱动模型构建

一、预测核心变量选取

二、情景假设(基准/乐观/保守)

三、预测模型校验

第二节 2026-2031年行业整体规模预测

一、基准情景市场规模预测

二、乐观情景市场规模预测

三、保守情景市场规模预测

第三节 细分赛道规模预测

一、按客群赛道规模预测

二、按业务类型赛道预测

三、各赛道增速对比

第四节 行业营收与盈利预测

一、行业营收规模预测

二、行业利润率变化预测

三、行业资产保有量预测

第十三章 2026-2031年财富管理行业发展趋势预判

第一节 商业模式发展趋势

一、卖方转买方投顾趋势

二、账户化管理普及趋势

三、综合化财富方案趋势

第二节 产品供给发展趋势

一、产品净值化持续深化

二、长期资产占比提升

三、定制化资产配置增长

第三节 客户服务发展趋势

一、分层精细化服务

二、家族化财富服务扩张

三、全生命周期财务规划普及

第四节 技术应用发展趋势

一、ai深度融入投研与客户服务

二、数字化风控体系普及

三、线上线下一体化服务成熟

第十四章 财富管理行业投资机会分析

第一节 赛道投资机会

一、买方投顾业务投资机会

二、数字化财富平台机会

三、高净值家族财富业务机会

第二节 产业链环节投资机会

一、上游资产创设环节机会

二、投研中台服务商机会

三、客户服务配套服务商机会

第三节 区域市场投资机会

一、成熟区域市场机会

二、新兴区域市场机会

三、下沉市场机会

第四节 投资价值评估维度

一、成长性评估指标

二、盈利质量评估指标

三、长期壁垒评估指标

第十五章 财富管理行业投资风险提示

第一节 宏观环境风险

一、宏观资产回报率下行风险

二、居民财富增速放缓风险

三、资产价格周期性波动风险

第二节 业务模式风险

一、投顾业务盈利兑现风险

二、客户迁移成本与留存风险

三、费率下行挤压利润风险

第三节 竞争迭代风险

一、头部机构挤压中小机构风险

二、新技术颠覆原有业务模式风险

三、人才争夺推高人力成本风险

第四节 投资风控建议

一、投资标的筛选建议

二、投资节奏把控建议

三、投后管理要点

第十六章 行业发展战略与企业对策建议

第一节 机构整体战略选择

一、深耕细分客群战略

二、全产业链协同战略

三、数字化转型战略

第二节 业务体系优化建议

一、投研中台建设对策

二、产品货架体系搭建

三、客户分层运营方案

第三节 人才体系建设对策

一、理财师培养体系建设

二、投研团队搭建策略

三、长效激励机制设计

第四节 风控与运营体系优化

一、全流程风控落地对策

二、客户适当性管理优化

三、运营流程降本增效方案

第十七章 中道泰和产业咨询师总结与研究结论

第一节 行业现状总结

一、行业当前发展阶段判定

二、行业核心特征总结

三、当前行业核心矛盾

第二节 中长期前景结论

一、2026-2031年行业增长空间结论

二、行业格局演化结论

三、商业模式演化结论

第三节 战略建议总述

一、存量机构发展建议

二、新进入者战略建议

三、资本方投资决策建议

图表目录

- 图表：财富管理行业产业链结构示意图
- 图表：2024-2026年中国财富管理行业市场规模及增速
- 图表：2024-2026年财富管理行业细分市场规模对比
- 图表：财富管理客户分层结构占比
- 图表：财富管理各渠道市场份额占比
- 图表：财富管理行业市场集中度cr3、cr5、cr10变化趋势
- 图表：2026-2031年中国财富管理行业市场规模预测趋势
- 图表：2026-2031年财富管理细分赛道规模预测对比
- 图表：财富管理行业技术赋能应用架构
- 图表：行业并购交易数量与交易规模趋势
- 图表：财富管理行业2024-2026年市场规模数据统计
- 图表：2024-2026年财富管理细分市场规模及增速
- 图表：财富管理渠道市场占比统计
- 图表：财富管理客户分层资产规模统计
- 图表：行业竞争梯队划分
- 图表：10家重点企业核心经营指标对比(按2026年营收统计口径)
- 图表：2026-2031年行业整体规模预测数据(基准/乐观/保守)
- 图表：细分赛道2026-2031年预测数据
- 图表：行业核心驱动因素与制约因素对比
- 图表：行业投资机会与风险矩阵

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：4070126

本文地址：<https://www.51baogao.cn/baogao/20261019/4070126.shtml>

在线订购：[点击这里](#)