

# 2020-2025年中国智能投顾行业发展前景预测及投资战略研究报告

报告大纲

## 一、报告简介

华经情报网发布的《2020-2025年中国智能投顾行业发展前景预测及投资战略研究报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/detail/501873.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

智能投顾，是指利用云计算、智能算法、机器学习等技术，将现代资产组合理论应用到模型中，结合投资者个人财务状况、风险偏好和收益目标，为投资者提供最佳投资组合。随着互联网金融的发展，大众互联网理财的观念渐渐普及。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

报告目录：

### 第一章 智能投顾行业基本概况

#### 第一节 智能投顾的定义及特点

- 一、智能投顾的定义
- 二、智能投顾的特点
- 三、智能投顾服务链

#### 第二节 智能投顾行业发展特征

- 一、智能投顾与传统投顾对比
- 二、智能投顾可简化服务流程
- 三、智能投顾低门槛、低费率
- 四、较高专业化程度和策略执行力
- 五、智能投顾具有丰富的定制化场景

#### 第三节 智能投顾为投资者提供的服务范围

#### 第四节 智能投顾相对传统模式具有三大优势

- 一、门槛低
- 二、费用低
- 三、信息透明度高

### 第二章 全球智能投顾市场发展分析

#### 第一节 全球智能投顾市场发展状况

- 一、全球智能投顾发展现状
- 二、全球智能投顾竞争企业
- 三、全球智能投顾管理规模
- 四、全球各国智能投顾平台

五、传统金融机构布局智能投顾

六、全球智能投顾利用率预测

第二节 美国智能投顾市场分析

一、美国智能投顾发展历程

二、美国智能投顾的主要模式

（一）被动智能投资平台典范--WealthFront

（二）主动智能投资平台标杆--Motifinvesting

（三）O2O智能投资平台代表--PersonalCapital

（四）账号智能管理平台典型--Trizic

三、美国已进入智能投顾时代

四、美国智能投顾收费模式分析

五、美国主要智能投顾公司情况

六、美国智能投顾市场空间巨大

第三节 全球智能投顾主要领先企业分析

一、Betterment

二、Wwalthfront

三、Personal Capital

四、Future Advisor

五、嘉信理财SIP

六、海外主要智能投顾公司对比

第三章 中国智能投顾市场发展环境分析

第一节 中国智能投顾市场监管及政策分析

第二节 中国私人可投资资产情况分析

一、中国私人可投资资产总额

二、中国居民储蓄率持续下降

三、中国资产管理规模增长趋势

四、中国高净值人群规模情况

第三节 中国智能投顾市场发展推动因素分析

一、经济发展带来巨大理财需求

二、互联网理财市场发展状况分析

三、一人一户政策放宽激发客户需求

四、互联网证券业务佣金率持续下行

五、一人一户政策放宽激发客户需求

六、智能投顾是证券业新格局下必争之地

七、泛资管时代下权益类资产比重提升

八、社会资产配置结构变化推动智能投顾发展

第四节 中国智能机器人发展状况分析

一、中国智能机器人销售情况

二、人工智能推动智能投顾发展

三、全球人工智能投资总额及交易笔数

第五节 大数据发展推动智能投顾的发展

一、中国大数据市场规模分析

二、大数据为智能投顾发展奠定基础

三、大数据提升资产管理的响应速度和风险量化水平

第四章 中国智能投顾市场发展分析

第一节 中国智能投顾市场发展状况

一、智能投顾可五种主流模式

二、我国智能投顾主要模式案例

（一）传统金融公司类智能投顾--平安一账通

（二）第三方财富公司类智能投顾--弥财

（三）互联网公司类智能投顾--京东智投

三、我国仍处于智能投顾初级阶段

四、我国智能投顾后劲十足

（一）财富管理起步晚市场大

（二）散户为主的投资结构提供广阔空间

（三）互联网金融在我国深入人心

五、国内智能投顾模式的主要类别

六、国内主要智能投顾公司特征分析

第二节 中国智能投顾市场发展规模分析

一、我国个人可投资资产规模分析

二、智能投顾资产管理规模分析

三、中国主要智能投顾平台

四、智能投顾国外典型公司

五、智能投顾三大类国内公司

六、智能投顾五种模式的对比

七、智能投顾收费情况分析

第三节 我国智能投顾先行爆发点分析

一、中外投资环境存在三大差异

## 二、我国数据分析模式将先行爆发

### 第四节 智能投顾存在问题分析

#### 一、智能投顾模式存在问题

(一) 模式较为初级

(二) 技术门槛不高

#### 三、国内公司开展智能投顾存在问题

(一) 投资者对被动长期投资模式接受度不高

(二) 代客理财受监管限制

(三) ETF市场不成熟，投资标的稀缺

(四) 收益亏算无法相互抵免

(五) 金融数据难以获取

(六) 模式有效性待验证

## 第五章 中国智能投顾主要领先企业分析

### 第一节 经典模式

一、宜信--投米RA

二、蓝海财富--智投圈

三、弥财--弥财

四、璇玑--灵玑

### 第二节 创新模式

一、雪球网--蛋卷基金“斗牛二八轮动”

### 第三节 资产配置建议

一、盈米财富--且慢

二、京东金融--智投

三、平安--平安一账通

四、钱景财富--钱景私人财富

五、小金所--机器人投顾

六、拿铁财经--拿铁财经

七、理财魔方--理财魔方

### 第四节 股票分析

一、个股、组合推荐

(一) 微量网--微量网

(二) 祥云信息--胜算在握

(三) 钱大人--钱大人

(四) 羽时金融--羽时炼金术

(五) 资配易--资配易SIAI机器人

(六) 财鲸--财鲸

二、条件选股

(一) 百度--百度股市通智能选股

(二) 慧理财--慧理财

三、行情预测

(一) 同花顺--iFinD智能投顾

第五节 其他

一、记账评估

(一) 挖财--钱管家资产体验

第六章 2020-2025年中国智能投顾市场前景及投资策略

第一节 智能投顾市场前景分析

一、智能投顾市场发展展望

二、智能投顾市场发展趋势

三、智能机器人发展趋势及前景

四、智能投顾管理资产规模预测

第二节 智能投顾市场投资机会分析

一、智能机器人投资机会分析

二、智能投资软件市场投资机会

第三节 智能投顾市场投资策略分析

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/501873.html>