|  |
| --- |
| [中国智能投顾行业现状分析与发展趋势研究报告（2024年版）](https://www.20087.com/3/99/ZhiNengTouGuShiChangDiaoYanYuQia.html) |



#### [中国市场调研网](https://www.20087.com/)

[www.20087.com](https://www.20087.com/)

一、基本信息

|  |  |
| --- | --- |
| 名称： | [中国智能投顾行业现状分析与发展趋势研究报告（2024年版）](https://www.20087.com/3/99/ZhiNengTouGuShiChangDiaoYanYuQia.html) |
| 报告编号： | 1937993　　←电话咨询时，请说明该编号。 |
| 市场价： | 电子版：8200 元　　纸介＋电子版：8500 元 |
| 优惠价： | 电子版：7360 元　　纸介＋电子版：7660 元　　可提供增值税专用发票 |
| 咨询电话： | 400 612 8668、010-66181099、010-66182099、010-66183099 |
| Email： | Kf@20087.com |
| 在线阅读： | [<https://www.20087.com/3/99/ZhiNengTouGuShiChangDiaoYanYuQia.html>](https://www.20087.com/2/95/ZhiNengXiWanJiShiChangQianJingYuCe.html) |
| 温馨提示： | 订购英文、日文等版本报告，请拨打订购咨询电话或发邮件咨询。 |

二、内容简介

　　智能投顾即利用算法和人工智能技术为投资者提供投资建议和资产管理服务，近年来随着金融科技的发展，智能投顾平台的数量和用户基数迅速增长。智能投顾能够根据投资者的风险偏好、财务状况和投资目标，提供个性化投资组合建议，降低了投资门槛，提高了资产配置效率。  
　　未来，智能投顾将更加注重情感智能和个性化服务。情感智能方面，通过分析投资者的情绪状态和行为模式，提供更加贴心的投资建议，增强用户体验。个性化服务方面，利用大数据和机器学习技术，深度挖掘用户需求，提供定制化的投资策略和财富管理方案。同时，随着监管框架的完善，智能投顾将更加注重合规性和透明度，增强用户信任。  
　　《[中国智能投顾行业现状分析与发展趋势研究报告（2024年版）](https://www.20087.com/3/99/ZhiNengTouGuShiChangDiaoYanYuQia.html)》基于多年监测调研数据，结合智能投顾行业现状与发展前景，全面分析了智能投顾市场需求、市场规模、产业链构成、价格机制以及智能投顾细分市场特性。智能投顾报告客观评估了市场前景，预测了发展趋势，深入分析了品牌竞争、市场集中度及智能投顾重点企业运营状况。同时，智能投顾报告识别了行业面临的风险与机遇，为投资者和决策者提供了科学、规范、客观的战略建议。  
  
第一章 智能投顾产业概述  
　　1.1 智能投顾介绍  
　　　　1.1.1 主要定义  
　　　　1.1.2 服务模式  
　　　　1.1.3 主要特征  
　　　　1.1.4 发展历程  
　　　　1.1.5 产业价值链  
　　1.2 智能投顾优势  
　　　　1.2.1 门槛低  
　　　　1.2.2 费用低  
　　　　1.2.3 高透明  
　　　　1.2.4 高效便捷  
　　　　1.2.5 投资表现优异  
　　1.3 智能投顾与传统投顾服务对比分析  
　　　　1.3.1 智能投顾与理财师  
　　　　1.3.2 智能投顾与基金经理  
　　　　1.3.3 智能投顾与研究员  
  
第二章 智能投顾产业发展驱动力分析  
　　2.1 大数据为智能投顾发展奠定基础  
　　　　2.1.1 数据维度增加奠定基础  
　　　　2.1.2 大数据提升资产管理效率  
　　　　2.1.3 海量数据重塑竞争格局  
　　2.2 人工智能推动智能投顾进步  
　　　　2.2.1 智能投顾AI核心技术  
　　　　2.2.2 人工智能是关键技术  
　　　　2.2.3 人工智能推动产业发展  
　　2.3 证券行业变革提供发展机遇  
　　　　2.3.1 券商探索新盈利点  
　　　　2.3.2 互联网证券奠定基础  
　　　　2.3.3 普惠金融持续推进  
　　　　2.3.4 客户需求激增  
　　　　2.3.5 证券业竞争格局变化  
　　2.4 社会资产配置结构变化推动  
　　　　2.4.1 人口结构变化提升投资度  
　　　　2.4.2 金融资产配置需求提升  
　　　　2.4.3 产业受风险投资热捧  
  
第三章 2019-2024年国际智能投顾产业发展分析  
　　3.1 2019-2024年国际智能投顾产业发展分析  
　　　　3.1.1 市场接受程度  
　　　　3.1.2 市场发展规模  
　　　　3.1.3 传统企业布局  
　　　　3.1.4 新兴公司兴起  
　　　　3.1.5 主要投资产品  
　　3.2 2019-2024年国际智能投顾产业市场服务分析  
　　　　3.2.1 市场服务范围  
　　　　3.2.2 税务筹划顾问  
　　　　3.2.3 投资组合优化顾问  
　　　　3.2.4 人机结合顾问  
　　3.3 2019-2024年美国智能投顾产业发展现状  
　　　　3.3.1 市场发展规模  
　　　　3.3.2 市场投资产品  
　　　　3.3.3 市场投资主体  
　　　　3.3.4 市场竞争格局  
　　　　3.3.5 市场规模预测  
  
第四章 2019-2024年中国智能投顾产业发展分析  
　　4.1 中国智能投顾产业发展概述  
　　　　4.1.1 智能投顾发展阶段  
　　　　4.1.2 智能投顾业务模式  
　　　　4.1.3 智能投顾模式分类  
　　4.2 2019-2024年中国智能投顾产业发展现状  
　　　　4.2.1 市场监管政策  
　　　　4.2.2 市场发展特点  
　　　　4.2.3 市场发展规模  
　　　　4.2.4 市场参与主体  
　　　　4.2.5 市场竞争格局  
　　　　4.2.6 智能投顾产品  
　　4.3 2019-2024年中国智能投顾理财平台分析  
　　　　4.3.1 全球资产配置型  
　　　　4.3.2 证券投资型  
　　　　4.3.3 理财超市型  
　　4.4 中国智能投顾产业发展存在的问题  
　　　　4.4.1 被动投资品种较少  
　　　　4.4.2 法律定位仍存障碍  
　　　　4.4.3 风控体系有待加强  
　　　　4.4.4 金融数据开放程度低  
　　　　4.4.5 外汇管制存在限制  
　　4.5 中国智能投顾产业投资策略  
　　　　4.5.1 加强合规化监管  
　　　　4.5.2 完善风控体系建设  
　　　　4.5.3 加快技术创新进步  
  
第五章 2019-2024年智能投顾主流模式分析  
　　5.1 智能投顾发展模式概述  
　　　　5.1.1 主流模式类型  
　　　　5.1.2 模式对比分析  
　　　　5.1.3 典型公司分析  
　　5.2 2019-2024年智能投顾产业模式发展分析  
　　　　5.2.1 模式发展现状  
　　　　5.2.2 盈利模式分析  
　　　　5.2.3 模式趋势预测  
　　5.3 智能投顾主流开发模式  
　　　　5.3.1 资产配置模式  
　　　　5.3.2 数据分析模式  
　　　　5.3.3 人机结合模式  
　　5.4 智能投顾平台业务模式  
　　　　5.4.1 独立建议型  
　　　　5.4.2 混合推荐型  
　　　　5.4.3 一键理财型  
  
第六章 2019-2024年国际智能投顾典型企业分析  
　　6.1 Wealthfront  
　　　　6.1.1 企业发展概况  
　　　　6.1.2 业务发展特色  
　　　　6.1.3 产品及服务分析  
　　　　6.1.4 其他服务分析  
　　6.2 Betterment  
　　　　6.2.1 企业发展概况  
　　　　6.2.2 业务发展特色  
　　　　6.2.3 企业主要特点  
　　　　6.2.4 业务服务模式  
　　6.3 Personal Capital  
　　　　6.3.1 企业发展概况  
　　　　6.3.2 主要商业模式  
　　6.4 Future Advisor  
　　　　6.4.1 企业发展概况  
　　　　6.4.2 市场服务定位  
　　　　6.4.3 竞争差异分析  
　　6.5 嘉信SIP  
　　　　6.5.1 企业发展概况  
　　　　6.5.2 投资组合产品  
  
第七章 2019-2024年中国智能投顾产业重点企业分析  
　　7.1 华泰证券  
　　　　7.1.1 企业发展概况  
　　　　7.1.2 经营效益分析  
　　　　7.1.3 业务经营分析  
　　　　7.1.4 财务状况分析  
　　　　7.1.5 智能投顾布局  
　　　　7.1.6 未来前景展望  
　　7.2 广发证券  
　　　　7.2.1 企业发展概况  
　　　　7.2.2 经营效益分析  
　　　　7.2.3 业务经营分析  
　　　　7.2.4 财务状况分析  
　　　　7.2.5 智能投顾布局  
　　7.3 光大证券  
　　　　7.3.1 企业发展概况  
　　　　7.3.2 经营效益分析  
　　　　7.3.3 业务经营分析  
　　　　7.3.4 财务状况分析  
　　　　7.3.5 智能投顾布局  
　　7.4 金贝塔  
　　　　7.4.1 企业发展概况  
　　　　7.4.2 主要商业模式  
　　　　7.4.3 投融资状况  
　　　　7.4.4 企业投资前景  
　　7.5 同花顺i问财  
　　　　7.5.1 企业发展概况  
　　　　7.5.2 企业业务优势  
　　　　7.5.3 企业核心竞争力  
　　　　7.5.4 企业布局状况  
　　7.6 理财魔方  
　　　　7.6.1 企业发展概况  
　　　　7.6.2 企业竞争优势  
　　　　7.6.3 主要商业模式  
　　7.7 慧理财  
　　　　7.7.1 企业发展概况  
　　　　7.7.2 目标客户定位  
　　　　7.7.3 主要商业模式  
　　7.8 蓝海智投  
　　　　7.8.1 企业发展概况  
　　　　7.8.2 投资标的选择  
　　　　7.8.3 企业竞争优势  
　　7.9 微量网  
　　　　7.9.1 企业发展概况  
　　　　7.9.2 企业发展现状  
　　　　7.9.3 商业模式分析  
　　　　7.9.4 核心竞争优势  
　　7.10 聚爱财PLUS  
　　　　7.10.1 企业发展概况  
　　　　7.10.2 企业发展现状  
　　　　7.10.3 主要商业模式  
　　7.11 智炜数昂  
　　　　7.11.1 企业发展概况  
　　　　7.11.2 企业发展现状  
　　　　7.11.3 主要商业模式  
　　7.12 其他企业  
　　　　7.12.1 京东智投  
　　　　7.12.2 平安一账通  
　　　　7.12.3 投米RA  
  
第八章 2019-2024年智能投顾产业投融资分析及风险预警  
　　8.1 2019-2024年智能投顾产业投融资分析  
　　　　8.1.1 国际融资规模  
　　　　8.1.2 中国融资规模  
　　　　8.1.3 机构投资动向  
　　8.2 2019-2024年中外智能投顾产业投资环境差异性分析  
　　　　8.2.1 监管的差异  
　　　　8.2.2 成本的差异  
　　　　8.2.3 投资产品差异  
　　　　8.2.4 投资风格差异  
　　8.3 2019-2024年智能投顾产业投资机会分析  
　　　　8.3.1 投资驱动因素  
　　　　8.3.2 潜在投资主体  
　　　　8.3.3 市场投资要点  
　　8.4 2019-2024年智能投顾产业投资前景研究分析  
　　　　8.4.1 市场投资前景研究  
　　　　8.4.2 投资建议分析  
　　　　8.4.3 投资前景研究选择  
　　8.5 2019-2024年智能投顾产业投资前景预警  
　　　　8.5.1 监管政策风险  
　　　　8.5.2 模型失效风险  
　　　　8.5.3 业务开展进度风险  
　　　　8.5.4 技术创新风险  
  
第九章 中智.林.　2024-2030年智能投顾产业趋势预测与预测  
　　9.1 2024-2030年智能投顾产业趋势预测分析  
　　　　9.1.1 市场监管展望  
　　　　9.1.2 市场趋势预测  
　　　　9.1.3 产业发展展望  
　　9.2 2024-2030年智能投顾产业发展趋势分析  
　　　　9.2.1 总体发展方向  
　　　　9.2.2 “券商+”趋势  
　　　　9.2.3 “互联网+”趋势  
　　9.3 2024-2030年智能投顾产业规模预测  
　　　　9.3.1 国际市场规模预测  
　　　　9.3.2 中国市场规模预测  
　　　　9.3.3 资管市场规模预测  
　　　　9.3.4 智能投顾管理规模预测  
  
图表目录  
　　图表 智能投顾和传统投顾特征对比  
　　图表 智能投顾发展历程  
　　图表 投顾服务从1.0迈向3.0智能时代  
　　图表 传统金融机构私人银行部门与智能投顾公司的最低投资限额对比  
　　图表 传统投顾和智能投顾费用对比  
　　图表 智能投顾与理财师对比分析  
　　图表 智能投顾与基金经理对比分析  
　　图表 智能投顾与研究员  
　　图表 2024-2030年中国大数据总量及其增速  
　　图表 2019-2024年全球人工智能投资总额及交易笔数  
　　图表 人工智能在智能投顾中的作用  
　　图表 2019-2024年券商经纪业佣金率  
　　图表 2019-2024年中国网民数量及互联网普及率  
　　图表 2023-2024年自然人投资者数量  
　　图表 2023-2024年中国网民结构占比  
　　图表 2019-2024年中国居民资产配置结构  
　　图表 2024年中英美居民金融资产配置比重  
　　图表 2024年中国高净值人群投资需求  
　　图表 全球智能投顾产业接受度占比分布  
　　图表 海外智能投顾企业一览  
　　图表 海外各国智能投顾平台一览  
　　图表 2019-2024年全球传统金融机构参与智能投顾产业情况一览  
　　图表 典型智能投顾产品比较  
　　图表 截止2024年主动管理型基金与被动管理型基金比较分析  
　　图表 智能投顾产业服务内容  
　　图表 美国前五大智能投顾公司管理资产  
　　图表 智能投顾产品介绍和收费标准  
　　图表 截止2024年美国智能投顾产业集中度  
　　图表 2024-2030年机器人投顾管理资产规模及其增速预测  
　　图表 美国市场管理资产规模  
　　图表 国内智能投顾模式的主要分类  
　　图表 投顾和资管业务监管实践国际对比  
　　图表 2023-2024年智能投顾监管政策一览  
　　图表 国内智能投顾公司分类  
　　图表 中国智能投顾产业市场竞争格局  
略……

了解《[中国智能投顾行业现状分析与发展趋势研究报告（2024年版）](https://www.20087.com/3/99/ZhiNengTouGuShiChangDiaoYanYuQia.html)》，报告编号：1937993，

请致电：400-612-8668、010-66181099、66182099、66183099，

Email邮箱：[Kf@20087.com](mailto:Kf@20087.com)

详细介绍：<https://www.20087.com/3/99/ZhiNengTouGuShiChangDiaoYanYuQia.html>

了解更多，请访问上述链接，以下无内容！