|  |
| --- |
| [2025-2031年中国智能投顾行业发展深度调研与未来趋势报告](https://www.20087.com/1/20/ZhiNengTouGuFaZhanQuShiFenXi.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： | [2025-2031年中国智能投顾行业发展深度调研与未来趋势报告](https://www.20087.com/1/20/ZhiNengTouGuFaZhanQuShiFenXi.html) |
| 报告编号： | 2552201　　←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/1/20/ZhiNengTouGuFaZhanQuShiFenXi.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。  
　　《[2025-2031年中国智能投顾行业发展深度调研与未来趋势报告](https://www.20087.com/1/20/ZhiNengTouGuFaZhanQuShiFenXi.html)》依托权威机构及行业协会数据，结合智能投顾行业的宏观环境与微观实践，从智能投顾市场规模、市场需求、技术现状及产业链结构等多维度进行了系统调研与分析。报告通过严谨的研究方法与翔实的数据支持，辅以直观图表，全面剖析了智能投顾行业发展趋势、重点企业表现及市场竞争格局，并通过SWOT分析揭示了行业机遇与潜在风险，为智能投顾企业、投资机构及政府部门提供了科学的发展战略与投资策略建议，是洞悉行业趋势、规避经营风险、优化决策的重要参考工具。  
  
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--Motifivesting  
　　　　　　（三）O2O智能投资平台代表--PersonalCaptial  
　　　　　　（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、人工智能推动投智能顾发展  
　　　　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  
　　中国资本市场上缺少投资者大数据，不成熟的数据管理体制在数据共享方面造成障碍。ETF数量少，同时缺少成熟的投资品种，难以做到智能的高效配置及调整。而美国ETF市场总规模约达3万亿美元，发展成熟。以ETF指数型基金、FOF基金为代表的产品迅速崛起，成为资产管理行业的发展趋势。  
　　中国智能投顾主要平台综合竞争力排名  
　　中国智能投顾主要平台综合竞争力星级排名  
　　2017 年我国智能投顾的市场规模达到 397.5 亿元， 未来几年将保持快速增长的态势。预计到 我国智能投顾市场规模将达 到 1884.7 亿元，未来三年的市场规模年均复合增长率将达到年 68.0%。  
　　我国智能投顾市场规模情况  
　　　　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 2025-2031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 中.智.林.　智能投顾市场投资策略分析  
略……

了解《[2025-2031年中国智能投顾行业发展深度调研与未来趋势报告](https://www.20087.com/1/20/ZhiNengTouGuFaZhanQuShiFenXi.html)》，报告编号：2552201，

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/1/20/ZhiNengTouGuFaZhanQuShiFenXi.html>

热点：智能投顾产品有哪些、智能投顾平台、智能投顾能否取代传统投顾、智能投顾主要运用云计算大数据、ifind智能投顾、智能投顾客户都能认识到自动化工具、智能投顾人工投顾、智能投顾除了投资建议功能,还涉及投资组合管理

了解更多，请访问上述链接，以下无内容！