|  |
| --- |
| [2025-2031年中国智能投顾市场现状全面调研与发展趋势预测](https://www.20087.com/1/09/ZhiNengTouGuFaZhanQuShi.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年中国智能投顾市场现状全面调研与发展趋势预测](https://www.20087.com/1/09/ZhiNengTouGuFaZhanQuShi.html) |
| 报告编号： | 2612091　　←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/1/09/ZhiNengTouGuFaZhanQuShi.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机器学习技术为用户提供个性化投资建议的服务，近年来随着金融科技的兴起，智能投顾平台迅速普及。通过大数据分析，智能投顾能够根据用户的风险偏好、财务状况和投资目标，提供定制化的资产配置方案，降低了投资门槛，提高了金融服务的可获得性。  
　　未来，智能投顾将更加注重用户体验和智能化水平。随着AI技术的深化应用，智能投顾将能够实时分析市场动态，提供更加精准的投资策略。同时，情感计算和自然语言处理技术的融合，将使智能投顾具备理解用户情绪和意图的能力，提供更加人性化的服务。此外，跨平台集成和多资产类别支持，将拓宽智能投顾的服务范围，满足用户一站式财富管理的需求。  
　　《[2025-2031年中国智能投顾市场现状全面调研与发展趋势预测](https://www.20087.com/1/09/ZhiNengTouGuFaZhanQuShi.html)》系统分析了智能投顾行业的市场需求、市场规模及价格动态，全面梳理了智能投顾产业链结构，并对智能投顾细分市场进行了深入探究。报告基于详实数据，科学预测了智能投顾市场前景与发展趋势，重点剖析了品牌竞争格局、市场集中度及重点企业的市场地位。通过SWOT分析，报告识别了行业面临的机遇与风险，并提出了针对性发展策略与建议，为智能投顾企业、研究机构及政府部门提供了准确、及时的行业信息，是制定战略决策的重要参考工具，对推动行业健康发展具有重要指导意义。  
  
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  
　　　　国内智能投顾的主要模式  
　　　　服务对象服务模式  
　　　　个人根据客户的风险属性来确定股票、债券和货币的配置比例  
　　　　个人根据市场舆情监测分析提供的主题投资策略  
　　　　个人跟着牛人炒股的社交投资工具  
　　　　个人根据量化指标分析的量化投资策略  
　　　　个人针对海外成熟市场的全球资产配置  
　　　　机构金融机构的资产管理系统、客户管理系统和资产托管系统  
　　　　机构基于金融语义分析和金融大数据分析的数据服务  
　　　　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 2020-2025年国际智能投顾产业发展分析  
　　3.1 2020-2025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 2020-2025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 2020-2025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 市场竞争态势  
　　　　3.3.5 市场规模预测  
  
第四章 2020-2025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 2020-2025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 2020-2025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 中国智能投顾产业发展策略  
　　　　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 2020-2025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 2020-2025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 模式发展前景  
　　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 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 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 企业发展战略  
　　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  
  
第八章 2020-2025年智能投顾产业投融资分析及风险预警  
　　8.1 2020-2025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 2020-2025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 2020-2025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 2020-2025年智能投顾产业投资策略分析  
　　　　8.4.1 市场投资策略  
　　　　8.4.2 投资建议分析  
　　　　8.4.3 投资策略选择  
　　8.5 2020-2025年智能投顾产业投资风险预警  
　　　　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)2025-2031年智能投顾产业发展前景与预测  
　　9.1 2025-2031年智能投顾产业发展前景分析  
　　　　9.1.1 市场监管展望  
　　　　9.1.2 市场发展前景  
　　　　9.1.3 产业发展展望  
　　9.2 2025-2031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 2025-2031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 人工智能在智能投顾中的作用  
　　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 典型智能投顾产品比较  
　　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 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 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  
　　图表 百度基于“百度大脑+大数据”的量化投资决策系统  
　　图表 智能投顾模式分析  
　　图表 智能投顾五种模式对比分析  
　　图表 智能投顾五种模式的国外典型公司  
　　图表 国内智能投顾三大类公司  
　　图表 智能投顾盈利模式拆解  
　　图表 资产大类的投资范围  
　　图表 国内部分智能投顾理财平台一览  
　　图表 独立建议型智能投顾平台运营模式  
　　图表 混合推荐型智能投顾平台运营模式  
　　图表 一键理财型智能投顾平台运营模式  
略……

了解《[2025-2031年中国智能投顾市场现状全面调研与发展趋势预测](https://www.20087.com/1/09/ZhiNengTouGuFaZhanQuShi.html)》，报告编号：2612091，

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/1/09/ZhiNengTouGuFaZhanQuShi.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！