

# 2016-2022年智能投顾产业 行业市场监测与投资前景预测报告

## 报告目录及图表目录

中国产业研究报告网 编制  
[www.chinairr.org](http://www.chinairr.org)

## 一、报告报价

《2016-2022年智能投顾产业行业市场监测与投资前景预测报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.chinairr.org/report/R13/R1301/201610/24-216817.html>

产品价格：纸介版9800元 电子版9800元 纸介+电子10000元

订购电话: 400-600-8596 010-80993936

传真: 010-60343813

网址: <http://www.chinairr.org>

Email: [sales@chyxx.com](mailto:sales@chyxx.com)

联系人：刘老师 陈老师 谭老师

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、说明、目录、图表目录

2016年，金融科技成为金融领域的新宠，越来越多企业开始用技术手段改善金融体系的各个方面，其中人工智能对于传统金融行业的改变尤其引人注目。在投资管理领域，金融科技也开始发挥作用，智能投顾产品不断面世。所谓智能投顾（也称机器人投顾），就是用云计算、大数据、机器学习/深度学习等技术将资产组合理论等其他金融投资理论应用到模型中，结合投资者个人财务状况和风险偏好，为投资者提供最佳投资组合。

相对于传统投顾模式，智能投顾具有门槛低、费用低、信息透明度高三大显著优势，2013-2015年机器人管理的资产已经从2012年的几乎为零迅速增加至187亿美元。海外市场方面，在美国以Wealthfront、Betterment、FutureAdvisor与嘉信SIP为代表的智能投顾公司层出不穷，在具体运营上也各具特色。在中国市场方面，我国智能投顾概念的出现一方面是在普惠金融、全民理财的趋势引导下，传统投资顾问行业自然转型的结果；一方面是互联网、大数据技术、量化投资技术的加速发展二推动的。国内智能投顾产业集中爆发在2014-2015年间，目前尚处于起步阶段；虽然晚于国外市场几年时间，但目前已经有多家公司推出了丰富的智能投顾产品，发展态势迅猛。

2016年下半年以来，我国监管层面开始重点关注智能投顾行业的动态，密集发声规范市场环境，监管规则落地可期。一旦监管方面的不确定性消除，智能投顾行业将迎来前所未有的发展机遇，实现由量及质的全面繁荣。

### 报告目录

#### 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2014-2016年国际智能投顾产业发展分析

3.12014-2016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

## 3.22014-2016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

## 3.32014-2016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2014-2016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

### 4.22014-2016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

### 4.32014-2016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2014-2016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
- 5.22014-2016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2014-2016年国际智能投顾典型企业分析

- 6.1Wealthfront
- 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

## 6.2Betterment

### 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

## 6.3Personal Capital

### 6.3.1企业发展概况

### 6.3.2主要商业模式

## 6.4Future 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2014-2016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

## 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2014-2016年智能投顾产业投融资分析及风险预警

8.12014-2016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

8.22014-2016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

8.32014-2016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

8.42014-2016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

8.52014-2016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2016-2022年智能投顾产业发展前景与预测

9.12016-2022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

9.22016-2022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

9.32016-2022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

## 部分图表目录

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2014-2020年中国大数据总量及其增速

图表2011-2016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2013-2016年券商经纪业佣金率

图表2005-2015年中国网民数量及互联网普及率

图表2015-2016年自然人投资者数量

图表2014-2015年中国网民结构占比

图表2008-2014年中国居民资产配置结构

图表2014年中美居民金融资产配置比重

图表2015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2013-2016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2015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2016年美国智能投顾产业集中度

图表2016-2022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2015-2016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

更多图表见正文。。。

详细请访问：<http://www.chinairr.org/report/R13/R1301/201610/24-216817.html>