

# 2020-2025年中国财富管理行业深度分析及投资规划研究建议报告

报告大纲

## 一、报告简介

华经情报网发布的《2020-2025年中国财富管理行业深度分析及投资规划研究建议报告》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/channel/finance/647919.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

财富一般分为个人财富、社会财富、国家财富三种。财富管理是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。财富管理范围包括:现金储蓄及管理、债务管理、个人风险管理、保险计划、投资组合管理、退休计划及遗产安排。

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1章：中国财富管理行业综述

#### 1.1财富管理行业的定义

##### 1.1.1财富管理的内涵

##### 1.1.2财富管理与资产管理的区别

##### 1.1.3财富管理的主要经营机构

##### 1.1.4财富管理的具体流程

##### 1.1.5财富管理开展业务的模式

#### 1.2财富管理行业的发展阶段

##### 1.2.1以产品为中心的阶段

##### 1.2.2以销售为中心的阶段

##### 1.2.3以客户为中心的阶段

#### 1.3财富管理行业的业务体系

##### 1.3.1财富管理的核心产品（服务）

##### 1.3.2财富管理的系统平台

##### 1.3.3财富管理的服务流程与渠道

##### 1.3.4财富管理的服务团队

#### 1.4财富管理客户金融需求特征分析

##### 1.4.1新的金融需求逐渐形成

##### 1.4.2支出结构多元化趋势

##### 1.4.3理财观念与理财方式间的偏差

##### 1.4.4多样的投资组合对理财顾问的代理需求

##### 1.4.5对银行产品附加值的逐渐认可

#### 1.5财富管理行业发展的驱动因素

1.5.1经济持续快速发展

1.5.2资产价格的上升

1.5.3金融机构业务转型压力

1.5.4富裕人群理财需求强烈

第2章：中国财富管理行业市场环境分析

2.1财富管理行业政策与监管环境

2.1.1商业银行的监管政策

2.1.2证券公司的监管政策

2.1.3信托公司的监管政策

2.1.4保险公司的监管政策

2.1.5基金公司的监管政策

2.1.6其他机构的监管政策

2.2财富管理行业宏观经济环境

2.2.1国内GDP增长情况分析

2.2.2工业经济增长分析

2.2.3社会消费品零售总额

2.2.4进出口总额及其增长

2.3财富管理行业金融环境

2.3.1国内货币供给情况分析

2.3.2国内融资结构转变趋势

2.3.3利率市场化改革智研

2.3.4央行信贷政策分析

2.4财富管理行业消费环境分析

2.4.1全球消费者消费趋势分析

2.4.2国内通胀水平分析

2.4.3国内产品品类的消费方向

2.4.4国民的收入水平分析

2.4.5消费者的购物渠道分析

2.5财富管理行业市场风险预警

2.5.1财富管理行业的政策环境风险

2.5.2财富管理行业的宏观经济风险

2.5.3财富管理行业的金融环境风险

第3章：全球财富管理行业发展经验

3.1全球经济环境发展分析

3.1.1全球金融及经济发展特点分析

- 3.1.2全球政府及个人消费特点分析
- 3.1.3全球国民及家庭储蓄特点分析
- 3.2全球富裕人群规模及特点分析
  - 3.2.1全球财富的发展规模
  - 3.2.2全球财富增长因素分析
  - 3.2.3全球富裕人群及财富分布
  - 3.2.4全球富裕人群结构特点
  - 3.2.5富裕人群的心理因素分析
  - 3.2.6富裕人群的特点变化趋势
- 3.3全球富裕人士投资偏好分析
  - 3.3.1全球富裕人士资产配置偏好
  - 3.3.2全球富裕人士的投资种类偏好
  - 3.3.3富裕人士资产的投资区域偏好
  - 3.3.4全球富裕人士的嗜好投资分析
- 3.4全球财富管理机构经营状况分析
  - 3.4.1财富管理机构的主要业务模式
  - 3.4.2财富管理机构成本与费用分析
  - 3.4.3财富管理机构盈利能力分析
  - 3.4.4财富管理机构资产回报率分析
  - 3.4.5财富管理机构存在的问题分析
  - 3.4.6财富管理机构经营的改善经验
- 3.5发达国家财富管理行业发展分析
  - 3.5.1美国财富管理行业的发展经验
  - 3.5.2欧洲财富管理行业的发展经验
- 3.6瑞银集团成功财富管理模式借鉴
  - 3.6.1瑞银集团的发展简况
  - 3.6.2瑞银集团的发展战略
  - 3.6.3瑞银集团价值主张的支柱
  - 3.6.4瑞银集团财富管理的条件
  - 3.6.5瑞银集团一体化团队协作模式
  - 3.6.6瑞银集团的财富管理模式
- 3.7全球财富管理行业发展经验与趋势
  - 3.7.1全球财富管理行业的发展机会分析
  - 3.7.2领先的财富管理国家发展经验
  - 3.7.3全球财富管理产品的新发展趋势

### 3.7.4全球财富管理行业发展前景与建议

## 第4章：中国财富管理行业投资吸引力分析

### 4.1财富管理行业市场容量分析

#### 4.1.1高净值人士财富的来源

#### 4.1.2高净值人群的资产规模

#### 4.1.3高净值人群的地域分布

#### 4.1.4高净值人群的结构特征

#### 4.1.5高净值人群的投资及风险偏好

#### 4.1.6高净值人群财富管理渠道的选择

#### 4.1.7高净值人群个人财富的投资趋势

### 4.2财富管理行业市场发展分析

#### 4.2.1财富管理市场规模分析

#### 4.2.2财富管理市场结构分析

#### 4.2.3财富管理行业收入及成本分析

#### 4.2.4财富管理机构竞争优势对比

#### 4.2.5财富管理机构竞争竞争格局

### 4.3财富管理行业的投资对象分析

#### 4.3.1投资市场重点项目的投资结构

#### 4.3.2财富管理行业的主要投资对象

#### 4.3.3海外投资市场发展分析

### 4.4财富管理服务与产品分析

#### 4.4.1财产保护服务

#### 4.4.2财富累积服务

#### 4.4.3财产传承服务

### 4.5财富管理行业的风险因素

#### 4.5.1财富管理监管与合规风险

#### 4.5.2财富管理的市场风险

#### 4.5.3财富管理的操作风险

#### 4.5.4财富管理的道德风险

#### 4.5.5财富管理的信誉风险

#### 4.5.6财富管理的其他风险

## 第5章：中国商业银行财富管理业务的投资规划

### 5.1当前商业银行发展形势分析

#### 5.1.1商业银行当前的发展困境

#### 5.1.2商业银行的经营转型方向

- 5.1.3 商业银行业务模式的选择
- 5.2 商业银行私人银行业务发展概况
  - 5.2.1 私人银行的成立简况
  - 5.2.2 私人银行的市场特征
  - 5.2.3 私人银行的客户特征
  - 5.2.4 私人银行的客户调研
- 5.3 商业银行私人银行业务发展分析
  - 5.3.1 私人银行业务的发展规模
  - 5.3.2 私人银行网点布局及扩张趋势
  - 5.3.3 私人银行的运行模式分析
  - 5.3.4 私人银行产品体系发展分析
  - 5.3.5 私人银行的品牌竞争分析
  - 5.3.6 私人银行的创新产品和服务
  - 5.3.7 私人银行发展的关键因素
  - 5.3.8 私人银行未来发展趋势预测
- 5.4 私人银行财富管理业务简况
  - 5.4.1 商业银行财富管理的分类
  - 5.4.2 财富管理与一般理财业务的区别
  - 5.4.3 商业银行财富管理部门建设进展
  - 5.4.4 商业银行开展财富管理业务SWOT分析
- 5.5 财富管理型银行与现行银行的前景对比
  - 5.5.1 财富管理型银行的内涵
  - 5.5.2 现行银行盈利模式的缺陷
  - 5.5.3 国际国内环境对银行转型的表现
  - 5.5.4 成为财富管理型银行的制约条件
  - 5.5.5 财富管理型银行的实践路径分析
- 5.6 商业银行财富管理业务同业竞争分析
  - 5.6.1 中资与外资财富管理业务竞争力对比
  - 5.6.2 中资银行财富管理业务竞争形态分析
  - 5.6.3 全能银行财富管理业务的发展战略
- 5.7 商业银行财富管理的成本管理及其趋势
  - 5.7.1 商业银行财富管理成本的运行趋势
  - 5.7.2 商业银行财富管理盈利模式的发展趋势
  - 5.7.3 商业银行开设财富管理业务的建议
- 第6章：中国非商业银行财富管理业务的投资规划

## 6.1 信托机构财富管理业务分析

### 6.1.1 信托机构发展概况

### 6.1.2 信托机构财富管理业务竞争力分析

### 6.1.3 信托机构财富管理业务布局进展

### 6.1.4 信托机构财富管理产品发行分析

### 6.1.5 信托机构财富管理业务发展趋势预测

## 6.2 保险公司财富管理业务分析

### 6.2.1 保险资产管理公司发展概况

### 6.2.2 保险公司财富管理业务竞争力分析

### 6.2.3 保险公司财富管理业务发展趋势预测

## 6.3 证券公司财富管理业务分析

### 6.3.1 证券公司发展概况

### 6.3.2 证券公司财富管理业务竞争力分析

### 6.3.3 证券公司财富管理业务布局进展

## 6.4 基金公司财富管理业务分析

### 6.4.1 基金公司发展概况

### 6.4.2 基金公司财富管理业务竞争力分析

### 6.4.3 基金公司财富管理业务布局趋势预测

## 6.5 第三方理财机构财富管理业务分析

### 6.5.1 第三方理财机构发展概况

### 6.5.2 第三方理财机构财富管理业务竞争力分析

### 6.5.3 第三方理财机构业务布局进展

### 6.5.4 海外第三方理财的商业模式分析

### 6.5.5 第三方理财机构财富管理业务的建议

## 第7章：中国重点区域财富管理行业发展潜力分析

### 7.1 传统高净值人士聚集区域

#### 7.1.1 上海市财富管理业务投资可行性

#### 7.1.2 北京市财富管理业务投资可行性

#### 7.1.3 江苏省财富管理业务投资可行性

#### 7.1.4 广东省财富管理业务投资可行性

#### 7.1.5 浙江省财富管理业务投资可行性

#### 7.1.6 福建省财富管理业务投资可行性

#### 7.1.7 山东省财富管理业务投资可行性

### 7.2 高净值人士快速增长区域

#### 7.2.1 天津市财富管理业务投资可行性



7.2.2湖南省财富管理业务投资可行性

7.2.3湖北省财富管理业务投资可行性

7.2.4四川省财富管理业务投资可行性

7.2.5辽宁省财富管理业务投资可行性

第8章：中国财富管理领先企业个案业务竞争分析

8.1各财富管理经营机构的业务竞争战略

8.1.1商业银行财富管理业务的竞争战略

8.1.2非商业银行财富管理业务的竞争战略

8.2商业银行财富管理业务经营情况分析

8.2.1中国银行财富管理业务发展分析

8.2.2招商银行财富管理业务发展分析

8.2.3工商银行财富管理业务发展分析

8.2.4建设银行财富管理业务发展分析

8.2.5民生银行财富管理业务发展分析

8.2.6中信银行财富管理业务发展分析

8.2.7交通银行财富管理业务发展分析

8.2.8农业银行财富管理业务发展分析

8.2.9花旗银行（中国）财富管理业务发展分析

8.2.10渣打银行（中国）财富管理业务发展分析

8.2.11汇丰银行（中国）财富管理业务发展分析

8.2.12东亚银行（中国）财富管理业务发展分析

8.3信托公司财富管理业务经营情况分析

8.3.1平安信托财富管理业务发展分析

8.3.2上海国际信托财富管理业务发展分析

8.3.3中融国际信托财富管理业务发展分析

8.3.4中国外贸信托财富管理业务发展分析

8.3.5北京国际信托财富管理业务发展分析

8.3.6中铁信托财富管理业务发展分析

8.4保险公司财富管理业务经营情况分析

8.4.1太平保险财富管理业务发展分析

8.4.2新华保险财富管理业务发展分析

8.4.3汇丰人寿财富管理业务发展分析

8.4.4中美联泰大都会财富管理业务发展分析

8.5证券公司财富管理业务经营情况分析

8.5.1广发证券财富管理业务发展分析

- 8.5.2 国泰君安财富管理业务发展分析
- 8.5.3 中金公司财富管理业务发展分析
- 8.5.4 华融证券财富管理业务发展分析
- 8.5.5 安信证券财富管理业务发展分析
- 8.5.6 东兴证券财富管理业务发展分析
- 8.5.7 申银万国财富管理业务发展分析
- 8.6 基金公司财富管理业务经营情况分析
- 8.6.1 华夏基金财富管理业务发展分析
- 8.6.2 嘉实基金财富管理业务发展分析
- 8.6.3 南方基金财富管理业务发展分析
- 8.7 第三方理财机构财富管理业务经营情况分析
- 8.7.1 诺亚（中国）财富管理中心业务发展分析
- 8.7.2 标准利华金融集团有限公司业务发展分析
- 8.7.3 好买财富管理中心业务发展分析
- 8.7.4 北京恒天财富投资管理有限公司业务发展分析
- 8.7.5 北京展恒理财顾问有限公司业务发展分析
- 8.7.6 上海极元投资管理咨询有限公司业务发展分析
- 8.7.7 海银财富管理有限公司业务发展分析
- 8.7.8 中原理财有限公司业务发展分析
- 8.7.9 北京格上理财顾问有限公司业务发展分析
- 8.7.10 上海利得财富资产管理有限公司业务发展分析
- 第9章：中国财富管理行业投资战略规划
- 9.1 财富管理公司的发展因素（AK ZJH）
- 9.1.1 财富管理公司成功的关键因素分析
- 9.1.2 财富管理公司增值服务的开展建议
- 9.1.3 财富管理公司发展的优势与挑战
- 9.1.4 财富管理公司企业价值的创新应用
- 9.1.5 财富管理公司企业价值的制度建设
- 9.2 财富管理行业国际化发展规划
- 9.2.1 财富管理行业国际化战略的主要内容
- 9.2.2 财富管理行业国际化的方式与表现
- 9.2.3 财富管理行业国际化发展建议
- 9.3 财富管理市场的发展前景与投资战略
- 9.3.1 银行财富管理的发展前景及市场策略
- 9.3.2 非银行财富管理的发展前景及市场策略

图表目录：

图表1：财富管理与资产管理的区别

图表2：财富管理主要经营机构

图表3：财富管理的具体流程

图表4：财富管理的核心产品（服务）分类

图表5：高端客户金融服务需求分析

图表6：高端客户对个人财产做出理财规划占比情况（单位：%）

图表7：北京市高收入人群对贵宾理财的态度调研（单位：%）

图表8：北京市高收入人群对贵宾理财方式需求调研（单位：%）

图表9：上海市高收入人群对贵宾理财的态度调研（单位：%）

图表10：上海市高收入人群对贵宾理财方式需求调研（单位：%）

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/channel/finance/647919.html>