



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2013-2018年财富管理市场深度 分析与投资前景预测报告

## 一、调研说明

《2013-2018年财富管理市场深度分析与投资前景预测报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/240178.html>

报告价格： 纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话： 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱： sales@icandata.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、摘要、目录、图表

当前财富管理市场严重的供给不足，严重的需求过旺的。这种产能的不足或者是需求的过旺，在一直困扰着中国经济。房地产的调控为什么屡调屡败，原因在于老百姓没有除了房地产之外的可信、大规模的稳定投资渠道。

近几年来，中国的财富管理市场取得了非常可观的增速。2011年国内高净值人群(可投资资产超过1000万元)达到59万人，同比增长16%。这样一个巨大的市场自然被各类金融机构所看好，各类金融机构和第三方渠已加入了财富管理业务的逐鹿：银行的私人银行业务跑马圈地；券商通过集合资产管理业务重获“入场券”；基金公司推出一对多业务；保险公司开发的产品兼具保障与投资功能；私募基金则借助有限合伙制迅速扩张。但是，基于国内金融领域分业经营的现实，目前市场上财富管理机构均存在明显缺陷，银行在进行股票市场、PE投资等方面存在不足；基金和券商的投资领域仅限于证券，产品高度同质化；第三方财富管理公司往往立足于卖产品，按募集资金的多寡获取销售佣金，而不是从客户手中获得咨询费，或者与客户约定按财富增值的多寡获得报酬，由此难免产生道德风险和利益冲突。

虽然2012年我国GDP增长速度回落到7.8%，但受到房地产宏观调控和股票市场的影响，高净值人群增长速度有所放缓。600万资产以上的高净值人群上升比例仅为4%，有280万人。其中，亿万资产以上的高净值人群上升比例是过去4年最低水平，只有2%，约合6.45万人。

从省市分布看，北京拥有高净值人数最多，占17%。其次是广东、上海和浙江，共占全国的61%。浙江由于2012年比较多的民营企业出现资金链问题，所以高净值人群增速放缓。天津的高净值人群上升幅度较大，2012年人数比上年增长13.8%，居全国前列。而内蒙古是唯一高净值人群数量下降的省份，2012年数量较2011年下降了3%。

虽然房地产和股票仍居高净值人群投资方向的第一、二位，达到76%和65%，但另类投资已经上升到高净值人群投资方向的第三位，投资比例达到56%。其中，艺术品、珠宝玉石、酒和钟表都是受青睐的另类投资方向。据统计，高净值人群目前有艺术品投资的占到64%，而未来有意向投资艺术品的达到78%。中国书画，包括现当代书画和古代书画是主流投资品类，投资比例达到40%。

与成熟市场的财富管理行业已经进入多元投资时代相比，我国基金行业才刚刚开始抓转型，差距比较明显，无论是产品结构还是投资方向，无论是资产管理方式还是涉及的市场，转型发展还有很大的空间，因此，监管层提出，基金公司要加快创新发展的步伐。而创新首先体现在产品方面。

艾凯集团发布的《2013-2018年财富管理市场深度分析与投资前景预测报告》共九章，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家海关总署、国内外

相关报刊杂志的基础信息、财富管理行业研究单位等公布和提供的大量资料以及对行业内企业调研访察所获得的大量第一手数据，对我国财富管理市场的发展状况、供需状况、竞争格局、赢利水平、发展趋势、投资机会、风险预测等进行了分析。报告重点分析了财富管理的战略、经营状况等。报告还对财富管理市场风险进行了预测，为财富管理企业提供了新的投资机会和可借鉴的操作模式，对欲在财富管理行业从事资本运作的经济实体等单位准确了解目前中国财富管理行业发展动态，把握企业定位和发展方向有重要参考价值。

## 第一部分 财富管理行业发展概述

### 第一章 中国财富管理行业综述 1

#### 第一节 财富管理行业的定义 1

##### 一、财富管理的内涵 1

##### 二、财富管理与资产管理的区别 1

##### 三、财富管理的主要经营机构 1

##### 四、财富管理的具体流程 1

##### 五、财富管理开展业务的模式 3

#### 第二节 财富管理行业的发展阶段 3

##### 一、以产品为中心的阶段 3

##### 二、以销售为中心的阶段 4

##### 三、以客户为中心的阶段 4

#### 第三节 财富管理行业的业务体系 5

##### 一、财富管理的核心产品（服务） 5

##### 二、财富管理的系统平台 6

##### 三、财富管理的服务流程与渠道 6

##### 四、财富管理的服务团队 7

#### 第四节 财富管理客户金融需求特征分析 9

##### 一、新的金融需求逐渐形成 9

##### 二、资产结构多元化趋势 9

##### 三、理财观念与理财方式间的偏差 10

##### 四、多样的投资组合对理财顾问的代理需求 10

##### 五、对银行产品附加值的逐渐认可 10

#### 第五节 财富管理行业发展的驱动因素 11

##### 一、经济持续快速发展 11

- 二、资产价格的上升 12
- 三、金融机构业务转型压力 12
- 四、富裕人群财富的需求强烈 13

## 第二部分 财富管理市场发展分析

### 第二章 中国财富管理行业市场环境分析 14

#### 第一节 财富管理行业政策与监管环境 14

- 一、商业银行的监管政策 14
- 二、证券公司的监管政策 15
- 三、信托公司的监管政策 15
- 四、保险公司的监管政策 16
- 五、基金公司的监管政策 16
- 六、其他机构的监管政策 17

#### 第二节 财富管理行业宏观经济环境 20

- 一、宏观经济运行特点分析 20
    - (1) 国内GDP增长分析 20
    - (2) 工业经济增长分析 27
    - (3) 农业经济增长分析 31
    - (4) 固定资产投资情况 31
    - (5) 社会消费品零售总额 33
    - (6) 进出口总额及其增长 34
    - (7) 制造业采购经理指数 34
    - (8) 非制造业商务活动指数 38
  - 二、国内经济环境对行业的影响 40
    - (1) 经济结构转型的背景分析 40
    - (2) 经济结构转型对行业发展的影响 42
    - (3) 面对经济结构转型金融机构的机遇 43
  - 三、国内宏观经济前景预测 44
- #### 第三节 财富管理行业金融环境 54
- 一、国内信贷环境运行分析 54
  - 二、国内融资结构转变趋势 55
  - 三、利率市场化改革前瞻 56

四、央行信贷收缩政策影响	58
五、央行货币政策前瞻	59
第四节 财富管理行业消费环境分析	60
一、全球消费者消费趋势分析	60
二、国内通胀水平分析	61
三、国内产品品类的消费方向	62
四、国民的收入水平分析	64
五、消费者的购物渠道分析	64
第五节 财富管理行业市场风险预警	65
一、财富管理行业的政策环境风险	65
二、财富管理行业的宏观经济风险	67
三、财富管理行业的金融环境风险	67
第六节 财富管理行业的政策建议	70
一、相关法律法规的健全	70
二、金融体系市场的完善	71
三、外汇管制及境外投资的规范	73
四、金融基础设施的完善	74
五、金融监管的加强	74

### 第三章 全球财富管理行业发展经验 77

第一节 全球经济环境发展分析	77
一、全球金融及经济发展特点分析	77
二、全球政府及个人消费特点分析	81
三、全球国民及家庭储蓄特点分析	82
四、主要国家金融及经济发展分析	83
五、全球财富增长因素分析	85
（1）全球股票市场发展因素	85
（2）国际债券市场发展因素	85
（3）新兴市场利率变化因素	86
（4）大宗商品价格变化因素	87
（5）原油价格变化因素	88
（6）对冲基金指数变化分析	92

(7) 房地产市场投资因素	96
六、全球宏观经济风险预警	97
第二节 全球富裕人群的市场调研分析	98
一、全球财富的发展规模	98
二、全球富裕人群及财富分布	99
三、全球富裕人士人口结构特点	100
四、富裕人群的心理因素分析	100
五、富裕人群的特点变化趋势	103
第三节 全球富裕人士投资偏好分析	104
一、全球富裕人士资产配置偏好	104
二、全球富裕人士的投资种类偏好	105
三、富裕人士资产的投资区域偏好	106
四、全球富裕人士的嗜好投资分析	106
第四节 全球财富管理机构经营状况分析	107
一、财富管理机构的主要业务模式	107
二、财富管理机构收入与利润分析	107
三、财富管理机构成本与费用分析	108
四、财富管理机构盈利能力分析	109
五、财富管理机构资产回报率分析	109
六、财富管理机构存在的问题分析	109
七、财富管理机构经营的改善经验	110
第五节 发达国家财富管理行业发展分析	112
一、美国财富管理行业的发展经验	112
(1) 美国理财行业的发展历程	112
(2) 美国财富管理的市场容量	114
(3) 美国财富管理的市场特征	114
(4) 美国财富管理的从业者分析	115
(5) 美国财富管理的服务模式	116
二、欧洲财富管理行业的发展经验	117
(1) 欧洲财富管理的起源和发展	117
(2) 欧洲财富管理的市场容量	118
(3) 欧洲财富管理的市场特征	119

#### (4) 欧洲财富管理的从业者分析 119

### 第六节 瑞银集团成功财富管理模式借鉴 120

#### 一、瑞银集团的发展简况 120

#### 二、瑞银集团的发展战略 120

#### 三、瑞银集团价值主张的支柱 121

#### 四、瑞银集团财富管理的条件 122

#### 五、瑞银集团一体化团队协作模式 123

#### 六、瑞银集团的财富管理模式 124

### 第七节 全球财富管理行业发展经验与趋势 125

#### 一、全球财富管理行业的发展机会分析 125

#### 二、领先的财富管理国家发展经验 126

#### 三、全球财富管理产品的新发展趋势 128

#### 四、全球财富管理行业发展前景与建议 129

## 第四章 中国财富管理行业投资吸引力分析 131

### 第一节 财富管理行业市场容量分析 131

#### 一、高净值人士财富的来源 131

#### 二、高净值人群的资产规模 132

#### 三、高净值人群的地域分布 132

#### 四、高净值人群的行为偏好 133

#### 五、高净值人群细分群体差异分析 133

#### 六、高净值人群财富管理渠道的选择 136

#### 七、高净值人群个人财富的投资趋势 137

### 第二节 财富管理行业的市场供给分析 137

#### 一、商业银行财富管理的供给分析 137

#### 二、保险公司财富管理的供给分析 140

#### 三、信托公司财富管理的供给分析 141

#### 四、基金与证券公司的供给分析 142

#### 五、第三方财富管理机构供给分析 144

### 第三节 财富管理行业市场发展分析 145

#### 一、财富管理市场规模分析 145

#### 二、财富管理市场结构分析 145



### 三、财富管理行业盈利能力分析 147

#### (1) 财富管理业务的收入来源 147

#### (2) 财富管理业务的成本分析 147

### 四、财富管理机构竞争优势对比 148

### 五、财富管理机构竞争竞争格局 150

## 第四节 财富管理行业的投资对象分析 156

### 一、投资市场重点项目的投资结构 156

### 二、财富管理行业的主要投资对象 158

#### (1) 信托产品投资现状分析 158

#### (2) 房地产的投资现状分析 159

#### (3) 股票和基金投资现状分析 160

#### (4) 股权投资现状分析 161

#### (5) 兴趣投资现状分析 161

### 三、海外投资市场发展分析 162

#### (1) 海外的投资规模分析 162

#### (2) 海外的投资目的分析 162

#### (3) 海外的投资标的分析 163

#### (4) 海外投资计划的趋势 163

## 第五节 财富管理服务与产品分析 166

### 一、财产保护服务 166

#### (1) 保险服务 166

#### (2) 税收筹划 168

#### (3) 家庭财产管理 169

### 二、财富累积服务 169

#### (1) 私募证券产品 169

#### (2) TOT产品 169

#### (3) 私募股权基金 169

#### (4) 葡萄酒投资 170

#### (5) 艺术品投资 170

### 三、财产传承服务 171

#### (1) 继承人教育 171

#### (2) 慈善事业 172

## 第六节 财富管理行业的风险因素 172

- 一、监管与合规风险 172
- 二、财富管理的市场风险 172
- 三、财富管理的操作风险 173
- 四、财富管理的道德风险 174
- 五、财富管理的信用风险 174
- 六、财富管理的其他风险 175

## 第五章 中国商业银行财富管理业务的投资规划 177

### 第一节 当前商业银行发展形势分析 177

- 一、商业银行当前的发展困境 177
- 二、商业银行的经营转型方向 179
- 三、商业银行业务模式的选择 186

### 第二节 商业银行私人银行业务发展概况 187

- 一、私人银行的成立简况 187
- 二、私人银行的市场特征 188
- 三、私人银行的客户特征 188
- 四、私人银行的客户调研 189

### 第三节 商业银行私人银行业务发展分析 189

- 一、私人银行业务的发展规模 189
- 二、私人银行网点布局及扩张趋势 190
- 三、私人银行的运行模式分析 190
- 四、私人银行产品体系发展分析 191
- 五、私人银行的品牌竞争分析 193
- 六、私人银行的区域发展特色 194
- 七、私人银行发展的制约因素 196
- 八、私人银行未来发展趋势预测 199

### 第四节 私人银行财富管理业务简况 200

- 一、商业银行财富管理的分类 200
- 二、财富管理与一般理财业务的区别 201
- 三、商业银行财富管理部门建设进展 202
- 四、商业银行开展财富管理业务SWOT分析 203

## 第五节 财富管理型银行与现行银行的前景对比 209

### 一、财富管理型银行的内涵 209

### 二、现行银行盈利模式的缺陷 209

### 三、国际国内环境对银行转型的表现 210

### 四、成为财富管理型银行的制约条件 211

### 五、财富管理型银行的实践路径分析 211

## 第六节 商业银行财富管理业务同业竞争分析 213

### 一、中资与外资财富管理业务竞争力对比 213

### 二、中资银行财富管理业务竞争形态分析 215

### 三、全能银行财富管理业务的发展战略 217

#### (1) 客户战略 217

#### (2) 盈利模式 217

#### (3) 销售模式 218

#### (4) 渠道管理 218

#### (5) 运营管理 218

#### (6) 技术支持 219

#### (7) 风险管理 219

## 第七节 商业银行财富管理的成本管理及其趋势 219

### 一、商业银行财富管理运行趋势 219

### 二、商业银行财富管理竞争的发展趋势 220

### 三、商业银行开设财富管理业务的建议 221

## 第六章 中国非商业银行财富管理业务的投资规划 224

### 第一节 信托机构财富管理业务分析 224

#### 一、信托机构发展概况 224

##### (1) 信托机构当前的发展形势 224

##### (2) 信托机构的业务链条分析 225

##### (3) 信托机构业务的转型方向 226

##### (4) 信托机构财富管理业务竞争格局分析 227

#### 二、信托机构财富管理业务竞争力分析 227

##### (1) 信托机构开展财富管理业务的背景 227

##### (2) 信托机构开展财富管理业务的意义 228

(3) 信托机构的资产管理规模分析	229
(4) 信托机构的人力资源状况分析	230
(5) 信托机构开展财富管理业务优势分析	230
三、信托机构财富管理业务布局进展	231
四、信托机构财富管理产品发行分析	231
五、信托机构财富管理业务发展趋势预测	232
第二节 保险公司财富管理业务分析	233
一、保险公司发展概况	233
(1) 保险公司当前的发展形势	233
(2) 保险公司的业务链条分析	233
(3) 保险公司保费营销渠道创新	234
(4) 保险公司财富管理业务经营分析	234
(5) 保险公司财富管理业务竞争格局分析	234
二、保险公司财富管理业务竞争力分析	235
(1) 保险公司的资产管理规模分析	235
(2) 人们对保险公司财富管理的需求	235
(3) 保险公司在财富管理业务中的作用	236
(4) 保险公司的人力资源状况分析	236
(5) 保险公司开展财富管理业务SWOT分析	237
三、保险公司财富管理业务发展趋势预测	238
第三节 证券公司财富管理业务分析	238
一、证券公司发展概况	238
(1) 证券公司当前的发展形势	238
(2) 证券公司的业务链条分析	238
(3) 证券公司业务的转型方向	238
(4) 证券公司财富管理业务经营分析	239
(5) 证券公司财富管理业务竞争格局分析	240
二、证券公司财富管理业务竞争力分析	240
(1) 证券公司的资产管理规模分析	240
(2) 证券公司在财富管理业务中的作用	240
(3) 证券公司的人力资源状况分析	241
(4) 证券公司开展财富管理业务SWOT分析	241

### 三、证券公司财富管理业务布局进展 242

## 第四节 基金公司财富管理业务分析 243

### 一、基金公司发展概况 243

- (1) 基金公司发展的当前形势 243
  - (2) 基金公司财富管理业务经营分析 243
  - (3) 基金公司财富管理业务竞争格局分析 244
- ### 二、基金公司财富管理业务竞争力分析 244
- (1) 基金公司的资产管理规模分析 244
  - (2) 基金公司的人力资源状况分析 245
  - (3) 基金公司开展财富管理业务SWOT分析 245

### 三、基金公司财富管理业务布局趋势预测 246

## 第五节 第三方理财机构财富管理业务分析 247

### 一、第三方理财机构发展概况 247

- (1) 第三方理财机构发展的当前形势 247
- (2) 第三方理财机构的盈利模式分析 249
- (3) 第三方理财机构的竞争格局分析 250
- (4) 第三方理财机构的发展风险分析 250
- (5) 第三方理财机构的发展路径选择 250

### 二、第三方理财机构财富管理业务竞争力分析 251

- (1) 第三方理财机构的资产管理现状 251
- (2) 第三方理财机构的业务经营分析 253
- (3) 第三方理财机构开展财富管理业务SWOT分析 253

### 三、第三方理财机构业务布局进展 256

### 四、海外第三方理财的商业模式分析 257

- (1) 保险类第三方理财模式 257
- (2) 基金类第三方理财模式 257
- (3) 综合类第三方理财模式 257
- (4) 产品评估类第三方理财模式 258

### 五、第三方理财机构财富管理业务的建议 258

## 第三部分 财富管理行业竞争分析

## 第七章 中国重点区域财富管理行业发展潜力分析 260

## 第一节 传统高净值人士聚集区域 260

### 一、上海市财富管理业务投资可行性 260

(1) 上海市经济金融环境发展简述 260

(2) 上海市富裕人群的规模与特征 262

(3) 上海市财富管理机构竞争分析 262

(4) 上海市财富管理业务投资风险 262

(5) 上海市财富管理业务投资前景 262

### 二、北京市财富管理业务投资可行性 262

(1) 北京市经济金融环境发展简述 262

(2) 北京市富裕人群的规模与特征 264

(3) 北京市财富管理机构竞争分析 264

(4) 北京市财富管理业务投资风险 264

(5) 北京市财富管理业务投资前景 265

### 三、江苏省财富管理业务投资可行性 265

(1) 江苏省经济金融环境发展简述 265

(2) 江苏省富裕人群的规模与特征 267

(3) 江苏省财富管理机构竞争分析 267

(4) 江苏省财富管理业务投资风险 267

(5) 江苏省财富管理业务投资前景 267

### 四、广东省财富管理业务投资可行性 267

(1) 广东省经济金融环境发展简述 267

(2) 广东省富裕人群的规模与特征 268

(3) 广东省财富管理机构竞争分析 268

(4) 广东省财富管理业务投资风险 268

(5) 广东省财富管理业务投资前景 268

### 五、浙江省财富管理业务投资可行性 268

(1) 浙江省经济金融环境发展简述 268

(2) 浙江省富裕人群的规模与特征 269

(3) 浙江省财富管理机构竞争分析 269

(4) 浙江省财富管理业务投资风险 269

(5) 浙江省财富管理业务投资前景 270

### 六、福建省财富管理业务投资可行性 270

(1) 福建省经济金融环境发展简述	270
(2) 福建省富裕人群的规模与特征	270
(3) 福建省财富管理机构竞争分析	270
(4) 福建省财富管理业务投资风险	271
(5) 福建省财富管理业务投资前景	271
七、山东省财富管理业务投资可行性	271
(1) 山东省经济金融环境发展简述	271
(2) 山东省富裕人群的规模与特征	272
(3) 山东省财富管理机构竞争分析	273
(4) 山东省财富管理业务投资风险	273
(5) 山东省财富管理业务投资前景	273
第二节 高净值人士快速增长区域	274
一、天津市财富管理业务投资可行性	274
1、天津市经济金融环境发展简述	274
2、天津市富裕人群的规模与特征	276
3、天津市财富管理业务投资前景	279
二、湖南省财富管理业务投资可行性	282
1、湖南省经济金融环境发展简述	282
2、湖南省富裕人群的规模与特征	287
三、湖北省财富管理业务投资可行性	289
1、湖北省经济金融环境发展简述	289
2、湖北省富裕人群的规模与特征	291
3、湖北省财富管理机构竞争分析	292
四、四川省财富管理业务投资可行性	294
1、四川省经济金融环境发展简述	294
2、四川省富裕人群的规模与特征	297
3、四川省财富管理业务投资前景	297
五、辽宁省财富管理业务投资可行性	298
1、辽宁省经济金融环境发展简述	298
2、辽宁省富裕人群的规模与特征	301
3、辽宁省财富管理业务投资前景	304

## 第八章 中国财富管理领先企业个案业务竞争分析 305

### 第一节 各财富管理经营机构的业务竞争战略 305

#### 一、商业银行财富管理业务的竞争战略 305

- 1、国有银行财富管理业务的竞争战略 305
- 2、外资银行财富管理业务的竞争战略 305
- 3、股份制银行财富管理业务的竞争战略 307

#### 二、非商业银行财富管理业务的竞争战略 310

- 1、信托公司财富管理业务的竞争战略 310
- 2、保险公司财富管理业务的竞争战略 311
- 3、证券公司财富管理业务的竞争战略 311
- 4、基金公司财富管理业务的竞争战略 312
- 5、其他第三方理财机构财富管理业务的竞争战略 312

### 第二节 商业银行财富管理业务经营情况分析 313

#### 一、中国银行财富管理业务发展分析 313

- 1、企业财富管理业务发展特点 313
- 2、企业财富管理业务服务模式 313
- 3、企业财富管理业务网点分布 315
- 4、企业财富管理业务客户规模 318
- 5、企业财富管理产品结构与创新 318
- 6、企业财富管理业务优劣势分析 319

#### 二、兴业银行股份有限公司财富管理业务经营情况 320

- 1、企业财富管理业务发展特点 320
- 2、企业财富管理业务经营分析 320
- 3、企业财富管理业务网点分布 321
- 4、企业财富管理业务优势分析 322
- 5、企业财富管理报告调查 323

### 第三节 信托公司财富管理业务经营情况分析 323

#### 一、平安信托财富管理业务发展分析 323

- 1、企业财富管理业务范围 323
- 2、企业财富管理业务经营分析 323
- 3、企业财富管理业务服务模式 324
- 4、企业财富管理业务客户规模 324



5、企业财富管理产品模式	324
6、企业财富管理业务最新发展动向	324
二、中融国际信托有限公司财富管理业务经营情况分析	325
1、企业财富管理业务发展历史	325
2、企业财富管理业务网点分布	325
3、企业财富管理业务客户规模	325
4、企业财富管理产品结构与创新	326
5、企业财富管理业务优势分析	326
第四节 保险公司财富管理业务经营情况分析	327
一、太平保险财富管理业务发展分析	327
1、企业财富管理业务特点	327
2、企业财富管理业务经营分析	328
3、客户主要权益收益	328
4、企业财富管理业务最新发展动向	329
二、中国人寿保险财富管理业务经营情况分析	329
1、企业财富管理业务经营分析	329
2、企业财富管理业务创新	330
3、企业财富管理产品介绍	330
第五节 证券公司财富管理业务经营情况分析	331
一、广发证券财富管理业务发展分析	331
1、企业财富管理业务发展特点	331
2、企业财富管理业务经营分析	331
3、企业财富管理业务服务模式	333
4、企业财富管理业务结构与创新	334
二、国泰君安财富管理业务发展分析	334
1、企业财富管理业务发展特点	334
2、企业财富管理业务经营分析	335
3、企业财富管理产品结构与创新	335
4、企业财富管理业务优劣势分析	336
第六节 基金公司财富管理业务经营情况分析	339
一、华夏基金财富管理业务发展分析	339
1、企业财富管理业务发展特点	339

2、企业财富管理业务服务模式	340
3、企业财富管理业务网点分布	340
4、企业财富管理业务客户规模	340
5、企业财富管理产品结构与创新	340
6、企业财富管理业务优劣势分析	341
7、企业财富管理业务最新发展动向	341
二、嘉实基金财富管理业务发展分析	341
1、企业财富管理业务发展特点	341
2、企业财富管理业务服务模式	343
3、企业财富管理业务网点分布	343
4、企业财富管理产品结构与创新	344
5、企业财富管理业务优劣势分析	344
6、企业财富管理业务最新发展动向	345
第七节 第三方理财机构财富管理业务经营情况分析	347
一、诺亚（中国）财富管理中心财富管理业务发展分析	347
1、企业财富管理业务发展特点	347
2、企业财富管理业务经营分析	347
3、企业财富管理业务服务模式	348
4、企业财富管理业务网点分布	348
5、企业财富管理业务客户规模	348
6、企业财富管理产品结构与创新	348
7、企业财富管理业务优劣势分析	348
8、企业财富管理业务最新发展动向	349
二、高傳财富管理中心财富管理业务发展分析	350
1、企业财富管理业务发展特点	350
2、企业财富管理业务经营分析	350
3、企业财富管理业务服务模式	350
4、企业财富管理业务网点分布	351
5、企业财富管理产品结构与创新	351
6、企业财富管理业务优劣势分析	353
7、企业财富管理业务最新发展动向	354

#### 第四部分 财富管理行业投资机会及风险分析

### 第九章 中国财富管理行业市场前瞻与投资战略规划 355

#### 第一节 财富管理公司的发展因素 355

- 一、财富管理公司成功的关键因素分析 355
- 二、财富管理公司增值服务的开展建议 356
- 三、财富管理公司发展的优势与挑战 357
- 四、财富管理公司企业价值的创新应用 359
- 五、财富管理公司企业价值的制度建设 360

#### 第二节 财富管理行业国际化发展规划 360

- 一、财富管理行业国际化战略的主要内容 360
- 二、财富管理行业国际化的方式与表现 362
  - 1、主权财富基金的投资表现 362
  - 2、QDII的投资表现 363
  - 3、结构类理财产品的投资表现 364
  - 4、外币理财产品的投资表现 370
- 三、财富管理行业国际化发展建议 371

#### 第三节 全面财富管理市场的营销战略 374

- 一、制定鼓舞人心的愿景 374
- 二、瞄准有利可图的利基市场 374
- 三、调查并发现新的市场机遇 375
- 四、正确定位以吸引新客户 377
- 五、有效传达自己价值 379

#### 第四节 财富管理市场的发展前景与投资战略 380

- 一、银行财富管理的发展前景及市场策略 380
  - 1、银行财富管理的发展前景分析 380
  - 2、银行财富管理执行的市场策略 381
- 二、非银行财富管理的发展前景及市场策略 385
  - 1、信托公司财富管理的发展前景及市场策略 385
  - 2、保险公司财富管理的发展前景及市场策略 389
  - 3、证券公司财富管理的发展前景及市场策略 389
  - 4、基金公司财富管理的发展前景及市场策略 395
  - 5、第三方理财机构财富管理的发展前景及市场策略 398

## 图表目录

图表：2012-2013年上半年国内GDP增长情况 20

图表：2011年1月工业增加值增长走势 27

图表：2011年2月工业增加值增长走势 27

图表：2011年3月工业增加值增长走势 27

图表：2011年4月工业增加值增长走势 28

图表：2011年5月工业增加值增长走势 28

图表：2011年6月工业增加值增长走势 28

图表：2011年7月工业增加值增长走势 28

图表：2011年8月工业增加值增长走势 28

图表：2011年9月工业增加值增长走势 28

图表：2011年10月工业增加值增长走势 28

图表：2011年11月工业增加值增长走势 28

图表：2011年12月工业增加值增长走势 29

图表：2012年1月工业增加值增长走势 29

图表：2012年2月工业增加值增长走势 29

图表：2012年3月工业增加值增长走势 29

图表：2012年4月工业增加值增长走势 29

图表：2012年5月工业增加值增长走势 29

图表：2012年6月工业增加值增长走势 29

图表：2012年7月工业增加值增长走势 29

图表：2012年8月工业增加值增长走势 30

图表：2012年9月工业增加值增长走势 30

图表：2012年10月工业增加值增长走势 30

图表：2012年11月工业增加值增长走势 30

图表：2012年12月工业增加值增长走势 30

图表：2013年2月工业增加值增长走势 30

图表：2013年3月工业增加值增长走势 30

图表：2013年4月工业增加值增长走势 30

图表：2013年5月工业增加值增长走势 31

图表：2013年6月工业增加值增长走势 31

图表：2011年1季度固定资产投资(不含农户)情况 31

图表：2011年2季度固定资产投资(不含农户)情况 31

图表：2011年3季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2011年4季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2012年1季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2012年2季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2012年3季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2012年4季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2013年1季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2013年2季度固定资产投资(不含农户)情况 32

图表：2012年1季度社会消费品零售总额情况 33

图表：2012年2季度社会消费品零售总额情况 33

图表：2012年3季度社会消费品零售总额情况 33

图表：2012年4季度社会消费品零售总额情况 33

图表：2013年1季度社会消费品零售总额情况 33

图表：2013年2季度社会消费品零售总额情况 33

图表：2012-2013年上半年中国贸易进出口情况 34

图表：2011年1月制造业采购经理指数 34

图表：2011年2月制造业采购经理指数 34

图表：2011年3月制造业采购经理指数 34

图表：2011年4月制造业采购经理指数 35

图表：2011年5月制造业采购经理指数 35

图表：2011年6月制造业采购经理指数 35

图表：2011年7月制造业采购经理指数 35

图表：2011年8月制造业采购经理指数 35

图表：2011年9月制造业采购经理指数 35

图表：2011年10月制造业采购经理指数 35

图表：2011年11月制造业采购经理指数 35

图表：2011年12月制造业采购经理指数 36

图表：2012年1月制造业采购经理指数 36

图表：2012年2月制造业采购经理指数 36

图表：2012年3月制造业采购经理指数 36

图表：2012年4月制造业采购经理指数 36

图表：2012年5月制造业采购经理指数 36

图表：2012年6月制造业采购经理指数 36

图表：2012年7月制造业采购经理指数 36

图表：2012年8月制造业采购经理指数 37

图表：2012年9月制造业采购经理指数 37

图表：2012年10月制造业采购经理指数 37

图表：2012年11月制造业采购经理指数 37

图表：2012年12月制造业采购经理指数 37

图表：2013年1月制造业采购经理指数 37

图表：2013年2月制造业采购经理指数 37

图表：2013年3月制造业采购经理指数 37

图表：2013年4月制造业采购经理指数 38

图表：2013年5月制造业采购经理指数 38

图表：2013年6月制造业采购经理指数 38

图表：2012年1月非制造业商务活动指数 38

图表：2012年2月非制造业商务活动指数 38

图表：2012年3月非制造业商务活动指数 38

图表：2012年4月非制造业商务活动指数 38

图表：2012年5月非制造业商务活动指数 38

图表：2012年6月非制造业商务活动指数 39

图表：2012年7月非制造业商务活动指数 39

图表：2012年8月非制造业商务活动指数 39

图表：2012年9月非制造业商务活动指数 39

图表：2012年10月非制造业商务活动指数 39

图表：2012年11月非制造业商务活动指数 39

图表：2012年12月非制造业商务活动指数 39

图表：2013年1月非制造业商务活动指数 39

图表：2013年2月非制造业商务活动指数 40

图表：2013年3月非制造业商务活动指数 40

图表：2013年4月非制造业商务活动指数 40

图表：2013年5月非制造业商务活动指数 40

图表：2013年6月非制造业商务活动指数 40

图表：2012-2013年上半年全球财富的市场规模 98

图表：全球富裕人士人口地区结构占比情况 100

图表：2012年全球富裕人士的嗜好投资的资产配置情况 107

图表：2012-2013年上半年美国高净值人士数量情况 114

图表：2012-2013年上半年欧洲高净值人士数量情况 118

图表：2012-2013年上半年欧洲高净值人士财富总量情况 118

图表：瑞银集团的OneFirm模式 125

图表：2012年中国高净值人士财富的来源比例情况1 131

图表：2012年中国高净值人士财富的来源比例情况2 131

图表：2012-2013年上半年中国高净值人群的投资资产总额情况 132

图表：2012年中国高净值人群的地区分布占比情况 132

图表：2012年中国高净值人群的行为偏好情况 133

图表：2012年中国高净值人群财富管理投资工具的选择 136

图表：2012年受中国高净值人群财富管理青睐的投资工具 136

图表：2012-2013年上半年中国财富管理规模情况 145

图表：2012-2013年上半年中国对外投资净额情况 162

图表：不同种类高端客户投资风格比较 306

图表：中国银行股份有限公司财富管理中心分布 315

图表：兴业银行股份有限公司财务数据分析 320

图表：兴业银行财富管理业务网点分布 321

图表：中国人寿保险股份有限公司产品一览 330

图表：国泰君安财富管理主要产品分析 336

图表：诺亚（中国）财富管理中心存续产品管理服务模式 348

图表：高傳财富管理产品分析--信托产品 352

图表：高傳财富管理产品分析--阳光私募产品 352

图表：高傳财富管理产品分析--阳保险产品 352

图表：高傳财富管理产品分析--公募基金产品 353

图表：2012年结构性理财产品的发行情况 365

图表：2012年结构性理财产品期限分布 366

图表：2011年结构性理财产品期限分布 366

图表：2012年结构性理财产品挂钩标的情况 367

图表：2011年结构性理财产品挂钩标的情况 367

图表：2012年结构性理财产品最高预期收益率情况 368

图表：2012年结构性理财产品到期收益率情况 369

图表：2012年到期收益率 7%的结构性理财产品在银行间的分布 370

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/240178.html>

### 三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

### 四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>



中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>

## 五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（[www.icandata.com](http://www.icandata.com)）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业提供专业投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

### 研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

### 我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景；

数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴；

服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等；

良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。