

BCG联合陆金所发布数字财富报告：智能化重构财富管理市场 合作共赢打破零和

上证报中国证券网讯（记者 黄蕾）近日，波士顿咨询（BCG）联合陆金所发布《全球数字财富管理报告2019-2020》，揭示了智能化技术在财富管理行业发展中的“魔力”。因技术演进带来的组织形式、行业格局、市场趋势的进化，正深刻影响着财富管理行业全部链条。

智能化将成为下一个十年全球财富管理行业发展的最为重要的发展方向，并成为全球趋势。而在全球范围内受到此次疫情影响，无接触服务需求剧增，包括财富管理行业在内的整个金融行业的线上化与智能化进程都将加速。

陆金所控股CEO计葵生表示：“金融科技目前的市场规模仅开发了5%-6%，市场潜力巨大。未来在智能化领域，不同类型的机构之间，应尽快打破竞争壁垒、开放合作、优势互补，这是打破零和博弈的共赢之道。”

BCG董事总经理兼全球合伙人谭彦称，通过合作，不同机构将能获得更多的客户（普惠下沉）、满足更多的需求（深度挖潜），从而实现共赢。

报告表示，随着AI的加入，财富管理行业竞争将会发生重大变化，传统看似饱和的市场，从零和博弈变成了“增量”游戏。BCG预计，以AI为代表的智能化技术未来可以帮助整个财富管理市场的资产管理规模实现25%-50%的增长，并助力各类机构实现15%-30%的收入提升及25%-50%的利润改善。

面对庞大的市场需求，国内数字财富管理领域陆续涌现出了流量型、垂直型、传统型及综合型四类机构。各种类型的财富管理机构，都需要寻找互补的合作方。通过合作，不同机构将能获得更多的客户（普惠下沉）、满足更多的需求（深度挖潜），从而实现共赢。

不仅是金融机构与科技机构之间，未来平台与平台之间也将成为重要的合作模式。计葵生认为，机构之间“强化相互间的壁垒与竞争，力争端到端地控制业务全部流程”的现象将会逐渐减少，无论是金融科技公司之间，还是金融科技公司与传统金融机构间，都亟需发展并加深伙伴关系。