

# 《金融科技创新》

## 图书基本信息

# 《金融科技创新》

## 内容概要

本书通过互联网金融、社会化媒体、大数据分析、数字技术等，将财富管理行业向更高效的、以客户为中心的咨询流程转变。目标导向即通过新的金融、机器、网络技术来满足客户的个性化需求。

智能投顾（Robo-advisor）和金融科技创新（FinTech）最近成了全球热点。市场的力量正在改变银行和融资顾问原有的商业模式，向由机器人技术驱动的商业模式转化。理财经理正站在数字化浪潮的震荡中，几百年来根深蒂固的行业格局逐渐从方方面面开始发生改变。

本书揭示了促成创新思维的各种力量，密切审视了财富管理行业发生的革命，尤其是数字化咨询、个性化投资和能够洞察客户行为的认知分析方法。本书的目标是改善金融顾问和客户之间的投资体验，让他们得以用更为直观的、目标导向的投资话语进行交流。不管是金融科技公司还是从事数字化的机构，谁能利用智能投顾进行目标导向的投资，谁就最有希望超越对手。

个人投资者、金融顾问、投资组合经理、技术和数字化经理、银行业高管和金融科技企业企业家都可以从这本书中得到对财富管理行业转型的深刻见解，从而理解新技术和定量金融之间的联系，并适应更加严格的市场监管和更高的信用标准。



## 书籍目录

序言

第一部分个性化的个人理财

第1章创新理论：从智能投顾到目标导向的投资与游戏化

一个充满活力的金融科技生态系统

什么是智能投顾、目标导向的投资和游戏化

个性化为王

创新理论

我的智能投顾是一部iPod

面对金融科技创新，在位机构应该考虑哪些问题

第二部分自动化的长期投资方式

第2章智能投顾：既不是机器人，也不是顾问

智能投顾是最前沿的颠覆性创新

为不完善的市场提供自动化的数字服务

利用ETF实现被动投资管理

自动账户再平衡的算法

个性化的决策、目标与行为

单一思维的商业模式

税收损失收割原则

第3章供应端的改革

投资管理的供求链

中介如何赚钱

直接权益凭证的发行方（债务方）

私人银行关系的制度化

数字化的投资顾问

资产管理正在被瓦解

ETF供应商的“皮洛士式的胜利”

垂直化的整合方案挑战传统平台

第4章社会与技术的潮流重塑投资者

总体上的变迁（X轴、Y轴、Z轴以及S轴）

关于透明、简洁和信任

认知的时代

第5章行业的困境以及数字化顾问

财富管理公司：奔向数字化或者死亡

资产管理公司：更少被动投资，更多主动投资

智能平台：更少交易，更多投资组合

数字顾问：授权定制化

智能投顾：为人类服务、虚拟化、照顾好退休生活

用户最终将站在舞台中央

第三部分目标导向的投资是行业精神

第6章目标导向的投资原则：投资经历的个性化

目标导向的投资方式的基础

个人需求、目标和风险

目标导向的投资过程

什么在改变投资组合模型

个人价值观

目标的诱导

目标的优先级

时间跨度

风险容忍度

以目标为中心的业绩汇报方式

第7章从资产配置模式到以目标为导向的可操作的投资组合

现代投资组合理论的主要特征

布莱克—利特曼模型的主要轨迹

均值方差与心理账户

概率场景最优理论的主要发展轨迹

第8章目标导向的投资方式与游戏化

游戏化的原则

财富管理的游戏化

游戏的机制

结束语

参考文献

索引

致谢

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)