

《智能投顾》

图书基本信息

书名：《智能投顾》

13位ISBN编号：9787304028815

出版时间：2016-3-1

作者：陈悦

页数：236

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu111.com

内容概要

智能投顾是指基于公募基金产品，运用组合策略等方式，针对客户具体需求，借助电商技术和大数据技术等新技术，将投资顾问服务模式化、产品化，并将之以良好体验在线呈现的产品和营销服务方式。

智能投顾的主要优势：

1.平滑风险

智能投顾服务与投资单个基金，或个体炒股相比一大优势是减少波动的风险。智能投顾提供的策略、组合以及服务，本身就是加载着投资服务的交易策略。这些策略的产生目的主要是平滑掉波动的风险，让客户能够获取比固定收益回报高一些的回报。投资者虽然会承担一定的风险，但波动不会像基础市场或单一基金那样剧烈。

2.有利于克服人性的弱点

智能系统在股指波动的情况下会自动转换投资策略，转换过程中会有短期的损失，但是长期来看是保护客户收益的，这是与自主投资基金和股票相比的另一大优势。

3.择时投资

如果客户自己去投资的话，很可能牛市的时候开始不敢买，后来买高，熊市的时候又相信牛市，跑的不快。智能投顾通过系统来解决“牛市骑不住，熊市跑不快”的问题，使客户更加理性的投资。

智能投顾能直接、准确的触及投资者，减少金融产品与消费者的中间环节，并依据大数据描绘出真实的用户肖像和用户习惯，依据投资者个性化的投资需求，为其提供最优组合，投资者将不再需要具备专业的产品组合选择和择时能力。

智能投顾的兴起：

2010年左右兴起于美国的智能投顾，有两家最知名的公司—Betterment和Wealthfront，它们在2010年至2011年左右开始面向个人理财用户推出基于互联网技术与算法的资产管理组合建议，包括基金配置、股票配置、股票期权操作、债权配置、房地产资产配置等，开启了智能投顾时代。而过去，这样的一些算法、资产配置建议等，基本上只有机构投资者才能享有。

智能投顾在中国的发展：

天弘基金智能投顾专家团展现了天弘基金发展智能投顾业务的专业实力，作为用数字技术驱动普惠金融的典范，天弘基金拥有行业领先优势

从智能投顾到普惠金融，中间隔了大数据、人工智能和金融技术的实践难题。幸运的是，在智能投顾领域走在行业前列的天弘基金有着先天的“互联网+金融”的优势，让数字普惠金融具备无限可能。

天弘基金有着行业内首个大数据中心，今年还成立了智能投资部。

天弘基金大数据中心，拥有百亿级以上的数据处理能力，能利用科学而复杂的数据模型，描绘出真实的用户肖像和用户习惯。天弘基金智能投资部，通过对大数据、人工智能等前沿科技的研究，助力投资，用互联网改造信息获取方式，利用更广泛的数据源，更直接、更深度地渗透到各行业大数据体系，利用自身的数据信息优势和算法模型优势，降低投资风险，帮助用户获得长期较好回报。

同时，天弘基金推出了“容易宝”系列指数基金，涵盖宽基指数、行业和主题等19只指数基金，成为目前国内标的较全、费率较低的工具化投资选择，再加上天弘基金旗下的货币基金、债券基金，为智能投顾服务提供了非常便利和清晰的底层工具池。天弘基金也会向需要开展智能投顾业务的机构，输出有产品、有系统、有流程的这样一整套基础设施。

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.tushu111.com