

继去年12月份招商银行智能投顾服务“摩羯智投”提示可能暂停其购买功能后，今年7月1日起，招行的摩羯智投业务将停止购买、调仓、投资陪伴等服务。

无独有偶，近日中国工商银行也发布《关于终止AI投协议的通告》，称自6月30日起，该行将停止包括AI指数、AI智投和AI策略在内的产品申购，如已购买可正常赎回。

从多家银行公告来看，暂停智能投顾业务对目前的存量客户未构成影响，如果存量组合不选择赎回，将在一个月内由基金组合转换为单只持有产品。

据了解，去年11月份发布的《关于规范基金投资建议活动的通知》中明确，不具有基金投资顾问业务资格的基金销售机构应当于2022年6月30日前，将存量提供基金投资组合策略建议活动整改为符合相关法律关系的基金销售业务。

招行：持仓客户可选择继续持有或赎回

本月25日，招商银行发布《关于摩羯智投业务调整的公告》，称自2022年7月1日起，将调整摩羯智投业务的后续相关服务，停止摩羯智投业务的购买、调仓、业绩展示、投资陪伴等服务，同时招商银行App将不再提供摩羯智投搜索等功能，已持仓客户的赎回交易不受影响。

此次调整后，招商银行App将针对摩羯智投原持仓相关界面进行相应改造，原组合名称将发生变更，持仓客户可通过招商银行App账户总览进入，查看基金持仓明细。客户可选择继续持有，也可选择通过手机银行一键赎回原摩羯智投项下基金产品，或选择赎回持仓中的单只基金。

此外，公告显示，后续服务如有变更，招行将及时通过手机银行或一网通网站进行告知。

据了解，招行“摩羯智投”创设于2016年12月6日，是招行智能化的基金投资顾问，也是国内商业银行最早尝试智能基金投顾的系统，主要根据客户自身情况提供最优的基金投资组合，5年来已经累计服务客户超过20万。

早在去年12月，摩羯智投的购买功能就已经暂停。当时在招行摩羯智投发布的《感谢信任，一路相伴致摩羯智投持有人》的一封信中，摩羯主理人团队表示：“目前，为了配合监管要求，我们将暂停摩羯智投的购买功能，原持仓客户的赎回和调仓交易不受影响，您可继续放心持有。”对于何时恢复服务，信中并没有明确说明，只称“后续服务如有变更，我们也将及时告知，以便您进行投资安排”。

## 多家银行已宣布暂停投顾业务

根据中国工商银行发布的《关于终止AI投协议的通告》，自本月30日起，将停止包括AI指数、AI智投和AI策略在内的产品申购，如已购买可正常赎回。

工行表示，如果客户选择继续持有AI投产品，该行将通过手机银行AI投板块提供资产查询、产品赎回服务，且客户持有的AI投产品将于7月末自动转换为成分基金，该行将原AI投产品一揽子赎回服务升级为任意单只成分基金申购、赎回及查询服务。

事实上，除了招商银行、工商银行外，多家银行的智能投顾服务，如中信银行的“信智投”、建设银行的“龙智投”也纷纷宣布停止或暂停申购。

中信银行称，根据监管发布的《关于规范基金投资建议活动的通知》，中信银行的经典组合ZXZT系列将在6月30日停止服务。若客户继续持有，系统同样将会在一个半月内由基金组合转换为单只基金持有产品。

银行的智能投顾服务纷纷暂停或停止，与监管政策有关。

去年11月份，部分基金公司和基金销售机构收到上述中信银行提到的《关于规范基金投资建议活动的通知》，该通知明确，不具有基金投资顾问业务资格的基金销售机构应当于2022年6月30日前，将存量提供基金投资组合策略建议活动整改为符合相关法律关系的基金销售业务。

而有关“基金投资组合策略建议活动”的提法，实际上就是指基金投顾业务，虽然此前也有相关法规对该业务进行规范，但在过程中可能出现的代销行为未做细致安排，上述通知专门就此类业务进行负面清单管理，划出多道“红线”。

政策的落地实施为行业的发展和同业自律提供了保障。虽然在该通知出台后，部分机构停止相关业务，但也有业内人士此前曾表示，整体来看，投顾业务尚处市场孕育期和摸索期，未来成长空间巨大。

综合自每日经济新闻等