

招行、工行、中信等多家银行近期纷纷发布通知称，即将在本月底或下月初停止旗下智能投顾相关业务。相较于去年底银行不再新增智能投顾规模不同，此次不少银行选择将存量的智能投顾组合变为单只基金持有。

多位业内人士告诉贝壳财经记者，金融监管部门近期再度对部分银行总行进行了窗口指导，要求相关银行进一步贯彻去年底发布的《关于规范基金投资建议活动的通知》。亦有业内人士指出，预计未来监管部门针对相关监管细则明确后，智能投顾业务才会重启。

多银行改变策略 基金组合变为单只持有

多家银行发布公告显示，曾经为客户提供的一系列基金投资组合，将逐渐退出市场。而持有者如果近期并未赎回，未来将会在持仓中以单只基金的形式体现。

招商银行在上周末发布的一份《关于摩羯智投业务调整的公告》中指出，该行将于今年7月1日起，不再提供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，但持仓客户的赎回交易不受影响。

“在摩羯智投服务调整后，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。”招商银行指出，客户可选择继续持有，也可选择通过招商银行App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。

工商银行APP日前亦发布《关于终止AI投协议的通告》称，该行将于2022年6月30日起终止AI投协议并停止申购、调仓服务。自2022年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，客户将不能新增购买AI投产品。而客户持有的AI投产品将于7月末自动转换为成分基金，工商银行将原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。

建行、中信等银行均将在本月底暂停旗下智能投顾业务。而如平安银行等均已下线了该行旗下智能投顾业务。

落实相关政策 业界期待智能投顾细则出炉

银行暂停智能投顾业务并非首次。去年底，招行、中信等多家银行均发布公告，暂停了旗下智能投顾的买入功能。而此次银行再度发文，是在去年底的停止新增的基础上，对存量业务进行处理。

“这是进一步落实此前金融监管部门下发的相关政策文件。”一位业内人士表示，近期金融监管部门再度对部分银行进行了窗口指导，要求各家银行进一步整顿旗下智能投顾产品。多家银行亦在公告中指出，相关业务的调整，主要是为了落实《关于规范基金投资建议活动的通知》。

去年11月初，多地证监部门下发《关于规范基金投资建议活动的通知》，明确要求基金投顾业务不得就提供基金投资建议与客户单独签订合同；不得就提供基金投资建议服务单独收取费用；并且不具有基金投资顾问业务资格的机构不得提供基金投资组合策略投资建议，不得提供基金组合中具体基金构成比例建议，不得展示基金组合的业绩，不得提供调仓建议。

“目前银行在智能投顾方面的业务量并不算大，因此暂停相关业务对银行财富管理的影响不大。”一位银行业内人士表示，与公募FOF相比，智能投顾的调仓更为灵活，且信息较为不透明，因此如果某些智能投顾产品出现了较大幅度的调整，其对市场的影响将无从判断。

华人交易与投资协会委员李伟庆亦表示，智能投顾产品的方案制定、策略制定均十分重要，因此这需要产品管理团队具有极强的专业知识。如果方案制定不清，容易造成相关组合在投资风格上的漂移。如果未来总体智能投顾规模上升较快，较大的风格漂移则可能造成市场波动。

此外，李伟庆还预计，银行智能投顾业务的重启或需等待相关细则落地，而未来智能投顾的监管可能会与公募基金FOF趋同。

新京报贝壳财经记者 姜樊

编辑 陈莉 校对 王心