

金融

中信银行“信智投”提供“有信”“有智”投资方案 做有温度的智能投顾服务

把握客户需求更加精准

基金是个人投资者借助专业投研力量,低成本参与资本市场的重要途径。但是资本市场却存在一种常见现象:产品赚钱、客户赚不到钱。

据统计,2005年~2017年的13年间,普通股票型基金指数仅3年出现亏损,10年取得正收益。但是普通投资者往往在市场上涨后申购基金,市场大跌时匆忙赎回,支付追涨杀跌的行为罚金。同时,资本市场各大类资产涨跌轮动明显,多资产配置尤为重要。然而普通投资者的资金和投资经验有限,难以独立实现多资

产配置。

“信智投”的推出,是将“人工智能+人脑的运营”方式结合,借助大数据分析、量化金融模型以及专家智慧,能够更加精准地把握客户需求,使用户体验不断趋于人性化、便捷化、精准化,让财富管理更具智慧、更懂客户、更有温度。

“信智投”是中信银行在代理基金销售业务基础上,融合大数据分析、量化金融模型以及投研专家智慧,智能分析客户的风险承受能力,从市场4000多只基金中精选38家基

金公司的200只产品进入基金池,为客户推荐匹配其风险承受能力的公募基金组合投资方案,客户确认后可实现基金组合的“一键购买”。

同时,“信智投”还为客户提供“一键式”地追加购买、定投、赎回、调仓优化、投资月报等售后服务,让客户的基金投资更快捷、更省心。“信智投”从投资前、投资中、投资后3个阶段分析客户投资痛点,并根据客户需求,基于目标风险策略,为客户提供一套完整的基金投资解决方案。

近年来,互联网和金融行业加速融合,使得金融行业踏上了全新的征程。中信银行积极拥抱金融科技,于2018年1月推出了有温度的人工智能投资顾问服务——“信智投”,为用户提供“有信”“有智”的基金投资解决方案。倪子

“双脑引擎”模式更智能

中信银行“信智投”主要有四大亮点:一是“信智投”的投资理念是“懂投资、更懂你”,中信银行致力于做有温度的智能投顾产品,最终目的是为客户创造美好生活;二是“双脑智投”,“信智投”采用的是“人类智慧+人工智能”的“双脑引擎”模式,既有投研专家前瞻性市场分析和底层产品专业调研,又运用大数据、投资模型、智能算法弥补人类在计算能力上的不足;三是用户体验上的“大道至简”,“信智投”从4000余支基金中精选基金组合,将推荐的资产配置组合直接推送给用户,由用户决策、一

键购买并享受后续服务;四是“信智投”从投资组合的视角审视投资,发挥组合投资降低波动的特性,帮助客户达成长期投资的目标。

人工智投产品的开发,是中信银行长期以来在金融科技领域积极探索的阶段性成果,推出有温度的智能投顾——“信智投”,目标就是以智能投顾为突破,通过3年时间,将中信银行的财富管理打造成为服务客户数、业务量、市场口碑均居业内前列的特色品牌。

财富管理业务是未来零售业务发展的核心引擎,新的技术可以降

低成本和门槛,互联网和金融行业的融合则为零售业务发展带来了新改变和机遇。中信银行主动参与到金融业的变革中,积极拥抱金融科技,采用大数据技术更好筛选产品,同时联合华夏基金为投资决策提供人工的前瞻性智慧,借助金融科技手段,以高度产品化的服务形态、以完全标准化的服务形式、以全流程线上化的服务渠道,实现用户可以自主式地完成投资全过程,将专业的财富管理普惠到更广泛的投资者。

(市场有风险,基金投资需谨慎)



中信银行 CHINA CITIC BANK

信智投

懂投资 更懂你!

中信银行信智投

懂投资 更懂你!

中信银行信智投

智能时代下的 “四位一体”投资解决方案

- 客户画像: 构建大数据分析模型,为您进行标签式的刻画与分类,精准测算您的风险承受能力。
- 智能推荐: 利用人工智能+人类智慧,构建优选基金组合,为您智能推荐适合您的产品组合,您只需一键购买。
- 动态管理: 持续跟踪市场及组合,灵活及时调整组合配置,动态推送调仓优化建议,一键调仓,快捷省心。
- 诊断分析: 诊断您基金投资中的“问题”,动态跟踪并服务您的产品组合,全力服务您的投资需求。

基金有风险,投资需谨慎



全国统一客服热线
95558
<http://bank.ecitic.com>

人工智能+人类智慧,知过去,懂未来