



插画作者：Lei lei Huang

未来的理财，将是怎样的呢？

仅仅几年前，你还不知道会有余额宝这类产品；你不知道，网上消费还可以打白条；你不知道，居然人们会通过网上买基金...

我们没想到的还有很多，但真实的社会在不断发展。我自己常常想：未来的理财应该是什么样的？

毫无疑问，「个性化」应该是一个很大的方向。

1?

招商银行的APP里，昨天增加了一个新模块——摩羯智投。好多人问，这是个啥...

其实就是智能投顾啦。

智能投顾，很多时候又被叫成机器人理财。往简单说，就是科学家们将金融产品历史业绩，还有你的个人风险偏好，放入一个机器人打理的模型之中。

然后直观地呈现出结论：你应该怎样配置资产。

一个被调教好的机器大脑，可以根据你的个性特点，帮你建立个性化的资产组合，并不断提示机会和风险，帮你调整「篮子里的菜」，永葆新鲜好吃。

最终目的是，战胜不擅理财的你。

2、

智能投顾，无疑是理财个性化的一种方式。

不过我直观感受是，现在国内智能投顾，还远没有宣传的那么神。

过去一年多，基本都是创业公司在开发智能投顾。招商银行加入这个战局，可以说是一件很重磅的事情。这说明在国内，智能投顾开始获得主流大机构的认可，当然，招行一直在个人理财业务上做得还不错。

摩羯智投这个产品，我看了一下，起投门槛是2万元。组合里的资产，全部是基金。

现在国内比较有名的几家智能投顾，配置的产品都是基金。有公募基金也有海外ETF，半斤八两，差别不大。

因为基金是标准化产品，种类也很丰富，搭配起来方便，比较受智能投顾的欢迎。

而且智能投顾的核心竞争力在于机器算法，不在于资产类别。

3?

招行的摩羯智投，根据你投资时间长短、风险承受级别来给你推荐组合。

模拟出的年化收益率最低是5.01%，最高达到11.23%。

看起来不高吧。但是智能投顾的目的是，让你长年保持这样一种又稳又好的收益——主要是稳，而不是当股神。

不过，我没感觉摩羯智投有什么特别的吸引力，它没有公布自己的配置策略，产品池里的备选也不多，申购费率也偏高了。

一句话总结：

这是一个平淡的机器人。

当然，真的好不好，最终是需要历史来验证的。理财始终是个需要时间来证明的事儿：)

欢迎关注，感受金钱最大的善意。