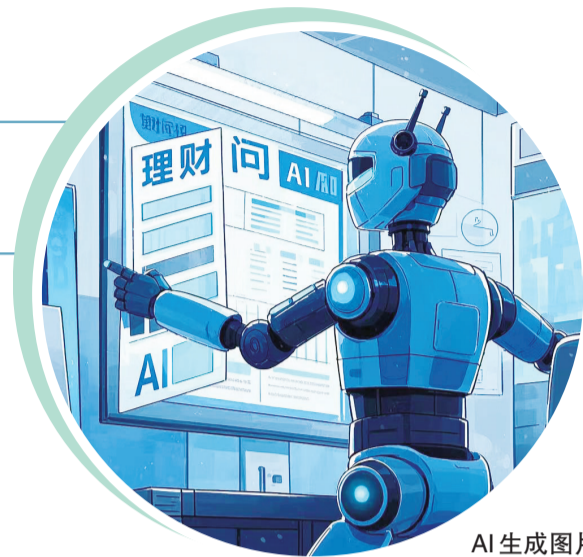


投资领域掀起大模型“淘金热” AI的“财商”有多高？

随着国产AI大模型爆火，财富管理方式迎来变革，“理财问AI”成了投资者追寻财富的新“法宝”。专家表示，AI带来的生产力革命将重塑财富管理行业，但新的挑战也随之而来，投资者需要警惕AI“造富神话”。



AI生成图片

1 当AI成为“理财顾问”

“结合AI给出的理财建议，居然真的赚到钱了！”近日，某社交平台上，一位用户分享了自己利用AI进行黄金外汇投资的经历。

近期，不少投资者开始尝试“聘请”AI作为“投资顾问”。有十余年投资经验的股民张先生表示，自己之所以愿意听取AI理财建议，是因为AI能够学习投资行为，分析风险偏好，并结合市场行情，推荐合适的投资产品和策略，“就像配置了一个拥有无限知识的分析师”。

记者采访发现，强大的信息采集和数据处理能力是AI理财获得个人投资者青睐的主要原因。“买一只股票，我要了解相关信息，查找各方面资料得花很长时间。而AI可以对金融市场数据进行实时分析，包括股票价格、成交量、宏观经济指标、行业动态等多维度数据，几秒时间内就能完成分析与决策制定。”股民王先生表示，AI工具极大提升了他的投资效率。

“假设你是一名投资理财顾问，请帮我规

划一个10万元的投资计划，并说明理由。”对于AI能给出何种理财建议，记者进行了尝试。

“基于本金、平衡风险与收益的投资规划方案，假设投资者为中等风险承受能力，适合中长期投资(3年—5年)，具体分配如下……”记者看到，在AI给出的建议中，包括不同风险资产配置比例、理财工具、示例投资组合等在内的内容一应俱全，甚至还含有操作策略以及风险提示。

拿着AI的理财方案，记者咨询了一位银行业人士。该人士表示：“就初步接触投资理财、了解相关知识而言，AI给出的方案完整性还是相当不错的，投资建议比较均衡，而且作出了对应的风险提示。”

“利用AI工具投资理财，使用者的提问方式十分重要，必须尽可能全面、直接、清晰地表达自己的投资需求，包括有多少本金、能承担多少回撤、希望的收益率是多少等。”上述业内人士提醒道。

2 财富管理迎来变革

AI技术的应用不仅提高了金融服务的效率和准确性，还为人们提供了更加智能化、个性化的理财投资服务。金融行业也在加速拥抱AI，以更好满足投资者日益细分的理财需求，提升市场竞争力。

今年春节以来，随着DeepSeek大模型掀起热潮，各家银行纷纷宣布接入或部署DeepSeek大模型。据公开消息，不仅工行、建行、邮储、招行、浦发等大中型银行，部分地方中小银行与互联网银行也在加速部署DeepSeek大模型，推动其在智能客服、业务流程优化、智能风控等场景的应用。不少互联网金融平台也推出金融垂类AI理财产品，依托专业金融信息数据，将AI融入各种金融专业工具中，为用户提供个性化的投资建议。

保险行业同样抓紧进行AI布局。据了解，新华保险、中国平安等多家险企表示正在探索相关应用场景，如新华保险员工可利用个人AI助理帮助安排日程，并初步提供保险销售方案。

“AI应用的持续深化和成本的持续降低已成为不可逆转的趋势，一场深刻的生产力革命已经到来，这将重塑每一个行业，其中包括财富管理行业。”一位基金从业人士对记者表示。

对于AI融入投资理财行业的新趋势，中国人民大学商学院助理教授倪政辉表示，国外早有金融分析师使用ChatGPT等生成式AI撰写分析报告，AI很大程度上能够帮助投资者更高效处理文本信息、更快作出预测，提升预测准确度。

3 警惕AI理财“造富神话”

AI成为投资理财的新利器，但并不意味零风险。前海开源基金首席经济学家杨德龙提示，AI工具是根据过去的数据和规律，通过搜索和运算给出投资建议，并不能准确反映未来的变化。此外，数据的质量和准确性也直接影响着AI决策的效果。如果数据存在偏差、缺失或被人篡改，基于这些数据作出的投资决策必然也会出现偏差，误导投资者。

“大部分AI并没有接入实时可靠的金融专业数据，也未必具备专业分析师的投资经验及判断能力，因此只能为投资者提供最基本的参考。”在倪政辉看来，AI理财确实是很有前景的一个方向，但同时需要警惕AI“造富神话”。

倪政辉表示，金融市场上能不能赚钱，取决于参与者是否能构建相对于市场平均水平的认知或技术优势，“当大多数人都使用免费的AI获得理财意见时，理财策略趋于同质化，反而大家都不容易赚到钱了”。

随着AI理财概念火热，近期，社交平台上不乏“跟AI炒股日赚千元”的“造富神话”出现。记者观看此类短视频并按提示操作，发现大多数是邀请加入群聊或购买操作教程。有业内人士告诉记者，当下还存在网络“黑嘴”现象，即用虚假语料诱导AI作出错误回答，再将这些“答案”传播扩散坑骗散户，以干扰甚至操纵市场交易。

倪政辉建议，在使用AI寻求投资理财建议时，应注意甄别其提供参考信息的准确性；在AI理财还未完全成熟的现阶段，如果要追求理财建议的专业性和准确性，应优先选择专业的投资机构。(据《工人日报》)

欢迎刊登/分类信息
刊登热线:0951-6014331

商铺出租

现出租文化街银川市妇幼保健院对面商铺(原药店), 面积100多平方米,全一层。具体事宜联系:18021021212

关于国能利通区9万千瓦风电项目社会稳定风险评估公示

根据《宁夏回族自治区重大决策社会稳定风险评估实施办法》,现将《国能利通区9万千瓦风电项目进行社会稳定风险评估前的公示,征求公众意见。本项目拟在吴忠市利通区孙家滩建设总装机容量90MW风力发电机组。全文链接:https://pan.baidu.com/s/1BSSBj6R_bUV1qjMWk-Ja19g?pwd=a5gw 提取码:a5gw 公示日期:公布之日起5个工作日(2025年3月4日至3月11日)。评估主体单位:国能陕西新能源发电有限公司利通分公司 联系人:张志强 联系电话:13860927879 社会稳定风险评估报告编制单位:宁夏中顺环保科技有限公司 联系人:许欣 联系电话:0951-6875515

钼铈湿法冶金数字化工厂建设项目伴生矿环境影响报告书(征求意见稿)公示

东方钽业股份有限公司委托核工业二三〇研究所编制的《东方钽业股份有限公司钼铈湿法冶金数字化工厂建设项目伴生矿环境影响报告书》(征求意见稿)已完成,现向公众进行信息公开并征求意见,具体见https://www.otic.com.cn,联系人:蒲工,电话:0731-85484684,邮箱:230hpzx@sina.com 东方钽业股份有限公司

解除劳动合同通知

于冬梅(身份证号:64222519810703****): 因你自2024年6月30日受伤后请假,在家已休养242天,超过你的休养时间。我单位在2025年2月21日发短信及电话通知你于2月24日到岗上班,2月24日又邮寄到岗通知书要求你于2月25日上班。但截止目前你一直未到岗,也未办理任何请假等手续。限在本通知见报之日起一周(7天)内到公司上班。本通知发布之日起15日内未回单位上班,逾期我单位将按法律规定解除劳动合同,且我单位有权给你办理停保事宜。特此通知! 宁夏众力通汇工贸有限公司

遗失声明

●杨治义(身份证号:642222196501210434)遗失海原县史店乡苍湾村不动产权证,证号:宁(2019)海原县不动产权第0105152号,特此声明。
●王永江遗失警官证,警号:180125,工作单位:灵武市公安局,特此声明。
●王世川(身份证号:642123197601071537)遗失中卫市沙坡头区永康镇徐庄村12队的宅基地产权证证书,证号:卫永集用(1999)字第1009461号,特此声明。

●银川市宝马汽车驾驶培训学校,教练车:宁A2610车现已报废,其教练车证:宁A教1947牌照丢失,声明作废。
●贺宁君遗失住房保障证,证号:GZ202100076,档案号:640104100202000004,特此声明。
●安晓雯遗失高桥家园A15-3-1101房屋押金收据,金额:3000元,票号:0892693,特此声明。
●薛丽娟遗失宁夏医学院毕业证,证号:00354668,专业:临床医学,特此声明。

●李国翔遗失清苑尚景11-2-402房屋押金收据,金额:500元,票号:0036406,特此声明。
●宁夏瑞川商贸有限公司(统一社会信用代码:91640100MA7G2L32P)遗失财务专用章、法定代表人章各一枚,声明作废。
●宁夏回族自治区银川市永宁县望远镇立强村村委会(统一社会信用代码:54640121ME08620232)遗失公章一枚,声明作废。

