

交通银行推手机版理财顾问和财商指数 智能投顾帮客户树立正确理财观

本报讯(记者 张淑贤)从“你不理财,财不理你”到“我想理财”和“我会理财”,这是很多普通投资者面对的一道难题。针对这一难题,五大行之一的交通银行日前给出了答案:推出手机版“沃德理财顾问”及“沃德财商指数”,为客户提供智能化的资产配置建议和产品组合方案,解决大众客户的理财需求。

动动手指即可获得财商指数

“沃德理财顾问”是我国首款为大众客户提供全方位、个性化财富规划的移动产品。只需用手指点击交行手机银行APP测评按钮,“沃德财富顾问”即能对客户现有资产配置进行智能化诊断和点评,并通过后台算法提出个性化配置建议,客户确认后一键购买。

此外,交通银行也同步推出“沃德财商指数”,对客户个人财富管理做出量化分析,分数越高,表示其在同类客群中资产配置更合理,财富管理更强。

据悉,“沃德财商指数”包含流动性、保障性、安全性、盈利性四个维度,对应现金管理类(活期存款、货币基金等)、保险保障类(意外险、年金险等)、稳健投资类(定期存款、国债等)和进取投资类(基金、信托、贵金属等)四大资产分布。根据“沃德财商指数”给出的四维图形,客户能够一目了然洞察自己当前资产配置的优缺点,并根据建议方案进行优化,从而提升“沃德财商指数”得分。

普通客户也能享受到专属服务

“大数据、人工智能看似是很高大上的前沿技术,但可把它变得很亲民、便捷,客户的金融知识有限,也可以玩转理财。”交通银行个人金融业务部、网络渠道部总经理徐瀚表示,交行将金融科技作为一种服务工具,让每一名客户都能享受到原来只有高端客户才能享受到的专属服务。

徐瀚表示,传统银行一般有专业理财师为客户提供财富管理解决方案,但理财

师的培养成本、服务门槛都很高,使得这项服务成为少数客户的“专利”,而“沃德理财顾问”则实现了理财智慧的共享。

“‘沃德理财顾问’利用大数据挖掘和人工智能等金融科技,融合了交通银行110年的专业财富管理经验和1.1亿客户的行为偏好分析,形成了专业、科学的理财智慧。”徐瀚说。

同时,通过在资产配置理论上提炼经验算法,采用机器深度学习洞察市场变化,“沃德理财顾问”将资产配置服务变得精细化、个性化,实现“千人千面”,不仅没有使用门槛,而且能够有效规避传统人工理财顾问易受个人水平、情绪及利益影响等不稳定因素,让财富管理的风险可控,为客户带来财富管理整体解决方案。

理财是马拉松而不是百米赛跑

交银施罗德策略分析师马韬表示,目前市面上所谓的“智能投资产品”实质是以

“人工智能”名义,对基金的比例做调整,资产配置单一,难免以偏概全。

在他看来,国内市场信息并不充分开放,一方面,可投资产品要素不够齐全,智能算法的理论基础不足;另一方面,国内机构的普遍做法是在机器学习做出的决策之上引入专家建议,并非纯粹意义的人工智能,“如果那些‘智能投资产品’真都能跑赢大市,就不需要对外提供服务,躺着赚钱就行了。”

马韬指出,“沃德理财顾问”通过金融科技,将财富规划与客户的人生财富曲线结合,在风险可控前提下平衡各维度理财需求,是一个相对可行的办法。

“我们希望‘沃德理财顾问’帮客户树立正确的理财观念:理财是对个人财务的长期规划和管理,是马拉松,而不是简单地谋求一夜暴富的百米赛跑。”徐瀚认为,财富管理应当贯穿客户整个生命周期,不同时期有不同的理财重点。

据介绍,“沃德理财顾问”更注重客户理财的韧性和前瞻性,保证客户生活水平不会因突发事件而下降,而非片面追求短时收益。

全国压岁钱行情趣味地图出炉

福建单个红包最“大”

本报讯(记者 张淑贤)狗年的年味越来越浓,今年,你准备给孩子包多少压岁钱呢?

近日,挖财记账理财APP根据其记账数据,公布了一份有趣的全国压岁钱行情地图,其中福建、浙江、北京成为压岁钱支出水平最高的地区。

这份“地图”显示,福建孩子收到的单个压岁钱红包平均高达3500元。根据国家统计局的数据,福建省2017年人均可支配收入达到30048元,也就是说,福建人过年回家给孩子发三个红包之后,这一年三分之一的收入也就没了。

“从上学开始,奶奶给我的压岁钱每年都是三千块了,一直给到我结婚。现在回想起来,如果考虑到物价因素,学生时代应该是我人生中最富裕的时光。”在上海工作的厦门人莎莎这样调侃。

其中,“压岁钱地图”还特别标出福建莆田,该地区的压岁钱水平高达12000元,是全国大部分地区的20倍以上。

与福建压岁钱文化形成鲜明反差的,正是比邻的广东省。在“全国压岁钱地图”中,广东压岁钱平均水平仅为50元。

就上海而言,单个红包平均为1600元,也处于较高水平。总体看,多数地区的压岁钱水平还是和经济水平呈正相关的,东部沿海地区普遍要比内陆地区高出不少。

上海银行发布两大体育盛会主题信用卡

Visa 2018冬奥会和FIFA World Cup™ Visa主题信用卡

本报讯(记者 张淑贤)近日,上海银行携手Visa推出“Visa 2018冬奥会主题信用卡”及“FIFA World Cup™ Visa主题信用卡”两大主题类信用卡产品,这是国内首家同步发行两大体育盛会信用卡的商业银行。

据了解,此次发行的上海银行Visa 2018冬奥会主题信用卡以2018冬奥会吉

祥物白老虎为专属卡面的主要设计元素;“FIFA World Cup™ Visa主题信用卡”则采用世界杯经典大力神杯与球员拼搏背影为设计元素。

在权益设计上,上海银行联合Visa为2018冬奥会及FIFA World Cup™两款主题信用卡配备了与产品定位相契合的运动

权益,包括北京、上海、深圳等优质滑冰场8折预定,以及出示卡片即可在沪上10余家人气酒吧获赠免费精美小食等礼遇。

此外,上海银行还为持卡人打造优质金融服务,如永久有效积分、任意币种消费人民币还款、永久免除货币转换费和网点VIP客户绿色通道等。针对境外出行持卡

人需求,上海银行还配备了800万元交通意外险,3小时500元的航班延误险及覆盖全球的VISA网络支付。

上海银行表示,凭借纪念价值的卡面、专属运动权益、百余家特惠商户、限量主题礼品等特色功能和服务,上海银行着力为体育爱好者打造金融服务类人气卡片。



东方财经·浦东
ORIENTAL FINANCIAL PUDONG CHANNEL

东呱



“东呱”是东方财经·浦东频道官方微信服务号,粉丝可以通过“东呱直播”来收看频道节目的实时直播。

每周定期推送精彩内容,其中包含浦东新区最新的活动动态、频道独家新闻报道和重量级采访、最新资讯的深刻解读、国内外金融政策的全方位剖析等。

每月和国定节假日会不定期推出趣味互动,送出福利,观众和粉丝可以踊跃参与。