

平安金融壹账通推出“智能财富管家”

开启AI理财市场新格局

8月31日,中国平安集团旗下上海壹账通金融科技有限公司(下称“金融壹账通”)宣布,联合平安证券、陆金所推出“智能财富管家”(Robo-advisor),由此正式进入智能投顾市场。该产品整合了金融壹账通大数据客户识别能力、平安证券基金投研服务与陆金所资管基金销售服务,独创客户画像智能识别系统,为用户提供智能化、个性化的资产配置方案。

近年来,金融领域的智能投顾服务伴随AI人工智能技术发展而兴起,不仅减少了高额的投资咨询费、降低了投资理财的进入门槛,同时拥有简单安全的一键交易过程、私行级的投资服务体验、最优的风险收益均衡等优势。“随着国内大众财富阶层的快速崛起,数字化与网络化日益大行其道,这一类高净值群体对智能投顾的易用性、低费率优势非常认可。这些因素均为智能投顾行业的迅猛发展提供了恰逢其

时的机遇。”邵海峰表示,尽管目前我国智能投顾的发展刚起步,但未来将有极大的增长空间。

智能投顾市场可谓“百舸争流”,可以预见,随着技术算力的发展、政策的逐步完善、市场的逐步成熟和理财服务的需求日益迫切,人工智能理财市场必将从探索期逐步往市场启动期转变。

金融壹账通总经理邵海峰表示,金融壹账通的智能财富管家一方面提升用户在投顾方面的体验,另一方面专注于为国内外中小金融机构提供金融科技解决方案。“我们希望同时将与相关的人工智能理财技术开放出来,提供给中小金融机构,帮助中小银行优化其金融产品,降低获客、运营与服务等成本,进而持续扩大服务范围,最终实现普惠金融。”邵海峰表示。据悉,智能财富管家尚在测试阶段,但已得到诸多中小银行及非金融机构的强烈关注,未来一年,有信心能为这

些中小银行服务对象至少带来100亿的金融产品销售量。

“基于百万级已有风险偏好的客户数据,使用机器学习方法建立独创的‘风险偏好识别模型’,改变了传统模式中繁杂的风险问卷流程,将大数据技术与问卷结合,精准化风险偏好识别能力,并能够根据用户数据变化定期调整评分结果。”邵海峰认为这是智能财富管家最大的优势。

此外,智能财富管家可针对机构需求进行零件化输出,也可以输出组合模型、客户识别模型等。“例如,我们可根据客户需求输出功能,包括用户风险识别模块、资产配置模型、产品池及支付方式,也可根据客户需求,产品池支持接入客户自有产品,基于用户反馈数据,对模型进行整体改进引入更多维度数据,提升用户画像精准度等。”邵海峰表示。

(牛哲)

平安科技荣膺“2017 IDC Fintech 全球百强榜单”第38位 居中国上榜企业第一位

9月12日,国际知名数据公司IDC(International Data Corporation)发布“2017 IDC Fintech全球百强榜单”,平安科技凭借前沿技术创新力和技术输出力,名列榜单第38位,在中国上榜企业中排名第一。这是继“2017 IDC China FinTech Pioneer Top 25”榜单排名第四位后,平安科技再度获得国际权威机构的认可和肯定。

“2017 IDC Fintech全球百强榜单”是根据Fintech公司的金融科技专注度、金融科技创新度、金融用户认可度以及财年总收入的标准进行评估的,具有极高的含金量。目前IDC在IT领域的市场跟踪数据已经成为行业标准,受到国内外企业的关注,是全球金融机构选择金融科技企业的重要依据。

中国平安以科技引领业务变革,拥有中国金融机构中最大规模的大数据平台和最多的科技专利申请量,大数据科学家超过500人,科技研发人员超过两万,年研发投入逾70

亿元,多项成果取得全球领先地位,人脸识别技术、声纹识别技术、预测AI技术、决策AI技术以及平安区块链技术等在上百个场景中应用。这些行业领先技术在集团内部如陆金所、平安普惠、平安好医生等均得到了广泛应用,并已通过金融壹账通等开放平台对外输出,成为金融机构外部赋能的重要力量。

其中,人脸识别技术以99.8%的高识别精度和低波动幅度为200余项应用场景所服务,利用声纹识别、微表情分析等AI识别和预测技术丰富“医、学、住、行、生、老、病、养”等多个场景。除此之外,平安云、欧拉图谱、伺客等平台产品还为各大企业提供了一整套解决方案。

中国平安表示,将持续深入研究领先科技,并以科技驱动业务的变革与创新,提升业务效率,改善客户体验,促进业绩的稳健增长。在深化集团内部应用的同时,进一步开放合作,对外输出科技能力,打造服务新生态。(牛哲)

8月份银行资金空转延续减少势头

8月份银行同业业务、理财业务、委托贷款等继续收缩,资金空转减少的势头得到巩固

▲ 同比增速

8月份银行

• 同业资产
较年初减少**3.2万亿元**
▲ -13.8%

• 同业负债
较年初减少**1.4万亿元**
▲ -1.6%

数据显示

中小银行下降尤为明显,其中股份制银行同业资产与年初相比降幅达**45%**

理财产品增速连续七个月下降

8月末,理财产品余额同比增速降至**6.5%**,较2016年同期下降27个百分点

其中同业理财2017年以来累计减少**2.2万亿元**

资料来源:中国银监会 新华社发(大巢制图)

太平洋财险: 打造车险理赔服务品牌“太好赔”

虽然车子年年买保险,可是一出事还是怕,如何处理事情,如何办理理赔手续,如何保障自己的权益,这些事情通常对驾驶员来说毫无头绪。为提升客户体验,中国太平洋财产保险股份有限公司平顶山中心支公司(以下简称太平洋财险)从广大客户的需求出发,倾力打造以“三级三动,无忧无虑”为核心的“太好赔”车险理赔服务品牌。

太平洋财险真的“太好赔”

前不久,市区一车险客户驾车于下班高峰时段在学校路段碰撞电动车,致对方受伤。太平洋财险查勘员积极应用“太好赔”服务体系,应用APP录单和单证收集,案件自理自核,从报案到支付只用了不到24小时,相对于普通调解案件结案时效提高了数倍,车主及伤者对公司的快速理赔服务赞叹不已。

这仅是太平洋财险积极打造车险理赔服务品牌“太好赔”过程中的一个缩影。自该项目启动以来,“太好赔”以“极速、极易、极暖”的客户体验为目标,通过“移动、自动、互

动”的技术平台支持,运用小额案件自动化流程、智能调度、指尖查勘/人伤、客户微信/APP自助理赔等工具,为客户提供当场赔、上门赔等服务举措,真正实现“人伤无忧、车损无虑”。

微信自助理赔是什么样呢?据太平洋财险平顶山中心支公司相关工作人员介绍,客户关注“太平洋财险”公众号,客户根据系统提示,拍摄受损照片,提交系统,后台专员当即对损失进行核定。前不久,市民靳先生报案称驾车不慎碰墙,车辆受损,系统识别可享微信自助理赔,太平洋财险后台专员立即联系靳先生,靳先生随后通过微信自助理赔系统,输入相关信息后,理赔款随即到账。“理赔速度真是快,从报案到结案仅用时25分钟。”事后,一提起太平洋财险的理赔速度,他就禁不住伸大拇指表示称赞。

“三级”举措优化客户体验

据悉,2016年7月20日,太平洋财险创立车险理赔服务品牌“太好赔”,从广大车险客户的需求出

发,对车险理赔服务、流程和工具进行全面梳理和系统规划,构建“三级三动,无忧无虑”服务体系,实现“极速、极易、极暖”客户体验。

“一切流程和服务的优化,目的都是实现‘极速、极易、极暖’的客户体验。”太平洋财险理赔部相关负责人表示,“客户报案后,查勘人员会在30分钟内到达现场,可以现场查勘定损,即时核赔支付:2000元以下车损免票直赔,3000元以下人伤免单直赔;前后连线,优先审核即时支付;5000元以下车损当天立付,5000元以下人伤调解立付;查勘定损核赔各环节并合:10000元以下车损一天转赔,10000元以下人伤打包赔付。”

“太好赔”服务品牌的创立,是太平洋财险落实监管要求、满足客户需求、争创行业领先的一项重要举措。同时“太好赔”建立的“无忧无虑”服务举措,主要包括人伤无忧和车损无虑的人性化服务内容,营造太平洋保险车险理赔服务文化的同时,为太平洋保险品牌注入了新的价值和内涵,助力车险业务健康发展。(牛哲 张杨)

“赢在中原”理财大赛选手展示

本报讯 近日,笔者从中原证券平顶山新华路营业部获悉,近期将陆续展示中原证券“赢在中原”实盘理财竞技大赛的选手情况。本次竞技大赛分为“5-50万元”和“50万元以上”两个组,每期各展示3名选手情况。

参赛选手:5万-50万元
选手昵称:zhangbw
月收益率:83.48%
账户类型:普通账户+信用账户

持仓股票:中国船舶1300股 暴风集团200股 中兵红箭900股
兆丰股份500股
选手昵称:zhaonw
月收益率:69.33%
账户类型:普通账户+信用账户

持仓股票:长春经开30000股 大博医疗500股
选手昵称:xi9
月收益率:55.64%
账户类型:普通账户

持仓股票:新宏泰10000股
参赛选手:50万元以上
选手昵称:再创佳绩
月收益率:41.21%
账户类型:普通账户+信用账户

持仓股票:藏格控股74000股
选手昵称:商丘第五
月收益率:32.97%
账户类型:普通账户
持仓股票:大西洋40500股 安凯客车2700股 华纺股份67400股

选手昵称:wangqin
总收益率:27.36%
账户类型:普通账户
持仓股票:空仓
大赛热线电话中原证券平顶山新华路营业部0375-7695062。(李雅卓牛哲)

(以上信息仅供参考,不作为操作依据。股市有风险,入市须谨慎。)

CCSC 中原证券



是否有苦难言?找不到可以投诉的地方和维权的渠道?如果遇到这类问题,可向本报反映,通过我们的努力,为您的财富多一份保障。

投诉渠道

电话:15603751862
邮箱:2271793669@qq.com
微信平台:鹰城车市保险

维权行业:保险、股票、基金、信托

