

主笔记

人人会做准备  
效果大不相同

文 崔烨

比起早开始,更愿晚结束。

我想,很多人跟我一样都有这种心态。因为早于预期,意味着慌张、匆忙、心里没底、无法掌控。人无远虑必有近忧,也是传下来的一句老话。这句话最近应在了英国民众身上——当“上层建筑”在为脱欧贸易计划争执不休时,今年以来英国普通民众正在为更实际的问题焦虑,比如食品短缺——英国 40% 的蔬菜来自欧盟国家。英国零售商协会 3 月 4 日公布的数据显示,英国消费者从 2 月开始紧缩开支,集中购买食品和生活必需品。

“脱欧生存包”、“脱欧蔬菜救急包”这类可能花费几百英镑但可以长时间大量储存的食物套装开始出现。甚至有人还开始亲自种菜、晒水果。

据了解,欧盟有近 40 个贸易协定,覆盖了全球 70 多个国家和地区。离开欧盟后,英国必须重新签订贸易协定,为了避免最坏的局面,一些公司在正式脱欧前选择了离开。根据安永今年 1 月发布的研究报告,自 2016 年 6 月“脱欧”公投以来,英国的金融服务公司已经从英国撤走了近 8000 亿英镑(约合 7 万亿元人民币)的资产。

不得不说,人也好,公司也好,对于未来的不确定而提早做准备几乎是一种本能。但如何做好准备,技巧大有讲究,结果也会大不相同。

说我最近看到的有趣故事,有点长,简化下:两个出色的应届生通过层层筛选到了某 500 强公司管理培训生的最终面试环节,当然都要做精心准备。A 狠下心,给自己买下五位数的西装,但因为挤了地铁,膝盖有褶,裤脚有痕,到了神往的公司恨不得跪着走;B 同样来面试,随便服来,到了公司将西服寄放在前台,快轮到时才换上,发丝服帖,脚步极正。

面试管午餐,由员工们带着,去一家装潢华贵的意大利餐厅,A 点了招牌虾蟹意大利面,吃的时候发现得用叉子卷起来咬断,不得不又低头又俯身,吃相难看不说,嘴上都沾着酱汁,员工跟她说话,她得先忙活半天;B 只点了一小盘扇贝,与员工交流的时候很注意活跃气氛,认真倾听每个人的话,间隙又一块小扇贝放进嘴里,闭上嘴唇嚼几下,像个贵族。

A 相形见绌,也很大气释然,结束后主动向 B 表达了敬佩之情:“你好厉害,我跟你跟面试官都聊不完。而且,你的西装太有质感了,什么牌子?”“H&M。”A 不敢相信:“H&M 版型那么好?怎么会一点褶皱都没有?”“熨的。”

衣服能有多衬气场,当然与它本身好坏有关,但更来自我们如何对待自己,如何对待它。小如一场会议、一轮面试的准备,大到婚姻准备、人生规划,每个人处理的方式各不相同,最后的结果也大相径庭。最近的一场悲剧是浦东一位 17 岁少年的跳桥,母亲毫无准备地迎来了家庭最大的悲剧,与其自身情绪失控大有关联。

“所有的力量都来自内部,因此由我们自己掌控。”忘了这是哪一位名家之言,但准备的时光,真的值得我们好好琢磨、历练,方能游刃有余地应对漫长人生的种种意外。

崔烨

eyjuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您

在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复,并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号:shanghaifortune2013,或直接扫描下方二维码联系到我们。



文 崔烨 石佳盈

近日在中国司法大数据研究院发布的《金融诈骗司法大数据专题报告》中显示,近三年金融诈骗发案量同比持续下降,平均降幅超 20%。虽说如此,但金融诈骗形势依然严峻,不法分子纷纷祭出了各式各样的新型诈骗,以下就解析金融领域出现的“割韭菜”新套路,防患于未然。

### 警惕“退保理财”巨坑

近期,上海公安机关查处一起犯罪团伙假冒保险公司名义,通过信函、短信、电话诱骗保险公司客户退保转购理财产品,从而实施非法集资犯罪的案件,揭开了隐藏于行业内的“退保理财”新骗局。

警方介绍,上海捷量投资管理有限公司(以下简称“捷量公司”),通过不法手段获得上海多家保险公司的保单信息,随后指使公司业务员冒充上述保险公司客服,采取随机拨打电话、发短信等方式联系上述保险公司投保客户,诱骗客户提前退保,购买该公司非法理财产品,并承诺年化 8% 至 10% 不等、保本保息的固定收益。截至案发,捷量公司共吸收 8000 余名投资群众共计 3 亿余元资金,涉嫌非法吸收公众存款罪。

上海公安经侦总队一支队一大队副大队长林琛表示,该案多以辨识能力较弱的老年人人为诱骗对象,60 岁以上老年受害人超过八成。目前,公安机关已对徐某、成某等 2 名主要犯罪嫌疑人采取刑事拘留强制措施,并已对信息泄露源头实施打击。

受害人顾先生称,给他打电话的嫌疑人自称是保险公司客服,而且对自己信息很了解,“说我一直是在买保险,信誉很好。他给我介绍的理财产品利息比银行高,还会送我小礼品和红包,我就买了。”顾先生说,他于 2018 年 2 月买了该公司 2 万元理财产品,第一个月收到一百多元利息,但从第二个月开始再未收到任何钱款,业务员也找不到了。

### 大数据

## “金三”成色足迎来楼市“小阳春”

文 崔烨

交通银行金融研究中心最新数据显示,结合今年第一季度的数据统计,房地产市场成交量价逐渐回暖。上半年一到三月,商品房销售面积 29829 万平方米,同比下降 0.9%,降幅比 1—2 月份收窄 2.7 个百分点;商品房销售额 27039 亿元,增长 5.6%,增速提高 2.8 个百分点。房价方面,3 月 70 个大中城市新建商品住宅价格指数环比上月增加 0.6%,同比去年上涨 11.3%,增速较上期加快;二手住宅价格指数方面,环比和同比增速分别为 0.5% 和 7.9%,增幅较上期也有提高。

按城市类别来看,CREIS 主要城市中一线城市成交面积环比上升 122.31%,同比上升 56.15%。其中北京成交量暴增,较上月升幅超 230%,为去年同期的近四倍。二线代表城市环同比分别增长 83.50% 和 8.53%,三线代表城市环比上升 49.05%、同比下降 16.22%。

三月小阳春存在季节性因素,与年初信贷额度宽松、审批放款速度加快、购房者入市意愿增强有关。加之今年一月和二月整体成交不如去年同期,三月也具有一定的补涨效应。三月供给端也有所发力,新房推盘量和二手房挂牌量明显增多,为需求释放创造了条件。不少一二线城市住宅和公寓项目扎堆入市,CREIS 数据 10 个重点城市 3 月推盘同比翻番。接下来的二季度通常是推盘高峰期,开发商有望保持供货势头,房地产市场回暖趋势可能继续。

户籍改革力度加大将促进部分二三线城市成交释放。新型城镇化的核心在于人的城镇化,加大户籍改革力度是今年的重点任务。近期发改委印发《2019 年新型城镇化建设重点任务》,明确提出了 II 型大城市全面取消落户限制、I 型大城市放开放宽落户条件、超大特大城市大幅增加落户规模的要求。这意味着在一定程度上放松或打破了这些城市的限购门槛,对于二线及部分三线城市的成交有提振促进作用。一线城市调控总体仍然偏紧,但在“四限”持续时间较久及边际环境缓和之下,楼市成交活跃度也将有所提升。目前杭州、西安等地已再度放宽了人才引进落户条件,这将是自去年之后的又一轮“抢人大战”。从远期来看,“城市群+都市圈”战略的经济效应将愈发凸显,核心区域依然具备新增住房需求基础。

施工提速土地回温,开发投资增幅扩大。1—3 月份全国房地产开发投资 23803 亿元,同比增长 11.8%,增速比 1—2 月份提高 0.2 个百分点。3 月开发企业房屋新开工和施工节奏加快,开施工面积均在提速中;同时土地市场有所回温,部分城市优质土地推出量增多。1—3 月份房地产开发企业土地购置面积 2543 万平方米,同比下降 33.1%,降幅收窄 1 个百分点;土地成交价款 1194 亿元,下降 27.0%,降幅扩大 13.9 个百分点。细分来看,一线城市推出土地较上月提高,二线和三线城市土地交易环比回温。



近年来,上海公安机关在侦办非法集资系列案件时发现,犯罪嫌疑人的犯罪手法愈加多样和隐蔽。涉案公司多以发布虚假的融资租赁、票据、房地产等投资项目,或者向投资人私下许诺固定保本、高额保息,通过实际控制的关联公司向投资人提供所谓的“担保”;私设资金池,投资人资金并未用于涉案公司对外宣传的投资项目上,而是用于资金出借、还本付息、投资其他项目甚至个人挥霍;采用线上平台与线下门店相结合的方式,实现对中青年人和老年群体销售的覆盖。

上海警方表示,下一步将在继续侦办该案件的同时全力做好追赃挽损工作,同时提醒市民在投资理财前,要审慎核实机构资质、业务员身份,甄别“真假李逵”保险公司,要对高回报擦亮亮眼,对于承诺保本保息、固定收益的理财产品要坚决拒绝。

### 三招防范新型欺诈陷阱

今年以来,银联大数据统计分析显示,电信诈骗案、盗窃银行卡、非法套现、冒用他人银行卡、网络消费诈骗案件仍然多发。从作案手法表现来看,具有以下特点:一是电信诈骗形势依然严峻,其中超过 90% 是由于个人信息泄露所致,已成为犯罪主要源头;二是各种风险交织并存,利用网络渠道伪造办卡、通过 APP 软件套现、无证机构侵占商户资金等手段活跃;三是移动互联网领域支付犯罪大幅增加。通过社交网络平台、欺诈 APP 软件、恶

意二维码等进行诈骗的案件频发,移动支付安全已经成为用户最担心的问题之一。

为防范各类新型欺诈手法,中国银联特别提示消费者注意以下三点:第一,应通过正规渠道申请银行卡,谨防黑中介窃取个人身份信息后伪造办卡,并实施盗刷;警惕钓鱼网站,注意支付类网站开头是“https://”,不点击短信中的链接,不在不明网站填写银行卡卡号、有效期、安全码、短信验证码等信息;警惕免费 WiFi,避免使用免费 WiFi 进行网络支付,以免被不法分子盗取用户名和密码;使用移动支付时,建议 APP 上只绑定小额银行卡,删除 APP 前,切记要解除绑定的银行卡,可减少个人支付账户被盗用的危险。第二,消费时不要让卡片离开自己的视线,警惕不法分子使用侧录器复制银行卡的磁条信息,建议将磁条卡更换为安全性更高的芯片卡。第三,如签购单上商户名称与消费商户明显不一致,则签购单上的商户就可能涉嫌无证经营支付业务,消费者可以向支付清算协会的支付结算违法违规行为平台进行举报,一经查实,还可以获得举报奖励。

针对 POS 收款用户,中国银联也提示了以下三点:第一,学会“慧眼识金”。要通过正规的金融机构及特定非金融机构申请 POS 终端,核实签约主体是否持有“支付业务许可证”。无证机构常使用“免手续费”、“费率封顶”、“一证办机”等广告用语,如与无证机构签约,有资金被截留、挪用、卷款跑路的风险。第二,检查“名实相符”。要关注 POS 机收款银行账户结算信息,核对往来账中的对方户名是否为“某银行或支付机构备付金账户”;若汇入资金来自某某公司汇入,建议立即更换为银行或具备合法资质的支付机构,以免资金受损。第三,确保“合规经营”。加强财务人员与收银员管理,合规经营,切勿参与不法套现活动,如为他人提供套现服务的,或将面临非法经营罪的刑事处罚。

### 新金融

## 制造业智能升级迫在眉睫

文 崔烨

近年来,随着大数据、云计算、人工智能、工业互联网等技术的迅速发展,数字化技术被广泛应用于经济的各个环节,推动了新消费时代的到来。个性化、定制化的消费观越来越普遍,重塑了生产者和消费者之间的关系,也对供给端的生产效率、产品质量、敏捷反应等都提出了更高的要求,制造业的智能升级迫在眉睫。

毕马威中国联合阿里研究院共同发布《从工具革命到决策革命——通向智能制造的转型之路》(以下简称“报告”),深入讨论智能制造的基础与内涵。报告以“数据+算力+算法”这一大技术体系为核心,从产业链的视角详细阐述了科技对制造业五大生产环节的全面提升和重构。并在此基础上,提出了智能制造的四条赋能路径,全面解读智能制造带来的“工具+决策”两个维度的革命性机遇。其分别从需求洞察、研发、采购、生产、营销和售后等五大产业链环节详细阐述了这一核心技术集群对制造业生产环节的赋能重构。

报告通过深入研究,并结合淘工厂、恒逸石化、中信云等企业案例,总结了智能制造的四条赋能路径及其为企业带来的巨大价值:1. 规模化供给解决定制化需求,实现长尾重构;2. 精准捕捉用户需求,快速推出新品,实现敏捷响应;3. 工业大脑结合行业洞见,重构人机边界,实现智能决策;4. 工业互联、云中台助力大型集团构建高度协同的智能制造生态体系。