主笔记

数据：新时代的石油

□文 崔烨

写这期手记的时候异常忙碌，因为恰逢报社一年一度的大型“3·15”金融消费者进社区活动，今年特刊的主题是：智能时代下的金融消费产品维权。在动动手指就能在手机上买到百万金融产品的当下，我们已越来越清楚数据的价值。

相对于传统的支付方式，有一个有趣的描述：在一些封闭的地方，圆形金属片和长方形纸张（现金）仍是主要支付手段；还有一些人会在小纸条上填写数字，签名并标注日期，然后邮寄出去（支票）。现在，另外三种支付方式正在普及开来，包括网络转账，有签名和授权数字串的塑料卡片（芯片和密码）或卖家终端商的“无接触”式刷卡及手机。中国的两个支付系统以手机为载体的优势已经扩张到了海外市场……

手机正在前所未有地更懂你：购物 APP 端也正在出现越来越多的“猜你喜欢”。你在购物平台上互动较多的人的购买行为也会影响你的购物推荐。因为数据会假设，你和与你有数据关联的人在行为上是相似的，所以她感兴趣的东西，很大程度上你也会有兴趣浏览或购买。

最近的一个节日是“三八”妇女节，女记者女编辑的手机里无不意外地弹出各种智能推荐。有的抢了一条裙子，有的入手一套内衣，但猜你喜欢，并不是猜你需要。数据时代煽动着广大女生孜孜不倦地买买买——一种不断重复的浪费。

难怪《经济学人》杂志指出，目前全球最有价值的资源不是石油，而是数据。不论政府还是公司都不会轻易放弃对它的掌控。而《上瘾：让用户养成实用习惯的四大产品逻辑》作者更是公开表示：能建立习惯的公司将会赢得胜利。如果你不在用户手机主屏幕的第一页，如果你不是用户张嘴问语音助手时率先想起来的产品，那你约等于不存在。在如今争夺用户注意力的互联网环境下，最重要的是让产品成为用户的一种习惯。

虽然对数据的争夺日趋激烈，但数据本身却是很佛系的，它的初衷是让人们生活得更为便利。比如对着智能音箱说话可以点上一份比萨、刷刷脸就可以打开门锁、乘坐无人驾驶的爱车回家……但另一方面，“流量至上”主义却让我们的朋友圈群被各种假消息围绕——有多少“10 万 +”可以信任？在我自己的亲人群“幸福大家庭”里，只要有亲友发出一些政策性的消息，我的姑母姨妈们便会不约而同地发出质疑：假的吧！浪费读者的时间和精力。

跟金融业一个老友聊天，虽然他是“老银行”了，却对媒体推广、宣传有深刻的理解：后数据时代，大数据、区块链清晰可查的路径或许可以帮到我们——以后置顶我们手机的新闻、趣闻并不以单独的流量为据，那些动辄 10 万以上阅读量，却缺乏权威部门认证的虚假消息会默默地被沉底，取而代之的是经过认证，相关部门、当事人认可的消息，大数据会优化我们的阅读环境，让我们有更愉悦、更有效率的掌上阅读体验。

eyiuc@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。

女性更偏好稳健和长期投资

□文 崔烨

“三八”妇女节刚刚过去。近年来这个节日也被赋予了诸如“女神节”、“女王节”等新称呼，因为女性拥有的资产正在不断增加，“她经济”不容小觑，有哪些特征呢？

特点一：更有投资行动力

随着各种购物节的盛行，很多女性都是线上购物和线下购物的主力军。但不要以为，她们只知道消费，而不懂理财，事实上，“女神们”可能比男性们更懂得管理财富。根据波士顿咨询报告，从 2010 年开始的五年来，全球女性拥有的私人财富从 34 万亿美元增至 51 万亿美元，而 2020 年预计将达到 72 万亿美元。

近期，花旗中国零售银行业务的客户数据显示，尽管该行男女客户比例基本相当，但从持有零售银行产品的情况来看，绝大多数产品类别的女性持有比例均显著高于男性，约占 60%。显示出女性客户相比男性有更强烈的投资意愿和行动力。唯一例外的是住房贷款产品，男性持有比例 65%，显然男性在住房投资中承担更多依然是目前中国的主流。

地域分布对这一差异没有显著影响。花旗中国在全国 12 个城市开展个人银行业务，服务具有全球视野的富裕群体，各城市均呈现与上述一致的趋势。

特点二：更偏好长期投资

花旗中国个人银行业务投资策略总监吴晶晶表示：“尽管个人投资者的理财目标存在许多共性，比如为子女教育或者退休积累财富等等，但女性在投资心态和具体的理财需求方面呈现出不同特点。”

首先，大部分女性更倾向于寻求和听取专业意见。埃森哲 2017 年发布的一份关于女性理财的研究报告中指出，仅有 52%的女性对于自己的投资能力充满信心。相比男性，女性更愿意信任理财专业人士。

其次，女性更偏好稳健投资，也更能坚守长期投资的原则。相对而言，男性较关注投资收益并倾向于快速应对市场波动采取行动，就像他们一般会先列出购物清单，根据购物清单购物就可以省去了挑选的麻烦一样。而女性则不同，她们更关注通过投资理财满足生活及长期规划的需求。就像她们享受逛街的过程，在购物时往往货比三家，最后选择性价比高的东西。对投资也一样，她们更注重对各个平台的比较，分析产品优劣，因此在交易时她们对平台和产品的理解通常要好于男性，为成功交易奠定坚实的基础。

特点三：更需要关注养老

随着生活节奏的加快，生活压力也日益增大，女性在职场上工资可能没有男性高，升迁速度也没有男性快，大多数女性一旦结婚生育以后，把更多的精力用于照顾家庭，从而影响到事业发展，收入也随之受到影响。而且她们平日里还要购买各种护肤产品，让自己保持更相对年轻的样子，这也是一笔不小的开销。因此，多数女性没有足够的积蓄面对退休后的漫长岁月。女性平均寿命比男性更长，而通常更早退休，所以这一群体对于养老保障有着更大的需求。

针对这些特点，花旗中国个人银行业务财富管理总监吴佳骏建议：“女性投资者首先应从资产配置的角度出发，明确个人和家庭的长期理财目标，再搭建相应的个性化投资组合。第二，应选择贯彻长期投资理念、值得信赖的专业金融机构，这些机构能为客户的投资决策 提供专业的分析和建议，并提供相关的金融教育，丰富自己的理财知识。第三，应定期检视自己 的财务状况，及时调整，确认与目标一致的投资方向。”

特点四：更需多元化保障

随着女性经济地位和自我关爱意识的提升，保险市场也为女性敞开专属大门，一些专门的“女性保险”应运而生。所谓的“女性保险”，就是针对女性生理特点、特殊需求而特别设计的保险产品，不仅更有针对性，而且去掉了并不适用于女性的保障功能，降低了保费，提升了性价比，更符合女性需求。在放开二孩的背景下，还有保险产品针对生育分娩期间的意外风险提供保障。甚至还有针对女性整容(如垫鼻子、垫下巴、削骨丰胸)等手术风险的保障。

今年“三八”妇女节，中国太保产险就面向女性人群推出“悦·馨保”女性特定疾病保险，其专为 18–65 周岁的女性人群设计，续保可至 80 周岁，覆盖女性乳腺、子宫、宫颈、卵巢、输卵管等部位的原位癌及恶性肿瘤、系统性红斑狼疮及肾脏等多重保障。相比目前市场上的保险产品，该产品保障范围不仅涵盖恶性肿瘤，同时还包含原位癌保障以及特定手术的补偿。

该专属保险保费低、投保灵活，最低保费仅需 4.5 元，保额从 1 万元至 30 万元，女性客户可以根据自身需要灵活投保。值得一提的是，投保“悦·馨保”女性特定疾病保险无须体检，还特别尊享重疾国内二次诊疗、专家门诊、专家病房、专家手术以及健康咨询等健康增值服务。

新金融

2019银联有奖用卡活动启动

□文 崔烨

2月 28 日，2019 年度上海市银联卡有奖用卡活动正式启动。本次活动是上海银行卡产业汇聚力量，助力打响“上海购物”、“上海服务”等“四大品牌”的重要举措。同时，也为持卡人提供更安全、便捷、高效的移动支付体验和消费回馈。

据悉，上海市银联卡有奖用卡活动是上海地区银行界联合回馈持卡人的典范品牌活动，已连续举办 16 年。此次活动由中国人民银行上海分行、中国银行保险监督管理委员会上海监管局、上海市商务委员会、上海市银行同业公会联合指导，中国银联、本市 40 余家发卡银行及 5 家专业化服务公司联合开展。

今年有奖用卡活动的主题为“月月惊喜，消费有奖”。持卡人只需下载云闪付 APP，注册绑定 62 开头银联卡并开通银联支付，自 2019 年 3 月起至 2020 年 2 月的每月 1 至 5 日，在上海地区罗森、7–11、家乐福、家乐福 easy、良友、卜蜂莲花、世纪联华、联华超市、华联超市、快客、大润发等数千家超市便利类商户，使用银联二维码、银联手机闪付及 62 开头银联信用卡消费，满 10 元即可获得随机金额银联红包（10 元封顶），每用户每月最多中奖 3 次。

此外，银联卡跨境网上支付渠道也日益便捷，其旅行预订范围涵盖交通、住宿、签证等出境自由行“刚需”。旅客登录商户官网，在付款选项中选择“银联卡”，即可通过银联在线支付完成付款，过程安全快捷。目前支持的主要场景包括：澳大利亚、英国、土耳其、印度、斯里兰卡等国在线签证申请；Booking、Agoda、Expedia、Hotels 等全球知名旅行预订网站；四季、半岛、文华东方等众多酒店集团官网；瑞士航空、卡塔尔航空、亚洲航空、美联航等超过 70 家境外航空公司官网，基本覆盖了中国旅客出境主要航线。