

主笔记

好的企业家都不快乐？

□记者 崔烨

扶持小微企业、改善融资环境这两年一直是金融行业的主基调之一，参加各大峰会、论坛的时候，时不时地就会提出“上海为啥出不了马云”、“为啥上海是白领文化而不是苏浙一带的走出去文化”等诸如此类的老生常问。其实撇开创业环境不讲，企业家刚开始往往不是企业家，而是被逼出来的。

试问复旦世界经济系毕业，好公司管理培训生项目在向你招手，一入职收入即到五位数，只要勤奋努力，五年挤入中层管理，年薪过百万……谁会放弃这样妥妥的无风险职场生涯，破釜沉舟去创业？好的企业家大多是被“逼”出来的。

“起初创业谈不上目标，纯粹是为了生存。而人一旦取得一定的成果，就会产生自信。好的企业家向来都不快乐，他们总在追求下一个目标，所以每一次成功都会带来另一次成功。”这也是很有代表性的优秀企业家的心路历程。

其实，在我们身边的亲朋好友里，可能未必有优秀的企业家，但一定有快乐的“小老板”。刷刷朋友圈吧，很多朋友在卖东西，他们可能一边有着一份体面的职业，但一边也做了个工作室或者索性跨界开个与本职不相干的公司。

比起劳心劳力的优秀的企业家，他们的创业显得任性而快乐。我的老同事中有很多辞职“下海”开起了公众号，他们会为了一个好选题几天笔记本不离手，吃饭也会随时摘录好标题、好句子，但也会任性地拒绝一笔风投：“我们三天打鱼两天晒网的，会让股东失望。”

对他们来说，功课和工作要赢也就罢了，反正开心要做，不开心也要做。但在此之外，何必每件事都斤斤计较，生活又不是用来比赛的，连涂个指甲油都要纠结半天怎样更醒目更高级，把一件简单的快乐事生生搞复杂了。竞争之心放错了地方，徒增疲惫与压力。

还有业余在开淘宝小店卖衣服的编辑，他们可能会给每一件衣服写一个故事。他们说：“对我来说，服装是与自己和谐相处的一种媒介，以便自己能够思考其他东西。它是一种方法。如果我可以帮助人们感觉良好，感觉有吸引力，能给我带来快乐。”为了写出有趣的文案配合销售，他们的思想可能始终都在“漫游”。

他们说：“思想漫游也许会赋予我更多的创造力，最常见的就是这3个B——公交（bus）、浴缸（bath）和床（bed），这三处可是很多伟大科学发现的发源地呢。”

感谢互联网时代，把商业门槛大大降低。有人天生好奇，总想知道更多、学到更多。当这样的人把这些特点应用到商业中去，他就能成为一名企业家。祝正走在创业路上的你，从一名开心的小老板，成长成同样开心的企业家。

崔烨
eyikc@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。

2020年第一笔投资去哪儿 金融产品迎来新年“促销”

□记者 崔烨

最新发布的《2019 新中产家庭消费与理财报告》显示，26%的新中产家庭 2019 年年终奖预计超过 5 万元。2020 年的第一笔投资到底买啥？年终奖去哪儿才靠谱？岁末年初，各大金融机构都有新年开门红营销活动，额外分享红利“贴补”给投资者。

零钱打理 7 日年化率可达 3.53%

去年刚毕业的小张第一次拿到年终奖，虽然过了五位数，但对于平日里靠着各种“花呗”“白条”度日的他而言，将这笔钱比作“雪中送炭”并不为过。因此，定期理财显然不在他的考虑之列，但是目前市面上各种“XX 宝”收益率节节低，随时需要取用的零钱投资该怎么投呢？事实上，对于小张这样的理财小白群体而言，最先接触到的理财产品其实就是微信、支付宝中的零钱打理“专家”，也就是货币基金。但因还需被收取管理费，托管费，销售服务费三费，一合计收益其实也一般。像购买货币基金的途径有很多，理财小白们可以关注综合性理财平台，也有很多合适产品可供选择。

而对于流动性的忍耐度可以放宽至一个月左右的投资者而言，上海华瑞银行的 5 年期存款产品“月月享”将会是更好选择。



该产品投资门槛为 1000 元，年化收益率高达 4.2%，而且按月付息，每月付息后本金自动转入下一计息周期。该款产品同样支持提前支取，但对于未满一个付息周期的部分，将按活期利率 0.35% 计算利息。

定期理财也可保本保息高收益

年过 40 的李先生事业有成，目前在沪上某互联网公司任职高管，今年的年终奖超过 20 万元。对于已经有不少积蓄的他而言，资金的流动性早已不再是问题，如何“钱生钱”成为了其主要目标，收益更高的定期理财因此成了其最优选择。

例如平安养老“富盈人生 T+366 计划”在成立以来年化净值增长高达 4.77%，优于绝大多数银行定期理财产品。并且该产品的风险等级为中风险。投资者可在保持组合流动性的前提下，通过大类资产配置，优选 AA+ 资产品种，每隔 366 天可免费赎回，让投资者省心坐享好收益。

此外记者注意到，蓝海银行 5 年期存款产品“蓝 e 存”投资门槛仅为 50 元，满期利率却高达 5.2%，远高于市面上的大额存单，甚至高于绝大多数银行理财产品。坐拥“低门槛”和“高收益”两大利器，该产品其本质却是“银行存款”，收到银行存款保险制度保护，即便该银行遭到破产清算，该产品“连本带息”依然受到保障。

需要指出的是，该产品虽然支持提前全额支取，但对持有期限有着硬性要求，如果存款持有期限不足 37 个月，投资者将只能得到银行活期存款利率。如果投资者在 3 年内没有动这笔钱的计划，在利率持续下行的当下，为自己提前锁定长达 5 年的高利率，无疑是一个好选择。

测评风险需了解专业平台分析

在投资理财的安全性问题上，大部分投资者比较茫然，其实评定产品的风险最好的依靠还是专业的理财平台。记者注意到，在市面上收到投资者们好评较多的理财平台是陆金所。

当然，平台的“安全”并不意味着产品本身的“无风险”。投资者们比较看重的是陆金所将其 5000 余款产品按照不同的风险评级分为 5 个等级，其中标注为“五星”和“四星半”的产品均属于低风险。而“四星”及以下产品的本金均有可能存在不同幅度的波动，建议不愿承受本金受损风险的投资者慎重选择。



新金融

保险业 2020 年延续强监管

文 石佳盈

银保监会延续了去年的监管高压态势，2020 伊始，就为保险业立下了不少“新规矩”。近日，银保监会下发《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知（征求意见稿）》，拟对一年期以内的短期健康险产品的设计、续保、停售、理赔等方面进行了规范，明确不得虚高保额、不得“保证续保”、不得随意停售、不得无理拒赔等。记者发现，目前市场上最热销的短期健康险产品是保费几百元保额却达数百万的“百万医疗险”，此类产品的说明中大多含有“保证续保”等不符合《通知》要求的条款。

另外，微信朋友圈里发的信息也将作为“呈堂证供”，成为监管认定销售宣传是否合规的依据。1 月 6 日，湖北银保监局公布多个“源自朋友圈不合规”的罚单，涉及多位业务人员，均为在朋友圈发布信息不合规，包括多种情形：将不同保险公司保险产品进行片

面对比，欺骗投保人；承诺给予投保人保险合同约定以外利益的问题，比如某业务员称，“在 2 月 15 日前投保的朋友，送周末福挂饰”。

近期，银保监会针对车险业务召集十大财险公司主要负责人进行约谈，对于 2020 年的车险监管给出从严的定调。本次约谈在于继续加强车险业务监管，规范市场秩序，树立科学的车险经营导向。银保监对于明年车险监管进行定调，继续规范市场持续加强，处罚的标准继续提高、处罚的范围继续延伸。

2019 年前三季度，各地共 28 家银保监局已累计对全国 111 个机构采取停止使用商业车险条款费率的监管措施，其中省级机构 2 个、地市级机构 98 个。其中，18 家银保监局已累计对 87 家机构进行行政处罚，对机构罚款合计 1735.5 万元；对 126 个责任人进行警告、罚款等行政处罚，对责任人罚款合计 526.5 万元。

快资讯

浦发上分行开展“百行进万企”活动

□记者 崔烨

为着力解决小微企业融资难、融资贵问题，进一步扩大金融服务覆盖面，持续提升服务实体经济的质效，浦发银行上海分行日前正式在全辖范围内启动“百行进万企”活动。活动旨在通过践行普惠金融、服务小微企业，畅通银企交流，深入对接小微企业融资需求，全面助力小微企业成长。据悉，浦发银行上海分行目

境外公共交通实现银联“扫码”乘车

文 石佳盈

近期，银联国际宣布推出交通出行服务平台，同步通过开发者平台开放该产品接口，助力境外交通场景开通银联二维码“扫码”乘车服务。香港龙运巴士成为首个接入该平台的商户，其旗下穿梭巴士将全线支持“云闪付”。

为满足跨境自由行游客和境外本地持卡人支付需求，银联国际加快境外公共交通场景受理环境建设，除广泛推动银联卡购票外，还为境内外乘客提供便捷的

前已成立了由分行行长任组长的“百行进万企”工作领导小组并派出专业队伍开展服务。通过短信、微信等在线问卷调查方式，邀请企业在线填写问卷，了解企业需求。同时，通过实地走访对接、持续跟进服务、密切跟进企业的融资合作意向以及其他金融需求，对符合授信条件的小微企业，及时给予授信支持，并提供全方位金融产品和服务。

移动支付体验。目前，莫斯科机场快线和地铁、马来西亚吉隆坡机场快铁已受理“挥”机闪付，首尔出租车、香港出租车等已开通“云闪付”扫码付费。在支持银联卡持卡人用“我扫你”、“各种 pay”等方式支付车费的基础上，此次银联国际通过交通出行服务平台，首次推出“扫码”乘车解决方案。此举进一步丰富了境外交通类商户受理银联移动支付的方案选择，有助于更广泛地拓展该领域受理场景。