

# 当理财投资遇上智能投顾 我们的体验如何更好?

随着中国经济加快发展,中国人手中积攒的财富也在“水涨船高”。“你不理财、财不理你”的观念日益深入人心,理财投资成为越来越多人的“必修课”。

然而,面对股票、债券、黄金、基金等专业化的投资工具和品种,大多数投资者的第一感觉就是难懂。

30岁的李先生在北京工作,近几年开始探索理财投资。“每天工作很忙,没有太多精力研究产品、关注市场。”谈起今年以来投资的几只基金产品,李先生这样形容自己的投资体验:心情常常随着市场行情和产品表现“坐过山车”,甚至有时会很焦虑。

这样的投资体验相信绝大多数投资者都有过。记者在采访中了解到,很多投资者希望从专业的投资顾问那里得到投资建议,帮助自己进行资产配置、财务规划,指导自己的投资行为。

面对自己遇到的投资难题,李先生拿出了年轻人勇于尝试的劲头——试水智能投顾。毕竟“一对一”的线下投资顾问服务对于李先生这样的普通投资者来说还是有门槛的。

在摸索过程中,李先生逐渐体会到了智能投顾给自己投资带来的变化。在手机上动手指,华夏查理智投随时随地提供服务。李先生在查理智投的帮助下,根据自己的年龄挑选了一款基金组合产品——“90后智享自由组合”,每月拿出2000元进行基金定投,开始为自己

储备养老金了。

华夏财富执行董事兼总经理毛淮平介绍,华夏查理智投借助大数据手段,利用人工智能技术,内设优选、教育、养老三大理财场景,10余种理财组合,借助算法和模型为投资者制定专属的理财方案,提供个性化的智能投顾服务,满足每个投资者不同人生阶段、不同风险收益偏好的需求。

李先生在查理智投的建议下还买入了权益优选组合。“这个组合里有12只基金,分散了风险。如果里面的成分基金出现了问题,查理智投会自动帮我换基金,现在我遇到市场波动不再那么焦虑了。”李先生说。

智能投顾在“投前”阶段借助算法和模型分析不同投资者的需求,制定不同的理财方案。在“投后”阶段,还会定期透视产品运作情况,提供月度组合回顾和绩效归因分析,帮助投资者加深对持有产品的理解;同时综合市场研判和组合运作情况,给出投资建议,减少追涨杀跌,陪伴投资者应对市场波动。

在毛淮平看来,投资顾问,尤其是智能投顾,最重要的目标就是从投资者的体验出发,通过专业的服务和陪伴,让投资者产生信任,并持续信任。

实际上,随着中国人财富的积累,中国财富管理市场的规模正在快速扩大。以公募基金为例,截至8月底,其总规模攀

升至17.80万亿元,再创历史新高,年内连续跨过15万亿元、16万亿元、17万亿元三个整数关口,较去年底的规模增长超过3万亿元。业内人士认为,这标志着中国财富管理的新时代正在加速到来。

这背后,也催生出更多的投资顾问需求。近年来,各种类型的金融机构和互联网平台开始“摩拳擦掌”,发力智能投顾。无论是以招商银行摩羯智投为代表的银行类智能投顾,还是华夏基金旗下的查理智投、中欧基金旗下的水滴智投,或是蚂蚁财富在支付宝上线的“帮你投”,都吸引了越来越多投资者尝试。去年10月,证监会推出公募基金投资顾问业务试点,不难发现,无论银行、券商、基金公司还是互联网平台,都在进一步加快布局。

在近期举行的外滩大会智能投研与投顾论坛上,业内人士畅想了未来智能投顾给人们投资带来的变化。

蚂蚁集团数字金融CTO王晓航认为,专业理财服务门槛比较高,但是数据、算法以及算力的演进结合互联网产品体验,已经能够将专业的服务更加普惠地提供到千家万户。

富达国际中国区董事总经理李少杰则认为,接下来的十年是投顾业务的“黄金十年”。投顾业务甚至可能更加生活化,比如通过一个手环,投资者可以随时了解自己资产配置的变动情况,更好地判断财务健康程度。

## 我国贫困劳动力外出 务工超过2900万人

人力资源和社会保障部副部长李忠14日表示,今年以来,面对疫情给贫困劳动力就业带来的冲击,相关部门和地区加强贫困劳动力外出务工调度,出台鼓励吸纳、兜底保障政策措施,广泛开展就业服务。目前,已外出务工贫困劳动力达2934万人,为去年同期的107%,就业扶贫工作取得积极进展。

李忠是在当天举办的2020年就业扶贫论坛上介绍的上述情况。

他说,建档立卡贫困人口中,90%以上得到了产业扶贫和就业扶贫支持,三分之二以上主要靠外出务工和产业脱贫。贫困群众的工资性收入和生产经营性收入占比有所提高,自我发展能力得到增强。

人社部数据显示,截至9月末,我国共建设扶贫车间32280个,吸纳贫困人口就业43万人;遴选1465家示范性就业扶贫基地,培育了一大批有口碑、有特色的劳务品牌;培育贫困村创业致富带头人41.4万人,创办领办各类经营主体21.4万个,带动约406万贫困人口增收;开发乡村公益性岗位,兜底安置贫困人口494.86万人。

据新华社

## 市总工会多措并举助力职工再就业

□记者 宋立君

日前,市总工会联合市人社局利用“就业通”平台启动以“‘职’在企业‘就’有未来”为主题的线上招聘会,主要引入民营企业、中小微企业,以2020届高校毕业生、贫困劳动力、失业人员、下岗职工为重点开展了线上招聘会3场、线下招聘会1场,利用市总工会微信公众号开展线上农民工专场招聘会1场。参加民营企业130家,提供包括检验员、部门主管、焊工、工

员等不同行业、不同领域的就业岗位3340个,达成意向267人次。

年初以来,市总工会多措并举,通过开展培训、招聘等活动,拓宽就业渠道,助力职工再就业。为提高下岗失业人员和农民工就业技能,市总工会与阜新职业技能培训学校、金牌家政服务有限公司、佰富顺心食品有限公司和慧心职业技能培训学校等5家培训机构签订培训协议,为失业职工、

农民工等提供免费就业技能培训,疫情期间开展线上培训6期,培训540人次,通过免费就业培训,提高职工就业技能。此外,利用市总工会微信公众号等平台,积极做好用工信息发布和就业咨询服务等工作,先后发布招聘信息23期,提供阜新德美客、凯莱英医药、阜新驰宇石油机械等100多家企业20000余个用工岗位,为待岗和失业的职工提供更多的就业机会。

## 税务工信联合为 企业解难题促发展

□记者 宋立君

日前,市税务局、市工信局深入企业,联合开展“解难题促发展”专题调研活动。

调研组一行先后来到环宇橡胶集团等企业,通过与企业负责人深入沟通,全面了解企业当前生产运行情况、发展前景与实际困难,根据企业实际,提出切实可行的解决办法,帮助企业解决困境。

市税务局、市工信局均表示,要常态化开展联合服务工作,深入了解企业需求,针对企业特点,制定“一企一策”服务包,专项定制惠企政策,帮助企业发展,助力阜新转型发展。

## “储备”科技项目 “争取”科技资金

□记者 宋立君

昨日,记者从市科技局获悉,目前,全市已组织推荐申报省级以上科技计划项目35项,已有23项省级及以上科技项目立项公示,并已争取资金2046万元。组织实施市级科技计划项目35项,支持企业技术创新资金827万元。同时,积极征集储备2021年科技项目40项。

年初以来,市科技局以科技项目为抓手,围绕我市氟化工、装备制造、新材料、生物技术等领域发展需求,积极引导企业

加大研发投入,多措并举争取重大专项、重点研发计划、自然科学基金等科技计划项目,带动企业科技创新能力提升。

全市科技部门结合产业发展重点支持方向和发展需求,围绕助力实体经济,积极与相关科技企业进行精准对接,有针对性地举办科技项目申报实操培训、高新技术企业认定等专题培训,帮助企业快速掌握科技项目申报程序及材料撰写要求,帮助挖掘科技项目创新点,

组织企业申报,提高申报成功率。先后组织了一批科技含量高、市场前景好、可带动我市相关产业发展的项目进行申报。

下一步,市科技局将加大服务企业力度,充分把握科技政策机遇,为企业争取更多的扶持资金,同时进一步整合资源,帮助企业提档升级,引导、培育企业不断发展壮大,为我市企业实现创新发展奠定良好基础,助推经济高质量发展。

## 线上线下齐发力 办税服务不打烊

□记者 宋立君

为有效缓解近期办税服务厅办税高峰压力,第一时间落实上级指示,日前,太平区税务局坚持问题导向,在实行审批前置、集中审批、增加办税人员、加强宣传引导等方面采取应急措施,以确保“高峰”不拥堵、“服务”不减效。

该局在办税大厅设立党员示范岗、学雷锋志愿者服务岗,受理办税辅导咨询,发挥党员、志愿者先锋模范作用,有效引导分流纳税人;通过纳税人QQ群、微信群以及张贴公告,广泛宣传各税种办税流程、资料准备;同时,实行延时服务,简化办税资料和流程,积极提升办税服务水平和质量。

通过分析高频业务“线上线下”办理数据,深入查找难点、堵点、痛点,并安排专人对申请事项进行实时受理审批,提供多种办税渠道,积极推进一般事项“网上办”、智能设备“自助办”,实现办税模式“线上”服务多样化,最大程度为纳税人提供优质便捷的纳税服务。

## 我市企业“对接”全省智能制造

□记者 宋立君

为深入实施智能制造工程,加快推进全省智能制造工作开展,日前,省工信厅组织召开全省智能制造工作座谈会暨经验交流与产品对接会。市工信局组织阜新力达钢铁铸造有限公司、辽宁众辉生物科技有限公司两家智能制造重点企业参

加。

沈阳新松机器人、东北大学、沈阳自动化所、北京数码大方、沈阳鸿宇科技分别围绕智能机器人助力智能制造、5G与工业互联网融合应用、智能生产线、智能制造与工业互联网协同应用与实践、工业互

联网赋能智能制造等方面进行经验交流与案例分享。

下一步,我市企业将深入落实本次会议精神和相关政策,充分整合发展要素,进一步推进制造强市建设,全力推动阜新制造向阜新“智造”转型。