

招商银行APP5.0 摩羯智投正式上线

标志着招商银行向“未来银行”迈出了坚实一步

2016年12月22日，招商银行济南分行在济南举办招商行APP5.0暨摩羯智投新闻发布会，宣布招商银行两款重磅新产品APP5.0、摩羯智投的正式上线。

在移动互联网时代，人们与银行的交互方式已经发生变化，这种变化体现在，现在人们跟银行打交道的方式，不再是以实体卡片或面对面的方式为主。所以，此次招商银行APP5.0的一大改变在于视角重构，即从用户视角上对银行服务进行重构。

据了解，此次升级的招商银行APP5.0主推摩羯智投、收支记录、收益报告和

生物识别这四大金融科技新功能，秉承了招商银行在实时互联、智能服务、自然交互领域的核心理念。此外，这些新功能均采用全新的用户视角，均为国内银行业首创。此外，招商银行APP5.0还拥有多达121项重大优化，以智能重新定义金融。

依托大数据分析技术，招商银行APP 5.0提供了首个360度全视角“收支记录”功能，能够全方位地自动记录客户的资金流向。作为售后服务的重要一环，招商银行APP5.0推出了收益报告这一新功能，收益报告会为用户个人名下产品的收益按天、按月

展示出来，让用户对自己的收益情况一目了然。不仅如此，招商银行APP5.0还延续了招商银行生物识别覆盖面最广的这一大优势，招商银行APP5.0将在用户全应用渠道启动人脸识别，并增强指纹识别，新增了语音搜索，更为新潮和有趣。

招商银行APP5.0上搭载的“摩羯智投”，虽然大量运用了人工智能技术中的机器学习算法，但并非完全依赖机器，而是人与机器的智能融合方式，此乃智能投顾领域的革命性创举。招商银行介绍，摩羯智投是运用机器学习算法，并融入招商银行十

多年财富管理实践及基金研究经验，在此基础上构建的以公募基金为基础的、全球资产配置“智能基金组合配置服务”。在客户进行投资期限和风险收益选择后，摩羯智投会根据客户自主选择“目标—收益”要求、构建基金组合，由客户进行决策、“一键购买”并享受后续服务。

摩羯智投并非一个单一的产品，而是一套资产配置服务流程，它包含了目标风险确定、组合构建、一键购买、风险预警、调仓提示、一键优化、售后服务报告等，涉及基金投资的售前、售中、售后全

流程服务环节。不仅如此，摩羯智投在向客户提供基金产品组合配置建议的同时，也增加了较为完善的售后服务。

此次招商银行APP5.0与摩羯智投两款新产品的正式推出，标志着招商银行向“未来银行”迈出了坚实一步，也表示招商银行的服务方式、范围、效率和体验都在移动互联网时代实现了质的飞跃，这是融合服务的开始，也是智能化服务的开始，作为行业领军者的招商银行，栉风沐雨，砥砺前行，正在开启中国银行业迈向未来银行的进化之门。

(赵轩)

关键阶段给付翻倍,和养老、教育焦虑“死磕”

太平人寿推出“盛世”保险理财计划

近日，太平人寿推出“盛世”保险理财计划，在产品设计上，通过在教育、养老的关键阶段给予双倍生存金给付的方式，解决消费者在子女教育和养老两方面的财务规划及保障需求。

该计划包含专属少儿的“太平盛世智成长终身年金保险(分红型)”(以下简称“盛世智成长”)和偏向养老的“太平盛世慧年华终身年金保险(分红型)”(以下简称“盛世慧年华”)两款产品。针对时下表现最为突出的教育焦虑和养老焦虑问题，这两款产品均设计了关键时期“双倍给付”的功能。“盛世智成长”在被保险人15-21周岁时，除了每年返还30%保额(基本保额与累积红利保额之和)生存金以外，还额外给付30%保额

的高中、大学教育金，也就是说，在15-21周岁期间，客户所领取的生存金金额“翻倍”了。“盛世慧年华”则是从被保险人65周岁起，在每年返还30%保额生存金外，额外再给付30%保额的幸福金。从产品的这一特殊设计上可以看出，这两款产品的功能定位非常明确，“双倍给付”分别对应了子女求学和养老储备的资金需求，正可谓“把钱花在刀刃上”。

“盛世智成长”和“盛世慧年华”都具有“快速返还、高额领取、双重增长”等特点，提供与生命等长的稳健增长的现金流，在最大程度上贴合被保险人一生中的收入支出曲线，满足客户在不同人生阶段的资金需求，其中“盛世智成长”的投保年龄为28天至14周岁，“盛世慧年华”的投保年龄

则为28天至65周岁。

太平人寿还为这两款产品配置了“财富加速器”：增额分红+万能账户。享有增额分红权益，每年可参与公司红利分配，分享公司经营成果，分红利益不断推高保额，生存金、教育金、幸福金领取额度随之水涨船高；享有万能账户配置，其生存金、教育金、幸福金均可“零费用”自动进入该账户，月月复利结算，获享财富的再次增值。

对于资金流动性和灵活性有更多需求的客户，太平人寿也可以通过保单贷款功能，帮助客户实现保险与自身资产配置的融合，确保客户资金可以灵活周转，而且，客户在办理了保单贷款的时间里，依然可以享有“盛世智成长”和“盛世慧年华”的所有保险保障，保单分红也不会受到影响。



平安人寿智享门店全面升级

日前，全面升级的平安人寿济南客服中心“新智享”门店正式为客户提供服务。“新智享”门店坐落在济南市胜利大街56号，集客户服务体验中心、E体验区、综合金融咨询室、健康体验区于一体，将互联网科技融入服务细节，打造行业极致的客户体验。

记者在“新智享”门店里面看到，四大服务区各具特色。其中，客户服务体验中心创新推出无声叫号、三免服务、预约服务三大举措：采用唯美的轻音乐代替传统的叫号声；免等待、免填单、免往返，让客户省时省力省心；客户提前预约并如约到达柜面，即可优先办理业务并享受最惊喜的服务体验。

E体验区是客户自助体验区，配置了目前最高端的电子设备，客户可以根据个人喜好，通过一体机电脑、手机、IPad等设备选择“医、食、住、行、玩”中的任意一扇门享受平安一站式的线上服务，打造客户触手可及的极速体验。

综合金融咨询室为客户提供专属的私人空间，并聘任了综合理财规划师，为客户提供寿险、产险、养老险、证券、银行等产品咨询，制定私人理财规划，为客户提供“一个客户、一个账户、多个产品、一站式”的服务体验。

健康服务体验区能够为客户提供六大健康体验项目，平安健康APP提供检测结果实时的分析，服务顾问专人指导，给客户“易操作、乐体验、多互动”的健康体验。

“在客服中心的整个设计过程中，我们借鉴了全球领先的金融门店设计理念、零售店铺装修风格、咖啡吧文化、科技创新等。我们始终关注客户在整个空间中的感受，希望呈献给客户的是一个非常温馨、亲切的空间，期待将平安人寿简单便捷友善安心的服务，在客户服务中心全方位向客户呈现。”平安人寿济南分公司相关负责人表示。

(财金记者 王小平)

引领移动互联 升级跨境消费

光大银行信用卡加入银联国际“优计划”

为创新跨境营销服务模式，提升持卡人跨境消费体验，12月12日，中国光大银行信用卡宣布加入银联国际开放式跨境营销服务平台——“优计划”。借助“优计划”平台，光大信用卡客户境外消费体验将全面升级，并享满额立减等优惠礼遇。

据了解，“优计划”利用地理围栏这一新技术，首次实现了对跨境消费的定位服务，精准营销和立减优惠，引领了移动互联网潮流，并让持卡人用卡体验全面升级。

据了解，光大信用卡加入银联国际“优计划”之后，将在光大信用卡专属手机APP“阳光惠生活”开设“优计划”全球特惠专区，客户进入专区选择

商户领取专属二维码优惠券后，就可以在用光大信用卡银联标识卡支付时享受同期店内最高力度的折扣。

目前，银联国际“优计划”已形成了以“全球百大机场免税店”、“50大精选旅行目的地”、“知名商圈”三大平台性营销为核心的全球持卡人特惠体系。并且，今年9月银联“优计划”在香港莎莎化妆品、太子珠宝钟表、六福珠宝等商户的基础上进一步扩容，服务范围扩大到香港、东南亚地区的约300家门店。据悉，“优计划”年内还将进一步覆盖美国、澳大利亚、日本等国家的近1000家门店。

当前，面对移动

互联新趋势，光大银行信用卡中心借助“互联网+”新思维、新技术，搭建的手机专属APP“阳光惠生活”，囊括了金融、生活、娱乐等领域，为持卡人构建了精细化、差异化、人性化的移动互联网生活。而“优计划”通过手机等移动应用场景，将发卡行、收单机构、旅游机构、商户等参与方纳入同一产业链，集合跨界资源。此次光大信用卡与银联国际合作，使得“阳光惠生活”APP与“优计划”实现对接，形成合力。



中荷人寿打造“中荷完美人生保险计划”

为满足越来越多客户对于稳健的财富管理方式的需求，中荷人寿将于近期推出重量级保险产品——中荷完美人生保险计划。该计划由中荷完美人生年金保险(分红型)和中荷附加金账户年金保险(万能型)构成，具有返还速度快、灵活领取、保值增值等特色，有望在年底为保险市场带来一股暖流。

相比市场上其他保险产品，中荷完美人生保险计划提高了保险生存金的返还速度，使客户能够更加快捷地对保险生存金进行支配，尽早享受到保险为生活带来的便利。据介绍，在客户投保后的前20年里，公司会按照基本保险金额的60%加速返还生存保险金，从第21年起至合同期满日按基本保险金额的30%返还生存金，这一产品特点充分满足了人们在投

保后短时间内对于资金的需求。

同时，中荷完美人生保险计划还为客户提供了灵活多样的资金领取方式，让客户沉着应对生活中的不时之需。一旦客户遭遇资金周转困难，不仅可以随时领取从万能账户进行支取，还可按保单现金价值的80%进行贷款，这一产品特点能够迅速实现现金流的补给，为客户带去贴心的保险服务。

作为一家合资寿险公司，中荷人寿始终将客户需求放在首位，凭借自身对行业走势的敏锐洞察力，不断创新产品设计理念。中荷完美人生保险计划的上市不仅能够满足客户对于资金安全性、灵活性的需求，同时也能帮助客户解决在资本市场剧烈变动这一大背景下的财富管理问题，带领客户开启完美人生。

高新企业税收优惠减免税14.34亿元

省地税助力供给侧改革,放大税收政策杠杆效应

实施供给侧结构性改革，是适应和引领经济发展新常态的重大举措。近日山东省地税局介绍了今年以来全省地税系统充分发挥职能作用，多措并举做好税收支持供给侧结构性改革的情况。据统计，2016年1-10月份，全省对24户非营利组

织的免税资格和1025户高新技术企业资格予以认定；对156户社团组织的公益性捐赠税前扣除资格进行了确认；共有4.2万户纳税人享受小型微利企业所得税优惠，减免企业所得税2.32亿元；落实高新技术企业税收优惠减免税14.34亿元；549

户企业享受固定资产加速折旧，优惠额18472.62万元；550户企业享受了研发费加计扣除优惠政策，加计扣除金额达39.5亿元；落实高校毕业生、登记失业人员创业就业税收优惠政策减免税款141.2万元。

(记者 张岷)