



预付卡消费套路多 潜在风险不容忽视

预付费用享超值好礼 充值越多，折扣力度越大 消费者极易被商家低价促销所吸引，预付大额服务费用。但在后续合同履行过程中，消费者与商家往往产生诸多争议，甚至诉至法院。

近日，北京市第二中级人民法院分析了近年来审理的涉及有关节假日期间预付费合同纠纷案件。结果显示，涉及节假日期间预付费合同纠纷多集中在旅游、美容美发、餐饮服务领域。同时，预付费合同纠纷被告一般为经营者，呈现集中化特点，多为多诉一 的涉众串案，预付费合同纠纷类型化明显。

据某中院民二庭庭长邹法官介绍，每逢假期，消费者外出旅游意愿强烈。比如 旅行社、酒店推出 充值入会额外赠送消费礼金 等活动，以此吸引消费者预存大额费用。

法官表示，消费者预先支付服务费用，但经营者并未开始提供服务，消费者与经营者处于不对等地位，容易产生纠纷。

消费者常遇到的情形是：未形成书面合同，经营者口头承诺未兑现；经营者因资金链断裂或经营不善导致门店关停，但消费者预付卡中的剩余未消费金额不予退还；经营者提供的格式合同中，关于退费约定，存在霸王条款；经营者未征得消费者同意，泄露消费者个人信息。

对此，法官提示，消费者一定要保持理性，根据自身实际需要和经济状况，科学理性地选择、购买预付费消费卡。在办理预付费消费卡时，切忌被销售人员的花言巧语 洗脑，尽量不要在首次接触销售人员时就仓促决定购买预付卡。

邹法官建议，消费者尽量选择规模大、证照齐全、信譽口碑良好的机构，不能单纯考虑商家的优惠理由，从而产生贪便宜心理，忽视了潜在的风险。尤其是对一些新开业的门店，需更加慎重。在准备购买预付费消费卡时，一定要详细了解合同有关条款，对于没有合同的或者卡面约定过于简单的机构，要另行签订详细的书面合同。

在保持理性、适度消费的同时，消费者也要保存证据，一旦出现问题有利于及时维权。消费者应妥善保管好预付费消费的合同、预付款凭据。邹法官表示：如果通过微信或支付宝支付，应对收款商家和合同相对方的身份是否一致，保存好支付界面截图。后续消费也应及时要求商家提供单次消费凭据，以核对预付卡内余额，防止多刷或盗刷。

专家提醒，与商家发生纠纷后，消费者要第一时间通过消费者投诉举报专线和全国互联网平台12315 等渠道，尽早向监管部门、消费者协会等机构反映问题，及时维权。

来源：经济日报



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产品，大多数投资者的第一感觉就是犯难。

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：心情经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。

据新华社

让智能化金融科技为家庭财富进行管理

王瑞红



行客户KYC信息库，和系统数据相辅相成，构成客户的立体化信息纬度，为许多家庭进行资产配置。

具体而言，银行在进行家庭资产配置时，是把客户数据分为三大类：基本信息、资产信息、交易信息。基本信息包括基本属性、家庭信息、职业信息、兴趣爱好、投资偏好及需求等五类，还包括婚育状况、家庭成员信息（配偶、子女、父母）、职业信息（工作单位、部门、职务、行业等）、房屋及车辆持有情况、风险偏好、投资习惯、生活需求（移民、留学、传承）等；资产负债信息则按资产分布地点分为行内和行外两类，前者包括开户时间、资产金额及变化、信用卡信息、贷款信息等，后者包括资产金额、资金渠道分布、信用卡、贷款、境外投资情况等，均需通过KYC获取；交易信息按卡类别分为借记卡交易信息和信用卡交易信息，均可从系统中提取。

在掌握了客户的相关数据后，接下来就是对数据的分析。上述银行相关人士表示，该行根据客户生命周期原理，充分采集客户资产负债及交易信息的数据，运用统计、聚类、预测、关联等方法进行分析及应用。在起始期，对潜在私行客户进行识别。通过对客户基本信息中的职业信息、房产及车辆信息，资产负债信息中的历史资产峰值、信用卡额度、境外资产分布等信息，借记卡交易信息中的大额转账、往信托/私募基金/投资公司等交易主体的转账、大额银证/银期/银商转账、代发工资等信息的分

析，筛选出潜在私行客户进行精准营销。

然后，银行根据情况开展潜在私行客户挖掘工作，如近一年内任一时点基金、理财、三方存管、贵金属保证金单项资产的金额达到一定数额（百万元）以上的客户，如近段时间内有任何一个月客户的月日均综合金融资产在一定数额（百万元）以上的客户，以及网银日限额百万元以上的客户等。而后，区分客户属于发展期或成熟期，通过KYC信息数据分析他们的实际需求，通过交易特征聚类分析客户偏好，综合各项数据分析结果，根据客户需求提供合适的产品和服务，与客户建立长久信任关系。

有关人士表示，银行在进一步完善项目时，如通过客户画像以协助精准营销、对流失客户进行预警分析等。同时，对已流失客户也进行特征分析：通过分析客户私行层级持续时间、到达次数、资金去向、历史购买产品情况等，有针对性地提供精准挽回工作。例如智能投顾就是各家银行实施相关战略的重要抓手，当前摩羯智投和财智机器人也分别处于各自发展规划的成长阶段和起步阶段。虽然商业银行智能投顾近年不断发展，仍面临一定困难。但随着金融科技概念的强力崛起，诸多行业内外相关产品和服务创新层出不穷。在家庭财富管理领域，聚焦智能投资组合服务的 创新 近年来备受关注，已被业界普遍认为是继移动支付后的一大 重镇，未来，必将会成为家庭财富管理和资产配置的利器。

百年交行 您的财富管理银行

最新优惠活动	资产配置重点产品推荐						保险 交银康联私享三号： 1杠杆 计息本金放大5-18倍 2复利计息 3.1%复利计入合同 3支取灵活 投保期限满后支持减额取现或质押所交金额80%；
	信用卡新用户活动 至2020.12.31日 申办交通银行信用卡且达标，可享受5积分兑好礼(礼品含小度智能音响、美的榨汁机、口红、138元刷卡金等)	名称	期限	风险等级	起存金额	预期年化收益/业绩比较基准	备注说明
	超级最红星期五 2020年10月23日 在张家界步步高十字街与索道公司店、中石化官黎坪加油站与子午路中心加油站刷交通银行信用卡 满200元减100元 名额不限。(参与客户 即日起新办信用卡客户、在9月15日-10月15日累计消费达到3000元的客户 均需在买单吧上注册)	定期存款	3年	1R	1万元	3.9875%	较央行基准利率上浮45%；存100万元，三年总利息119625元
	新开借款卡领双份188元礼包活动：至2020.12.31 首次开立交通银行借记卡客户 新开卡30天内登陆手机银行完成指定任务最高可领取188元大礼包 第31天-60天时时点资产达标且完成3笔第三方支付再领取最高188元大礼包。	周周赢2号	活期	1R	1万元	1.48-3.26%	2020年10月20日起息，按周期滚存，若不赎回本金将自动滚存下一个投资周期
	基金申购一折权益 2020.7.1-2020.12.31 交行手机银行实名认证客户通过交通银行APP-基金-基金折扣权益活动页、基金详情页、交易规则页、基金购买页、定投签约页等区域领取权益，领取“一折权益”后，在手机银行申购、定投(含PLUS定投)活动基金(基金详情页、购买页面显示权益优惠提示)时使用	稳添息结构性存款	93天	1R	1万元	1.48% 3.3%	有7天、14天、67天等不同期限，对应不同利率(类似产品 循环发售)
		交银理财稳享现金添利	活期	2R	1元	2.8700%	每日00:00-23:59可赎回，工作日16点前赎回，T+1工作日到账，否则，T+2工作日到账
风险提示 理财非存款 投资需谨慎。							贵金属 故宫十二生肖系列国画金条
交通银行张家界分行营业部							地址 永定区解放路188号 联系电话 0744-8780003
交通银行张家界分行南庄坪支行							地址 永定区南庄路88号(区农业局门面) 联系电话 0744-8780068



方寸之上敬老情

李喜庆

九九重阳节，方寸敬老情。 农历九月初九，是我国的传统节日重阳节。1989年，我国政府将这一天定为 中国老人节 。传统与现代的巧妙结合，使它成为尊老、敬老、爱老、助老的老年人的节日，并于2006年列入第一批国家非物质文化遗产名录。在我的集邮藏册中，就有多枚反映老年人题材的邮票，方寸之间展现了中华民族关心、爱护、敬重老年人，期盼老年人健康长寿的优秀品德。

1959年9月25日，我国发行了《人民公社》特种邮票，其中第九枚为 敬老院 。图案是一位白胡子老爷爷手中拿着烟袋，正在往烟袋锅中装置烟叶，脸上流露出满足的笑容。这是中国老农的典型形象。背景是老人们松下对弈、竹下读报、品赏梅花的画面。老人在敬老院轻松、惬意的幸福生活跃然纸上。

1999年9月9日，为庆祝国际老年人年，中国邮政发行了《国际老年人年》纪念邮票全套1枚。邮票画面为在白色篆刻体 寿 字和黄色背景衬托下的1999国际老年人年标志，意喻老年人健康长寿，表达了国际老年人年的主题。国际老年人年标志的图案是以在同一圆心，但大小不一的几组圆弧和橄榄枝衬托组成，图案寓意活力、多样化、互相依赖、运动和进步。图案中类似花瓣的几组弧线表现了老年人与年轻人之间既各自独立又互相依赖，从而在家庭、社区及全社会形成一个相互鼓励、相互支持和相互关心的、积极而有活力的代际关系。这种关系正是国际老年人年的主题 不分年龄人人共享的社会所提倡的。

2012年7月1日，中国邮政发行了《城乡居民社会养老保险制度全覆盖》纪念邮票全套1枚。邮票采用了剪纸工艺的形式来设计，以象征喜庆的大红灯笼为主体造型，一把撑起的大伞下面两位笑盈盈的老人，配以房屋和祥云分布其中，寓意着在社会保障体系下，老人们的生活在幸福的美好家园里，老有所养，老有所乐，显示出一派温馨、和谐、祥和的景象。

2018年10月1日，第28个国际老年人日，中国邮政首次发行了《国际老年人日》纪念邮票全套1枚。这套邮票运用中心对称构图进行设计，画面中间部分用漫画手法表现了一对幸福、恩爱的老夫妇形象，围绕在周围的中国传统纹饰图案传递出对老年人福寿安康的美好祝福。邮票上下左右四个半圆内的图案分别为老年人打太极拳、做园艺、康复医疗、做志愿者等场景，诠释了老年人温馨健康的生活状态。邮票画面采用中国红作为底色，体现出浓浓的中国特色。



湖南移动

5G五优服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边

网络优先接入

非5G网络覆盖区域
5G客户尊享较普通客户
优先接入4G网络的服务

网络优先加速

非5G网络覆盖区域
5G客户尊享较普通客户
4G上网速率提升的网络服务

热线优先接听

5G客户可尊享10086
热线优先接听服务

前台优先办理

5G客户可尊享自助厅
5G专席、业务优先办理服务

5G手机优惠购

购5G爆款手机，更享碎屏险
换机险等专属服务

全心全意 为您服务

声明：本版文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险请自担。