

金融壹账通推出“智能财富管家” 开启AI理财市场新格局

8月31日,中国平安集团旗下上海壹账通金融科技有限公司(下称“金融壹账通”)宣布,携“智能财富管家”(Robo-Advisor)正式进入智能投顾市场。该产品整合了金融壹账通大数据客户识别能力、平安证券基金投研服务与陆金所资管基金销售服务,独创客户画像智能识别系统,为用户提供智能化、个性化的资产配置方案。

整合集团科技实力 打造独有智能投顾优势

“智能财富管家”产品整合了平安集团的科技优势,由金融壹账通主导,并联合平安证券、陆金所推出。其中,金融壹账通提供用户侧大数据相关能力;平安证券则凭借多年的基金行业和市场研究经验,提供战略层级大类资产配置和基金量化优选支持;陆金所提供基金销售系统方面支持。

金融壹账通总经理邵海峰表示,“产品旨在结合长期积累的市场经验,根据用户的财务状况、风险偏好、财务目标等,运用智能算法及投资组合优化等理论模型,为用户量身定制财务投资规划。”

据邵海峰介绍,“基于百万级已有风险偏好的客户数据,使用机器学习方法建立独创的‘风险偏好识别模型’,改变了传统模式中繁杂的风险问卷流程,将

大数据技术与问卷结合,精准化风险偏好识别能力,并能够根据用户数据变化定期调整评分结果。”他认为这是智能财富管家最大的优势。

此外,在产品组合上,智能财富管家可为用户量身定制匹配用户风险的最佳理财产品组合;在交易流程上,还将为用户提供一个组合下单流程,并可以按照组合来持续跟踪收益。

专注中小金融机构 提供针对性解决方案

据悉,金融壹账通的智能财富管家一方面提升用户在投顾方面的体验,另一方面专注于为国内外中小金融机构提供金融科技解决方案。“我们希望同时将与相关的人工智能理财技术开放出来,提供给中小金融机构,帮助中小银行优化其金融产品,降低获客、运营与服务等成本,进而持续扩大服务范围,最终实现普惠金融。”邵海峰表示。他进一步透露,智能财富管家尚在测试阶段,但已得到了诸多中小银行及非金融机构的强烈关注,未来一年里,有信心能为这些中小银行服务对象至少带来100亿金融产品销售量。

此外,智能财富管家可以针对机构需求定制化输出,也可以输出产品组合模型、客户识别模型等。“例如我们可根据客户需求输出功能,包括用户风险识

别模块、资产配置模型、产品池及支付方式,也可以根据客户需求,产品池支持接入客户自有产品,基于用户反馈数据,对模型进行整体改进引入更多维度数据,提升用户画像精准度等。”邵海峰进一步表示。

近年来,金融领域的智能投顾服务伴随AI人工智能技术发展而兴起,不仅减少了高额的投资咨询费,降低了投资理财的进入门槛,同时拥有简单安全的一键交易过程、私行级的投资服务体验、最优的风险收益均衡等优势。“随着国内大众财富阶层的快速崛起,数字化与网络化日益大行其道,这一类高净值群体对智能投顾的易用性、低费率优势非常认可。这些因素均为智能投顾行业的迅猛发展提供了恰逢其时的机遇。”邵海峰表示,尽管目前我国智能投顾的发展刚刚起步,但不难想象未来将有极大的增长空间。而波士顿报告也显示,预计到2018年,中国的私人财富总规模将达到40万亿美元;预计未来智能投顾管理的资金或将高达4万亿美元。

智能投顾市场可谓“百舸争流”。可以预见,随着技术实力的发展,政策的逐步完善,市场的逐步成熟和理财服务的需求日益迫切,人工智能理财市场必将从探索期逐步迈向市场启动期转变。

富德生命人寿苏州分公司举办生日早会

9月4日,富德生命人寿苏州分公司举办生日早会,为所有9月份出生的员工庆祝生日。本次早会由培训部主持,为烘托气氛,早会当天,分公司培训部为所有过生日的伙伴手工制作了气球皇冠和气球插花,分公司总经理彭路为伙伴们颁发生日福利,并在生日贺卡上手写生日祝福。

为员工举办生日早会是苏州公司的重要例行项目之一,公司将持续开展好这项活动,以此增进员工感情,彰显公司人文关怀。(舒泉春)

工业园区市监局深入企业 积极推进放心消费创建

日前,苏州工业园区市场监督管理局为切实开展好园区放心消费创建工作,进一步提高园区放心消费水平,为园区经济持续健康发展和社会和谐稳定创造良好的消费环境,该局党委委员、副局长蒋卫东带领相关工作人员,来到上海红星美凯龙品牌管理有限公司苏州园区分公司开展放心消费创建工作调研,并与公司员工进行了座谈。

座谈会上,公司负责人介绍了近年来公司的经营情况,未来的打算与发展目标以及同城比价三倍退差、质保金先行赔付等保障消费者权益方面的经验做法,并重点介绍了公司的创新性项目——绿色领跑项目,以国家级绿色环保品牌评价体系为标准,将绿色环保理念融入消费环节,有效提升消费者的良好购物体验,打造绿色环保全流程购物体验,并获得了良好的口碑。

蒋卫东表示,深入企业开展放心消费创建工作调研,一方面能更直观地了解企业放心消费工作的开展情况,能有效督促企业诚信经营,提高企业的责任意识;另一方面有助于职能部门开拓思路,创新举措,将园区打造为市场秩序更加规范、消费环境更加和谐、诚信体系更加完善的消费地区。园区红星美凯龙作为辖区建材家居综合旗舰商店,要进一步强化管理,做好商品质量保障、消费者售后服务等工作,努力争创放心消费示范单位,同时也要加强企业社会责任的担当,打造良好的企业品牌。此外,市场监管局各业务处室针对企业情况分别从规范价格管理、商标维护、广告宣传、产品准入认证、消费维权等方面给予了相关建议。

最后,蒋卫东强调,市场监管局将进一步转变工作作风,履职尽责,保障消费者合法权益的同时为经营者提供更为全面的服务,坚持抓典型出亮点,作好培育示范企业工作,以点带面,带动辖区企业全面规范、有序,营造满意消费、放心消费的良好环境。(杜明乐 萧萧)

常熟服装城市监进行年报抽查并现场指导

日前,常熟市市场监督管理局服装城分局结合综合监管开展对辖区内企业进行2016年度年报抽查工作,市局市场主体科专业人员进行现场指导。

抽查内容包括企业公示信息中通信地址、邮政编码、联系电话、电子邮箱、网站(网店)、存续状态、党建团建信息以及从业人数是否真实准确,企业资产状况信息是否准确,股东或发起人的出资信息以及股权转让信息是否及时更新,受到行政处罚企业有无及时向社会公示等。

抽查结果显示,企业对信息公示制度认识度还停留在较浅层次上,重视程度不足,年报随意性比较大,部分内容真实性、准确性不高。比如在抽查的一家服装生产型企业,在年报公示中从业人员2人,而实际达到30多人,另有一家企业还没搞清楚高校毕业生具体指的什么,年报公示中人员数字填写随意。市局专职监管干部金佩英和分局监管人员现场向企业进行指导规范,对确定要被列入经营异常的企业做好相关解释并告知移出异常所需修改和完善的内容。

通过年报抽查,提升年报信息的数据质量,进一步强化国家企业信用信息公示系统的权威性。(徐卫 萧萧)

张家港中医医院顺利通过省三级中医医院复审

日前,江苏省中医药局三级中医医院评审专家组一行12人,在连云港市中医院院长李秀莲带领下,对张家港市中医医院进行了为期两天的评审检查,苏州市卫计委、张家港市卫计委相关负责人出席评审和反馈会。

专家组首先听取了该市中医院评审工作汇报会,院长王建春从医院管理、中医内涵、医疗质量、人才科教、药事管理、护理品质、“治未病”服务、文化理念等方面汇报了市中医院在近年来在精细化管理、彰显中医特色优势及提升综合服务能力等工作中的发展成果。

评审期间,专家组严格按照国家《三级中医医院评审标准实施细则》,通过听取汇报,查阅台账资料,实地查看、人员访谈等方式,完成了对医院中医药服务功能和综合性服务功能两大部分14个方面、168项内容的检查考核。

在反馈总结会上,专家组按照管理、临床、中药、护理、综合服务等方面分别进行情况反馈,对医院各项工作成绩和检查过程中发现的亮点、特色给予充分肯定,并对存在的问题和不足,提出了建设性的整改意见。

张家港市中医医院院长王建春表态,医院将认真梳理专家组提出的宝贵意见和建议,抓好医疗质量管理,突出中医药特色优势,努力在全市人民提供有效的医疗服务,朝着政府放心、员工满意、社会信任的目标发展。

张家港市副市长徐平对专家组的辛勤工作表示感谢,并表示市政府将正视问题,积极争取,为医院决步发展提供支持,希望该市中医院借助评审东风,以评促建、以评促改、以评促管,打造本市中医药的精品特色品牌。

苏州市卫计委副主任陈小康针对专家组提出的问题,希望张家港市中医医院吸取专家组提出的宝贵意见,积极整改落实,进一步提高医院的医疗质量管理和综合管理水平。(王彩虹)

中国人保财险吴江中心支公司“创新四问”写华章

(上接24版)

党员带头优化队伍建设

中支公司的近200名员工中,有39名在职党员,还有7名退休党员,他们是企业发展和服务地方的中坚力量,在他们的带动下,中支公司不断提升责任感和使命感,赢得客户的良好口碑。

“朱小林师傅的定损让我很满意。”近日,发生轻微碰撞事故的徐先生说,当时对方要求的赔偿在朱小林的查勘下给出了强有力的证据,最终以无损结案。

有着23年党龄的朱小林是中支公司的定损员,他总是在接案后,开着查勘

车及时赶赴事故地点,3分钟内必须与客户取得联系,确定出险方位,每天忙到晚上六七点是他的工作常态。“客户发生事故,会很焦急。我们的工作不仅要做到公正、准确,还要做得快。”朱小林认为服务不能出一丝差错,对于大案,他通过查勘,获得强有力的证据,定损后递交给理赔人员,而小案子他会加强工作实效,直接定损,完成定损。朱小林的工作态度和在工作实效,成为了其他定损员学习的榜样。

如果说朱小林始终以党员身份要求自己做到让群众满意,那么何学兵则以工作实绩诠释了党员为什么应该是行业

中的业务骨干、技术能手和排头兵。

民生保险是政府的实事工程,为更好地服务全区户籍人员,中支公司建起了民生专员队伍,包括在吴江本部的20个网点,负责日常查勘服务理赔。何学兵经常和民生专员一起,深入社区和村,在水灾、暴雨等事故中第一时间到达现场,拍摄图片,核定损失,将赔偿金快速转账至受灾群众账户。何学兵从基层做起,和工作人员深入村、社区、街头,设摊宣传、接受咨询,有时还会组织现场会,为群众答疑解惑。如今,作为总经理助理,他更多的是关注群众需求。(方芳 韩虹)

张家港市召开2017-2018 学年学校卫生防病工作会议

日前,张家港市卫计委为认真总结2016-2017学年学校卫生防病工作开展情况,部署落实新学年卫生防病工作,联合市教育局召开全市学校卫生防病工作会议。张家港市卫计委副主任王群刚、教育局副局长朱瑞春和各中小学、托幼机构、职业学校、全日制高等学校分管领导和校医(保健老师)、各镇(区)社区卫生服务中心分管领导参加会议。

于海霞通报了上学年全市学校卫生

防病工作开展情况,并且指出针对当前社会各界对学校高度关注,学生的需求和家长的期盼越来越高,学校卫生防病工作压力越来越大的现状,该市学校卫生防病工作中存在的薄弱环节,明确新学年全市学校卫生防病工作重点。会上,朱瑞春对新学年学校卫生工作提出了新要求。

会议宣读了2016-2017学年学校卫生工作先进集体和先进个人的名单。

其后,该市疾控中心各相关业务科室负责人作“学校常见传染病的预防与控制”、“学校、幼儿园消毒知识”专题培训;并讲解了学校艾诺病毒防治相关知识;还介绍了学校结核病防治的基本知识和工作规范,并对下一阶段结核病防治工作的开展提出了相应要求。

此次会议为新学年学校卫生防病工作的开展打下了坚实的基础。(王晓奇)

张家港一院特邀上海十院院长主讲医院管理培训新模式

日前,张家港市第一人民医院举办医院管理培训班,特邀同济大学附属第十人民医院、上海市第十人民医院院长秦环龙主讲《临床ERAS开展与医院管理新模式》,全体中层以上干部、医疗组长、护理组长和科室代表近400人参加培训。

秦院长深入剖析了新医改对医院科学发展和学科建设带来的影响、挑战和机遇,提出了加速康复外科(ERAS)与医院管理新模式的理念,并着重分享了上海十

院在开展ERAS方面的主要思路、做法和成功经验。上海十院结合国家医改核心工作,不断加强医院内涵建设,不断推广加速康复外科工作,使该理念深入全院各个部门和全体员工,提高了优质医疗资源的利用效率,在提升临床能力、改善诊疗模式、开展学术研究和创新医院管理等多个方面都有非常有益的作用。

此讲座是该院第一次全面接触ERAS理念,秦院长深入浅出的讲解,结合实际的案例分析,为与会者打开了一扇窗。

正如该院院长王树生所说,ERAS是医院发展的必然,实行ERAS可以使医院在工作效率、优质服务、医疗安全上得到明显提升,医院管理中的难题也可借鉴ERAS的理念和手段得以解决。

该院通过培训学习,把ERAS理念领进门,再通过上海十院的帮扶指导,ERAS工作一定会在高起点上实现新的突破,最终实现县级医院第一个推进ERAS实施的全院性标杆目标。(陆晓杰)

张家港市疾控中心举办“旗帜鲜明讲政治”专题党课

日前,为深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神和,按照“两学一做”学习教育制度化常态化的要求,张家港市疾控中心党总支书记、主任王群刚为40余名党员、预备党员、入党积极分子上了一堂题为“旗帜鲜明讲政治”的专题党课。

王群刚紧紧围绕“旗帜鲜明讲政治”这个核心,从为什么要旗帜鲜明讲政治、如何准确把握旗帜鲜明讲政治的基本内涵以及怎样做到旗帜鲜明讲政治进行了全面而生动的诠释。

他指出,政治不但要讲,更要“敢”讲、“常”讲、“旗帜鲜明”地讲,这就是当仁不让、旗帜鲜明的一种政治态度。旗帜鲜明讲政治,做忠诚干净担当的共产党人,要有坚决维护党中央权威的鲜明政治态度,要有维护习近平总书记核心地位的坚定政治立场,要有坚决确保党中央政令畅通的重大政治责任。

他要求,中心全体党员干部要把旗帜鲜明讲政治与疾控工作发展大局相结合,夯实思想理论根基,坚定“四个意识”

“,严肃党内政治生活,提升党性修养;加强自律意识,提升综合素质;牢记责任担当,保持清正廉洁,以实际行动推动全市疾控事业新发展。

会上,王群刚还向与会人员宣读了中心《关于在推进“两学一做”学习教育常态化制度化中召开专题组织生活会的方案》,他强调,组织生活会要正常严肃,不走过程,不走形式,要坚持制度化、政策化,每位党员同志也要积极参加组织生活,并根据个人学习计划进行自学。(陈彦冰)