

# 陆金所3.0: 构建完备的互联网金融生态

董事长计葵生:要“让金融融入生活场景”

证券时报记者 潘玉蓉

昨日,在陆金所3.0发布会上,董事长计葵生向外透露了陆金所下一阶段的发展计划:打造一个财富管理的互联网生态体系。在实现路径上,陆金所将引入更多的金融机构和业外资源,做大生态系统,以满足更多金融需求。下一步,陆金所将把开放平台扩大到金融行业之外,让金融和生活更好融合。

此次升级后,陆金所开始启用新域名lu.com。据透露,陆金所将上线海外资产项目,和基金公司的合作在年底预计达到90家。

## 多方合作做大生态

昨日,在介绍陆金所要建立完备的互联网金融生态体系时,计葵生表示,用户财富管理需求是多样的,仅靠一两家机构很难满足,因此我们要打造开放平台,让一切能够提供服务的公司和机构参与,为用户提供服务。

计葵生表示,陆金所平台化最终目标,一定是一个完备的互联网金融生态体系。在陆金所平台上,不仅有资产和产品提供方、投资者,也有支付机构、评级机构、律师事务所等各个参与方。而且,陆金所这一互联网金融生态体系是开放的,好的资源、好的服务,只要符合平台标准,都可以陆续加入到这一生态体系中。

今年7月,陆金所基金频道正式上线,到9月,陆金所基金频道已上线35家基金公司1100多只基金产品。预计至2015年年底,陆金所合作基金公司将达到90家左右。

支撑陆金所建立开放平台的条件主要有三个方面,一是陆金所已经拥有1300多万用户规模,拥有流量优势;二是陆金所在几年的经营中已经积累了丰富的运营和风控经验;三是陆金所自身已经不再生产“产品”,与产品合作方没有任何竞争关系。

平安集团2015年半年报显示,从成立到今年6月底,陆金所累计交易量已经达到8015亿元,其中个人零售端累积交易额2013亿元,机构端6002亿元。目前,陆金所个人用户已经超过1300万人,其中活跃投资者100万。



陆金所董事长计葵生阐述陆金所3.0战略。

官兵/制图

## 金融产品覆盖全品类

陆金所的目标是要提供丰富的选择,让不同类型以及风险偏好的投资者不仅能够立刻选择符合自己的投资项目,根据市场作出合适的资产配置,而且还可以在人生不同阶段都能够进行一站式财富管理。通过客户体验优化,增强移动端功能,在陆金所投资也将更加方便。”计葵生说。

陆金所成立后一直以固定收益理财服务为主,从今年上半年开始推出了多种浮动收益类理财产品,例如公募基金、富盈增长等。同时,陆金所投资起投金额、投资期限也更加多元化,投资门槛从1元至几十万元不等,投资期限从T+1到3年。

陆金所开始积极联系海外资产项目,让门槛高、挑选复杂的海外投

资项目能在陆金所平台上实现通俗简易的销售。相关项目可能在近期上线。

在流动性方面,陆金所是国内第一家推出网贷平台(P2P)“二级市场”转让服务的互联网金融平台。2015年,陆金所正式推出抵押模式的“稳盈一变现通”个人网络投融资服务,进一步提高客户投资流动性。

## 让金融与生活产生更多关联

金融服务具有专业性和低频性的特点,这让金融机构很难与客户产生更多的交互。陆金所试图从多个维度切入,让金融与生活产生更多关联。

从2014年下半年开始,陆金所开始通过与电影、网络热播剧进行跨界合作,增加互联网投资理财的趣味

性。在此次发布会中,陆金所宣布与饿了么、杜蕾斯、东方梦工厂《功夫熊猫3》签订战略合作协议。

值得注意的是,陆金所此次与杜蕾斯的跨界合作定制了一款超高收益的产品,参与活动的用户不仅可以享受10%年化收益率,还可获得杜蕾斯定制产品,但用户必须邀请一位同伴才能一起购买。

陆金所表示,陆金所与杜蕾斯的合作是基于双方均致力于为客户提供安全、可靠的产品,提升客户生活品质;同时,将互联网投资理财行为与健康生活场景相融合,也提高了投资理财的趣味性。

在整个平台战略中,风控能力是承载整个战略的基础。”计葵生强调,陆金所要成为更开放的平台,将有更多的合作,提供更高的收益、更好流动性,让投资更好玩、更方便,但风控依然处于核心地位。

# 数万亿险资掌舵人集体浮出水面

证券时报记者 顾哲瑞

掌握数万亿险资运用的决策层一直是个神秘的群体,业界鲜有人知道到底是哪些人在负责如此庞大资金规模的投资。今年4月,保监会要求保险公司开展相关资金运用活动的,必须公开披露风险责任人信息。近期,各家保险资管公司相关风险责任人信息陆续披露,由此,险资运用负责人集体浮出水面。据此,证券时报记者调查发现,险资汇聚了大量优秀人才,正在布局各类资产投资类型。

## 经验丰富

人保资产公司分别披露了股票、不动产投资计划、信托投资等投资领域负责人信息。其中,王颀为行政负责人,秦岭、王小青、高震华、韩松、崔斌、梁建刚为风险责任人。负责股票投资能力的风险责任人为副总裁秦岭。

人寿资产公司披露了股权投资、信托投资、股票投资等投资领域相关负责人的信息。其中,国际业务部总经理为张浩川,毕业于美国加州大学伯克利分校机械工程,博士,2009年进入中国人寿,之前曾为美国花旗集团全球市场部固定收益信用研究部经理,雷曼兄弟日本分公司、野村证券香港有限公司固定收益定量策略部高级经理。

## 上市险企人才培养各具特色

平安资管公司披露了运用衍生品业务、集合资金信托计划业务、无担保债券投资等投资领域相关负责人的信息。其中,行政责任人为黄勇,现为平安资管公司总经理,1996年加入平安,拥有20年金融从业经验。

运用衍生品业务专业责任人为周传根,2008年进入平安,拥有10年证券从业经验。集合资金信托计划业务专业责任人为陈震,为平安资管固定收益投资部执行总经理,2007年进入平安工作。平安资管公司核心投资人均来自平安老员工。

太平洋资管公司披露了股票投资业务、无担保债券投资业务、股权投资业务、集合资金信托业务等业务负责人信息。其中,太平洋资产管理公司投资风险行政责任人为于业明,现任太平洋资产管理公司董事、总经理。于业明曾担任宝钢集团财务有限责任公司董事长,华宝信托有限责任公司董事长等。

此外,太平洋资管公司股票投资业务专业责任人余荣权现任太平洋资产管理公司副总经理,曾任华宝兴业基金管理公司投资总监、国泰基金管理公司副总经理、投资总监。集合资金信托业务专业责任人为栾杰,现任太平洋资管公司权益投资副总监。曾任华宝兴业基金公司投资副总监,国泰君安证券资产管理公司投资总监等。不难看出,太平洋资管的投资者中有一部分来自华宝系,还有一部分来自摩根大通的海归人才。

在资本市场投资向来激进的安邦保险,带着金控集团野心正以投资带动业务的发展路径上正全速推进。由此投资对于安邦保险显得尤为重要,那么在投资领域是哪些专业人才呢?

## 激进派业务范围广泛

在资本市场投资向来激进的安

邦保险,带着金控集团野心正以投资带动业务的发展路径上正全速推进。由此投资对于安邦保险显得尤为重要,那么在投资领域是哪些专业人才呢?

安邦资管披露了直接股票投资业务、无担保债券投资业务、不动产投资业务、基础设施投资计划产品创新业务、信托投资业务、保险资产管理产品投资业务等领域行政责任人和专业责任人相关信息。

披露信息显示,安邦资管直接股票投资专业责任人为贺明,担任安邦资产管理公司总经理,曾为美国派克汉尼芬公司国际投资部经理,2009年进入安邦资产管理公司任投资总监,2012年成为资管公司总经理。不动产专业投资人信息披露显示为何万军,2014年进入安邦资管,现为安邦资管副总经理,曾为永城财产保险董事会秘书、中国再保险资产管理部总经理。

除此之外,安邦资管还披露了股指期货专业责任人信息,这表明安邦除了在二级市场、不动产方面投资动作外,在股指期货市场上也有介入。安邦股指期货专业责任人为吴悦凡,为安邦资管权益投资部投资经理,曾为天安财产保险公司投资部分析师。

## 稳健派爱挖信托人才

今年4月泰康资产获得公募基金牌照,成为首家获得该业务资格的保险资管公司。泰康资产作为泰康人寿的子公司,受托资产管理总规模超过7000亿元,是国内资本市场上规模最大的机构投资者之一。泰康资产披露的信息显示,其披露包括股票投资业务、无担保债券投资业务、不动产投资业务、基础设施投资计划产品创新业务、信托投资业务、股权投资业务等投资领域的相关责任人信息。

其中,股票投资业务行政责任人为段国圣,现任泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁、泰康资产总经理兼首席执行官。2002年进入泰康,他曾任泰康人寿保险助理总裁兼泰康人寿资产管理中心首席执行官。股票投资专业责任人邢怡,2003年进入泰康,现任泰康人寿保险有限公司助理总裁及泰康资产管理公司首席投资官。此外,邢怡同时也是泰康资产无担保债券投资业务风险责任人。

证券时报记者发现,泰康资产投资决策人管理团队大部分来自泰康老员工,就职10年以上,外部人才空降不多。其中,股权投资专业责任人谭祖愈,2014年进入泰康资产,现任泰康资产股权投资部部门负责人、董事总经理,曾任国际金融公司东亚局投资官员、英联投资公司中国代表处投资董事、平安信托有限责任公司投资部副经理,现任泰康资产不动产投资计划创新业务专业责任人。

有业内人士表示,保险资金运用风险是保险公司经营的最大风险。资金规模大,资金运用相对粗放,投资市场风险大。通过风险投资人相关信息披露,进一步完善风险责任人制度,通过引入公众监督,制度内容更加充实;有利于落实市场主体风险责任,通过市场约束,强化风险责任人的责任意识,从而更好地履行风险责任。

# 安邦人寿推9.9元特定防癌险

防癌保险价格最低可以低到9.9元。证券时报记者获悉,安邦人寿日前推出一款低价防癌保险产品,最低价格为9.9元,保险合同包含的特定癌症包括男性肺癌、肝癌、前列腺癌以及女性肺癌、乳腺癌、子宫癌和宫颈癌。

据介绍,该款产品名为“安邦久久特定恶性肿瘤疾病保险”,保障群体涵盖18到50周岁的成年人,产品的最低价格为9.9元,而对应的保障权益为一年期10万元的防癌保障。安邦人寿表示,消费者在微信上即可完成投保,使用微信支付、银行储蓄卡、信用卡均可进行支付。

北京市卫生和计划生育委员会公布的《2014年北京市卫生与人群

健康状况报告》显示,2014年北京市户籍居民的主要死亡原因为慢性病,前三位死因分别为恶性肿瘤(俗称癌症)、心脏病和脑血管病,共占全部死亡人数的73.2%,平均每年死亡4人中,就有1人死于癌症,恶性肿瘤已连续8年成为北京市居民的首位死因。

业内专家提醒,防癌险应成为现代人主动抗癌和规避财务风险的首选。然而,依然有不少人拒绝购买医疗保险,理由不外乎三大类——“不需要、不着急、有社保”。在“重症疾病有保障”的理念下,合理地为自己或家人规划一份基础的重症疾病保障,将有利于实现风险的转移。

(曾炎鑫)

# 投连险8月平均亏5.66% 三账户“亏得少”称雄

证券时报记者 曾炎鑫

投连险已经从“比谁赚得多”变为“比谁亏得少”。华宝证券统计数据表明,投连险在最近3个月连续实现负收益,其中8月份平均亏损5.66%,其中,招商信诺成长型、北大方正平衡型和光大永明平衡型账户3个账户由于亏损较少成为收益冠军。

在今年上半年,投连险账户整体业绩屡创新高,实现连续5个月平均正收益率佳绩,但随着6月股市走势骤变,投连险账户开始受到影响,6月、7月和8月分别平均亏损5.85%、6.67%和5.66%。8月份数据显示,197个投连险账户中只有60个账户能够取得正收益,正收益账户占比只有30.46%。上半年投连险曾多次有九成以上账户实现单月正收益。

从账户类型来看,指数型账户、激进型账户和混合激进型账户8月份表现较差,平均亏损幅度分别达12.05%、10.81%和8.32%,并且7个账户类型中只有货币型账户和全债型账户能够实现正收益,8月份平均收益为0.24%和0.09%。



官兵/制图

值得注意的是,在市场整体悲观的情况下,投连险账户再次从“比谁赚得多”转变为“比谁亏得少”,有3个账户由于亏损较少而称雄。具体而言,尽管招商信诺成长型账户8月份亏损了

方正平衡型账户上月亏损了2.83%,却是混合激进型账户的收益冠军;光大永明平衡型账户上月亏损0.06%,却已经是混合保守型账户的最高收益水平。

目前已有4个账户的单月亏损幅度在20%以上,其中,太平智选动

力增长型账户亏损最为严重,8月单月亏损了25.72%,使得今年以来的整体回报为-30.17%。此外,季季长红利、合众进取型、太平蓝筹成长型的亏损幅度也超过20%,在8月份分别亏损了24.95%、21.5%和20.9%。