

编辑导读：今年，你打算买基金吗？去年的基金市场可谓是跌宕起伏，不少人深陷其中却又无法自拔。不管是大小基金平台，都会对基民用户做出很大功夫的交互设计引导以及选品的逻辑设计。本文作者对此进行了分析，希望对你有帮助。



秉着与上期描写保险体验报告的同样目的——复盘自我，这次来撰写一期关于基金的设计文章；作者目前从事在关于保险和基金行业的 saas 公司，在接触关于基金版块的工作后，会发现无论是大小平台，他们都会对基民用户做出很大功夫的交互设计引导以及选品的逻辑设计。

一、体验平台及测试环境

平台：支付宝（基金）10.2.53

操作系统：android

体验时间：2021/01/09

二、首页模块构成



支付宝基金页面以上中末分区进行拆解，上开头部分由聚合金刚区、广告、主 C 位卡片推荐组成，是用户进入到页面第一视觉的呈现，其版块体验侧重点是通过热门直接影响用户浏览走向；而聚合金刚区采用左滑的形式，将有限的内容进行扩展，避免用户自选应用被拥挤的情况；



支付宝基金页面中区按照风险等级分类，由追求收益、省心投资、稳健收益、基金榜单，并在分类列表中添加简述细分类型选项；

中区的卖点和目的很全面，用户在下滑浏览时，不仅是在做找的动作，更引导用户去看和了解；根据自身风险偏好做出匹配，并在列表中增加很明细卖点；

如：追求收益主题旁会添加选品的解析和购买持有时长的建议，并在除产品的基本信息外，还在产品左侧的图表显示具体该基金根据细分选项所处的行业/业绩表现/在管经理/投资公司；避免产品进行盲目和简单的列表平铺，让用户快速了解推荐的特点，更好的帮助用户进行“选”产品的动作；



末尾区的呈现内容是比较偏投教和解读，版块一更是投资工具专区，集金牌经理、行业解读直播、专家为你选、基金知识等，外加版块二热点咨询和财富号列表；侧重“教”的动作，因为支付宝的用户基数大，针对新用户会主动的去承接和指引，利用工具去辅助决策和了解；

三、顶部聚合主题页拆解



金刚区的目前排布分别是基金排行、热门版块、新发基金、省心定投、投顾管家、金选好基、金牌经理、偏股基金、指数基金、偏债基金、精选组合、投资顺风车、长盈专区



板块分析一：新发基金页



“经常玩基金的我们应该了解基民的别称“韭菜”，不是因为单方面的以“韭菜”老是被割而著名的，而是因为绝大部分的用户其实是不懂基金的玩法的，所以为了让用户能快速购入在页面上各个平台会下很大的设计功夫，让复杂变简易，让优势尽量曝光”

首先何为新发基金：新发基金就是指正在募集期的基金，该阶段处于认购模式，净值为 1，等到募集结束就可以进行赎回，一般期限为 1~3 个月，甚至更长；

支付宝新发基金页面的设计以基金经理为核心展开，展示上也突出基金经理；从设计来看，专题页的设计以橙色为主，一方面符合响亮、注目以及活泼的气氛，同时也迎合新发、首发的开张大吉愿景；

新发基金

抢先布局 | 明星经理 | 灵活建仓

今日主打 | 为你甄选全市场优质新发基金

李晓星、张萍

董事总经理

七大行业专家齐聚力，团队协作能力更全面

#科技成长 | 开年巨献！布局科技创新+消费刚需高景气赛道！

银华心兴三年持有期混合C

详情 >

混合型 中高风险

蔡** 刚刚买入

马上买入

3万人已开启提醒并加入自选

2022-01-17 15:00 结束募集

除了头图部分采用简易的背景图片，以及新发基金标题，还有三个对于页面内容的简概的小标签，紧接着就是占据视觉中心的 banner 卡片，目前卡片展示为 3 张，而卡片是以基金经理及基金组合展现；因为新发基金披露的信息是很少的，发布信息有限，没有任何历史业绩可以参考其次没经历过市场波动，所以在新发基金上会重点介绍在管经理的优势；

卡片呈现分为三部分：标题、经理、产品

今日主打 | 为你甄选全市场优质新发基金

李晓星、张萍
董事总经理

七大行业专家齐聚力，团队
作战能力更全面



#科技成长 | 开年巨献！布局科技创新+消费刚需
高景气赛道！

标题为今日主打，随着平台新发基金越来越多，会定期更替新的产品上架。

经理介绍—该卡片介绍的是董事总经理：李晓星和张萍，为了让用户更加坚信产品的可靠性和安全性，展现的一般是基金公司甄选的实力经理和团队来打理，在交互上，经理名称和职位会颜色上进行放大展现，对基金经理介绍会从多个维度来说明，从团队实力、管理规模、获得奖项、过往业绩等占比较重；

今日主打 | 为你推荐全市场优质新发基金

李晓星、张萍

董事总经理

七大行业专家齐聚力，团队协作能力更全面



#科技成长 | 开年巨献！布局科技创新+消费刚需
高景气赛道！

银华心兴三年持有期混合C

混合型 中高风险

详情 >

慕** 刚刚买入

马上买入

3万人已开启提醒并加入自选

2022-01-17 15:00 结束募集

下方是基金经理的推荐语，侧面介绍对基金的预判性看法和行业预估，为的是在卡片中占到一定的简述基金布局；

底部是基金产品介绍和买入按钮，交互上为了能让用户浏览视角聚焦到产品上，将产品信息作为最深的颜色呈现，其基金标签用彩色醒目，作为提醒用户该基金所属的风险、类型等，在右侧添加了基金详情按钮，一般新发基金的购买按钮是直接进行购买页面，给予不了太多用户信息，详情按钮则是给用户一个了解目前基金的具体信息和募集进度的入口；

银华心兴三年持有期混合C

详情 >

混合型

中高风险

蔡** 刚刚买入

马上买入

3万人已开启提醒并加入自选

2022-01-17 15:00 结束募集

详情按钮的下方会有一个已买入用户的轮播位，提醒该基金目前正处于火热阶段；

购买按钮是颜色占比最重，也是最核心目的的表现，按钮呈现的越大越醒目，已开售的会显示买入文案，正在启动阶段的基金会显示订阅提醒文案，并在对下方提示该基金的结束募集时间。

简单理财好时



金选投顾 重磅发布

2022 更简单的理好财

立即查看

重磅预告

2022-01-10 开售

提醒我

2022-01

高端制造+新科技+产业升级

兴证全球合衡三年持有期混合C

中高风险

高端制造

超4万人已关注

 任相栋 | 人气基金经理

冯明远

信达澳银

中高风险

 冯明

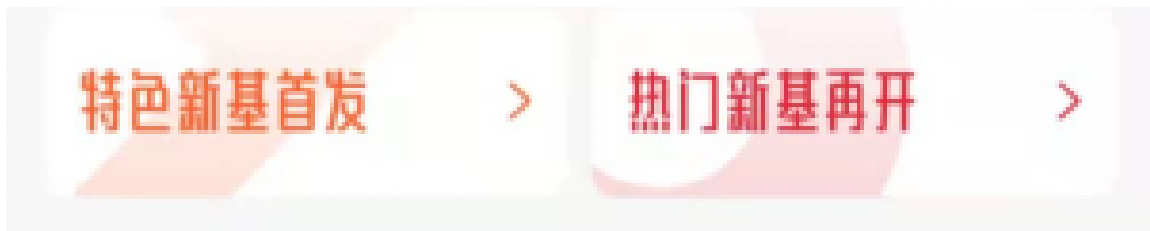
特色新基首发 >

热门新基再开 >

上图版块处于用户进入新发基金后，浏览主 C 卡片后的聚焦区域，会将目前推送的金选投顾 banner 放在中心，作为活动或者版块的回流位置，而下方的重磅预告，则是以即将开售产品进行宣传 and 引导关注的版块；



从交互效果上看，引人醒目的侧重开售时间、关注按钮、推荐语及标签，而对于基金经理及基金名称则是弱化，一方面是版块能呈现的内容是很紧张的，能够反馈的像主 C 的经理信息不多，所以更加注重的是引导用户进行关注即可，在卡片上以醒目的推荐简述和基金标签作为信息反馈；



而在下方的特新基首发和热门新基再开从文字上来解读，证明想要呈现的目的就是以已经上架不久且近期很火热的新发基金作为入口，但单做一个入口而不做一个列表或者版块来介绍热门或特新发基金，是因为页面的主要架构以透露和展示新鲜的基金为主，而已经进入买入期的基金来说，是具有可以应对市场能力的基金，已经具备摘掉“新发”的头衔，给与一个简单的入口只是作为一个回流的作用；



上方是新发基金的列表版块，版块细分为：正在开售、即将开售以及募集结束三个阶段，并且在滚动的期间，分类栏会一直悬浮在顶部作为目前看到哪种阶段的提示；单从各阶段的产品内容上来看，其实大同小异，唯一不同的是产品信息的颜色作为阶段区分。



正在开售阶段，也是新发基金最重要的阶段，所以从颜色上看会更加鲜明夺目，基本以主题橙色为主，和重磅预售类似，在时间和按钮以及标签上作为最核心的交互信息；而不同于重磅预售的是，产品名称没有弱化，是因为列表版块的目的主要还是以产品的买入为主

，而不是关注;加上列表呈现的内容区域会大很多，在中心处加上了基金经理的推荐语，作为一个基金经理所反馈的信息展示；

2022-01-10 00:00 开始募集

招商瑞享1年持有期混合C 

中风险

混合型

买入0费率

提醒我

#固收+# 以绝对收益为目标，力争更大回报空间

 余芽芳、王垠 | 股债经典CP

更多 >

即将开售阶段的产品，为了让用户冷静安逸的等候该基金，则选用以蓝色为主，蓝色代表神秘、希望及守候的寓意，在内容上和其他类型一样，尽可能的披露更多的信息反馈；

2022-01-07 15:00 结束募集

华商稳健添利一年持有期混合C 

中风险

混合型

买入0费率



#固收+# 一年持有，稳健添利

 张永志 | 冠军团队副总

更多 >

募集结束阶段的基金在颜色上会置灰，并在右侧明注结束募集的图表，表明该基金已进入建仓阶段；所以在内容上主要将产品的名称及在管经理及团队进行了醒目的颜色标识，告知用户该基金未来是有人进行引领和管理；

板块分析二：金选好基页

< 金选好基

支付宝 金选 好基专区

了解筛选标准 ②

金选好基 · 追求更高收益

— 中国证券报 × 支付宝 理财智库出品 —

12位专家评审团 · 服务超2000万用户

金牛经理

晨星五星

老牌牛基

高夏普

筛选

金牛科技名将掌舵，深度调研，挖掘科技好股

+32.81%

近一年涨跌幅

前5%

同类排名

信达澳银核心科技混合 **锂电池** **超10万人关注**

冯明远旗下代表作，2年超2倍

+31.25%

近一年涨跌幅

五星

晨星评级

信达澳银新能源产业股票 **锂电池** **超200万人关注**

金选品质，消费尖子生

+29.44%

近一年涨跌幅

五星

晨星评级

金选好基主题页的内容从框架感来看，类似产品列表的形式，摒弃了花哨的排版，更实质的是以筛选的条件作为核心的工具辅助用户进行选基；



为了达到让用户了解到主题页的目的和逻辑，在头图上做了很明显的概述；标题取名“金选好基·追求更高收益”，这就让用户快速接收了该板块的基金是聚焦超额收益的信息，且侧面反应了该板块的基金会伴随着中高风险的特点；

同时除了以平台支付宝理财智库和中国证券报的联名以外，更让人引起注意的是“12位专家评审团”和“服务超2000w用户的小标签”，不仅反馈出该板块是具有安全和权威的核心体现，更是让用户知道已在版块尝试的用户基数很大，为了是打造一个很可靠很活跃的主题版块；



而对板块的实质性进行质疑和不解的用户会在头图的右上方有解读入口 icon;

解读页从内容看会非常全面且数据反馈的明显，让人不得不信服，在头图就会告知用户，金选好基的主题列表不是随意上架展示，而是以百里挑一的 2.6% 入选率筛选出来，且收益和幅度大量超额业绩基准；

内容的架构也不是五花八门，而是以金选文字解读、赛道分布、收益业绩数据图表、评审标准，和调研深度以及针对不同风险用户开展的其他金选专区回流版块；

从“是什么”“表现如何”“怎么做”的维度来说明，所以支付宝在该版块设计的功夫可谓是很惊艳，虽然解读 icon 的入口很小很弱化，但是让给那些真正想了解并且点开浏览的用户，一个很放心很可靠的“定心丸”。

金牛经理

晨星五星

老牌牛基

高夏普

筛选

金牛科技名将掌舵，深度调研，挖掘科技好股

+32.81%

前5%

近一年涨跌幅

同类排名

⊕ 信达澳银核心科技混合 锂电池 超10万人关注

冯明远旗下代表作，2年超2倍

+31.25%

五星

近一年涨跌幅

晨星评级

⊕ 信达澳银新能源产业股票 锂电池 超200万人关注

金选品质，消费尖子生

+29.44%

五星

近一年涨跌幅

晨星评级

⊕ 华安安信消费服务混合A 超30万人关注

一月 近三月 近六月 近一年 近三年 近五年 今年以来

回到金选好基页面，列表信息反馈的看似和基金排行榜一样的筛选条件，但是为了避免让人误以为又是一页排行榜；支付宝在内容上呈现的会更加具体和明细；筛选条件有三处，一处是已经设置排列完毕的分类栏，另一处则是右侧的高级筛选 icon 按钮，最后是底部以涨跌幅的时间数据来筛选呈现；

分类栏也是通过针对基金所属不同的表现来进行整理呈现：金牛经理、晨星五星、老牌牛基、高夏普比率、买入 0 费率；

解释一下这些分类的含义及目的：

金牛经理：金牛经理是一项由中国证券报社主办的奖项，其行业认可度高，从分类上看可以表明，该基金是由一位获得过金牛奖项，资深且专业可靠的经理进行打理，侧面加强用户对该分类的参考意向；

晨星五星：该奖项是颁发给基金的奖项，星越多证明该基金业绩越好，最高为 5 星；和金牛经理分类一样，同样具有很强烈的参考价值；

老牌牛基：从字面上看，该基金就是一款已经沉淀很久，经历了多轮市场变动的考验；且支付宝的老牌牛基的评审标准是以成立超过 8 年，历史年化收益率大于 10%，且稳定优异，而近五年收益率超 1/3 的种种条件才能进行展示，所以老牌牛基的苛刻条件也证实了这类基金是值得参考的；

高夏普比率：夏普比率是对基金的收益与风险综合考虑的指标，指标越高收益越高，而风险也高；

买入 0 费率：通俗的字面意思，就是当投资者买入时不需要支付高额的手续费，买入多少就会有多少份额，但也侧面表明该基金可能会是短期投资的 C 类基金或者货币基金

金选好基

845 846 847 848

金选好基，追求更高收益

2004

附 錄 七

5204

T 300

[illegible]

1748

1488

4454

Figure 1

● 圖書分類

行业速递



24

成立年限 單位：年

解读完分类栏后，再看右侧高级筛选，高级筛选的维度除了以分类栏的标签外，会以行业、成立年限、产品规模、买入费率进行排列选择，根据已有的 186 只基金属性进行拆解后，便于辅助用户进行筛选；

金牛科技名将掌舵，深度调研，挖掘科技好股

+32.81%

前5%

近一年涨跌幅

同类排名

+

 信达澳银核心科技混合

锂电池

超10万人关注

冯明远旗下代表作，2年超2倍

+31.25%

五星

近一年涨跌幅

晨星评级

+

 信达澳银新能源产业股票

锂电池

超200万人关注

金选品质，消费尖子生

+29.44%

五星

近一年涨跌幅

晨星评级

+

 华安安信消费服务混合A

超30万人关注

金选好基的产品列表信息，可能基于用户的偏好，在信息上同样侧重将推荐语、涨跌幅数值、基金标签作醒目放大处理；而对于基金名称和属性标签（例如：五星 晨星评级）则

是作弱化处理，这是由于用户在已知条件中筛选或展示了该基金的标签，无需反复提示，更多的是在推荐语进行明确的概述，让用户的侧重点放在基金的收益率上；



对于底部涨跌幅数据的筛选栏，用户进行滑动浏览会一直悬浮在底部，这是为了让用户不仅可以从属性的维度进行筛选，同时可以从收益率来查找更合适自己的基金；

四、结语

其实基金也是服务业，对于大部分基民来说在生活中根本无暇去考虑我持有的基金到底情况如何，花在研究基金身上的时间更是比来一把王者荣耀的时间少之又少；为了能够把握这些基金能有积极的去投入资金，花在视觉上和逻辑上的成本会相对要占比多一些，就像我们去品牌餐厅，可海底捞的服务就是比一般的火锅店要舒服的多，而看似清清寡寡的门店和默不作声的服务员，你宁愿绕开多走几家多看几家都不会去把钱放在这家去踩雷；

谢谢阅读，最后提示各位看官，基金有风险！投资需谨慎哦！我是锦鲤，下期会发布后续的关于金刚区其他主题版块~

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。