

支付宝股票信息可视化项目  
终稿预演

李儒青 | 徐恩杰 | 刘鸿悦 | 钱劲帆 | 徐瑄培



01

## 找「痛点」的旅程

如何敲定「记录个体交易情绪来做用户投教」这一方向？

# 我们想过这些方向，但最后都没做：

根据用户原声

## 01 如何将晦涩的炒股信息进行降维处理？

想要包装场景概念，将复杂的炒股指标融合进小白友好的意象中，例如温度计，大盘晴雨表等。

## 02 如何通过信息可视化缩小小白-专家之间的认知gap？

小白缺乏的是根据市场综合指标逆向推断涨跌原因的能力。如何为小白用户建立安全盾牌？如何为专家用户提供更多样化的信息组合看板（信息整合，提取速度更快），让其自行挖掘涨跌原因？

## 再次扫描用户原声后：

为什么从用户情绪入手，而不是如何选股、如何将金融知识降维？

- 共性：面对价格涨跌时，用户情绪高涨、无法抗波动，冲动交易。

“

当你开始买入这个道听途说来的股票时，其实它往往已经涨到需要接盘侠来接盘的地步了。于是你买入这只股票后，就会发现股票的价格可能刚开始会有小幅上涨，后面突然就开始一路下跌，而且再也不会回到自己曾经买入的位置，连想脱手保本的机会都没有。后面要么死扛，要么扛不住了就割肉，于是含泪全部卖出，离场的时候还会顺带骂骂咧咧：“这赌场赶紧关闭，爷再也不碰了”。

”

## 再次扫描用户原声后：

为什么从用户情绪入手，而不是如何选股、如何将金融知识降维？

- 共性：无论是小白还是专家，无论把股票当作所有权还是当作筹码（短线交易or长期主义），都存在相同痛点：没有积累足够多的、能扛住市场波动的情绪记忆经验。

“

为什么炒股买基金总能让人情绪波动，主要是因为你用短期的曲线波动来衡量自己投资的成败，短期亏了，就觉得自己判断错了，没有回到本源，就是你当初买入的逻辑是什么？

我还是相信那个向下的抛物线总会在情绪宣泄殆尽后拐头向上。最初那种崩溃要删软件的极端情绪，现在转变为对自己选择的信心，其实归根究底是对亏损的接受度提升和心态的调整，不急不躁。

”

# 再次扫描用户原声后：

为什么做交易记录日记、复盘很重要？

- 能跟极端热度情绪的循环模式做对抗前，只能保持记录，了解自身的反应模式。

“ 3年后第三次开始炒股的一点自我议论，依然无法坚定地进行交易，仍陷落在欲窥全貌的信息困境中，实际上缺少对市场的趋势判断和个股交易的核心逻辑。每一次交易行为和走势变化正在记录过程和结果，一定程度上忘记得失，好好收集与学习。

成本和浮盈仍占据了很多目光与情绪。在盈利时，止不住喜悦，止不住炫耀分享，止不住分享尚未说服自己的逻辑，止不住去定义市场。

”

02

## 「贪婪与恐惧」怎么玩？

如何通过记录情绪做「自适应」的用户投教？

# 1 思索

成因探讨

## 一个实时交易系统，检验投资者判断的放大器：

/ 这个系统可以实时报价、瞬时买卖：使得人们忘记伸缩视野，即使将资产做好了心理账户的分类和预设的可接受浮亏水平，但是面对波动仍然难以忍受。

/ 金融资产的边际定价特性，股民看到的都是极端时刻的价格，往往最无法准确判断买入卖出时机。

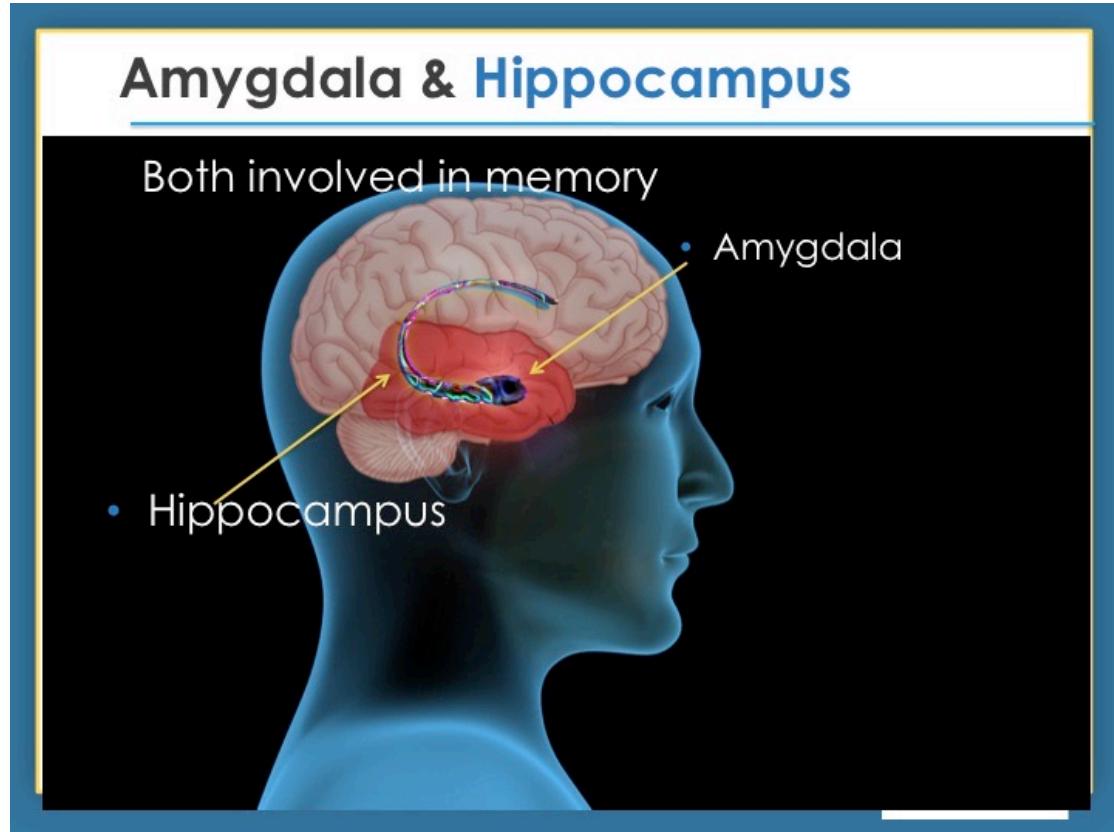
/ 身处市场，被脑海中的想法和情绪左右投资行为，高估自己的意志力，低估恐惧和贪婪的本性，这是我们无法抵抗的。



# 2 为何无法抵抗?

成因探究

## 「预期-情绪-行为」循环 (anticipation-emotion-behavior)



因为贪婪，本质是无法抵抗的愉悦感，多巴胺劫持，当你看到k线价格上涨了，都想把收益最大化，都认为自己能获得预期的平均水平，你的奖赏系统此刻就是在被多巴胺劫持。

因为恐惧，本质上是我们损失厌恶的偏好，我们愿意用更多风险（冒险）来补偿损失。

### 3 我们的U形磁铁：冷却极端高涨的情绪

我们的设计创意聚焦在：站内会出现一个可爱的u型磁铁，它充当着降温、刹车、冷却的作用：

当市场情绪到达极值区时，意味着贪婪和恐惧的临界值也一触即发，我们希望用户能够更了解自己的交易行为特征，获得更稳健的、更高的收益回报。



03

## 我们app的「叙事」长啥样？

触点-引导语-核心功能-记录信息预览

# 1 我们需要解决的关键问题：



记录自己交易情绪，用户能得到什么？什么场景下有高动机  
点击记录？



能否用一句话让用户明白这个功能与其他竞品的核心区分度？



如何确定核心功能有哪些？可用性测试+卡诺模型  
重点关注：必备信息&期望信息&魅力信息



做投教的重点，用户能从客观数据中自行提取洞见，而不是塞给用户结论。

## 2 开始思索：Trigger是什么？

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

01 用户为  
什么要点？

我们观察到一个非常通用的场景：日涨跌幅提醒。

底线很重要，划定了持有资产在股民心里的下跌空间。股民对自己在面对实际交易价格波动中能承受的浮亏底线：

有一类用户是模糊的，还有一类是理性认知预判下和受到情绪波动实际操作行为下并不一致的。

根据用户自行设定的日涨跌幅线与过往交易记录数据进行评判，给出不一致的比例，引导用户进行交易情绪记录。



# 3 继续思索：功能核心定位是什么？

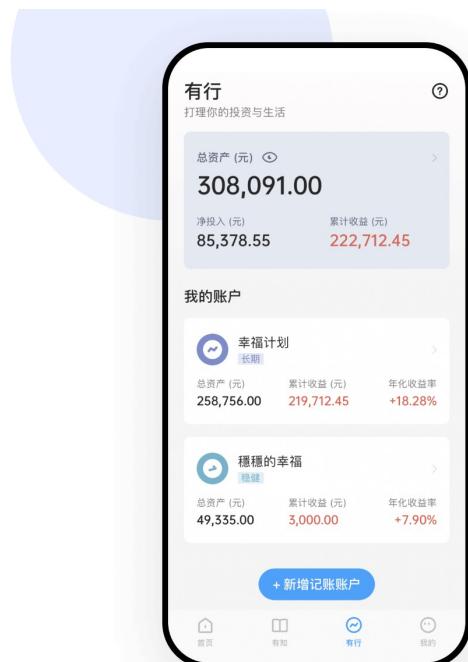
02 产品  
核心定位

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

第一类：直接竞品，同花顺、东方财富、有知有行、各证券公司的个人投资收益总结功能：

有行记账  
从投资记账入手掌控生活

围绕目标梳理资产，归拢好散落各处的钱，并提供多视角的投资分析能力，让你在记账的过程中更深入了解投资。



### 3 继续思索：功能核心定位是什么？

02 产品  
核心定位

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

产品定位：**使用您成功应对市场波动的情绪记忆，守卫安全边际。**

决定最终投资收益回报的根本影响因素是用户的投资行为习惯,了解自身的风险偏好，利用每次市场波动，学习冷却极端情绪体验，获得更好的投资回报收益。



摩根·侯塞尔 (Morgan Housel) 的《金钱心理学》

# 4 继续思索：别人如何做助推？

03 核心功能

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

第二类：类竞品，做用户投教、做个人信息记录及复盘呈现，帮助我们发散信息可视化创意、app链路设定的用户友好度、学习交互创意。



趋势变化提醒



极值提醒

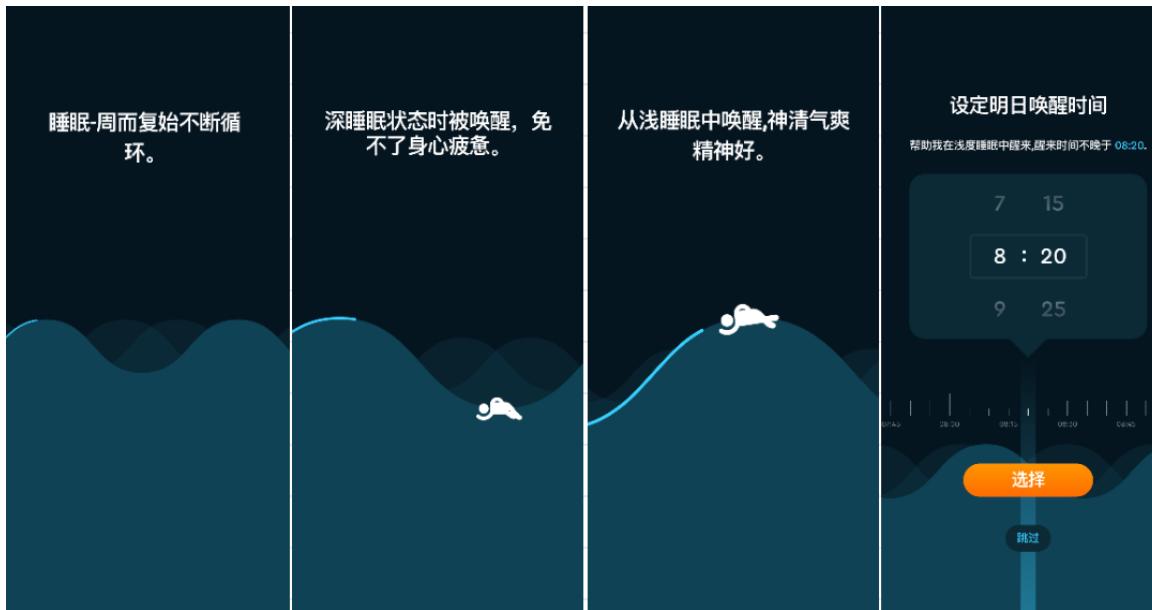
# 4 继续思索：别人如何做助推？

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

**第二类：类竞品，做用户投教、做个人信息记录及复盘呈现，帮助我们发散信息可视化创意、app链路设定的用户友好度、学习交互创意。**



Sleep Cycle  
睡眠记录app



App链路叙事学习：引导语-轻交互-功能介绍-睡眠记录参考

# 4 我们的核心功能：可用性测试+卡诺模型

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

1.投资日记	通过记录您的交易情绪对收益率产生的影响，从而帮助您建立更稳定的投资行为。	必备
2.统计	识别一段时间内您的改变和进步。	必备
3.日/周/月/年维度总结报告	呈现您面对大盘热度波动时的个人情绪变化，了解你的风险偏好。	必备-期望-魅力
4.分享	您可以与朋友分享或在社交平台上发布一段时间内的投资心得。	魅力
5.灵活记录	您可在站内浏览信息时，使用手势U，自动唤起该功能弹窗，进入记录页面。	魅力
6.降温助手	帮助您在面对价格波动时，时刻调动认知盾牌，进行合理交易价格走势预测判断。	期望
7.在线备份	如果丢失设备或购买了新设备，我们会谨记帮您保护数据安全。	必备



# 5 继续思索：别人如何做助推？

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

第二类：类竞品，做用户投教、做个人信息记录及复盘呈现，帮助我们发散信息可视化创意、app链路设定的用户友好度、学习交互创意。



管理血糖 app



“是否可以通过离散分析去做，理论上最好的投资者是没有情感的（不波动），如果单日情绪和七日或者30日的点位离散太大，那就是用户受到了严重的外在影响，比如事件、环境、消息等，但用户应该规避这类影响，才能做出“不上头”的投资决策？”



核心：参考血糖的波动异常提醒

# 5 继续思索：别人如何做助推？

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

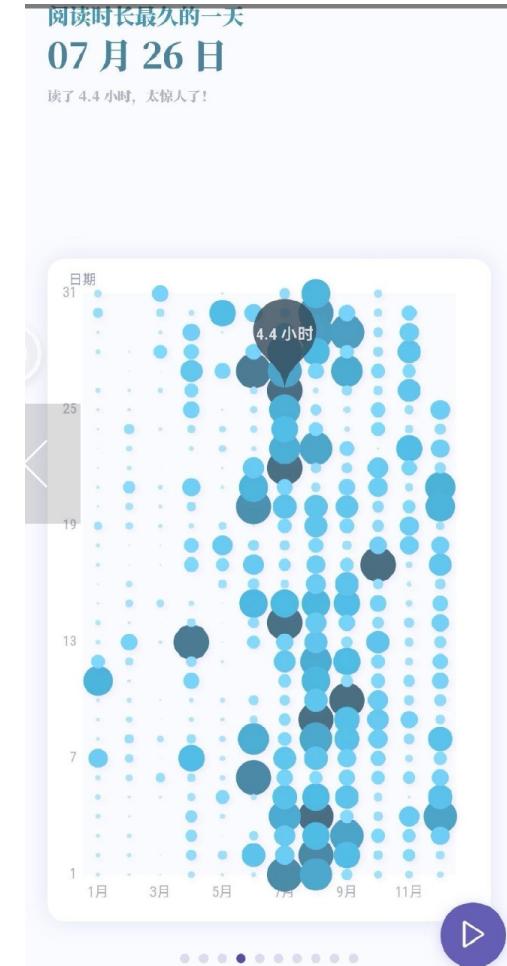
**第二类：类竞品，做用户投教、做个人信息记录及复盘呈现，帮助我们发散信息可视化创意、app链路设定的用户友好度、学习交互创意。**



众山小-读书数据管理

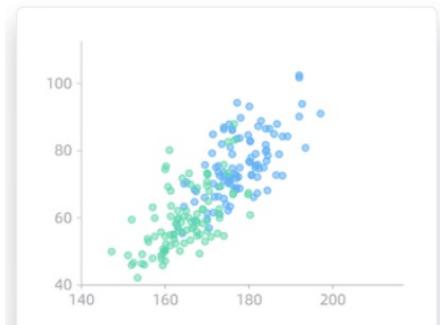


可视化映射创意学习



# 5 我们的数据映射方案

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

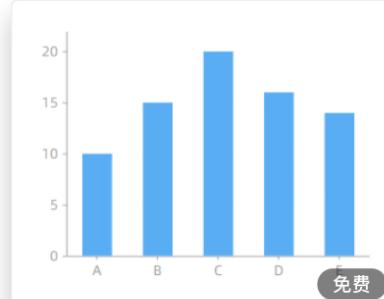


**散点图**

散点图是一种使用直角坐标来显示一组数据的两个变量值的图表。数据显示为一个点的集合，每个点都有一个变量的值决定水平轴上的位置，另一个变量的值决定垂直轴上的位置。

**使用场景**

散点图通常用于显示和比较数值，不光可以显示趋势，还能显示数据集群的形状，以及在数据云团中各数据点的关系。



## 基础柱状图

基础柱状图，使用垂直的柱体显示类别之间的数值比较。其中一个轴表示需要对比的分类维度，另一个轴代表相应的数值。

## 使用场景

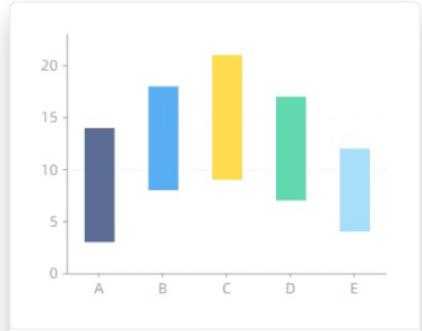
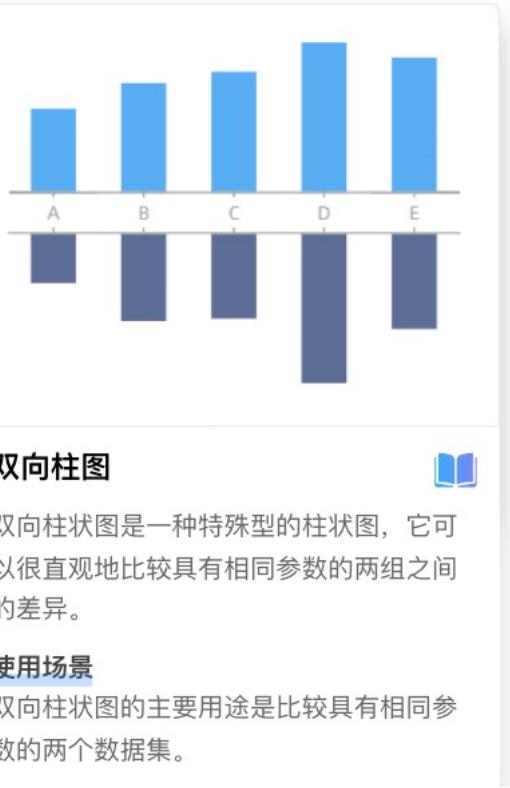
适合简单的对比，数值越大，柱体越高，柱体可以按任何顺序排列。



统计报告类型	日报	周报	月报	年报
花瓣图、散点图、基础柱状图	1日记录条数 7日内记录条数分布	30日内记录条数分布	12月内记录条数分布	

# 5 我们的数据映射方案

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

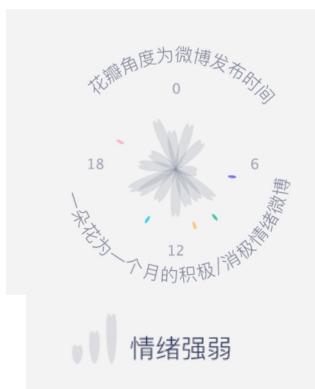


**区间柱状图**

通过绘制每个数据点的两个 Y 值来显示数据范围，使用的每个 Y 值被绘制为柱形的上限和下限。

**使用场景**

可以使用日期和时间或数值比例绘制数据。在计划资源的使用时，可使用此图表类型。



统计报告类型	日报	周报	月报	年报
花瓣图、区间柱状图、双向柱图	1日情绪强度、升温幅度	7日内情绪强度变化分布	30日内情绪强度变化分布	12月内情绪强度变化分布

# 5 我们的数据映射方案

目标：既不要有太强的用户教育感，又能用客观数据引导用户自行提取洞见。

时段	黄色 (最高)	蓝色 (中间)	黑色 (最低)
A	2.0	3.0	3.5
B	3.0	4.0	3.5
C	2.5	3.5	4.0
D	2.5	3.5	4.0
E	3.0	4.0	5.0

**排名变化图** 

排名图由折线图和散点图组合而成，应用场合和普通的折线图类似。其中，折线用来表示排名随时间的变化情况，点的数据标记类似于坐标轴的刻度线。

**使用场景**

用以表示不同组数据随时间变化而产生的名次变化，例如历届奥运会不同国家金牌数排名。

统计报告类型	日报	周报	月报	年报
排名变化图 (散点图+折线图)	/	/	30日内情绪升温 幅度趋势变化  30日内异常波动 情绪时间段提醒	12月内情绪升温 幅度趋势变化  12月内异常波动 情绪时间段提醒

04

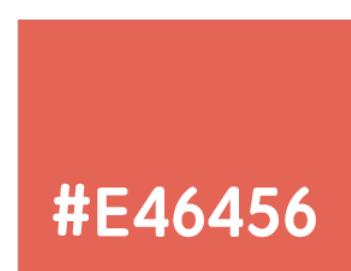
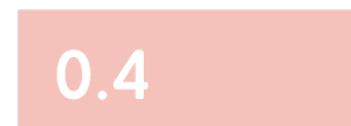
## 方案输出

高保真产出

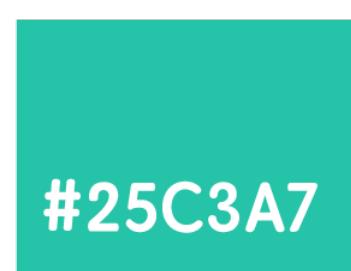
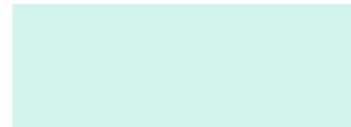
# 1 高保真

配色选择

主配色



辅助色彩



# 1 高保真

trigger



## 设置提醒界面（原）



入口

# 1 高保真

## 引导语



1



2



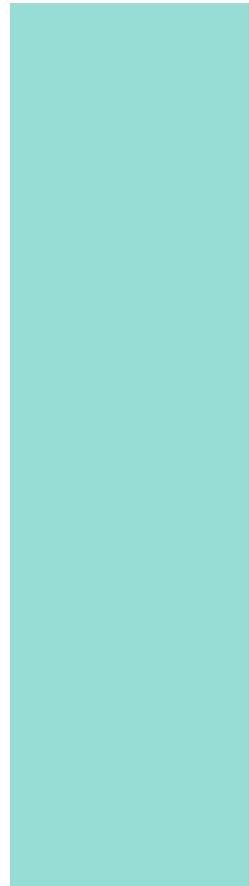
3



4

# 1 高保真

## 引导语



如何更抗波动，  
更了解自己的风险偏好，在面  
对浮亏时保持良好的心态，身  
体力行理解别人恐惧我贪婪，  
感受市场的反人性？



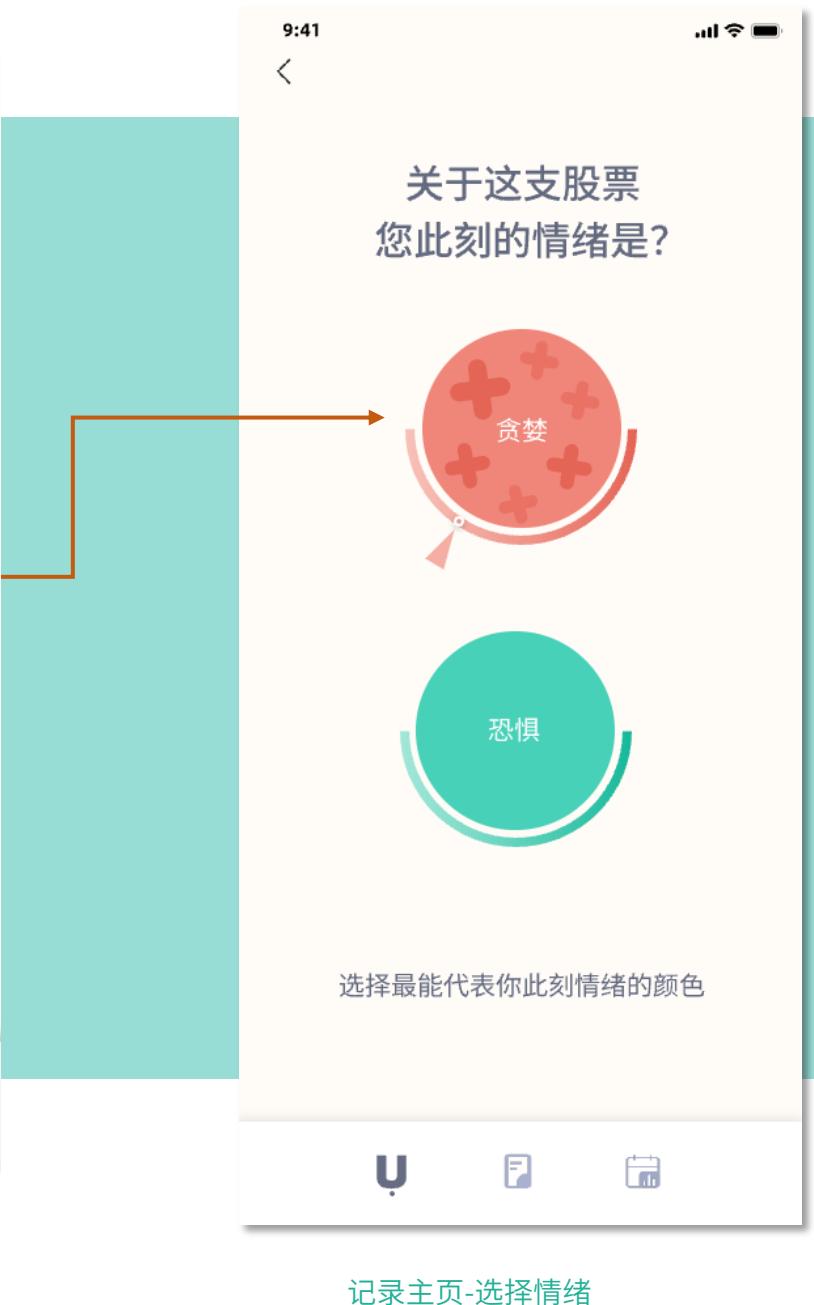
了解您的交易情绪，就是在为  
自己巩固安全边际，仓位调整  
帮助您面对市场波动，您的情  
绪记忆与认知才是终极盾牌。



祝您在记录的旅程中，  
感受到对自身投资原则的信心  
和平静。

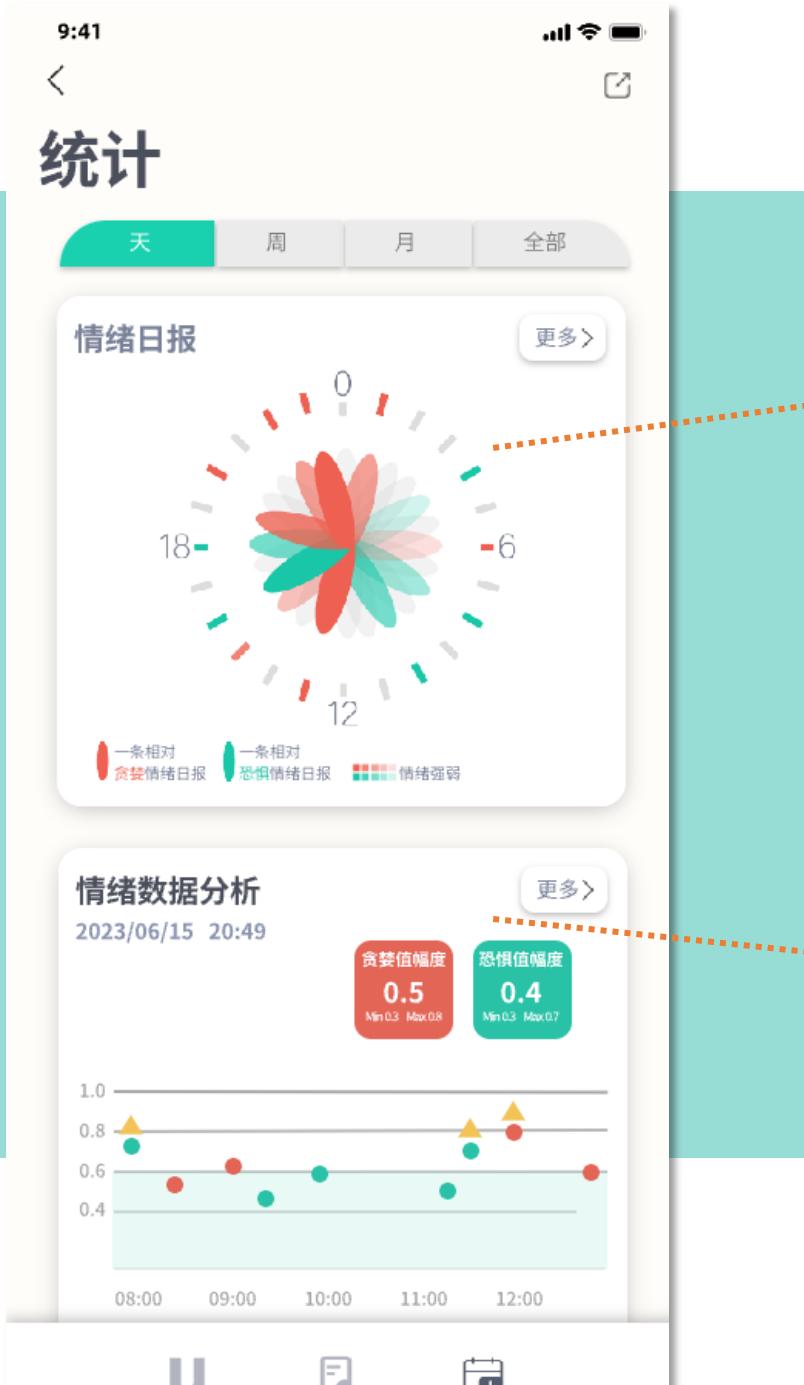
# 1 高保真

主要功能界面



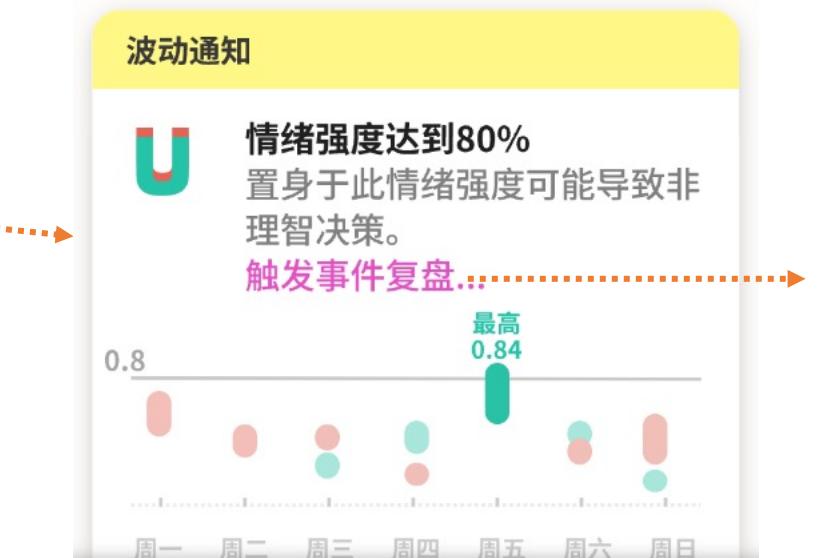
# 1 高保真

主要功能界面\_日报



# 1 高保真

主要功能界面\_周报



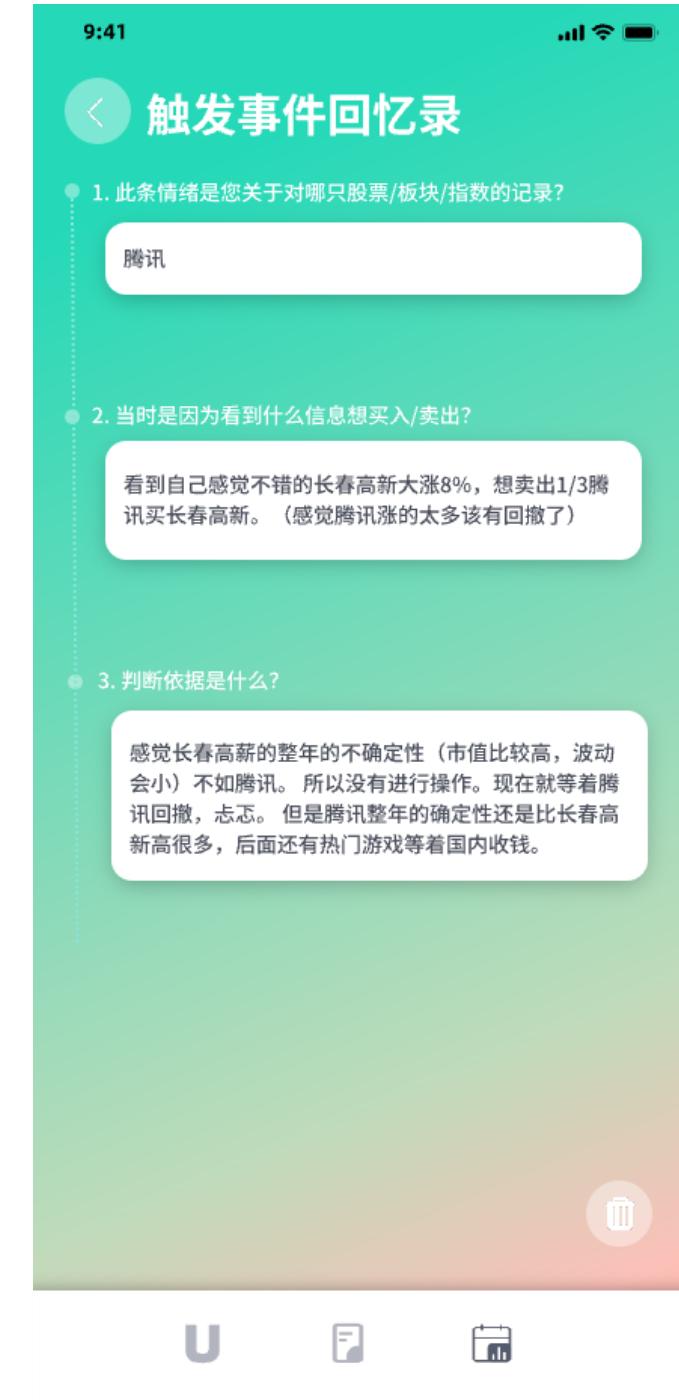
# 1 高保真

主要功能界面\_高热度事件回顾



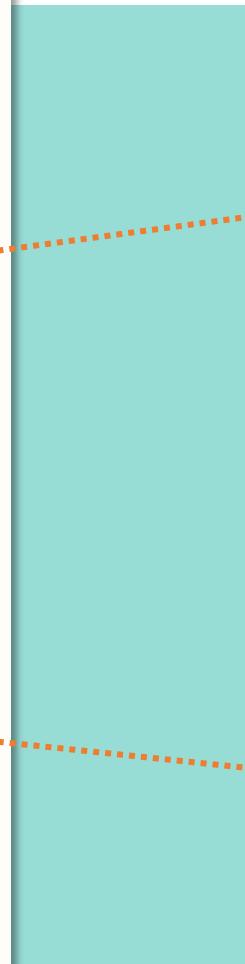
# 1 高保真

主要功能界面\_高热度事件回顾



# 1 高保真

## 主要功能界面\_月报



# 1 高保真

## 主要功能界面 \_ 波动提醒

### 趋势提醒

月内每日恐惧&贪婪均值浮动变化:

0.46

2023/06



趋势

设置波动提醒

### 波动提醒

当前月 2023/06

合理区间 ⓘ

0.46

触发事件复盘...

触发波动提醒事件的情绪为



合理区间

### 波动提醒

2023/06

当前月

合理区间 ⓘ

0.46

低于当月用户的平均贪婪和恐惧水平  
为合理区间。当波动大于该区间则会  
出发波动提醒功能。

为  
贪婪

合理区间

# 1 高保真

主要功能界面\_年报

