

如今，分期购物越来越普遍，尤其是消费金额较大的电子产品，很多人都会选择分期付款。分期乐是一款面向年轻人提供分期消费的金融服务平台，是中国分期购物电商模式开创者。本文作者对其进行了拆解分析，希望对你有帮助。



最近微信上收到很多小伙伴私信，觉得KPI压力大，产品转化提不上去，商务同学也没办法带来更优质、性价比更高的流量，从而形成一个死循环。希望可以把这些同类产品，做的好与不好的地方能够以一种更明确的方式体现出来。因此我们将在这个系列文章中，引入评分机制，围绕影响力、体验度、平稳性这三个方面，满分5分，为每个产品进行评分。

评分本身是一件很冒险，容易得罪人的事情，为了能给大家一些更清晰的借鉴思路，我们还是决定这么做。当然，所有的评分，仅代表我们团队，对于当前环境下，当前最新版本产品的主观意见，不作为任何第三方的评判依据。

今天要拆解的产品是：分期乐。

01 第一部分：产品概况

分期乐是乐信旗下面向年轻人提供分期消费的金融服务平台，于2013年10月成立，是中国分期购物电商模式开创者。

1.1 产品定位

分期乐的业务场景主要包括电商业务和信贷业务两大类。

早期的电商业务以数码3C为主营产品，开拓校园分期购物市场。以学生为主要画像的分期乐，与京东

客群重合，两家一拍即合实现业务互补，分期乐帮助京东拓宽消费场景与渠道，京东为分期乐提供以数码3C产品为主的供应链以及物流仓储。

随后推出自身的信贷业务，与消费分期场景相结合共享额度与进件材料，降低了用户操作成本，另一方面通过消费场景为信贷业务引流带来高转化的同时，由于资金用途的明确还降低了坏账风险。



1.2 业务营收

根据乐信官方近期发布的财报，整个2022年第二季度，乐信营业收入为24.13亿元，同比减少26.2%，环比增长40.9%；净利润1.67亿元，同比减少78.7%，环比增长一倍；促成贷款491亿元，同比减少18.9%，环比增长13.9%；期末贷款余额866亿元，同比减少4.3%，环比增加3.3%。结合财报显示，乐信在去年宣布实行“降速保质”策略后，第二季度延续了同比下滑的趋势，但相比第一季度，已然开始回暖。

1.3 产品数据

分期乐APP近一个月在苹果APP store的日均下载量约为15858。

下载量预估 

设备	昨日下载量	近7日日均下载量	近30日日均下载量
iPhone	14,633	15,241	15,858

设备 iPhone 日期 近一周 近一个月 近三个月 近一年 自定义

2022-07-30 至 2022-08-28 下载量预估总计: 475,753



安卓渠道总体日均下载量约为107671，其中小米应用市场最高。

下载量渠道分布图 ②

分期乐累计下载渠道分布

累计总下载量：
395,830,477近30天日均下载量：
107,671华为 小米 VIVO OPPO 魅族 应用宝
百度 360

下载渠道分布

应用市场	近30天日均下载量	累计下载
华为	0	100,000,000
小米	47,576	70,938,436
VIVO	17,574	79,003,132
OPPO	38,819	92,318,012
魅族	804	11,703,264
应用宝	2,897	22,291,331
百度	0	17,690,000
360	0	1,886,302

作为分期购物

电商模式的开创者，分期乐

对现如今已经较为成熟的“互联网+

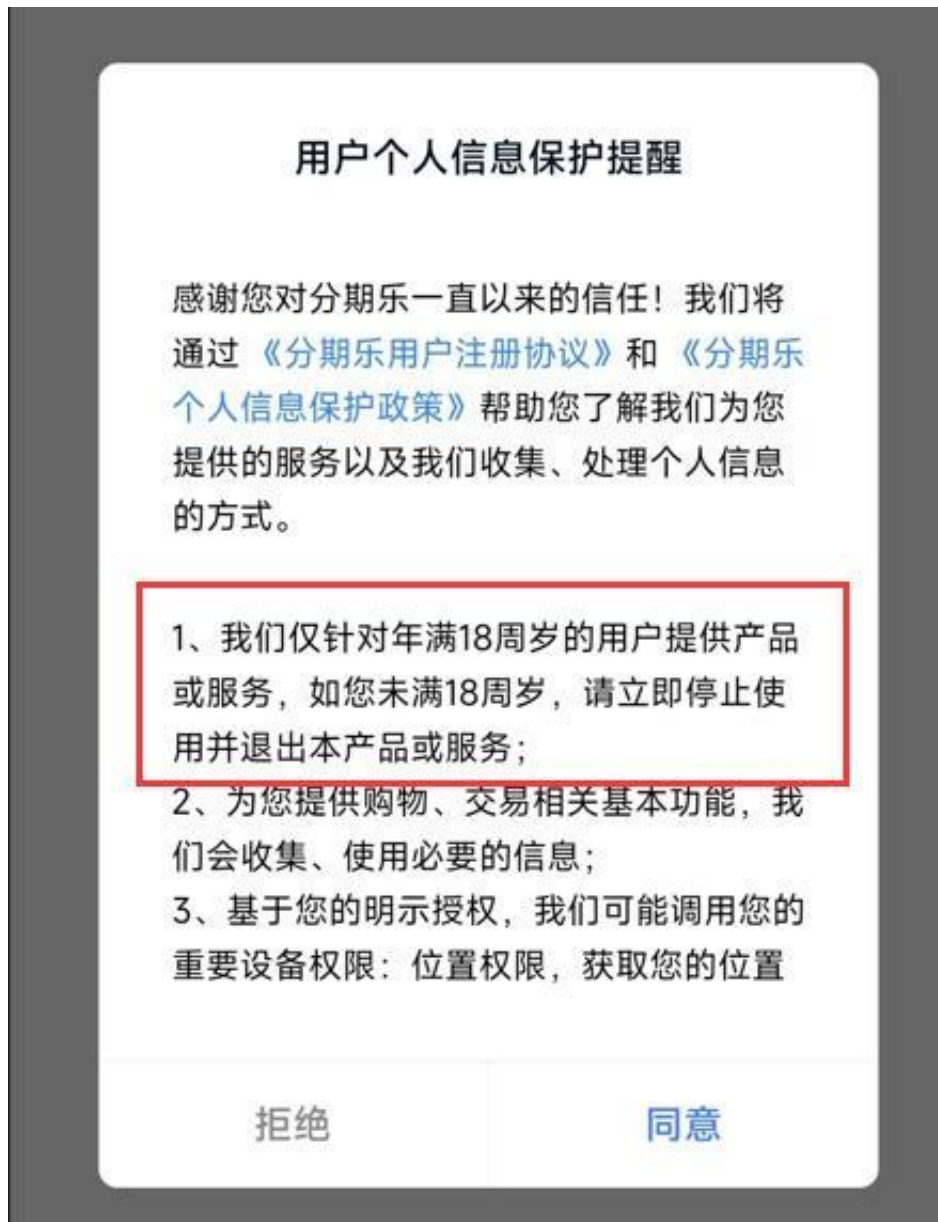
电商+消费金融”模式产生了意义深远的影响，结合当下的业务规模与产品体量，分期乐也毫无疑问处在赛道中的领跑位置。

影响力指数：4.9

02 第二部分：流程体验

2.1 注册流程

应用商店下载完成后打开APP，同样是隐私政策弹窗，分期乐特意强调了对于未成年用户的限制，或许是由于产品定位很容易波及到未成年学生，导致合规及舆情方面受到影响，因此做出了较为严格且醒目的提示，值得借鉴。



进入APP后，与其他同类产品不同，没有任何弹窗引导用户注册，能以游客方式浏览APP中的全部内容，甚至商城中的商品，直至选择型号点击确定之后，才会跳转至注册页面。相比之下用户体验会好很多，可以直接浏览产品内容，但也会损失一定的注册转化。

这样做的内在逻辑是

分期乐以消费场景为根基，更加希望用户能够简单的在商城中浏览自己想要的商品，而不是一进来先付出成本留下手机号。与此同时还可以配合自己以低价分期商品为噱头的营销广告，让用户能更轻松的体验整个购物链路。

在注册页面，引入了微信和手机号一键登录，方便老用户快捷登录。

2.2 进件流程

首页banner中，强化了数字的屏幕占比及视觉效果，小数点后的角分位显示，视觉上混淆提升了额度，配合标红显示的7天免息，让用户更轻易、冲动的做出激活额度行为。



点击激活按钮后，可能是网络原因导致中间页面打开有些慢，面对弱网环境的用户会显得有些不友好，再加上接二连三的向用户申请相机和位置权限，这一步会有些许漏损，不过由于产品主要面向客群是有消费分期需求的年轻人，相对没有那么的下沉，因此影响可控。

进入身份认证页面，主页面上下排列，用户需分别上传身份证人像面及国辉面，支持拍照与相册上传两种方式。针对没有带身份证的用户，也在页面底部留了手填二要素的入口，等到用户动账前，在让其补充提交影像件。

16:05

1.8K/s    

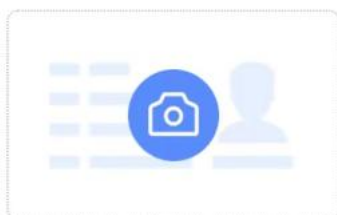


激活额度

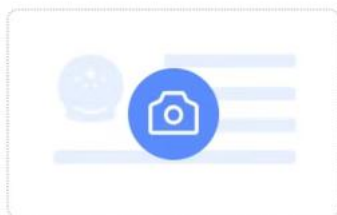
本人实名认证 最高获额度**20万**

用于核验身份及保障您的账户安全，资料将被加密保护

人像面



国徽面



本人已阅读并同意 [敏感个人信息授权书](#)、[用户服务协议](#)、[杭银消费金融信息共享授权书](#)、[人行征信查询授权书](#)、[个人信息使用授权书](#)、[购物额度协议](#)

下一步

没带身份证？[点此输入身份证号码 >](#)

LEXIN 乐信

 保障您的信息安全

手填二要素页面中，留了一个比较明显的OCR入口，引导那些带了身份证只是不想提交的用户重新提交。协议这里有一个细节，可以看到手填信息或是通过手填信息页面在回到OCR页面的用户，少了消金、征信和个人信息使用的授权，也就是说这部分用户在后续业务中是被区分出来的，没有直接把信息上送到消金公司。



The image shows a registration form with the following elements:

- Input field for "真实姓名" (Real Name) with the placeholder "请输入" (Please enter).
- Input field for "身份证号码" (ID Card Number) with the placeholder "请输入" (Please enter).
- A red-bordered box containing a camera icon and the text "识别证件" (Identify Document).
- A red-bordered box containing a radio button and the text "本人已阅读并同意 敏感个人信息授权书、 用户服务协议、 购物额度协议" (I have read and agree to the Sensitive Personal Information Authorization Agreement, User Service Agreement, and Shopping Limit Agreement).
- A blue button labeled "下一步" (Next Step).

最后针对想要离开的用户，也设计了弹窗进行挽留，有意思的是到了这里，可以领到最高一个月的免息券。



整个身份认证流程从体验角度来说并不完美，点击激活额度按钮后跳转页面过多导致受网络影响较大。同时为了最大化留住用户引入手填二要素，一定程度上也给后续的风控带来一定压力，同样采用这一做法的360借条，额外采用了NFC方式作为推荐认证手段，来引导用户尽可能的完成强认证，相比会更加出色。

关于360借条的产品分析，可以移步至本系列的第一篇文章。

2.3 绑卡环节

绑卡页面会让用户进行4要素验证，即姓名+身份证号+银行卡号+手机号，四者必须是同一个人才能完成绑卡。

几乎所有用户都不会记得自己的银行卡号，而数字又容易输错，所以在卡号右侧加入了OCR标识。但是进入OCR流程后相机页面中竟然没有返回按钮，只能通过杀后台进程的方式强制返回，这在产品设计中是大忌。一般这些页面都是由OCR厂商开发完成，虽然只是一个小小的绑卡环节，但也着实显得厂商很不用心，值得改进。

16:42 101K/s HD HD 100%

× 添加银行卡 帮助

姓名 请输入本人姓名

身份证号 请输入本人身份证号

卡号 请输入本人银行卡号 

卡类别 自动识别银行卡类别

手机号 请输入银行卡预留手机号 获取验证码

验证码 请输入短信验证码

确认

您输入的银行卡号码属于敏感个人信息，点击“确定”（以页面显示为准）代表您充分知悉并同意我们基于身份识别、借款服务、完成支付、银行卡鉴权的处理您的上述信息。如您拒绝同意，将影响您使用前述服务。

分期乐在整体的产品体验上还是比较流畅，尤其是电商部分值得同类产品学习，部分细节存在优化空间。

体验度指数：3.8

03 第三部分：合规风险

3.1 利率

分期乐对客展示的年化利率，最低为9%，一般情况下在20%左右。随着监管24%红线的落地，分期乐从去年开始，就在逐步清退在24%-36%之间的业务。

3.2 舆情

在主流投诉平台黑猫投诉中，搜索分期乐共有6万多条投诉结果，相比同类产品数量较多。



3.3 信息泄露情况

自去年与其他83款APP一起被网信办点名，违反必要原则收集个人信息后，近一年来分期乐整改较为迅速。可以明显看出产品流程结合个人信息保护法，做出了很大改动，目前应用市场上架正常，近期也无相关信息泄露事件曝出。

整体来看分期乐面临的合规风险不大，但舆情层面用户投诉相对较多，需要针对性进行管控。

平稳性指数：4.2

综上，
分期乐的综合
评分为4.3分（满分5分），下一期我们将为大家分析的产品是“极融”，敬请期待。

本文由 @子午 原创发布于人人都是产品经理。未经许可，禁止转载。

题图来自Unsplash，基于CC0协议。

该文观点仅代表作者本人，人人都是产品经理平台仅提供信息存储空间服务。