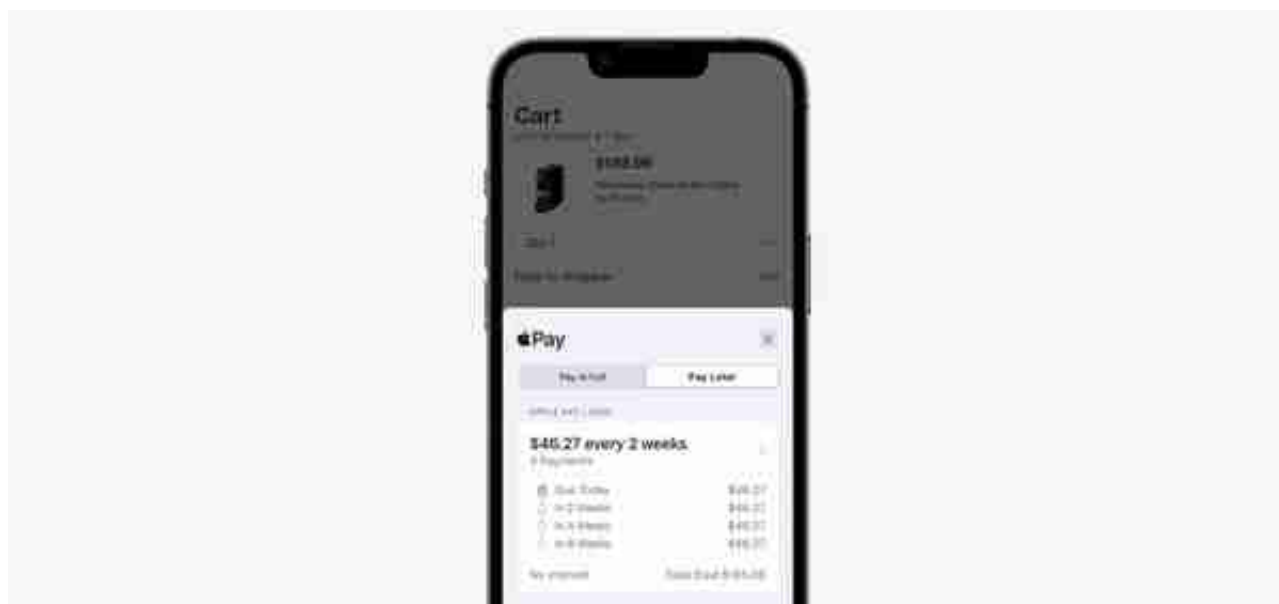


什么？一心只想着赚钱的苹果居然开始送钱了？

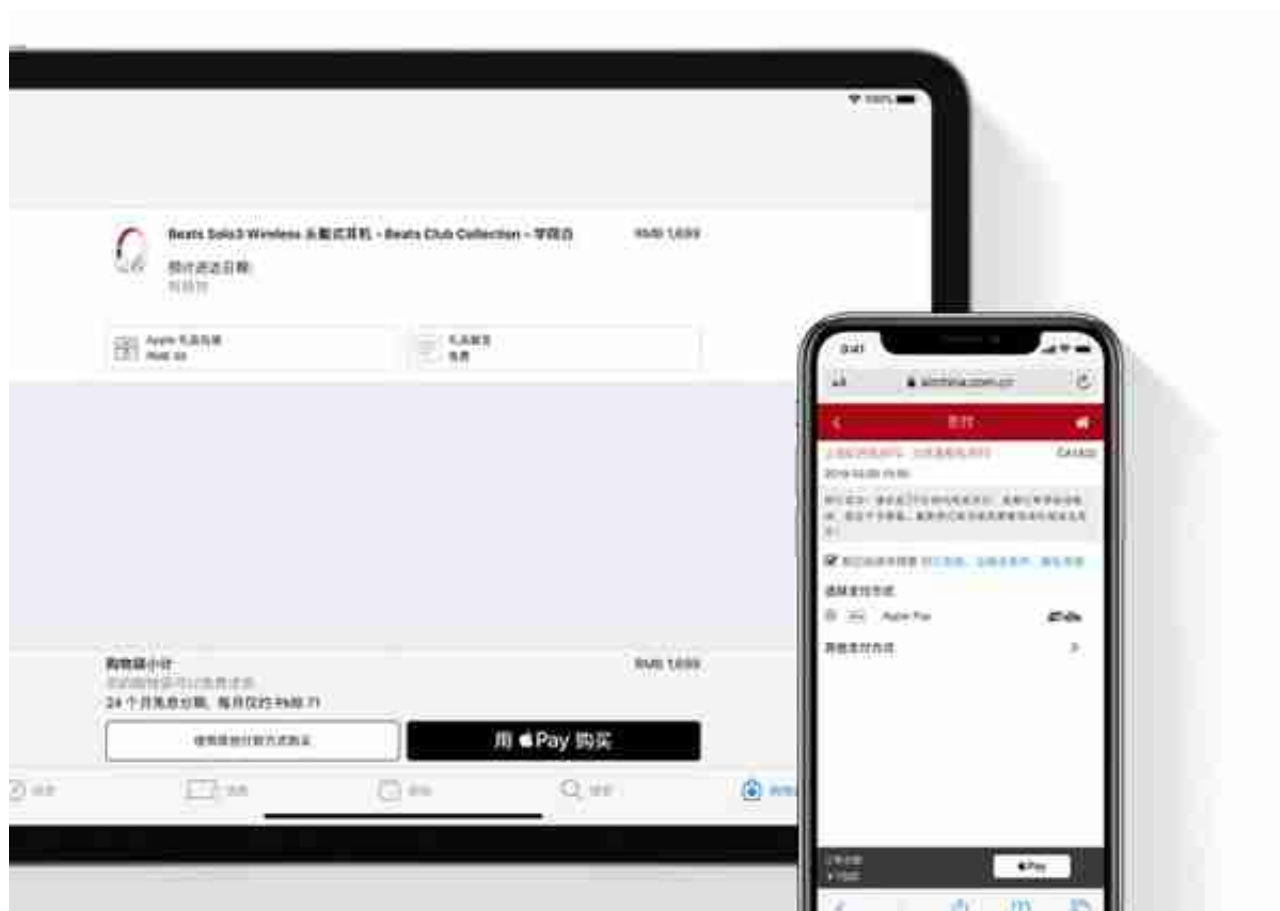
在月初的WWDC 2022上，苹果在发布全新的iOS 16时还公布了一项全新的服务——Apple Pay Later，这也是继Apple Card、Apple Cash 之后，第三个由苹果运营的金融服务。



图源苹果WWDC 2022截图

至于额度方面，苹果表示，在借款给用户之前会让苹果金融有限责任公司（Apple Financing LLC）对用户进行所谓的“软信用检查”，以确保借款人有能力偿还这笔债务，最高额度大概会在1000美元（折合人民币6705元左右）。

不过于我们熟知的信用卡和花呗等金融服务不同的是，苹果的这项Apple Pay Later并不是通过信用卡进行签账消费，而是通过Apple Pay直接向高盛等金融机构进行消费贷款。



图源苹果官网

考虑到苹果用户的基数，Apple Pay Later的推出可能会对整个消费贷款市场造成不小的影响，比起需要申请、等待审批、绑定等一系列流程才能正常消费的信用卡来说，激活后立马就能使用的Apple Pay Later无疑在效率上更容易得到消费者和市场的认可，再加上美国当地有90%左右的商家均支持Apple Pay，在普及率方面苹果占据极大的先天优势。

事实证明确实如此，当苹果在WWDC官宣Apple Pay Later之后，Affirm（可认为是美国版的花呗）的股价应声走低，截至当天美股收盘，Affirm的跌超5%。

其实苹果并不是第一家鼓励用户去借钱的手机厂商，国内几乎所有的手机厂商都在手机内置了一个可借款的钱包软件。这里就拿小米的“天星金融”为例，打开软件后就能在首页看到不少有关借款的选项。开通随星借后，就能完成贷款/分期授信，开通小米分期。如果已获得随星借授信，同时已开通小米分期，可直接在商城中使用小米分期购物。此外，在【小米商

城】、【有品/米家商城】App中购物时，付款页面选择【小米分期】支付，按照提示完成授信流程，也可开通小米分期。



图源苹果官网截图

不过呢，我个人认为Apple Pay Later想要进入到国内市场与花呗、白条这类金融业务竞争的难度还是比较高的。至于之前国内为何会开放Apple Pay，因为它们在本
质上
都仅仅是
为银行提供了一种支付工具，核心的金融服务仍然由银行负责，而此次的Apple Pay Later则完全不同，它是真正意义上的金融服务，想要进入国内需要相应的金融牌照且对其的政策限制也会相应变得更加严格，大概率无法通过国内的审批，与我们几乎没有关系。

说到底，Apple Pay Later存在的最大意义是让降低消费者的消费门槛，让他们在预算不够的情况下也能优先考虑苹果的产品，从而促进苹果的销量。但从前文中也

能得知，目前Apple Pay Later的最高额度也不过1000美元，甚至买不起一台配置较高的MacBook，这证明它的面向消费群体是一些大学生以及刚刚步入社会的消费者，后续就算会提升额度上限也不会给予太高的额度以免摊上坏账的情况。

至于国内诸如小米华为vivo这些厂商会不会借鉴苹果推出自己的花呗呢？答案是不行，在国内手机厂商们只能通过像天星金融这类第三方服务机构才能提供相应的金融服务。其实不管是Apple Pay Later也好，还是花呗白条也罢，我们对于这类涉及到借钱的服务前一定要先看清其服务条款并明白自己是否有这个需求，切勿为了图一时的虚荣而掉进了坑里。