

金融资讯

交通银行 加大对经济增长的金融支持力度

本报讯 交通银行日前透露,将积极贯彻落实国家扩大内需、促进经济增长的十项措施,采取一系列措施加大对经济增长的金融支持力度。

这些措施包括:加大对中部崛起、西部开发、东北振兴优势企业和优质项目的信贷支持;加大对受惠于国家实施投资拉动、扩大内需政策的交通、电力、电信、能源、消费等行业中优质项目和客户的信贷投入;加大对“三农”的信贷支持;加大对中小企业的信贷支持,确保一定信贷资源投向中小企业;加大对企业技术改造、兼并重组的信贷支持;加大对灾区恢复重建的信贷支持;加大绿色信贷战略推进力度;加大力度培育和巩固消费信贷增长点;加大对经营困难企业的金融支持力度;加大对重点建设项目和企业全方位金融服务力度。

为使上述措施落实到位,交行将对信贷增长规划进行调整,适度扩大信贷规模,保持贷款业务合理增长。

(田国华)

广发银行 举办首届“广发车友自驾游”活动

本报讯(记者 张慧 通讯员 常昱)近日,广发银行邀请了25辆私家车、60名广发车友到雁鸣湖,开展了首届“广发车友自驾游”联谊活动。此次活动使广发银行和客户之间加深了了解,增进了友谊。

此次“广发车友自驾游”活动是广发银行回馈客户系列活动的开始,今后还将陆续推出“港澳自驾游”、“车友团购”等活动。广东发展银行始终致力于为客户提供超值的个性化金融服务,尤其在信用卡业务上,秉承“给您更多,为您看更远”的服务理念,相继推出了广发真情卡、广发南航明珠信用卡、广发车主卡等多个优秀品牌,并在信用卡功能开发、服务升级等方面一直走在同行业前列。如首家推出样样分期付款、48小时失卡保障、车主卡免费道路救援等。广发信用卡正以其超强的金融功能和优质的服务赢得越来越多客户的认可,并引起社会各界的广泛关注。

光大银行 阳光e缴费实现多家银行卡支付

本报讯(记者 张慧 通讯员 李景辉)近日,中国光大银行与支付宝联合推出了支付宝公共事业缴费服务,上海成为推出该项业务的首个城市。

这是中国光大银行在成功将阳光e缴费业务同该行网上银行、电话银行和自助设备等现有电子渠道进行整合后,推出的又一项新服务。该项业务由中国光大银行阳光e缴费提供后台业务支持,负责实现和各公共事业缴费之间的后台账务系统连接,进行用户水、电、煤、手机和电话等等账单处理,支付宝负责通过现有的支付平台连接各家银行,引导客户顺利完成支付。

对于光大银行与支付宝的本次合作,光大银行电子银行部负责人表示:“支付宝是国内最大的第三方支付平台,也是光大电子银行业务重要的合作伙伴。作为连续获评‘年度最具创新银行’的银行,光大银行在电子银行业务方面,目前已经和支付宝在网上支付、支付宝卡通等业务领域开展合作,并正在就其他创新业务进行深度合作,此次支付宝推出的网上公共事业缴费平台就是双方最新的合作成果。”

长城保险 高保障分红险“金和年年”启动

本报讯 针对目前银保产品保障少、额度低的现状,长城保险经过广泛的调研和在细节上的反复推敲,在银保渠道推出了保障范围广、额度高的分红险“金和年年”。

“金和年年”的保障内容很丰富,涵盖了意外和重大疾病保障,尤其是重大疾病保障,提供6类核心重大疾病和26种普通重大疾病,包括了癌症、心脑血管疾病、终末期肾病等常见重大疾病,并且最高保障金额可达20万元,如此大的保障范围在这类产品上非常少见。

与一般的同类产品不同,“金和年年”可以为客户提供长达十年的保障,并提供了一个基本的保证收益,同时还分享公司在十年发展当中的收益。分红险保障期限太短,不但保障含金量低,投资收益也无法充分体现出来。十年期分红险相比五年期或者三年期产品,更能避免经济波动所带来的收益波动,使投入资金的收益更能符合预期,而长达十年的重大疾病保障期限更能体现对客户负责的态度。

(世豪)

合众人寿 “合众至尊安康保险计划”面市

本报讯 “合众至尊安康保险计划”能为客户提供最高三次的重大疾病保障,还能保额递增和豁免保费。记者日前从合众人寿得到了这一肯定答案,并且,合众这款全新的重大疾病保障产品近日已经在全国范围内上市。

据介绍,“合众至尊安康保险计划”主要包括“合众至尊安康终身寿险(分红型)”和“合众附加至尊安康重大疾病保险”。与传统的重大疾病保障产品只提供一次重疾保障不同的是,“合众至尊安康保险计划”能为客户提供最高三次的重大疾病保障。具体来说,该产品将31种重大疾病科学地分为三组,如果客户不幸身患其中一组中的重大疾病,在对其他进行重大疾病赔付后,仍然提供剩余两组重大疾病的保障。依此类推,客户在获得第二次重大疾病赔付后,剩余一组重大疾病的保障仍然有效。

(张世豪)



资料图片

理财产品 数量下降

有数据显示,截至10月中旬的一个月以来,除渣打银行发行的4款QDII结构性票据外,其他银行QDII无一新款发行。9月共有4只新基金成立,募集资金总份额为40.52亿元,与8月份6只新基金募集资金总额132亿元相比,新基金发行规模再创新低。

记者在调查中还发现,自今年1月份以来,信贷类理财产品在银行理财产品中,发行量与收益率一直稳居首位。不过在连续多次降息后,信贷类产品在理财市场上独占鳌头的行情不再,而债券类理财产品后来居上,受到热捧。

但连续三次降息,导致信贷类理财产品的发行数和募集量都发生了明显变化。

以10月31日至11月6日这7天为例,建行、招行、工行等共发行了36款信贷类理财产品,总募集量46亿多元。而在10月24日至10月30日这7天,发行的信贷理财产品数量为44款,总募集量高达57亿元。

据工商银行郑州文化路营业部客户经理介绍,在前期市场条件比较好的形势下,银行大量推出结构性产品,一部分用于购买国债、央行票据等固定收益类产品,另一部分资金则是向国际投行购买一项挂钩股票的期权,但随着以雷曼兄弟为代表的国际投行危机曝光,国内银行暂且不会再贸然新推类似产品。

新推产品收益下调

记者在郑州多家正在发售理财产品的银行发现,最近新推的理财产品都已经因为降息调低了预期收益。“一年期信贷资产类理财产品原来预期收

益能达到6.5%,而最近发行的一年期产品已经降到5.6%了。”在招商银行经三路分行营业厅内,一位准备购买理财产品的投资者告诉记者,信贷资产类理财产品就相当于银行把贷款收益让给了投资者,央行下调贷款利率,理财产品的收益自然就会下降。

在某商业银行营业厅内,一款在售的信贷类理财产品成了抢手货,这款一年期产品是在降息前发行的,募集资金用于某高速公路项目,预期收益是5.5%。这一收益水平显然远远高于一年期定期存款,已是目前市场上不多见的高收益理财产品。

记者在采访中得知,经过几次降息,各银行推出的信贷资产类理财产品收益已经出现下滑的趋势。如工行刚刚结束发行的一款一年期信托投资型产品,预期年化收益率约为5.0%,而在降息前,一年期的信贷类产品收益大多接近6%,有些甚至在6%以上,有的

银行推出的半年期理财产品预期收益已经降至4.5%。

分散投资规避风险

中信银行文化路营业部个人理财师张志芳建议,如果储户担心降息后带来的存款收益损失,可以适当增加中长期存款的比例,期限以1到3年为宜。此外,还可通过分割存款的方式规避收益风险,比如5万元的存款分成两三笔资金分别存入银行。这样既可以根据对降息的预期选择不同的存款期限,也不会提前支取时影响全部存款的定期利息。

对于准备投资外汇理财产品的投资者,她建议,近期美元累计涨幅过大,和美国经济的基本面出现背离,这恰是分散投资、重新配置资产的好机会。投资者可以考虑更多的持有多种货币,如欧元、英镑等,以避免单一外汇的投资风险。

投资指南

现今国内股市、期市、汇市、金市出现了不小的波动,在如此背景下,投资者如何既能保住手里的钱,带来投资收益呢?理财专家分析了多种理财方式,并提出了“攻守兼备”的投资建议。

不要盲目跟风

在股市持续震荡和“利率双降”的背景下,不少投资者已经将部分资金撤出,转而投向了债市。目前债券投资方式主要有购买国债、公司债和债券型基金三种形式。理财专家认为,债券类理财产品热度升温,但也不要盲目跟风,如“保守派”和“月光族”比较适合投资国债,公司债首看信

投资要攻守兼备

用级别,票据类产品相对安全性、流动性较高,债券型基金则是中短期配置的较佳选择。

外汇存款选高息

专家认为,虽然人民币存款利率有所下调,但仍高于美元存款利率,且在外币顺差持续的背景下,人民币仍有升值空间,投资者不必急于转持美元。而持有美元的投资者则可以考虑多种货币组合,规避市场震荡带来的风险。

专家建议外汇存款应首选高息币种。例如在美元升值预期下,将非美元货币兑换成美元后再进行存款,一方面可以获得较高的利息,另一方面

可以规避美元一旦升值所产生的汇兑损失。

黄金最好持现货

国际市场黄金价格自年初突破每盎司千元大关后,近几个月出现一定幅度回落,并保持较剧烈的波动。

投资专家指出,投资黄金必须跟着趋势走,以正当的操作思路,低点介入、高点获利,顺势而为。专家建议,一般的投资者如果要投资黄金,最好持有现货,分批购买,因为市场上黄金的赎回渠道已经十分便利,而且现货黄金一般都能对应相应的购买力,即使不能增值,也有保值的作用。

世豪

金融漫谈

上市企业“大考”在即

美国金融风暴所带来的全球经济危机,令不少企业遭受了沉重打击。对于众多上市企业来说,其奉行的发展模式弊端已逐渐显现。上市企业正面临着一场严峻的生死考验。

今年10月以来,美国次贷危机愈演愈烈,全球经济震荡,经济形势面临巨大危机,上市企业所受冲击尤其明显。对此,著名经济学家郎咸平教授表示,上市企业普遍存在资产负债率较高、资产流动性差等特点,一旦国际性金融动荡,投资无法收回,资金链断裂,企业的处境势必岌岌可危。这一担忧似乎正在得到印证,在正在举行的广交会上,以美的为代表的不少上市企业开始显露力不从心之势,美的的成交量较去年相比,骤减51%。据悉,早在数月前,受美国次贷危机影响,就有知名上市企业因经营压力倍增,以作假的方式,花费巨资通过从销售渠道“回购”产品,以提高销售数据,最终弄巧成拙。另一方面,经济危机必然加大美国反倾销力度,向中国企业征收更高的专利费,以转嫁经营风险。而中国只有华为、联想等几个大品牌有足够的技术专利储备,以美的、TCL、春兰为代表的众多上市企业在技术专利储备上远远不足。可以想象,这类企业将面临更加沉重的“专利敲诈”。全球性经济危机的爆发也使得众多上市家电企业股价纷纷大跌。而此前一直坚持认为金融危机对家电行业影响不大的美的高层也开始改口,表示目前出口形势不好,策略急需调整。据了解,很多上市企业当前的困境可以说是经营思路缺乏稳健所致。

据悉,众多上市企业在主业技术储备依然欠缺的情况下,贸然进入房地产和资本市场,将大量资金投入到了主业以外的行业,增加了资本风险。此外,通过上市和国外投资者融资,使企业获得了大量资金,但企业的资产负债率也屡创新高,如美的等企业曾一度超过70%。而海外投资机构“回报至上”的操作模式,成为金融风暴下企业的一大命门。一旦金融风暴爆发,金融和房地产市场走低,企业必将遭遇抽血之痛。

反观李嘉诚、李兆基所在的企业集团,其资产负债率平均在20%左右,总资产当中以现金形势保有的比例高达5%~15%,可以说,只有保守经营、稳健经营才可以帮助企业渡过经济危机,当前的困境无疑为企业敲响了警钟。居安思危,稳健有度,方可能经得起大浪淘沙,在变化莫测的经济风浪中从容应对。

马晓鹏

购买少儿保险应避免“四个误区”

近年来,随着生活水平的不断提高和保险意识的逐步增强,一些家长愿意为孩子购买少儿保险以增加保障。但是,专家提醒,当前市场上少儿保险产品比较多,家长在投保少儿保险时应避免以下几个误区。

误区一:少儿保险重复投保。由于少儿保险比成人险便宜,一些家长愿意为孩子多买几份少儿保险,认为这样能为孩子提供更好的保障。

专家建议:为防范道德风险,保监会特别规定了未成年人身故保险金最高限额,而且少儿保险不能重复投保,因此少儿保险的保额达到了5万元或10万元即可。

误区二:投保品种越全越好。现在保险产品为少儿设计的保险产品有很多,主要有重大疾病保险、医疗保险、教育储备金保险和意外伤害保险等几种。“家长为孩子购买保险应量力而为”,最好按照意外伤害险、医疗保险、婴幼儿重大疾病保险和教

育储备金保险的顺序购买。”

专家建议:经济实力有限的家庭可以只为孩子投保医疗险或意外伤害险,而经济实力较强的家庭还可以为孩子购买教育储备金保险。

误区三:少儿教育金保险期限越长越好。目前保险公司推出的少儿教育金保险的现金返还方式主要有三种:一种是保单生效日起开始,每年返还一定数额的生存金;第二种是在约定时间开始每年返还一定数额的教育费用,多以附加险形式出现;第三种是在约定时间一次性返还,不仅能提供一定阶段的教育费用,还可以提供创业金、婚嫁金、养老金等生存金。

专家建议:如果家长仅考虑为子女准备高中、大学以及留学阶段的教育费用,可以选择在约定时间每年返还一定数额生存金的少儿教育金保险,而且保障期限不宜太长。



资料图片

误区四:有无“豁免条款”不重要。许多家长认为,最好挑选有豁免条款的少儿保险产品,因为少儿保险中的豁免条款规定,在合同期内,如果投保人发生意外或者因丧失缴费能力,可以豁免未缴的保费,而且对被保险人的保险保障依然有效。

专家建议:保险合同内容根据每个保险公司的规定而不同,有的公司规定,投保人因意外或者疾病导致身故或者全残均可以豁免;有的公司则规定,只有投保人身故才能豁免;还有的公司规定只有意外身故才能豁免。因此投保少儿保险时应问清楚豁免条款的豁免范围。

正军

市场动态



日前,支付宝(中国)网络技术有限公司与拉卡拉(北京)电子支付技术有限公司正式推出“网上购物,刷卡支付”电子商务支付创新模式。今后,网上购物无须申请网银,无须注册、安装插件,只要有一张带有银联标记的银行卡,就能在郑州市左右间连锁便利店等布设了拉卡拉便利支付终端的支付网点,为网上购物时使用支付宝交易的账单付款。 马晓鹏

国内企业年金运作正常 保持快速增长

与金融风暴下美国养老金日益缩水的惨状不同,国内企业年金市场在2008年保持了较快发展速度。

据人力资源与社会保障部提供的数据,截至2008年6月底,全国企业年金实际投资运作规模446.94亿元,投资组合数为326个,比2007年底均有不同幅度上升。南方基金的管理规模位列第二,排名仅次于拥有庞大销售网络的某大型专业养老保险机构之后,在基金行业排名第一。南方基金副总经理郑文祥认为,与其他类别的投资管理人相比,基金公司专注于资产管理业务,有可能也理应将投资业绩做好。投资业绩和服务优势应该成为基金公司在企业年金市场中的竞争优势。为此,作为国内首批企业年金基金管理人,该基金提出了“重视本金安全,追求长期绝对回报”的企业年金投资理念,成立了专门的专户投资管理部,并设置了专门的年金基金经理。据了解,在投资中,企业年金投资可以充分分享公司整体公募基金管理、海外市场研究等方面的研究资源,同时根据年金投资追求绝对收益的特点确定自己的投资组合。 莫海如

债券市场的收益周期刚刚开

和一年前买什么赚什么的局面相比,2008年以来投资者明显感受到了强烈的变化。境内外的资本市场不断下挫,内地楼市进入调整区间,黄金价格也是起伏不定,而在一片唏嘘声中,内地债券市场却并不随波逐流,而且有越走越红的走势。

在目前的市场环境下,投资者该如何把握债券市场的机会,东方基金管理公司的研究总监李骥认为,2008年下半年以来,由于国内股市下跌,以及国内经济形势明显的转变,货币政策开始趋向宽松,

债券基金扩张也十分迅速,债券市场的前景也越来越考验投资者对市场趋势的判断。与股票基金或股票相比,债券基金波动性相对较小,虽然持有一部分股票,但比例较少,持仓大部分是生息的债券资产,正常情况下能够保持长期稳定盈利。尤其是在经济景气回调的时期,股票整体走势一般不理想,而债券在景气下降周期一般呈上涨趋势,能够较好地平衡投资者的风险收益需求。与直接投资债券相比,投资债券基金是更高效、更灵活的方式。 王震

成长性股票将获更高估值

数据显示,截至11月11日,沪深股市的平均市盈率约为15倍左右。长江证券资产管理部人士认为,相对于去年股市走高时的平均五六十倍市盈率,一些股票已经具备了投资价值,而一些具有良好成长性的公司,将获得更高的估值。

尽管第三季度以来,政府以强力措施扭转了股市的单边快速下跌,市场气氛有所好转,但众多经历了大起大落的投资者仍面临难题:市场是否已经见底?如果人

市,该如何选择股票,今后又该如何配置资产。长江证券在推出三只集合理财产品超越理财3号时提出:寻找并投资中国经济增长和经济结构变迁中的优势企业。这类优势企业既包含价值型公司,也包含成长型公司,这些优势企业的竞争优势正由隐性转化为显性,未来其竞争优势能够得到维持和扩大,从而使业绩保持较好的成长性。

李嘉