



3·15 维权热线

在银行ATM取款遇到假币;银行卡莫名其妙被收费;保险索赔被拒;办理口头挂失后存款依然被冒领;部分银行不执行国家规定的存贷款利率;在承诺时限内没办完贷款手续……在金融消费过程中,不少人都遭遇过类似的尴尬,但如何维护自己的合法权益呢? 郑州日报金融部为您合法权益开通金融消费投诉热线,请将您的呼声和建议告诉我们。 热线:67655260、60500119 E-mail:m1949@126.com 郑州日报金融部

金融速递

工行正式推出“基智定投”

中国工商银行近日联合国内46家基金管理公司,正式推出基金定投升级业务——“基智定投”,这是工行2005年成功推出基金定投产品以来的又一次重要创新举措。据介绍,“基智定投”是对现有每月首个工作日、固定金额扣款的普通基金定投产品的升级,所谓“定时不定额定投”,是指可按照客户指定,在每月固定日期,根据前一交易日某证券市场指数与该指数均线的比较,自动增加或减少当月的实际扣款金额,从而实现投资理财的“智能化”。 理财专家认为,除了具备普通基金定投产品每月投资、复利增值、长期投资、平抑波动、抵御通胀的特点外,工行基智定投还具备自主选择每月定投日期、灵活确定每月定投金额两大优势,对于长期投资者而言,会进一步摊平申购成本、降低投资风险,获得更加稳定的回报。

梅海

中信银行回馈客户真情献礼

三八妇女节前夕,不少持有中信银行香卡、工资卡进行刷卡消费的客户,接到了中信银行赠送大礼的确认电话,亲身体验了用中信银行借记卡日常消费从而获得大奖的活动。

目前,这一活动的第二期“香飘好礼来”仍在进行中。香卡是中信银行于2008年专门为女性设计推出的四款带有不同香味的专属借记卡,得到了女性朋友的广泛欢迎,并凭借其出色而独特的产品服务设计获得了由《银行家》杂志评选的2008年度“金融十佳产品”。今年2月中旬至5月底,中信银行开展香卡刷卡有礼活动。日前,中信银行针对工资卡使用中信借记卡的客户开展的“新春三重礼活动”第一期中奖名单已公布。从香卡、理财宝卡、代缴费业务,到中信零售银行旗下的中信贵宾理财、中信家家乐等,中信银行不断细分市场、细分产品,获得了市场的广泛认同。 辛月萍

汇丰中国2009年继续扩展业务

本报讯“汇丰中国2008年除税前利润增长85.2%,达21.91亿元人民币,营业收入增长44.5%,达53.52亿元人民币。”汇丰银行(中国)有限公司行长兼行政总裁翁富泽表示,尽管全球金融危机影响到了中国市场,但作为本地注册的外资法人银行——汇丰银行(中国)有限公司业务2008年依然强劲增长,并将在2009年继续扩展。

据翁富泽介绍,2009年汇丰中国将继续加强在人才和培训方面的投入,计划在目前5500多名员工的基础上再增聘约1000人,以支持其业务扩展;加快网络扩展的步伐,至年底网点总数计划达到100个左右,以更好地在全国范围服务我们的客户。 (李婷婷)

平安人寿实现收付费“零现金”服务

本报讯(记者 马晓鹏)细心的寿险客户会发现,投保人保费遭诈骗或挪用致使保障无从认定的现象时有发生。今后,只要认准了保险公司的“零现金”服务,就能最大限度避免保费、保险金遭挪用。

记者从中国平安集团旗下平安人寿了解到,进入3月份以来,凭借业内领先的多元化渠道平台,该公司在全国范围内正式推行收付费“零现金”服务,成为最早在该行业推行此项服务的保险公司之一。

针对“零现金”一说,平安人寿表示,公司在承保、保全、理赔业务活动中,原则上将采用银行、电话、网络转账等方式收取保险费、给付保险金;确需现金缴纳或领取的,需由保险消费者本人到人身保险机构营业网点办理。

全省农村信用社存款突破3000亿元 贷款突破2000亿元

本报讯(记者 张世豪)近日,记者从省农信社获悉,截至2009年2月末,全省农信社存款余额突破3000亿元,贷款余额突破2000亿元,支持地方经济发展和新农村建设的资金实力进一步增强,支农主力军作用日益彰显。

自2005年4月以来,全省农信社存款余额一直居全省银行业金融机构首位。

在采访中记者得知,省农信社通过加大对“三农”和地方经济发展的支持力度,业务经营得以稳健发展。2008年全省农信社实现经营利润28.62亿元;在曾提拨备、消化历年亏损23.27亿元后,实现账面利润5.35亿元。

据农信社相关办公室人士表示,该单位实现了县级联社理事长、主任、监事长的分设,全省143家县级联社中有137家完成了县级统一法人管理体制变革。

沪深300指数成名牌 南方再燃“公益300”热潮

沪深300基金以数据交上一份满意答卷,也正推动“沪深300”成为国内资本市场上的第一个“知名名牌”。工银瑞信沪深300指数基金以超过36亿份的认购量刷新半年来股票基金发行纪录之后仅一天,3月4日,沪深300指数基金阵营的又一“实力派”选手——南方沪深300基金开始在工行、建行、中行、交行、招行等银行和券商开始发行。

“沪深300”已当然地成为2009年上半年基金市场上最炙手可热的词汇。某国际知名品牌顾问机构的首席策略师在接受记者采访时表示,他们一直在关注近期沪深300基金的销售情况。近期的沪深300热已使“300”从一个基金的投资概念演变成一个全新的品牌概念。南方基金宣布从每年沪深300基金的实收管理费中拿出10%,开展“温暖300”公益活动。目前,南方基金“温暖300”活动的公益投向正在南方基金网站上开展投票,沪深300指数在若干指数基金的推动下,影响力不断扩大,投资者认知度不断提高,成为中国资本市场的名牌是好事,这样的“名牌”还需要更多。 冯辉

金融维权 路有多远

本报记者 王震 实习生 陈丽君

“3·15”的临近,引起了不同消费领域的维权热,打假、投诉声此起彼伏,各类保护消费者权益的法律法规不断完善。但是金融界的维权却迷雾重重,我们不禁感慨:金融维权,路有多远?昨日,记者走访了郑州市消费者协会和几家律师事务所了解了相关情况。

金融侵权案例多

昨日,记者在郑州市消费者协会和几家律师事务所了解到,近年来金融消费投诉案例逐年增多,很多消费者合法权益被侵害以后不知道该找谁理,该如何捍卫自己的合法权益。

河南国基律师事务所律师徐律师告诉记者:“在金融这一领域还存在着许多法律困境,尤其是证券行业中与股票买卖相关的权益维护尤其困难,法律空白很多,如企业在发行股票时发布了虚假信息误导投资者,证券公司未经委托人允许卖出委托的证券,内幕交易,操纵股价等,类似的案件法院是不受理的,原因是没有相关的法律法规,从而相关受害人的利益根本得不到保护。”徐律师表示,在金融市场中,最容易产生纠纷的是股票、信托投资、保险和银行领域,银行“霸王条款”、保险缺乏诚信等频频发生。

理财在线

股权收益权信托产品受市场热捧

——访中原信托业务二部经理李旭东

本报记者 王震

2008年以来股市的持续低迷让不少投资者望“股”却步,而一种与“股”打交道的投资产品——“股权收益权信托产品”却逆势走红,受到了投资者们的追捧。据了解,中原信托有限公司前期推出的共计五期股权收益权信托产品,在短短两个月内全部售罄。投资者们缘何如此青睐股权收益权信托产品呢?记者带着疑问,走访了中原信托业务二部经理李旭东。

记者:股权收益权类信托理财产品主要投资方向是什么?收益情况如何?

李旭东:股权收益权投资,顾名思义,就是投资于上市公司股票的股权收益权。此类信托一般采用“购买收益权+回购”的模式,即信托资金先用于购买上市公司股东所持有的上市公司股权收益权,在信托计划终止时,由上市公司或者上市公司股东按照事先约定的价格,对股权收益权进行溢价回购。也就是说,无论所投向的股票涨跌与否,投资者获得的将是一份稳定的收益,而且收益率水平远高于银行同期存款利率,一般在6%以上。

记者:股权收益权投资类信托产品的安全性怎样?有什么保障措施?

李旭东:此类产品之所以受到青

睐,与该产品所具有的高安全性特点不无关系。此类产品往往采用超额质押等多种保障措施,使投资者能够安心分享信托收益。主要通过以下几个方面确保信托财产的安全:

1.投资价格低。股权收益权投资类信托产品投资方向为股票的股权收益权,投资价格远低于每股净资产,且远低于目前二级市场股票价格。以我们刚刚推出的“中原理财——成长6期”信托理财产品为例,该产品的投资价格仅为每股净资产的50%,投资的安全边际相当高;

2.超额质押,保障产品安全。股权收益权投资类信托产品一般采用超额质押的方式,即:信托计划所投资的股票将全部在中国证券登记结算公司办理股票质押登记手续。大家知道,股票具有良好的流动

性,即使回购人不回购股权收益权,我们也可以通过处置质押股票的方式,来确保信托财产的安全。

3.引入追加保证金机制,根据股票市场价格实时控制风险。一旦股票价格下跌至预警价格,我们将对信托计划追加保证金,从而防范风险。

记者:中原信托有限公司近期有没有推出股权收益权投资类信托产品呢?

李旭东:在目前股市振荡、理财产品收益率普遍下降的情况下,我们特别推出了“中原理财——成长”系列的信托理财产品,该类产品正是股权收益权投资类信托产品,除了具有较好的安全性外,也拥有不错的收益率,是兼具收益性和安全性的优质理财产品,相信会受到投资者的喜欢。



金融漫谈

收藏狂潮后的资本之手

本报记者 马晓鹏

队伍蜿蜒不见尽头,分明转入远处的胡同当中去了,每个人的脸上刻划着兴奋,彼此交流和谈笑,这不是超人的海选胜似超人的海选,紧张而热烈,这一幕情形出现在目前最为火热的“收藏”和“鉴宝”类的节目现场。

当看到这一幕,我深深地震惊了。盛世收藏的盛况已经来临。在全民皆股的股市狂潮之后,收藏时代也有望迎来这种海啸般的壮观景象。

日前随着“鬼谷子下山”的一件元青花瓷器以2.3亿元成交,青花瓷早已经成为各个阶层的热门词汇。

多年前的一个同事,曾经因为坐庄股票被清除了股市,后来转战期货市场和房地产投资。最近见面,他口中的词汇早已经从“市盈率”、“房价收入比”等词汇转向了“成化五彩”、“官哥汝定钧”。

一个行业的壮大,按照我的观察,应该具备这样的条件:首先是具有本土性,例如目前火热的东北二人转和豫剧京剧等,有深厚的地域特色和群众基础。

然后是具有营利性,只要爱好和财富的增长能够同步,这样的行业就具备良好的发展前景。

并且,要有利于大资金的进出,现在古玩拍卖行的东西动辄以千万为级别,这样的资金吞吐量非常适合抱团选择的投资方向。

最重要的一条更有趣,近两年我非常仔细地研究了普洱茶的疯狂炒作行情。从普洱茶的制作工艺来看,普洱茶需要经过一段相当长时间陈放,味质稳定后才上市销售。由于这种特性,也养成了普洱茶爱好者收藏普洱茶的传统。

通过以上的分析,再回来看看目前的收藏市场是如何在最近几年提速的:炒作的品种是本土的瓷器、青铜器、书画、玉器无一不是中国的国粹所在;另外古玩店行话“三年不开张,开张吃三年”可见此行业利润之大;目前境内和境外资金云集,虽然没有股市和楼市的资金“敞亮”,但却暗流涌动。

收藏行业的金融特性非常明显,因为它具备一切的金融产品特征,它和国债、股票、期货唯一的区别是“品种众多,标准多样”而已。

基金天下

春季到来“基金”暖

市场回暖 适当配置股票基金为宜

随着A股市场的逐步回暖,投资者的信心也在逐渐恢复。但面对震荡攀升的市场,不少投资者进退两难,究竟该如何操作?专家建议,在目前的市场状况下,适当配置股票基金当属性之举。

A股市场在资金推动和政策利好中逐步走高,基金的赚钱效应也带动基金投资者的信心逐渐恢复,投资价值和投资机会肯定存在。正在发行中的诺安成长基金表示,目前的A股市场分化带来的结构性投资机会清晰可见。至于基金投资者的犹豫心态,诺安基金认为,一方面在经济逐步走出低谷的关键时期,2009年将是基金投资者的播种时节,陆续介入股票型基金将是较为明智的选择。另一方面基金投资者还是应根据自身的财力状况、风险承受能力、投资目标等,选择最适合自己的基金产品。

震荡行情下 关注券商集合理财

券商集合理财作为一种集合理财产品,弥补了大众理财产品和高端理财产品之间的空白。近期在工商银行和浦发银行网点热销的东方红4号-积极成长集合理财计划再次引发了投资者对券商集合理财产品的关注。专家热议,该券商集合理财产品优势明显,首先,不同于一些理财产品不管投资者盈亏都收取管理费,东方红4号免收管理费,投资者在获取远高于一年定期存款利率的5%以上的收益后才提取一定的业绩报酬,并且通过业绩报酬的形式,激励投资团队为投资者创造更高的投资回报,从而将投资者与管理人的利益捆绑在一起。另外,操作更为灵活。操作上与股票型开放式基金受到严格的建仓期、最低持仓比例限制不同,可以根据市场变化和收益在股票、基金和新股申购中进行灵活配置,帮助投资者获得稳定的财富增值。专家还指出,封闭运作不但能够为投资者锁定收益,同时由于没有投资者的频繁参与、退出的困扰,管理人不用将大量资金用作流动性备付金,从而提高收益率。

宽幅震荡不必恐惧 长期投资战胜市场

近期市场的宽幅震荡让基金投资者感觉在坐过山车,基金今年以来的反弹成果大幅缩水,刚刚燃起希望的基金投资者信心再度受挫。

专家表示,作为长期投资工具,基金投资很有可能战胜市场。诺安基金表示,市场短期震荡不足为惧,选择最适合自己的基金产品,同时树立长期投资理念,达到理想的投资目的。来自晨星的研究成果显示,在我国市场过去的六年中,上证指数在经历了从2000点到1000点,再到6000点,又到1664点,最后回到2000点以上这样的大轮回之后,国内基金的总体表现实际上远胜于指数,应该可以让大部分长期投资者感到满意。

该研究成果进一步显示,在大牛市中,基金的表现与市场接近;在熊市中,基金的表现明显好于市场;而在经历牛熊转换之后,两者的差距被拉开,基金远胜于市场。

刘岚



2007年9月5日,《名酒江湖》开篇之作《凌洪武:我为什么看好林河》,记述了一位金融学博士初入酒道的心路历程。2009年3月6日,在入主林河第三年的开春之际,这位博士在北京钓鱼台国宾馆举行了内容丰富新闻发布会。三年不飞,一飞冲天。踏入林河大门至今,凌博士何所思、何所为?透过花团锦簇,追忆拼搏时光,我们看到,由他率领的团队正凿破冰坚,向着春天吹响欢乐的汽笛!

林河漾春波

这种勃勃的生机,显然与他2006年岁尾以局外人身份首次考察林河迥然不同,当年目及之处,断壁残垣,锁生绿锈。勃发凌洪武进入酒道的决心,是透过破败厂房悠悠然飘入鼻翼的原酒清香,这个企业复兴的核心生命力使凌心情怦然一动! 2007年1月18日,他出任林河酒业董事长!

选择意味着责任。完善改制程序、安置原厂职工、进入生产程序、修复销售渠道、引进营销人才,凌洪武用“人品、团队、使命”六字要诀概括了林河这两年的发展。在事业前行之中,林河幸运地得到了沈怡方先生的垂青,在他的指导下,林河开始研发将清香、浓香、酱香有机结合在一起的新品,喝一口酒,能够品味到三种香型。

这种酒被定名为“三香和谐酒”,此前,曾经有把两种香型结合在一起的先例,但是能把三种香型结合在一起的,目前只有林河一家。河南省酒

业协会会长熊玉亮说,它开创了国内三香型白酒的新纪元。

对于该酒的消费定位,凌说,该酒立足点是酿造让广大百姓都能消费得起的好酒,是大众白酒。理念如此,林河在代言人的选择上,与著名演员、金鹰奖得主陈建斌也达到了某种程度上的契合。在签约“林河形象大使”的仪式上,陈建斌说:“白酒是国家的心智产品,从国家制造到国家创造到国家品牌,需要企业家的努力、专家的支持、艺术家的配合。全国人大刚刚通过的《食品安全法》,名人代言不符合安全标准的食品,将承担连带责任,代言林河,我有三个理由:一,它是老字号企业,历史久远;二,由酒坛泰斗沈怡方先生担当技术指导,相信林河产品质量的第一道关会把得非常;三,董事长凌洪武先生,是白酒行业中惟一的经济学家博士,有强烈的民族使命感和责任感……”

王见宾