

资讯速递

光大银行郑州分行 业内首推“理财一起团”计划

本报讯 携闺蜜团购SPA,和兄弟团购游戏,为爱人团购烛光晚餐,给家人团购柴米油盐……团购,成了让生活变得更经济更美好的简单途径之一。当然,不能光靠节流,还需要开源,鉴于广大客户的团购热情和投资需求,光大银行郑州分行12月10日~31日在业内率先推出“理财一起团”计划。

据介绍,此前只有光大老客户才能享受的理财产品费率优惠政策,现在通过“理财一起团”计划,任意新客户都可以和老客户一起组团,共同享受折扣,让一人独享变成了“团购1+1”的分享。鉴于理财产品的特殊性,每款“团购1+1”理财产品的团购时间将持续一个月。每月会根据当月主题更新不同团购产品,其中不仅有套餐计划、外币T计划等固定收益类理财产品,另外部分基金还可享受优惠费率。

此外,凡是在光大银行“阳光嘉年华”活动期间参与的新老客户,均可参加“积高分,兑好礼”活动。除一次性获赠积分外,光大银行还将针对新老客户选择的理财产品、不同业务形式,再次给予积分奖励,最高可获100万积分。团购理财能省钱,赠送积分更给力。(记者 张慧 通讯员 陈默)

工商银行 确保亚残运会金融服务无障碍

本报讯 记者从工行河南省分行获悉,作为2010年亚洲残疾人运动会唯一的银行合作伙伴,中国工商银行根据亚残运会金融服务需求特点,通过硬件升级改造和加强人员培训等多种手段,全面开通了金融服务绿色通道,确保亚残运会金融服务无障碍,以实际行动履行了“两个亚运,同样精彩”的承诺。

据悉,亚运城内的三家工商银行网点内的设施布局从细节上处处体现出无障碍服务的特点。每家网点的现金业务区都设置有一高一低两个填单台和低位柜台,自助设备区设置了低位ATM机,方便残障客户办理业务。网点内所有的尖锐桌角、墙角等位置全部用柔软材料包裹,防止盲人客户被撞伤。所有无障碍设施都张贴了无障碍标识,指引客户快速便捷地办理业务。

不仅在亚运城,目前工商银行在广州市内的近400家营业网点已全部按照无障碍服务的要求进行了明确的功能分区,在场馆集中、运动员可能出入较多的网点全部按“有残疾人坡道,有引导服务,有低位柜台,有“无障碍标识”的残障服务无障碍标准进行了新建或改造,暂不具备改造条件的网点则采取人工帮扶、搭建临时坡道等替代设施,确保为残障人员提供贴心服务。亚残运期间,工商银行还在重点区域网点为亚残运会运动员、技术官员、工作人员和残疾人等专门开设专属绿色通道,提供快速办理业务的服务渠道。(宋金亮 范宝成)

中信银行 获选“中国最受尊敬中资银行”

本报讯 近日,“2010中国零售银行峰会”及“2010第三届中国最受尊敬银行暨最佳零售银行”评选活动在北京揭晓。中信银行荣获“2010中国最受尊敬中资银行”、“2010中国十大最佳零售银行”双项大奖;同时,中信贵宾理财当选“2010年度最佳银行理财品牌”,中信白金信用卡当选“2010年最佳高端信用卡”。

“最佳零售银行”奖的获得,是对中信银行零售银行领域突出成就的又一次肯定。2005年以来,中信银行零售业务沿着以“四个坚持”为特色的发展道路,实现了历史性的跨越式发展。从过去一个规模小、体系不健全、排名落后的零售银行逐渐转变成为一个规模快速增长、体系架构基本建成、排名同业前列的零售银行,并在全行快速发展过程中做出了越来越大的贡献。

“最佳高端信用卡”授予中信银行白金信用卡。中信银行白金信用卡一直以来都秉承着创国内白金信用卡第一品牌的宏伟愿景,以服务为基本出发点,不断致力于服务品质的全面提升。目前,中信白金信用卡的服务涵盖了专入金融服务、高尔夫、航空、医疗、艺术品鉴赏等方面,为客户带来不一样的尊贵体验。(张世豪)

用卡有道

岁末将至 信用卡额度可临时调高4倍

马女士打算圣诞节前去香港购物,手中仅有的一张信用卡透支额度只有1万元。她拨通了银行信用卡客服电话,银行查询她的个人资料和以往消费情况及信用记录后,仅用一天时间,就把她的透支额度临时调高到3万元。

圣诞、元旦双节将至,不少持卡族打算在年底消费一把。如果信用卡透支额度不够怎么办?据了解,只要打个电话就能临时调高额度,上调幅度最多可达4倍。

记者从多家银行了解到,随着两节的临近,不少持卡人近期都主动申请临时调高信用卡额度,以满足岁末的刷卡消费需求。相关人士称,客户申请临时调高信用卡额度,如果信用状况良好、以往刷卡量较大,且职业、收入符合要求,最高可从1万元上调至5万,上调期限通常为一个月,持卡人还款时和平时还款一样,可一次性偿还或申请分期,无需交纳超限费。

也有信用卡人士表示,银行会定期查看持卡人的消费状况,对刷卡量大的持卡人会永久上调信用卡额度。每逢节假日等消费高峰期,银行也会主动临时上调持卡人透支额度,保证刷卡消费无碍。李彦

年末加息预期下 短期理财产品成主力

本报记者 王震 张世豪

“存款要存短期的,理财产品要买短期的,炒股也要短线操作……”随着11月份CPI增幅突破5%,老百姓对于保值、增值的需求显得更为迫切。同时,在加息预期的刺激下,短期理财产品更是成为投资者热捧的对象。业内专家指出,中短期乃至超短期理财产品仍将成为2011年理财市场的主角。

短期产品发行冲高

统计显示,11月份各商业银行共发行1019款理财产品,环比增幅达53%,同比增幅45.8%,日均发行约34款。

“其实,从银行发行理财产品的角度来看,以短期理财产品为主导一直是今年以来的市场趋势,而随着年底的临近,这种趋势愈加强化了。”交通银行河南省分行营业部一位理财分析师预计,“未来几个月内,银行理财产品的发行将迎来一波高潮,而其中短期理财产品将占绝对比例。”

该分析师解释道:“11月份银行理财产品之所以出现大幅增值,一方面是由于某些银行来不及在10月份发行的产品推迟到了11月份发售;另一方面,则是临近年底银行存款面临大考,不少银行希望通过发行理财产品来改善储蓄状况。而接下来一般职员都将有一笔额外的年终奖奖金等收入,而这势必引发一轮理财需求

的升温。”由于CPI的不断攀高,负利率的矛盾越来越突出,因此老百姓为尽量减少损失而把部分存款提取出来进行投资的情况也会增多。

短期产品收益率提高

随着资本市场动荡、通胀压力加大以及加息预期的影响,今年以来投资者对资金流动性要求更高,因此短期理财产品受到高度关注,银行一直热衷推荐短期理财产品,且收益高于同期定期存款。

记者从某银行了解,该行称新推出的7天理财产品,预期年化收益率达2.4%。该行工作人员告诉记者,该产品可保本,主要投资国债、企业债、票据及银行间市场等,认购非常活跃。该工作人员告诉记者,该行还将继续推出一款10天期短期理财产品,预期年化收益率可达到2.5%。

不过上述银行理财师表示,银行的短期产品发行较多,但是收益率却差异巨大。据记者不完全统计,新近发行的3个月以内的短期银行理财产品的预期收益率,最高的可以达到3.75%,而最低的则为1.78%,其余大部分的预期收益率都在2%上下浮动。

记者采访的多数银行理财师或者理财专家都建议,投资者应该选择中短期、稳健的银行理财产品。如果

将10月份与11月份的银行理财产品分期限做出直线图比较,可以比较直观地看出,银行在11月份发行的短期理财产品环比增幅远远大于中长期产品。

短期产品将成主导

在银行的众多理财产品中,显然短期及超短期的理财产品成为了市场的宠儿。

“目前银行发行短期理财产品比较多,也比较受市场欢迎。”当记者问及银行理财产品如何应对通胀时,招商银行郑州分行营业部理财师宋恒信告诉记者,短期类理财产品依然是银行未来的主要选择。

“虽然今年以来短期理财产品占银行理财产品总量的比例已有大幅上升,但预计明年短期理财产品所占的比例仍将会不断上升。其实,在加息预期不断升温以及政策走势并不十分明朗的情况下,投资者的确比较适合选择一些短期的投资产品,这样更利于风险控制。”郑州银行理财师王宏涛分析。

“同时,虽然当前市场普遍看好明年的经济前景,但是由于国外市场存在较大的不确定性,预计明年金融市场的波动性将会加剧。”因此,王宏涛建议,“选择一些稳健、短期的产品进行投资是明年的理财方向。”

行业动态

阳光保险“金融环保”摘得金博会“最佳人气奖”

本报讯 在12月4日~6日举行的2010中国(深圳)国际金融博览会上,阳光保险集团以“金融环保”创新举措,赢得参展观众和组委会的认可,一举摘得了组委会评出的“最佳人气奖”。而在去年的金融博览会上,阳光保险就曾获得参展商荣誉中最重要的奖项——“最佳服务大奖”。

在此次金博会上,阳光保险在会展中心2号馆盛大举行了“环保阳光,与您相伴”的创新金融保险展览。在3天的展览中,阳光保险围绕“绿色深圳”、“低碳深圳”、“环保深圳”三条环保主线,开展了“加入阳光环保志愿行动”、“无塑料袋购物”、“低碳出行”、“回收旧电池”等一系列“金融环保”创新服务活动,希望为深圳的环保事业贡献一份力量。

阳光保险相关负责人表示,2010

年阳光保险满五周岁,公司成立以来,勇于承担责任和重托,锐意进取,改革创新,创造了业界独具特色的“阳光现象”。5年来,该公司在“打造最具品质和实力的保险公司”这一企业愿景指导下,实现了规模与效益、速度与价值的均衡发展,已累计承担社会风险19万亿元,累计支付各类赔款100亿元,累计为2500万个客户提供保险保障。2010年以来,阳光保险集团旗下产、寿险公司发展势头良好,业务结构不断优化,公司价值不断提升,保费收入市场排名双双进入前八位,集团年度保费已突破240亿元。

又讯 记者日前从阳光保险获悉,为充分体现对员工及家人的关爱,该公司将为符合条件的员工父母发放每月200元的父母赡养津贴。据了解,首批员工父母赡养津贴已发放完

毕。为员工父母发放赡养津贴,阳光保险此举开国内金融保险业先河。

阳光保险集团人力资源部相关负责人表示,员工是阳光最宝贵的财富,实实在在解决员工关心的问题的是企业的责任。为此,阳光成立之初就推出了“阳光关爱计划”,并不断完善该关爱计划。此次推出的为员工发放父母赡养津贴就是“阳光关爱计划”的一项内容。在此之前,阳光就推出了父母祝寿礼金及祝寿假等对员工的父母关爱举措。

2005年成立之初,阳光就旗帜鲜明地提出了“共同成长”的企业使命和“诚信、关爱”的核心价值观。成立五年以来,阳光保险在“打造最具品质和实力的保险公司”的企业愿景指导下,实现了规模与效益、速度与价值的均衡发展。(张世豪)

理财案例

江先生夫妻去年12月商业贷款50万元购房,月供2400多元。目前两人有备用存款2万元,尚欠亲戚朋友4万元。江先生目前月收入6000元,妻子月薪5000元。

他们计划明年要小孩,因此打算建立可靠的家庭理财保障体系,分阶段为还贷、孩子教育、养老等做准备。

江先生家庭目前有三个主要的理财目标,其中教育、养老是长期工程,需要较长时间准备、积累。如果将来偿还亲戚朋友的借款作为首要目标,只要现在的月收入扣除房贷、生

房奴家庭分阶段理财

活费用后,结余有约4600元,第二年就可偿还借款。可考虑较晚偿还银行贷款,因为孩子出生后各项费用将增加,现阶段正是积累资金的时候,而且公积金也要充分利用起来。

教育金规划,建议以孩子的学习阶段为周期,比如6年为一周期。在孩子出生后,每月定投股票型基金1000元,假设平均年收益率达到8%,6年后积累约9万元,再将这笔资金一次性投入较稳定的银行理财产品,获取较固定的收益;这样循环3个周期后,到孩子上大学时,累积的教育金有望超过30万元。

还有一份特殊的礼物——不要忘记为孩子准备保险。可根据经济承受能力为孩子投保教育金保险。不同的教育险在保险金的领取上有较大区别,有些是从孩子高中阶段开始每年领取直到大学毕业,有些是阶

段性领取成人金、创业金、婚嫁金等。教育险的一大优点在于几乎都有保费豁免权,当父母突然发生意外后仍能继续为孩子提供保障。

最后需要注意的是,虽然其夫妻双方收入较高,但缺乏投资经验,且孩子出生后支出将明显增加,所以在投资时着重考虑的是资金安全性,有一定资金实力和投资经验后再进行较高风险的投资。现阶段总的投资规划为保守型,核心是债券投资,占总投资金额的60%以上,债券基金是较好的选择;同时以定投的方式灵活配置混合基金、股票基金,分享资本市场成长带来的收益;再兼顾实物黄金等另类投资,实现资产保值。

投资规划制订后不是一成不变的,要定期对实施效果、收益获取等情况进行回顾,结合理财目标的变化进行调整。 蔡云舟



通胀已成为时下投资者关注的热点,11月份CPI达到5.1%,超出加息后一年期定期存款2.85%。华泰柏瑞上证红利ETF基金经理柳军表示,为缩窄实际负利率空间,控制通胀将成为政策应对的首要目标。短期采取行政手段抑制价格水平,但未来加息也在情理之中。当前提高存款准备金率有助于应对资本市场过度充裕的流动性,但难以短期改变负利率的现实,尽管如此,鉴于加息对实体经济会产生影响,因此数量型工具仍是首选。此外,汇率的升值也能够部分抵消输入性通胀。因此,准备金率、利率、汇率三个货币政策组合工具将会成为重要的政策选择以应对通胀。

密切关注政策变化

政策调整的初期,投资者对政策预期的分歧会加大,特别是在政策拐点调整初期,政策的边际效用更多地体现在投资者的心理作用,市场将会受到预期分歧的干扰,波动有所加剧。

专家认为,从短期来看,就当前的政策组合来说,一方面人民币在加快升值,另一方面内部收紧流动性,市场整体流动性不会发生本质性改变,市场处于流动性和政策之间摇摆的震荡行情。未来市场的走势取决于通胀水平,如果通胀继续在高位运行,市场将对货币政策形成持续紧缩的一致预期,对市场形成压力,如果通胀特别是通胀预期能够缓解,市场将出现转机。

因此,投资者要密切关注后续货币政策的调整,注意货币政策从适度宽松转向稳健的调整过程中具体政策的变化。

股市走一步看一步

总体而言,通胀高企抑制了大盘向上的动力,市场维持震荡的走势。专家认为,尽管已经为明年的政策定调“积极的财政政策和稳健的货币政策”,但对于“稳健”的货币政策如何体现,市场也在走一步看一步。

专家介绍,从上证A股和CPI的走势对比中,自2003年开始,A股市场表现出领先于CPI的顶和底的特征,一般来说,A股市场阶段高点领先CPI一个季度左右见顶,而A股见底也差不多领先CPI一个季度左右;目前市场比较普遍的观点是CPI短期的高点在明年1月份至春节期间,而A股就在11月份阶段见顶,这似乎也印证了A股和CPI之间的关系,如能看清明年CPI低点信号的投资者,也许就知道本轮震荡何时结束了。 张帅

股市在线

沪市A股涨跌幅排行榜

Table with 4 columns: 涨幅前五, 股票简称, 最新价, 涨幅, 涨额. Rows include 美都控股, 杭萧钢构, 金瑞科技, 延长化建, 永辉超市.

Table with 4 columns: 跌幅前五, 股票简称, 最新价, 跌幅, 跌额. Rows include 汉商集团, 桂东电力, 乐凯胶片, 福建南纺, 华芳纺织.

深市A股涨跌幅排行榜

Table with 4 columns: 涨幅前五, 股票简称, 最新价, 涨幅, 涨额. Rows include 三五互联, 生意宝, 海利得, 大立科技, 荣盛发展.

Table with 4 columns: 跌幅前五, 股票简称, 最新价, 跌幅, 跌额. Rows include 天舟文化, 闽福发A, 索芙特, 石油济柴, 华孚色纺.

数据截止日期为16日16:00

中国保险监督管理委员会河南监管局 关于换发《经营保险业务许可证》的公告 第2328号 经中国保险监督管理委员会河南监管局核准,以下机构取得《经营保险业务许可证》,现予以公告。 阳光财产保险股份有限公司河南省分公司 许可证流水号:0047478 机构编码:000093410000 成立日期:2005年10月17日 机构住所:郑州市英协路55号院7号楼 法定代表人或机构负责人:李长文 邮政编码:450004 联系电话:0371-60988812 发证日期:2010年12月14日 业务范围:财产损失保险;责任保险;信用保险和保证保险;短期健康险和意外伤害保险;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经保监会批准的其他业务。