

揽储利器“折翼” 银行再出新招

本报记者 王 霏

资料图片



临近年底,受困于存贷比红线,银行又开始想方设法揽储以冲刺年底存款大考,但没想到的是,曾被银行看好的超短期高收益理财产品这一“利器”却被突然叫停。在银监会封杀超短期理财产品后,银行很快推出了超过30天小于3个月的产品进行应对。

记者昨日从省会多家商业银行了解到,银行的确已改变策略,并开发一些时间超过30天,小于3个月的理财产品进行替换,或者推出无固定期限理财产品的理财产品来取代超短期理财产品。

揽储压力倍增

10月9日,银监会正式发布《商业银行理财产品销售管理办法》(下称《管理办法》),明确要求商业银行不得将存款单独作为理财产品销售,不得将理财产品与存款进行强制性搭配销售。商业银行不得将理财产品作为存款进行宣传销售,不得违反国家利率管理政策变相高息揽储。

“这让银行变得非常被动。”一家国有商业银行负责人表示,月末、季末尤其是年末是监管层对银行的考核时点,商业银行为了满足监管层对存贷比的要求,理财产品就是重要的揽储工具之一。而《管理办法》的颁布无疑加重了银行存款压力。

“无论是从政绩还是实际考虑,年底的确是银行最需要钱的时候。”一位招商银行的理财专员告诉记者,存款压力加大,也与民间借贷活跃密切相关,大量存款流出银行体系,“投身”收益率更高的民间借贷。

不过也有些人士对于《管理办法》的实施保持观望,省会一家中资银行人士认为,理财产品新规的最终执行情况仍有待观察。主要原因在于今年商业银行存款压力持续加大,使得其不惜成本吸收资金以达到存贷比指标。

超短期理财产品降温

作为揽储利器,火爆的银行短期理财产品却

随着《管理办法》的出台而“退烧”。

“难得在股市低迷、楼市不景气的情况下,银行的理财产品能够大卖特卖,银行肯定会兴奋地卖理财产品,特别是在短期理财产品的收益上取胜。”一国有商业银行河南省分行负责人告诉记者,虽然利用超短期理财产品的吸引力使得银行存款大起大落,极不稳定。但是,我们只要在月初通过理财产品将客户的钱维持在银行,到月末将钱从理财赶出来变成存款并不是什么难事。

另一股份制商业银行郑州分行负责人告诉记者,通过理财产品揽储这一招术,银行用得高兴,却让监管部门非常担心。这一次银监会特别选在这一节点再次出手,目标非常明确。这次银监会不仅口头要求各银行暂停发行1个月内期限的理财产品,还要求总行而且还要各家银行总行递交“保证书”,除了不发行超短期产品外,还要求各银行不得超限。这就可以看出监管部门的力度之大,超短期高收益理财产品可能会有很长一段时间难以出现在市场上了。

银行“下有对策”出新招

据相关媒体报道,就在前不久,有家省外商业银行为了揽下考生每人200多元的报名费,不惜面见当地教育局建议其采取网上报名转账的

形式,从而吸引考生家长去该行办卡,同时免费赠送考生一个U盾。

200元储蓄送一个U盾,大有赔本赚吆喝的架势,但在银行看来,这蚊子再小它也是块肉啊!更有甚者,湖南长沙的一些银行要求贷款买房的客户先为其揽储后,方可放贷。记者在一些银行的官网上发现,不少银行将理财产品的发行投资期限拉长为30天至40天左右的理财产品,不仅避开了《管理办法》的约束,而且到期日也基本就在12月30日大考日附近,以10月份1个月内期限理财产品平均3.98%的收益率水平来看,这些在售产品的收益率普遍在4.5%以上,部分甚至直逼6%,银行借机抢跑年底大考的意味浓厚。

此外,还有一些银行开始主推开放式的理财产品。这种开放式理财产品没有固定到期日,在产品开放期,投资者可以根据自己的需求和投资意愿随时加入(申购)或退出(赎回)。这就避免了封闭式产品一样起息后认购金额固定不变的情况,开放式理财产品在产品开放期,只要满足最低持有份额,投资者可以随意增加或者减少投资本金。

据记者了解,银行的疯狂揽储正呈蔓延之势,外资银行也纷纷加入揽储大军的行列,一些外资银行纷纷在其官方网站上推出了年末最新促销活动。

保险视点

保险公司资金投资渠道窄,导致保险费用居高不下,让老年人难以接受。

他表示,老人要买保险的确很难,市民应对自己做一个长远规划,提前为自己准备,一句话就是——老有所保还得趁早。

意外险最长保到80岁

记者咨询多家保险公司后发现,超过65岁以上的老人可以投保意外险。

目前,市场上有专门针对老人的意外险产品,多数保险公司规定50~70周岁老人都可投保,最高续保年龄可达75周岁。提供保障是针对老年人因意外伤害而引起的高残、符合赔付条件程度的骨折、关节脱臼、烧伤、重大手术等。费用上,每月几十元不等的多个档次,一般保期为一年,保额在10万左右。另外一些产品还附带提供一定的意外护理保险金。据悉,除意外险外,一些财险保险推出关爱老人骨折医疗险。

规划越早负担越轻

社会养老保障水平虽然在不断提高,但退休以后的收入还是会大幅减少。理财专家指出,趁年轻时有工作能力及早准备老年所需的经费与足够保障,才能让老年生活过得安枕无忧。

为养老做准备,有多种方式可供选择,但养老计划最基本的要求是追求本金安全、适度收益,有一定强制性原则,需要将养老计划与其他投资分开,商业养老保险作为中国养老保障体系的重要补充,是养老规划的一个不错选择。

据了解,在保险发达国家,人们的养老金都以保险形式实现的,这也是未来发展趋势。选择商业保险制定养老计划时,首先要注重保障功能,使自己在退休后依然能够有稳定的收入;第二是要注重保值,也就是说要看为自己未来规划的养老金是否能满足当时的消费水平;第三是尽早投保,年纪越轻,投保的价格越低,自己的负担也就越轻,购买商业养老保险所获得的补充养老金占所有养老费用的25%~40%为宜。

可考虑分红型养老险

业内人士建议,由于养老保险保障期限长,在漫长的几十年中,可能遇到通胀和利率调整,因此,在购买商业养老保险产品时可考虑分红型养老险。保险公司对分红险资金运用的收益中的一大部分分给投保人,保险公司运用资金时可根据市场利率水平及通胀进行调整,这种分红可化解利率波动风险。另外,投保人购买时也可以看看养老金的领取方式,有的养老保险产品,可以让投保人在开始领取养老金后,养老金金额每隔一段时间按一定幅度递增,这种领取方式同样具有抵御通胀功能。

世豪

老人投保

老有所保要趁早

王小姐想为已退休多年的父亲买一份重大疾病保险,但她咨询了多家保险公司,结果都是“已超过投保年龄,不能承保”。目前,各保险公司推出的长期寿险产品的投保年龄最多到60岁,超过这一年龄,就只能望保险兴叹。理财专家指出,想老有所保一定要趁早。

过60岁不保长期寿险

据调查,老人除日常消费外,医疗保健是最大的支出,占每月支出的40%,其中看



制图 毛洁

越早规划越好

病吃药约占这笔费用的80.9%,他们很需要一种保险产品来保障他们的晚年生活。保险就成为老人晚年的重要保障。但长期以来,市场上的长期寿险和重疾保险产品,投保年龄限制多在60岁以下,过60岁的老人,即使想投保且有足够的支付能力,也会遭到保险公司拒保。假如不到60岁,但只要过50岁,很多保险公司要求投保人到指定医疗机构体检,若有一两项检查结果不能满足保险条款规定,要么要求加费,要么就干脆拒保。

一位业内人士称,很多长期寿险产品在设计时并不是考虑一个人的特殊阶段的风险,而是将人的一生都纳入风险计算体系中,老年人遭受疾病、意外风险几率高,是风险高发群体,曾有保险公司试图推出老年保险产品,但由于风险发生率高,加上

理财案例

不惑之年 基金巧理财

案例——

市民吕先生即将迈入40岁的行列,目前年收入6万元。除银行存款7万元外,每月收入节余3000元。现在除了社会养老金外,没有其他的养老保障。如何通过投资基金,来进行退休后的养老规划?

理财建议——

确定理财目标

吕先生即将步入40岁,看到身边不少人在股市中收益不小,也想试试,苦于没有相关知识,担心资金被套。最近他发现投资基金是个不错的选择。

要做到股票投资组合正确,普通投资者很难做到。因为多数普通投资者没有时间和精力以及能力研究股市并及时作出正确的反应,而交给基金公司来做就大大降低了这种风险。

明确投资期限

尽早开始储备退休基金,越早越轻松。人的工作收入增长率会随着工资薪金收入水平的提高而降低,而理财收入增长率则会随着资产水平的提高而增加。因此,吕先生应从40岁起,以还有20年的工作收入储蓄来准备60岁退休后的生活。

理财目标有短期、中期和长期之分,所以不同的理财目标会决定不同的投资期限,而投资期限的不同,又决定了风险水平的不同。

制定投资方案

当投资人确定了理财目标及投资期限后,就需要一个可行性方案来操作,在投资上称为投资组合。投资人的风险承受力是考虑所有投资问题的出发点。

选择理财产品时,应从资产组合和资产配置角度挑选。投资模式应该按照比例组合搭配,降低投资风险。吕先生目前属于风险承受力较强的人,应把更多的资金投入股票型基金当中。建议吕先生把收入分成三部分,作为获取高收益的股票型基金投资占比40%,作为养老资金的保险、国债占比30%,用于应急备用金的银行存款和货币型基金占比30%。这种组合既可以保持对高收益的追求,又可以有效降低投资风险,使资金渐渐增值。

闻华

资讯速递

工商银行 信用卡接入“银联在线支付”

本报讯 近日,中国银联联合中国工商银行宣布,继工商银行借记卡接入“银联在线支付”后,工商银行7200多万张信用卡的持卡人也可以通过“银联在线支付”进行网上支付。截至目前,“银联在线支付”支持的商业银行累计达180多家。

据了解,“银联在线支付”是中国银联为满足各方对网上支付服务的需求,与商业银行共同打造的银行卡网上交易转账清算平台。用户通过认证支付、快捷支付、普通支付、网银支付等方式,可在购物、缴费、商旅预订、转账还款、慈善捐款时进行网上支付。其中,基于无卡支付通道,持卡人在进行认证支付、快捷支付和普通支付时,均无需使用网银,享受更便利、安全、高效的服务。(王震)

东亚银行 开设首家县域支行

本报讯 11月18日,东亚银行(中国)有限公司宣布,该行在国内设立的首家县域支行——昆山支行正式开业。

所谓“县域支行”,即商业银行在外向型企业密集的市县所设立的支行。自2010年起,中国银行业监督管理委员会正式批准外资银行开设县域支行的资格。

昆山市是上海经济圈中一个重要的新兴工业城市,经济总量增长平稳,是国内首个GDP总量超过2000亿元的县级市,同时,该市的外向型企业相对密集,因此,东亚中国将昆山市选为开设县域支行的“第一站”。

东亚(中国)执行董事兼行长关达昌先生表示:“东亚(中国)此次设立县域支行,有利于我行更深入地贴近本地客户和市场,通过为江苏省的外向型企业提供更好的服务,以促进当地外向型经济的进一步发展。”(王翠)

保险资讯

阳光保险 第一时间赔付伤退选手

本报讯 近日,杭州国际马拉松在黄龙体育中心鸣枪开跑。次日,阳光保险接到浙江省体育局竞赛中心消息,在当天比赛过程中,一名来自肯尼亚的长跑运动员在途中晕倒,目前已收治在院中。阳光保险杭州马拉松应急理赔小组随即启动应急预案,第一时间赶赴医院,看望受伤运动员,经过绿色通道快速复核各项资料后,当天上午,阳光保险的理赔人员亲手将1606元理赔款交到肯尼亚籍运动员手中。

据悉,这位受伤的肯尼亚籍运动员于5日从肯尼亚乘坐飞机抵达杭州,这也是该运动员的首次中国之旅。该运动员报名参加了本次马拉松的42.195公里全程马拉松,但在他跑至37公里时,突然发生胃痉挛,剧痛不已,顿时晕厥在跑道上,而后被送往医院。在第一时间收到来自阳光保险的理赔款后,这名肯尼亚运动员用英语告诉理赔人员,他第一次来中国,在异国他乡受到关心与照顾,心中很是感动。

阳光保险作为马拉松唯一官方保险合作伙伴,为此次赛事23000名运动员提供保险保障,累计理赔金额超过50亿元。根据去年的马拉松保障经验,在赛前,阳光保险专门制订了今年赛事的应急预案,以确保赛事服务工作的有序进行。(陈佩云)

太平人寿 客服节谢幕

本报讯 近日,随着太平人寿“我的环保金点子”全国少儿创意绘画赛获奖名单的揭晓,太平人寿2011年客户服务节各项活动已经进入尾声。

自7月18日正式启动以来,太平人寿河南分公司在历时3个月的时间里,围绕绿色公益、健康生活、服务维权三大热点,在全省18个地市的100家服务网点,面向公司146万多名客户,全面开展了全省少儿绘画作文赛、名家健康大讲堂和客户大回访活动等系列客户服务活动,为众多客户送去了内容丰富、形式多样的增值服务。

客服节期间,为传播健康知识,太平人寿河南分公司还免费向万名客户和社会公众发放了“健康饮食知识”宣传资料,并通过“健康知识有奖测试”形式,致力于普及健康饮食观念,提升公众自我健康保护能力。

保障客户权益始终是太平人寿服务的核心关注点。本次客服节,太平人寿各渠道服务人员通过上门服务、电话拜访和网站受理等形式,为众多客户进行了保单检视服务,办理了联系方式更新等保单变更服务,以积极、主动的服务,帮助客户更多地关注自身的保单现状及家庭保障的缺口。(赵康平)