

本报讯 3月15日,新华保险服务质量监督员聘任仪式在郑州举行。此次聘任仪式上,社会各界人士、客户代表、业务员代表齐聚一堂,共同就目前大家比较关注的保险业服务工作进行了交流和研讨。

此次受聘的十二位“客户服务质量监督员”他们长期以来热心保险事业、关注新华保险健康成长和服务品质建设,他们中既有相关行业协会的负责人,也

有省内主流媒体的知名媒体人,更有普通市民。

据悉,2011年以来,河南新华在社会各界的关心和支持下,秉承“务实、提升、合规”的经营理念,借势中原经济区建设东风,公司保费收入突破70亿元,取得了历史最好业绩。

2012年3月,河南新华在全省范围内开展以“诚信服务,安全消费”为主题的“3·15 诚信服务月”客户服务活动。

活动从服务质量监督员的诚聘、主题座谈会、风险排查等多方位、多渠道开展,向社会公众展示了新华的企业责任与诚信态度。

河南省保险行业协会秘书长樊懿锋指出,目前河南市场上共57家省级保险公司,河南新华在抓业务发展、团队建设的同时,能够切实开展保护消费者权益的活动值得行业借鉴。

(姬红霞)

# 金价震荡 投资热情温和

本报记者 张世豪

从1月初的每盎司1500多美元的价格,接连突破每盎司1600美元和每盎司1700美元这两大关口,大幅反弹将近200美元。进入3月以来,以黄金为代表的贵金属市场延续波动。上周,金价不仅难以收复“千七”大关,而且连续三日下跌,让市场担心“千六”告急。

黄金的震荡走势让不少投资者产生了观望心理。记者连日来从我市各大银行了解到,由于黄金市场近期的几轮突然暴跌,让投资者显得十分谨慎,黄金T+D以及纸黄金的交易量都呈现缩小趋势。



## 银行争推黄金定投业务

近年来,金价“上窜下跳”,但总体走势还是向上的,不少投资者为了平衡风险,把投资重点转向黄金定投。不少银行也看准良好时机,目前,国内已经有多家银行开展了贵金属业务。

记者在广发银行嵩山路支行了解到,广发银行近日推出了升级版黄金定投业务,最低定投金额为1克黄金或100元,适合刚涉足黄金投资领域的中小投资者。据该行期货业务部相关人员介绍,这一黄金定投业务属于代客交易产品,投资者可根据自己的判断进行黄金投资,而不像基金定投是由基金管理人操作。

广发银行期货业务部相关人员介绍说,银行的黄金定投和交易所的黄金交易不同,银行在这过程中只是代客交易,投资的主动权由投资者个人掌握,银行在这过程中只是收取一定的手续费,买入手续费为0.5%。

较早开展贵金属业务的工商银行,目前推出了如意金积存业务。工商银行相关人员表示,黄金定投分为两种,一种是账户贵金属定投,另一种是“积存金”。市民只要确定是按固定重量还是固定资金定投、每月定投的克数或金额及定投日期即可。一段时间后,投资者可选择将账户中的黄金卖出,或提取实物金条。

专家表示,黄金定投最大的好处在于能以最便宜的价格购买金条。投资者在每月、每周甚至每日的黄金定投中,当觉得行情有调整需要获利了结时,只要手上的定投黄金重量超过一定重量,就可选择取金,价格按当时的国际金价计算。

## 黄金理财产品发行增多

除了黄金定投,大多银行加大了挂钩黄金产品的推出频率,产品多为保本浮动收益型理财产品。工商银行理财人员向记者介绍,该行最近推出两款黄金理财产品,期限分别为35天、91天。而投资预期收益率,相应地也与金价涨跌挂钩,比如35天的产品收益率是“金价若不超过2000美元/盎司,收益率为4.15%;超过则为1.4%。”相当于一款做空黄金的保本、保最低收益的产品。”该理财师称。

几乎所有银行都在发行黄金理财产品。而在这些产品中,有看涨或看平国际金价近期走势的,也有看跌的。相应地,根据黄金价格涨幅或跌幅的不同,产品收益率最高可达6%左右。

而上月,中国银行发售了一款挂钩黄金的理财产品。这款理财产品投资期限为2个月,看涨金价近期走势,在观察期内金价高于或等于约定价位标准,投资者将获

得高达6.6%的年化收益率,反之,则只能获得与3个月定期人民币存款相同的3.1%的年化收益率。

需要提醒的是,在设计产品时,因对金价走向而在指标价格、期初价格等方面有不同侧重,最终收益率会出现较大差异。“投资者在选择挂钩黄金的理财产品时,一定要仔细阅读‘产品条款明细’,尤其要注意产品是否保本,这样不至于看错行情导致收益为零或者收益为负。”理财专家提醒说。

## 未来金价观点不一

金价的持续下跌,使得市场部分投行纷纷下调了对于黄金价格的预期,不过同时指出仍看好黄金的中长期走势,美联储将维持0-0.25%的利率政策至2014年,负利率环境还将继续一段时间,中东动荡局势造成的油价高涨对全球经济的威胁,都将为黄金长期走势的支撑。另外,金

价的持续下跌也吸引了部分央行的买入欲望,据最新消息显示,上周有一家或多家匿名央行通过国际清算银行买入约4吨黄金,总价约为2.5亿美元。

长期来看,2012年全球的货币政策依然宽松,能够为黄金上涨铺垫良好的道路,高赛尔高级贵金属分析师马文远认为,只要美国宽松货币政策不改变,金价达到2000美元/盎司不是问题。

但也有包括银行在内的一些机构已经开始看空金价,受国际因素影响,使得市场难以形成一致的预期,黄金走势将继续维持震荡格局。

有着多年炒黄金经验的黄先生告诉记者:“涨跌跌是正常的,对我来说,买来不是为了马上变现,我相信的是长期投资的魅力。”

黄金分析师建议,投资者可利用适当的调整区间,逢低分批逐步买入黄金,以降低风险。

## 行业资讯

### “闪赔”升级 阳光产险发力“车险理赔难”

近日,阳光产险再推“闪赔”服务标准升级。在实行专享5000元以下(非人伤)案件,免单证,报案24小时内赔付的承诺,超时按赔款金额百倍罚息”等基础上,阳光产险又在服务范围和理赔效率上下起了工夫。

据了解,升级后的“闪赔”服务标准适用范围更加广泛,索赔手续简单化,结案时间更加精准,阳光产险为客户想得更多,做得更多。阳光产险副总裁李更表示,阳光产险自成立之初就提出“以客户为中心”的经营战略,从而引导公司在各个操作层面,都形成了“客户导向”的管理模式。在车险理赔方面,阳光产险奉行“接案快、到场快、定损快、赔付快、回访快”的服务标准;执行客户报案后,查勘人员在第一时间和客户联系,并在承诺时间内到达现场履行服务义务。潘学恒

### 小额贷款助推全民创业

小额担保贴息贷款工作近日启动,新密市人才劳力管理服务中心活用扶持政策,为全市人民创业就业提供了强力保障。

强化政策宣传。通过媒体大力宣传小额担保贴息贷款政策,并且将小额贴息贷款优惠政策印制公告,发放到全市各乡镇街道办事处、社区、村组,让老百姓全面了解小额担保贴息贷款对象、办理流程;简化程序,缩短放贷时间。通过放贷程序进一步简化,7个工作日内发放贷款;送服务下乡村,送培训到基层。免费组织SYB创业培训班,让创业者有效规避风险,变“输血”为“造血”,从根本上保证了创业企业存活率。

新密市小额担保贴息贷款政策的实施,激发全市创业就业的热情,形成了自主创业带动就业的积极效应,三月份以来共审批小额贷款担保贴息贷款手续56笔,累计金额1625万元。 许俊杰

### 光大村镇银行创新服务获赞

韶山光大村镇银行努力创新,从帮助困难农户破局为起点,探寻出适合“三农”、适合当地、适合自身的农村金融服务模式。近日,这种模式获得广泛赞誉。此模式一边普及金融知识,一边针对当地农户存在的实际困难设计金融产品,帮农户解决实实在在的困难。

据悉,近年来,韶山面临着大批拆迁工作重点,涉及到的乡镇村组多达50多个。两年来,村镇银行共开展大大小小130多次活动,走访村组达300多个,营销拆迁款项达24000万,累计发放贷款3000余万元,在2011年末1.2亿元贷款余额中,涉农贷款达到1.1亿元,占贷款总额的93%,其中直接发放给农户的贷款2484万元,占贷款总额的21%。 郑光萱

## 金融视点

### 基金定投并不是稳赚不赔

一般而言,基金的投资方式有两种,单笔投资和定期定额。定期定额投资的规范定义是投资者通过指定的基金销售机构提出申请,事先约定每期扣款日、扣款金额、扣款方式及所投资的基金名称,由该销售机构在约定的扣款日在投资者指定的银行账户内自动完成扣款及申购的一种基金投资方式。

如今稳健型的理财产品受到广大投资者的青睐,比如基金定投,它因能够平滑风险、获得复利回报被称为大智若愚的投资方式。但真的是这样吗?我们只要不抛弃不放弃就可以获得滚滚利的高额回报吗?记者带着这些问题走访了我市多家相关机构。

记者走访发现,众多投资者谈到基金定投,首先想到的是:按照预估的年化收益率,定时定额进行若干年基金定投后,将会获得不等的丰厚回报。这句话的浅层理解是,只要时间足够长,基金定投一定能给投资者带来一个正回报的年化收益率。

其实,仅从基金定投的投资逻辑而言,它只是一种投资方式,并不承担长期获取绝对收益的保证,尤其是偏股型基金定投,尽管它从一定程度上平衡了投资风险,使得长期定投能够获得市场平均收益率,但前提是在定投时间区域内,市场平均收益率为正。因此,基金定投尤其是偏股型基金定投虽然相较于一次性投资风险有所降低,但其依然属于较高风险投资方式,仅适用于风险偏好较高的客户,投资者不可将其简单等同于固定收益类产品。

因此,投资者必须清醒地意识到,虽然基金定投的目标是“聚沙成丘”,但它仍有风险。专家表示基金定投并非傻瓜投资,它依然需要投资者去甄别市场波动趋势,所选基金投资对象及投资风格,了解当前的经济是否处于上升期。而从投资方式角度,基金定投也并非只是只买不卖的单一投资方式,应在长期价值投资理念指导下,根据市场变化及时调整,该抛时不可手软;抑或采用分时分量的投资方法,在低位增加定投量,在高位时则降低定投量,从而实现摊低成本的目的。

投资专家表示,基金定投不能获得暴利,而是获得一个合理的回报,基金定投最大的好处就是降低投资成本,平衡短期风险。资金是分期投入的,投资的成本有高有低,长期平均下来比较低,所以最大限度地分散了投资风险。所以基金定投首先适合“月光族”,起到强制储蓄的作用。第二,适合有固定收入的人且有长远规划,比如年轻上班族家庭准备买房。第三,适合有较大现金流,却没有专业投资经验的人。

同时专家建议,当全球经济走向衰退时,可定投债券型基金,当全球经济由衰退走向复苏的周期时,可以投资相对风险较高的偏股型或以上的基金。巴菲特给那些没有时间做研究的投资者提出的建议就是,用低成本来投资有代表性的指数基金。而定期定额投资于指数基金,对于喜欢化繁为简的投资者来说不失为一种好选择。 世豪

## 案例分析

### 单身女性如何理财

案例:雷小姐是一位单身女性,现为某保险公司业务经理,年税后收入10万元左右。由于工作和生活上的开支大约要占收入的40%,因此,每年用于理财的个人财产最多为6万元。雷小姐目前的理财产品组合是:每年缴纳保险费2万元,险种涉及意外伤害险、重大疾病险和补充医疗险等;购买了第二套住房用于出租,月供款1200多元;去年,她还利用个人财产的60%购买了两只个股。

理财计划:雷小姐投资风格属于稳健型,在目前股市波动较大的情况下,既不会买入股票,也不会轻易购买股票型基金,决定等形势明朗后再下手。今年,她打算在理财产品上适当配置一些黄金产品。

理财建议:处于不同境遇的女性,对理财的需要自然各有不同。建设银行郑州支行理财分析师潘静文认为,单身丽人阶段,应该把目标锁定在稳健型的投资工具上,并保持资金的稳定性和流动性,如股票、债券型基金、万能险等;新婚女性则要考虑储备子女教育基金,并转型家庭理财,需要进行家庭风险管理,建立家庭风险管理基金,并开始选择保险等未来保障型产品,基金、万能险都是不错的选择。随着结婚与子女的出生和成长,教育基金的需要量也会同步增长,家庭的财务压力会增加,可以考虑投资部分高收益的投资品,并兼顾流动性与保障,银行理财产品、基金,甚至股票都可以适当配置;而在退休后,女性一般不宜进行炒股等高风险的投资,宜改投国债或者货币市场基金这类低风险的产品。

潘静文还建议,这位雷小姐可将每月收入采取“三三三”分配的原则,即三分之一作为日常开销;三分之一进行定期定额投资开放式基金;最后三分之一用于储蓄以备不时之需。总体来说,应该从健康医疗、子女教育、退休养老等3方面,为自己的将来做理财规划,如:可以参加银行的教育储蓄,购买医疗保险。如果参加炒股、买卖外汇等风险性投资,建议资金不宜超过家庭收入的三分之一,雷女士的炒股在资产配置中比例略高了一些。

本报记者 王震

## 理财常识

### 选择不同渠道汇款转账巧省钱

随着人们对汇款需求的不断增加,各大银行都在积极推出各种汇款渠道。不过,记者调查发现,不同银行的汇款手续费标准各异,且即使在同一银行,选择柜台汇款、ATM机自主汇款以及网银汇款等不同的汇款方式,手续费甚至相差几十倍。

#### 柜台汇款最贵最费时

“一般都会选择柜台汇款,最主要还是考虑到安全问题。”市民王先生告诉记者。工商银行理财师表示,到柜台汇款,其手续费是所有汇款方式中最贵的。据了解,工行省分行,柜台异地汇款手续费为1%,最低2元,最高50元;兴业银行异地同行柜面渠道汇款不收手续费;招商银行异地汇款,柜面快速汇款手续费都为0.5%,不设上限,普通方式汇款,按金额分段收费,以10万元为例,手续费为10.5元,但需要1~2个工作日到账。

#### ATM机转账金额有上限

ATM机转账由于操作便捷一直是众多年轻人首选的汇款方式。兴业银行的ATM机异地同行转账业务手续费都为零,每日最高转账金额为20万元;招商银行ATM异地转账和柜面渠道收费相同;工商银行ATM机异地转

账手续费率为1%。另外,ATM机上的不同银行、同行异地转账汇款到账时间也不尽相同。

#### 网银汇款效率最高

方便快捷的电子银行越来越受到年轻市民的青睐,不用到银行排队,随时随地动动手指就能办理业务。电子银行不但效率高,而且手续费也较便宜。通过个人网上银行、手机银行、电话银行异地同行汇款,工行在2013年1月31日前手续费在柜面渠道优惠标准再打5折;招行网银手续费费率低至0.2%,最高上限20元;兴业银行最便宜,只要是兴业银行的卡,异地网银汇款都不收手续费。

相对于柜面汇款,网银汇款手续费明显便宜。民生银行理财师表示,通过网上银行汇款,在省去排队等麻烦的同时,效率也更高,异地同行汇款当天就能到账,异地跨行两三天也能



资料图片

到账。不过,最关键一点是,网银的手续费很低。

#### 柜台、网银手续费差10倍

面对不同的收费标准,记者算了一笔账。如果通过银行柜台异地同行汇款10万元,中行、工行的手续费为最高上限50元,招行快速汇款的手续费高达500元,如果没有时间限制,选择普通汇款,则只需10.5元;如果把这10万元用网上银行方式汇兑,则工商银行手续费为25元,招商银行手续费为20元。值得一提的是,成为银行的星级客户或者贵宾客户,在汇款转账时还能享受到更多的优惠。

“除手续费低外,网银汇款和电话银行汇款还具备全天候交易、汇款范围广泛灵活等优势。”银行相关人士表示,柜台办理业务的人多,等待时间也长,所以采用网银或电话银行汇款无疑是省钱又便捷的上上之选。 张世豪