

资讯速递

光大银行“出国+卡” 打造出国金融“精细化”服务

2012年,光大银行推出的“阳光出国+卡”秉承“精细化服务”的优良传统。在产品的服务定位上,没有丝毫的“粗放式大包大揽”,而是对客户群体进行精细划分后,专门为有出国金融服务需求的客户群体量身定制的综合性出国金融服务。

针对留学生家长担心孩子年纪过小、会造成过度消费等不良习惯的焦虑,“出国+卡”推出了“主卡+副卡”的“金融保姆”服务,可以帮助家长有效监控、管理子女在海外的花钱情况,帮助孩子建立合理、持续的健康消费习惯。针对留学生回国后缺乏工作经验、上岗困难的问题,“出国+卡”提供了在光大银行实习的机会,可以帮助“海归”在团队协作、沟通、业务熟悉和处理问题方面的尽快磨合,提高未来求职的成功率和从业的适应性。

更令人欣喜的是,“出国+卡”还给予了包括所有资信证明免费、购汇后境外电汇免收电报费、购汇后购买纸质旅支免收手续费等多项服务手续费优惠,让留学家庭得到实实在在的优惠。“出国+卡”是光大银行“精细化”服务的一个缩影。光大银行将继续精细耕耘,努力为广大客户提供更贴心轻松、更便捷高效的财富管理。 **黄斌**

保险讲堂

暑期出游保险护航

保监会网站近日发布消息,为加大旅游保险宣传,强化旅游保险意识,国家旅游局、中国保监会决定于本月25日至7月1日开展主题为“快乐出游 保险相伴”的2012年“旅游保险宣传周”活动。

随着高考的结束,高三学生进入暑假,随后的半个月内,各阶段的学生将陆续放假。记者了解到,不少学生打算给长长的假期安排一次走出去看看世界的机会。专家提醒,在准备假期出游的时候,别忘了为自己买份保险。

旅游保险类别

旅游意外险:主要是针对旅行期间,投保人因为意外事故导致身故、烧伤或者不同程度的残疾给予一定赔偿。保费一般在20元到100多元之间,但要注意旅游意外险的除外条款。根据该条款,游客如因一些高危或者探险活动出现意外,旅游意外险是不赔的。

航空意外险:对于偶尔乘坐飞机出行的游客,购买单次、短期的航空意外险更为划算。其中单次航空意外险产品,保险期间为乘坐当日飞机的有效期间,保费一般只要10元,主要针对航空意外进行保障,保障额度在60万元以上。而保障期限延长到7天的航空意外险产品,游客在此期间乘坐各类交通工具时发生意外,均可获得保险保障。

交通意外险:主要为游客在乘坐交通工具出行时提供风险防范,投保人因公公共交通意外导致身故、烧伤或者不同程度的残疾将获得一定赔偿。相对于航空意外险,交通意外险的性价比比较高。

一般意外险:如果希望有一个长期不间断的保障,或“有钱又有闲”的旅游爱好者,不妨购买保障齐全的一般意外险,或者直接投保包含意外伤害的寿险。需要留意的是,相关主险与附加险的条款比较复杂,保费也相应较高。

旅游救助险:一改保险公司事后理赔的惯例,为投保人在事故发生时提供及时救助。

专家提醒

专家表示,购买意外保险时需要注意两个细节问题:一是意外时间限制,即自意外事故发生之日起,多少天内导致的身故、伤残和医疗费用由保险公司承担赔偿责任。二是意外医疗费用的限制,大部分公司的医疗费用一般都是在社保内用药范围内按年度限额来定义,并且有起付线。

据保险专家提醒,跟团出游时,旅行社责任险的保障范围是有限的,只有旅行社过失,旅客才能获得赔偿。游客跟团出游还需要为自己购买旅游险。对于出境游的游客,如果是去欧洲,那游客必须购买投保额度在30万元以上并含有医疗救助的保险。不少欧洲国家的签证要求中必须有保险证明。专家建议,投保人首选有境外紧急救援服务的保险公司的产品,即旅游救助保险。投保时要选择有专业医疗救援背景的保险公司。户外探险游更需保险保障,部分保险公司推出了蹦极、攀岩、潜水和滑雪这类高风险运动保险,但要在标准保费基础上加收费用,且有一定限制条件。以潜水运动为例,有团体险要求必须是不超过10米的潜水,保费是标准保费的4倍。对于有自驾游打算的老师们,在出行前别忘了给自己的爱车上一份保险。 **世豪**

兴业银行荣获银行业社会责任综合盘点“双冠王”

本报讯 每股社会贡献值9.80元,同比增长69.04%——近日,兴业银行以两个遥遥领先的数据,在今年《证券日报》对16家上市银行的社会责任综合盘点中雄踞榜首,荣膺年度每股社会贡献值及增幅的“双冠王”。

每股社会贡献值量化了上市公司承担社会责任的程度,是诠释上市公司社会责任综合履行情况的重要经济指标,能够帮助社会公众更加全面地了解

上市公司为其多元化利益主体所创造的真实价值,体现其在自身可持续发展过程中为社会作出的经济贡献。

作为中国可持续金融的领军者,兴业银行长期以来始终重视对利益相关者权益的保护,在其发布的《2011年可持续发展报告》中,继续倡导并践行“可持续发展”为核心的社会责任履行模式,以独特的视角和创新的实践谋求企业、社会、环境三者共赢,不断升华企业

社会责任内涵与境界。该行始终认为:“商业银行的社会责任不仅局限于创造利润和纳税捐赠,更深刻的内涵是要以正确的方式经营业务,了解并及时处理利益相关方所关注的问题,并充分利用商业银行在经济社会发展中的特殊优势和影响力,以点带面,带动其他企业乃至整个行业关注并积极履行社会责任,将社会责任的履行效果扩大。” **(张建功)**

降息落地 理财产品宜“弃短从长”

本报记者 王震

收益率下滑

今年以来,银行理财产品收益率就已呈现逐月下行的态势,一季度大部分银行的人民币理财产品收益率仍在5%以上,进入二季度,随着市场资金面宽松程度不断加强,市场已难觅5%以上收益率产品。市场的担忧在于,这次降息将大大增强资金宽松程度,银行理财产品收益率将大幅下降。

据普益财富监测数据显示,上周28家银行共发行了304款理财产品,较前周下降15款。其中,人民币债券和货币市场类理财产品共发行128款,较前周下降28款;结构性理财产品共发行7款,与前周持平;其他类理财产品发行121款,较前周下降21款。

“理财产品的收益率跟利率有挂钩的关系,降息后,理财产品收益率走低是必然的。此前的存款准备金率调整已经对银行理财产品收益率造成了拖累。此次降息0.25个百分点后,一般银行理财产品的预期年化收益率会相应向下调整,幅度可能不是很大。”招行桐柏路营业厅理财师李军伟建议,投资者可以适当购买一些中长期理财产品,锁定收益。

降息“靴子”上周意外落地,与利率密切相关的银行理财产品收益率是否会很快下滑?业内人士预测,接下来理财产品收益率还将进一步走低,目前购买理财产品,宜适当延长长期。

关注中长期产品

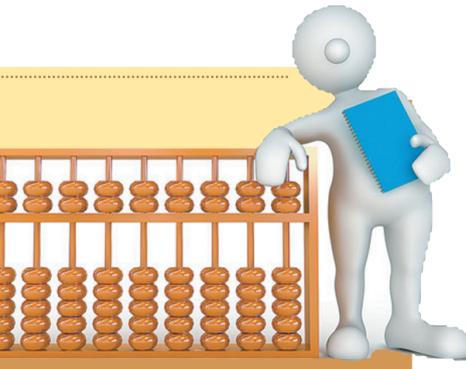
在降声一片的时候,记者发现,虽然一些短期理财产品收益下降幅度较大,但是中长期产品的收益率受影响相对较小。业内人士表示,从近三个月的CPI数据表现来看,都维持在3%左右,而一些一年期银行理财产品的收益率还是能够达到5%左右,从这个角度来说,投资中长期理财产品的收益率还是相对可观的。

由此,光大银行理财

调整理财思路

对于普通投资者来说,理财的第一目标就是跑赢CPI。但是随着形势的改变,普通百姓的理财思路也应该改变,应把资金的流动性放在第一位。而通过对于理财产品的选择,可以使你在资产配置上更加游刃有余。

资深银行理财师表示,对于投资期限没有要



求的投资者来说,中长期理财产品仍然是配置的重点,短期理财产品只作为辅助性配置。目前理财产品投资门槛提高,预期收益率降低,投资者可以通过购买短期理财来积累资金,集中投资。在产品选择上,投资品种宜多样化。除理财产品外,也可以选择投资于债券类的券

操作透明度差,预期收益率实现概率低,建议谨慎购买。

肖方告诉记者,目前可选择的理财产品和渠道已经出现明显的分层,短期理财产品当道,绝大部分是6个月以下的短期产品,期限最长的也仅限于一年期,一年以上的理财产品寥寥无几。“未来还有可能继续降息,因此投资者最好购买长期的理财产品,提前锁定收益。”

商集合理财产品、短期理

财基金、信托等。

银行理财师提醒,当前正处于降息通道,市民当前投资理财产品,投资期限一定要拉长。目前股份制银行发行的中长期理财产品,部分收益率超过5%,购买期限长的理财产品、固定收益理财产品,是比较稳妥的方法。

留学季 银行推出专属服务

本报记者 张世豪



每年高考前后,都是出国留学服务的小高峰。5月下旬以来,各家银行都在举办形式多样的出国金融讲座,为有出国求学的学生及家长提供出国金融服务,开始为出国留学做准备。

近年来,随着国民财富不断增长、各国签证政策开放等因素,越来越多家庭开始将子女留学纳入教育计划,将出国旅游纳入年度旅游计划,出国人数每年以30%以上的速度持续攀升。在此背景下,多家银行加大出国金融服务力度。



留学资金很重要

对于出国留学,不同国家要求不同,比如前往加拿大留学,按照签证要求,需提前一年存入80万元留学保证金并冻结,如果家庭一时无法抽出这笔资金,可通过银行办理出国留学贷款,按要求在专用账户存入80万元,存期为一年。

要取得新西兰留学签证,要么有一笔较大资金存在银行,存期至少半年,要么办理了专用监管账户,账上资金只能打到新西兰的学费和生活费账户,两个条件必须满足一个。

办过出国留学的人大都有感触,护照和申请学校都办好了,之后还有签证、各种担保和证明、留学贷款等手续需要办理,过程相当复杂。

银行掘金出国金融

为了帮助这些准留学生,目前大多银行都提供“一站式”服务。银行的出国金融服务早已不是简单的购汇和境外汇款业务,已涵盖签证准备、出行准备、出国生活等出国前后的几个阶段。

今年3月底,招商银行分行成立了出国金融中心,去年民生银行也推出“民生出国金融”品牌,而中行是最早在国内推出出国金融一站式服务的银行,

同时还是国内唯一的外汇留学贷款经办银行。

而中信银行出国金融服务自1998年开通以来,在提供“赴美签证代传递”服务、代理美国大使馆收取非移民签证申请费等业务方面市场知名度颇高。

此外,工行的“留学百宝箱”、农行的“金钥匙·留学宝”和建行面向高端客户推出的“留学鑫”出国(境)留学服务套餐,均提供囊括留学全程的“一站式”跨境个人金融服务。

银行提供专属服务

对于有出国留学计划的学生家长来说,孩子在国外的生活是一个大问题,如何把钱顺利汇到孩子手里,如何防止孩子养成过度消费的不良习惯。对此,各家银行都备有留学生专属的借记卡或信用卡。

针对留学生家长担心孩子年纪过小、会造成过度消费等不良习惯的焦虑,光大银行推出了包含主卡与副卡的“出国+卡”的“金融保姆”服务,可以帮助家长有效监控、管理子女在海外的花钱情况,帮助孩子建立合理、持续的健康消费习惯。

中信银行对于出国留学客户及其家长、商务出国人士以及境外旅游探亲的客户和其他有出国需求的客户设计了

一张专属借记卡“回卡”,该卡可在境外超过45万家银联特约商户使用,它也是银联标准“理财宝”金卡,还有免同城ATM跨行取款手续费、免人民币异地柜台取款手续费等费用减免优惠。

招行的“留学妈妈俱乐部”为有出国留学需求的会员家庭提供一个服务和交流的平台。另针对有海外消费需求客户推出了一项全新的优惠服务,一个跨国界的优惠商户联盟,招行是内地唯一加入此联盟的银行,持卡人凭该联盟优惠券就可以享受海外优质商户的优惠礼遇。

银行争夺高端客户

对于各家银行纷纷推出出国金融服务,业内专家分析说,这些具有一定经济实力的家庭,都是各家银行要争夺的潜在优质客户。有出国留学计划的学生,家庭条件往往不错,银行竞争出国金融业务,其实是争夺高端客户。出国金融业务满足自身客户需求的同时,带动客户购汇、境外汇款、存款、贷款、开办存款证明、国际银行卡等,综合效益明显,因此银行纷纷设立出国金融中心,创新这一市场的服务和产品。

同时,业内人士提醒消费者在选择金融机构的时候,应重点关注以下几个问题:

- 一、前往国家有没有大使馆指定业务的合作银行。比如美国代传递、新西兰专户等业务只能在指定的银行办理。
- 二、选择一张合适的银行国际卡在境外使用。现在国际卡的币种很多,有英镑卡、美元卡、澳元卡、欧元卡等,境外取现费率一般从1%到3%不等。
- 三、关注全渠道服务。现在银行的出国金融业务已经覆盖“出国金融产品、出国中介、移民公司、票务公司、保险公司、救援机构”等六位一体的全渠道,因此选择一家专业银行提供安全、便利、专业的服务,确实可以做到为家庭的留学大业保驾护航。

保险资讯

阳光保险青年志愿者协会 举行公益捐赠活动

本报讯 近日,阳光保险青年志愿者协会北京服务总队经过三小时的驱车行驶,来到北京“天使之家脑瘫儿童康复村”,看望这里的孩子们。

抵达儿童康复村后,志愿者们便立即投入到活动中去,为孩子们分发物品、打扫卫生,与孩子一起做游戏。儿童康复村的志愿者妈妈向阳光青年志愿者介绍了儿童康复村的相关情况,并对阳光保险的善举表示感谢,也希望更多的社会团体加入到关爱孤残儿童的活动中来。天使妈妈团队是一个纯公益性质的志愿者团队,团队成员和大部分捐款者均为富有爱心、有良好教育背景的来自国内外的爱心妈妈,团队成员都是无偿长、短期义务照料孩子生活的女性志愿者。

据悉,本次活动是阳光产险北京分公司继雷锋纪念日后举办的又一次为脑瘫儿童送温暖的公益捐赠活动,也是阳光产险北京分公司第三届客服节“诚信、关爱、服务”主题活动之一,是阳光保险对社会做出的郑重承诺,尽一点绵薄之力,让世人铭记“关爱”孤残儿童的阳光将永远温暖人间。 **(左洋)**

新华保险 情牵理赔公益关怀

本报讯 日前,新华保险驻马店中心支公司市场总监常艳华携客服及理赔工作人员,赶往平舆县十字路乡中马村委客户胡先生家中,为其重度烧伤的儿子胡某送去了“六一”儿童节的关爱及问候。

2012年农历春节过后,胡某随父母一起去姥姥家走亲戚。中午,小朋友们一起玩爆竹时不慎点燃三轮车上的油箱,胡某的头面部及四肢被严重烧伤,经抢救治疗后胡某被诊断为三度烧伤。

2010年9月14日,胡某的母亲曾为胡某投保新华保险吉星高照A款两全保险附加08定期重大疾病保险一份,保额均为3万元。

新华保险驻马店中心支公司接到报案后立即前往医院慰问并指导客户提供相关理赔资料。理赔资料齐全后,理赔人员迅速处理此案件,以最快的速度结案,赔付重疾金额3万元。 **(张甲磊)**

理财案例

准妈妈如何理财

案例:冯先生今年31岁,是某律师事务所的一名律师,月收入1.5万元,四险一金都有。妻子平均月收入1万元,年收入15万元左右,单位有医保。目前没有小孩,打算明年要孩子。

财务状况:该家庭有一年期和三年期存款20万元,活期存款5万元,股票20万元,基金5万元,黄金6万元,还有一辆市值20多万元的汽车。二人现有一套150平方米的三居室,目前市值超过100万元,无贷款。

二人主要年支出包括:年保费支出2万元,房子物业费、供暖费、车位费2万元;养车费2万元;保费支出2万元;健身美容和旅游约2万元。该家庭正在准备生育的各项开销,为此,记者请招商银行理财师宋恒信给出理财方案。

理财分析:该家庭资产近200万元,其中85%来自房产。夫妻俩人年收入33万元,假设家庭储蓄率为50%,扣除养车费等固定支出8万元,每月用于日常开销的费用,足以满足孩子上幼儿园前一人的正常需求。生育开销从怀孕之前就已经显现,整个费用包括但不限于:营养保健、产期检查、生产费用、产后恢复、雇请月嫂等,以该家庭条件来看,列支的专项生育保险应不少于2万元。

理财建议

- 一、保留足够的现金储备。从“二人世界”到“三口之家”,家庭结构的变化势必引起财务结构的调整。夫妻俩薪资较高,按月平均支出7000元计算,可保留3万元家庭应急储备金,与2万元生育保险基金一样,以定期存款形式分笔留存,需要时可部分或全额提前支取。
- 二、追加保险投入。该家庭年收入33万元,当前年保费支出2万元,按照“十一法则”,每年可再追加1万元保费,近期可选择附加女性生育健康的险种,为妻儿增加一份生育保险。或者孩子出生后,为孩子投保健康医疗险或万能险等。
- 三、以稳健资产配置为主。当前楼市、股市正处于阶段性调整中,在不确定因素较多的情况下,应采取保守投资。夫妻俩现有的三年期存款若是2008年降息前存入的,存期已过半,利率较高,可继续持有;如果存期不足一年,可考虑提前支取投资收益率略高的安全品种。
- 四、少量增加高风险投资数额。夫妻俩收入较高,抗风险能力强,不妨采取较为积极的投资策略,追加部分股票资金,轻仓操作降低持仓成本。此外,还可选择优质的股票型基金、ETF指数型基金,或直接定投封闭式基金,每月投资3000-5000元较合适。 **王震**