



光大银行首推“网络分支行”

本报讯 记者日前获悉,为打造全方位全时空“网络”的光大银行,迎接行庆20周年,8月18日起,光大银行将在新浪、搜狐、和讯等门户网站以及淘宝、银联电子等互联网站,全面部署光大银行网上营业厅入口。届时,客户在上述渠道,只需轻点鼠标即可进入光大网上营业厅。

作为业界首家网上虚拟营业厅,光

大银行网上营业厅可以轻松购买理财、汽车、黄金、基金、商旅、保险等产品,还可以快速缴纳水电费,参与并享受光大银行各类优惠活动,足不出户,尽享金融服务,把银行轻松“搬”回家。

业界专家认为,光大银行为打造互联网金融服务新模式采取的一系列措施,给予客户更为便捷地选择渠道,将能有效降低客户在不同平台之间转换

的时间,为客户带来全方位的一站式金融服务。

另外,光大银行在门户网站及电商平台设置网上营业厅接入端口,在银行界尚属首次。同时,它整合互联网各渠道进行创新营销的方式,是继光大银行在业界首尝社交网络营销之后,为银行业带来的又一次营销方式的创新突破。(郑芳萱)



兴业银行提供信用卡“360度安全保障”

本报讯 兴业银行信用卡客户高先生近日计划去泰国普吉岛旅游,正当他在网上使用信用卡预订国外酒店时,手机突然响起,号码显示来自兴业银行信用卡中心。据悉,这是兴业银行信用卡中心协助客户防范盗刷风险的一项“特殊服务”,当客户的信用卡发生一些“非常规交易”,中心便会第一时间主动致电客户本人进行交易确认。

兴业银行一直致力于打造最安全的信用卡品牌,努力为客户提供“360度的安全保障”。据了解,对于卡片进行的每一笔交易,兴业银行信用卡系统均通过全方位的安全参数进行检验,针对不同类型、渠道的交易设置开关,例如客户可以选择开通或关闭外币交易、境外网上支付、境内无磁无密等交易功能。

兴业银行信用卡中心配备全年不间断的信用卡交易监控系统,根据客户日常交易习惯及实时发生的交易类型、频率等自动进行风险交易识别,使风险交易得以及时被监控系统获取并与客户本人确认,帮助客户防范风险。(张建功)

华夏银行“华夏之星”伴“花仙子”加速成长

本报讯 近日,由北京通州国际种业园区主办,以“走进通州,畅游花海”为主题的畅游人文通州暨花仙子万花园开园典礼在通州区举行。北京花儿朵朵花仙子农业有限公司总经理曹玉美、华夏银行北京分行副行长胥嘉国出席典礼并致辞。

谈及当下小企业的发展困境,曹玉美不无感慨:“目前中小企业的融资难题,主要难在中小企业管理不规范,其次是中小企业不知道如何去申请融资。”2010年,一个偶然的机会,使曹玉美参加了由华夏银行与中国中小企业协会联合发起的“华夏之星”小企业先锋大汇活动,意想不到的,她一举获得华夏之星“展业之星”称号,从此与华夏银行结缘。

听说第二届华夏之星中国小企业菁英训练营即将在清华大学经管学院举行,曹玉美说:“借助‘华夏之星’这个平台,一定会有更多像我一样有梦想的企业主从中受益。感谢华夏银行和中国中小企业协会,我们会一直相伴走下去。”(常罡)

基金短期理财产品受市场追捧

本报记者 王震

尽管市场质疑声不绝于耳,但短期理财基金的申报和发行依旧是如火如荼。继华安和汇添富基金推出短期理财产品受追捧以来,南方、华夏、嘉实、易方达、广发等内地大型基金公司纷纷跟进,目前各大基金公司已申报21只理财债券基金。这个创新新品正与货币基金和银行理财产品抢食市场“蛋糕”。

超短期产品接踵而至

继首批短期理财产品之后,相关产品的募集规模出现“降温”迹象,但基金公司在该产品领域的热情高烧未退。

证监会新基金产品申请进度表数据统计显示,近期基金公司共上报待批各期限短期理财债券产品26只。其中,南方基金一口气积攒了3只产品,60天、14天产品已经获批,30天产品仍处上报阶段;中银、易方达、工银瑞信与

富国则分别同时上报了2只不同期限的短期理财产品。基金公司在相关领域扩充产品线的热情可见一斑。

在上报的新产品中,此前公司选择较多的30天、60天、90天产品已不再唱主角,一些超短期基金陆续浮出水面。如工银瑞信、富国、嘉实、信诚、融通等公司都上报了运作期限短至7天的理财债券,中银、万家、工银瑞信等公司则上报

了14天债基;汇添富则上报了1只28天的产品。

渤海证券投资顾问李帆表示,产品的超短期化,主要是鉴于细分不同周期、扩充产品的需要。“银行理财产品的错配优势使得相似运作期限的基金产品不具备明显竞争优势,一个月以下是银行理财的空白,基金可以去填补市场需求。”沪上某基金公司营销部人士表示。

三大优势助其走红

李帆认为,短期理财产品之所以受到市场热捧,主要得益于投资门槛低、投资周期短以及收益相对较高等优点。在一定程度上,作为现金替代理财工具,满足了投资者的需求。

据了解,短期理财基金的购买门槛基本集中在1000元左右,而银行理财产品7天通知存款

的最低购买资金要求是5万元。其次,短期理财型基金的收益门槛低,投资周期短以及收益相对较高等优点。据相关数据统计显示,现有短期理财产品今年以来的7日年化收益率都在3%以上,而银行活期存款利率仅为0.35%,7天通知存款的年利率为1.35%。换言之,短期理财基金的平均年化收益率,是活期储蓄的

8~10倍、是7天通知存款的2~3倍。

此外,短期理财基金的投资期限较为灵活,多在14天左右,最长不过30天,满足了对资金流动性有较高要求的投资者需要。同时,在短期理财基金每个运作周期末,投资者可选择赎回或让资金继续滚动,资金利用率更高。

前景拭目以待

据媒体报道,已成立的7只短期理财产品,近期业绩没有跑赢货币基金。短期理财基金是“昙花一现”吗?业内观点不一。目前短期理财产品最主要的投向之一就是银行存款。但有业内人士表示,选择存银行还是短融,主要还是取决于这两者收益率的差异,如果短

融的收益率高,自然就会转而去投资短融。

然而,也有业内人士表示,从长远来看,短期理财基金和货币基金的收益差不多,可能有机会跑赢货币基金,但是流动性来说,没有货币基金好。从根本上来看,其实短期理财产品之所以目前的业绩

不好,主要还是时点原因造成的。

值得一提的是,随着降息通道的开启,短期理财产品以及货币基金都面临着投资品种收益率下降的考验,不过由于货币基金可以采用交易策略,短期理财产品只能持有到期,未来可能遭遇更大的挑战。

多重利好 或再现黄金时代

本报记者 张世豪

近年来,黄金一直是投资的宠儿,国际金价三年间从600美元/盎司一路上涨到1900美元/盎司,曾经令不少投资者分享到高收益。但自从金价突破1900美元/盎司之后,至今经历了一年的回调,在CPI时代黄金是否值得投资呢?记者走访发现,无论是投资者还是投资机构都普遍看好黄金的未来走势。专家表示黄金价格上涨的环境没有改变,未来5~8年时间里,黄金市场整体将是一个慢牛的态势。

多因素推动金价上涨

过去九个月里,金价的总体表现令人失望,其在2011年9月初触及每盎司1921美元的历史高位后大幅回落至1500美元一线。对于未来黄金价格的走势,业内专家普遍看好。关于欧洲央行购债消息此起彼伏,若欧洲央行能将其此前的承诺付诸实施,那么对于市场投资者的信心提振将不言而喻。若真如此,欧元兑美元的短期回升的时间和周期将会更长一些,这将持续给金价提供上升动能。

业内专家称从理论上讲,美元走势、通货膨胀情况、世界政局变动、黄金供需关系等因素,都会对黄金的价格走势产生影响。最近金价上涨,主要是受美元走势和欧债危机的影响。

另外,在黄金市场中,“9、10月份国内节日较多,“金九银十”需求旺盛将是黄金价格上涨的一个重要支撑。随着全球黄金实物销售旺季的来临,市场对于黄金实物的需求不断增大,且全球最大黄金基金近期亦开始大幅

增加持仓量,令投资市场人气聚集。在诸多利好黄金的因素推动下预示金价后市将有更大的上升空间。

国内和印度的黄金消费具有明显的季节性,三四季度的消费一般比较强劲。印度方面,一是卢比有望停止贬值的步伐。印度7月CPI同比大幅回落,这有望支撑卢比汇率。二是进入三四季度,印度将迎来排灯节和传统的婚礼高峰期。国内方面,随着“双节”以及国内传统婚庆旺季的到来,黄金市场需求将不断升温。同时,国内将于近期推出银行间黄金交易业务。作为银行业多项改革的一部分,此举将继续稳固国内的黄金需求。

全球黄金投资需求在6~7月经历了一个多月的低迷后,于7月底开始回升。全球最大的ETF基金SPDR黄金持有量在最近两周大幅增加28吨,显示出市场的投资热情。

但也并非都看好黄金。某投资机构在其分析报告中预期:金价将在今年9月见顶,其后逐季回调,至2013年12月,金价将回落至每盎司1190美元。

如何合理调配手中银行卡

得付手续费,这张卡就拿来透支消费,然后在免息期结束前还款给银行。

投资卡 集中投资细算收益
有了借记卡,还需要有一张投资卡。个人或者家庭可以用这张卡购买股票、基金、债券等一切投资品种。生活中不少人把工资卡办成银证通,理财专家认为,这样不便于核算投资收益。

理财专家表示,投资卡只用于投资,看好了某个投资品种,计划投资多少钱,按额度转账到投资卡里即可。这样做资金利用率较高,不会出现闲置。此外,投资卡不要随身携带。

资金积累卡 设定“钱生钱”功能
消费卡、投资卡原则上都不应有太多活期备用金。因而,理财专家建议个

慢牛态势适合做长线投资

对于如何分享黄金的慢牛行情,专家建议,对于投资者来说黄金期货等具有杠杆性的黄金投资品种风险较高,投资型金条等实物黄金则比较适合普通投资者。上海黄金交易所实物金条的成交价一般只比现货价格高出8~15元每克,远比纪念金条、金币等要便宜;且实物黄金是最基础投资形式,不存在银行系统风险。目前对普通家庭、白领投资者来说,金条仍是最稳妥、性价比最合理的投资方式之一。

对于投资的策略,专家建议做长线投资,相对低位时买入,持有三五年,相对高点售出获取收益。或者像买基金定投一样,每月固定的时间投入固定的金额买入黄金。今年以来,工行、广发、农行先后推出“黄金定投”业务,也叫黄金积存、积存金或黄金零存整取。投资者每月以固定资金按照上海黄金交易所AU9999的收盘价购买黄金,每次购买零克几克到1克,直到积累到一定克数,通过银行提取实物黄金或回购业务变现成现金。

这种方式不但可平摊金价波动的风险,还可免去保管存储的忧虑。对黄金市场不太了解的投资者,应选择“黄金定投”,解决“选时难”问题。

此外,由于投资金条只有变现以后才能获得收益,因此需要选择可以进行回购的产品。目前很多银行都推出了投资金条业务,销售价格一般都比较高上海黄金交易所的实时牌价来计算,但回购价格稍低一些。

阳光保险乐童卡为孩子呈上“开学好礼”

本报讯 新学年到了,阳光人寿近日推出“阳光乐童保险自助卡”产品,专为2~17周岁少儿、学生量身定做,提供意外、医疗、重疾、预防免疫全面保障。

据悉,该产品针对2~17周岁(含)学龄前儿童及在校学生专属定制,涵盖人身意外、重大疾病、住院医疗、预防免疫医疗四项保障,低保费,高保额,300元保3万元意外身故/残疾,8万~10万元重大疾病,5万元预防免疫医疗、10万元意外与疾病住院医疗,最高可享26万保障。无论少儿是否参加社保,均享有限额高达10万元的住院医疗费用报销保障,分担因意外伤害或等待期(30天)后疾病住院的医疗费用支出。另外,5万元预防免疫医疗保障,防范2~6周岁儿童接种计划免疫疫苗可能导致的不良反应风险,报销范围包括门诊、住院医疗费用,为孩子成长再添一道保护墙。(潘学恒)

理财案例

有房有车 三口之家理财要规划

案例:廖先生和妻子都有稳定工作,两人年收入12万元左右,在郑州市有两套房,还有一辆小车,女儿上小学一年级,一家三口日子过得有滋有味。由于一直不会理财,廖先生时常问自己“钱花哪去了”?因此,招行经三路理财客户经理宋恒信为廖先生一家做了一份理财规划。

财务分析:宋恒信分析,廖先生家庭目前处于家庭生命周期的家庭成长阶段,家庭财富的积累正处高峰期,能承担一定投资风险。廖先生的家庭收入包括工资收入、房租收入和理财收入,其中理财收入的比率很小。理财资金来源是年工资12万元除去年支出4.2万元,结余7.8万元,结余比率为0.65,远高于0.1的平均水平,反映出该家庭控制开支、积累财富的潜力很大。

理财建议

廖先生常疑惑钱花到哪儿去了,反映出平常对自己的开支没有明确概念,花钱没有计划。所以,首先要培养日常开支记账的习惯,才可有据的放去制订计划,积累财务资源。

A. 子女教育规划 每月积累2000元
从目前中国家庭看,在读大学前的教育费用主要是素质教育,如音乐、美术和舞蹈等课外班的费用,这些费用在平常生活开支中都可覆盖。而一般家庭为子女准备的主要是读大学及后续阶段,如留学费用,根据现阶段国内本科教育的费用水平,4年时间花费约12万元,出国留学一般每年要准备20万元。

虽然廖先生女儿目前就读小学一年级,还有11年才读大学,提早做规划可取得较好效果,建议从现在开始每月从家庭收入结余中拿出至少2000元投资来积累这笔费用。

B. 赡养老人规划 购买保险覆盖风险
老人的日常生活开支不太高,主要费用是健康医疗费用。因此要建立完善的家庭综合保障计划覆盖这些风险,除参与城镇居民医疗保险和补充大病医疗保险外,费用充裕还可适当添置商业保险针对老人日常生活可能遇到的意外伤害险。

C. 财务资源积累 加大投资资产比例
廖先生家庭每年有7.8万元结余,在能应付紧急情况和日常生活的状况下,应保持较好的资产配置和投资组合。建议采用定期定额的投资方式,配置60%的资金在股票型或混合型基金上,以获得较高收益;40%配置在债券类基金,以保持资产的稳定性,并设定好一个止赢点,超过这个位置则对所有投资进行变现,并重新开始新一轮投资,通过操作避免在高位追涨、在低位恐慌的错误。

此外,可办一张信用卡用于日常消费和旅游,既提高生活质量,又可利用银行信用的时间差优化财务资源。 王震