

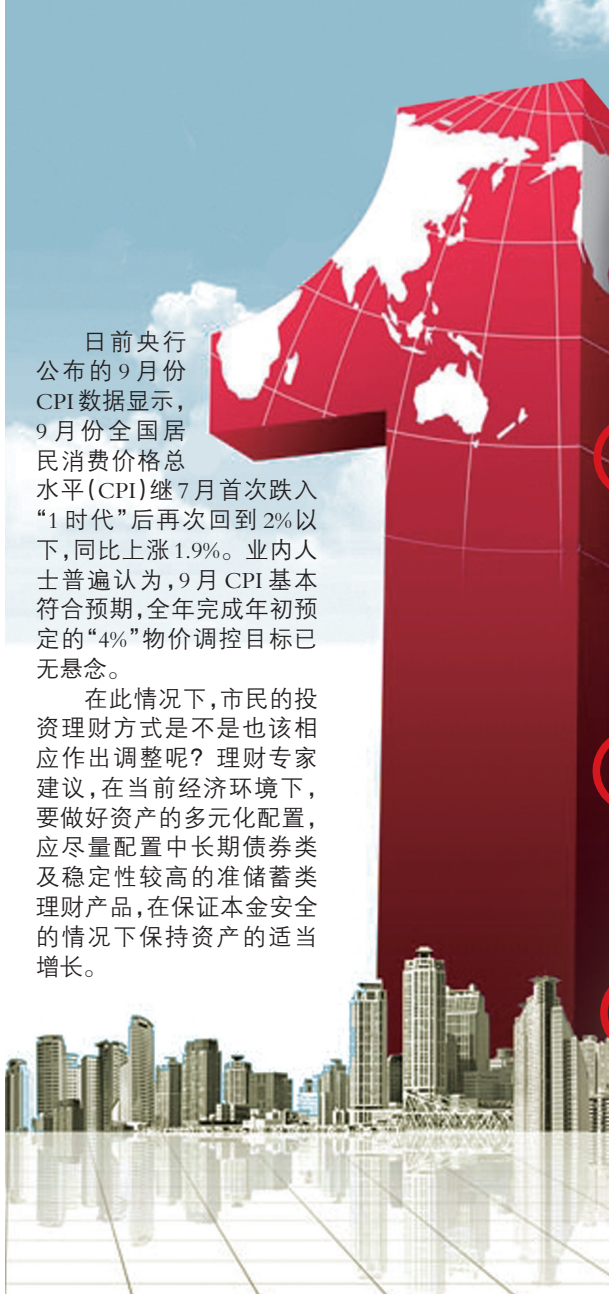
本报讯 近日,光大银行推出“阳光e申请”业务,客户在家、在办公室,点点鼠标、敲敲键盘,轻松在网上申请各种金融业务。无需在银行网点反复填写表格,同时实现“绿色低碳金融”理念。

“客户提交申请后,可根据光大手机银行iPhone版、安卓版等客户端定位查询最近网点,有空时去领卡即可,整个步骤非常便捷。客户到柜台出示有效证件,柜员通过银行客户信息管理系统就可查询到客户信息,直接打印并让客户核对、签字确认后即可领卡。”光大电子银行部相关负责人表示,“阳光e申请”上线不到一星期,已有近千人完成网上申请并成功领卡,一方面节省了客户时间,也节省了更多纸张,低碳环保,另一方面也证明了这样的微创新的确是很多客户真正的需求。”

通过“阳光e申请”,客户可在法定节假日及下班后进行操作,打破了柜台

办理模式在时间和空间上的限制。对客户还需办理其他金融业务的需求,上述负责人表示:“阳光e申请”业务的首期功能是办理储蓄卡,接下来我们将陆续开通办理诸如理财、基金、保险、外汇、贵金属、信用卡、出国金融等业务,最终打造一个所有客户均可在线申请银行业务的平台。”据了解,近期内,光大银行对公业务的诸多申请流程也将在网上轻松完成。(郑芳萱)

办理模式在时间和空间上的限制。对客户还需办理其他金融业务的需求,上述负责人表示:“阳光e申请”业务的首期功能是办理储蓄卡,接下来我们将陆续开通办理诸如理财、基金、保险、外汇、贵金属、信用卡、出国金融等业务,最终打造一个所有客户均可在线申请银行业务的平台。”据了解,近期内,光大银行对公业务的诸多申请流程也将在网上轻松完成。(郑芳萱)



CPI重返“1”时代 理财规划需调整

本报记者 王震

日前央行公布的9月份CPI数据显示,9月份全国居民消费价格总水平(CPI)继7月首次跌入“1时代”后再次回到2%以下,同比上涨1.9%。业内人士普遍认为,9月CPI基本符合预期,全年完成年初预定的“4%”物价调控目标已无悬念。

在此情况下,市民的投资理财方式是不是也该相应作出调整呢?理财专家建议,在当前经济环境下,要做好资产的多元化配置,应重点配置中长期债券类及稳定性较高的准储蓄类理财产品,在保证本金安全的情况下保持资产的适当增长。

今年的目标CPI为4%,目前CPI为1.9%,银行三年定期存款利率为4.25%。如果未来降息预期明确,选择三年定期存款便可锁定预期收益率超过4%,跑赢年均CPI,达到资产保值的目的。因此,多位理财专家建议,当CPI处于下

在CPI持续向下的背景下,每花出去一分钱,都需要更多的思考。业内专家提醒投资者,随着通胀回落,黄金的货币价值下降,保值、增值功能加强。因此,黄金走势

在目前的经济环境下,根据个人需求和实际情况进行资产的合理配置是重要的环节。姚锡锋表示,在房产投资上,由于目前房价趋稳,而房产交易的相关费用在逐渐攀升,这使得房产投资的获利空间在

准储蓄类产品风险低

降通道时,可多选择中长期储蓄以及准储蓄类理财产品。中信银行中原路零售银行部负责人姚锡锋表示,目前银行的理财产品年平均收益率,投资5万~10万元,大概保持在4.5%的水平,投资100万元以上,预期收益率可达到

黄金关注实物金投资

可能出现短期回落局面,但从长期看,黄金“牛市”仍未结束。司明建议,投资者可以将资产的10%~20%用于配置黄金。在投资品种的选择上,实物黄金是最

多元化投资组合

缩减。因此,建议投资者在房产投资上不宜过多。此外,低通胀、弱增长的基本面环境有利于债市,建议购买中长期国债。而在股市、基金方面,随着目前股票市场的估值处于历史的相对低

8%及以上。银行理财产品收益比较稳定,建议投资者将最重要的资产配置在银行理财产品上。

民生银行资深理财师司明建议,投资者可以根据投资期限、投资金额、风险偏好这三个因素来选择银行理财产品。

适合普通消费者的,有专业知识的投资者可以适度地关注黄金延期交易。姚锡锋也认为,建议投资者以实物黄金投资为主,占到家庭资产的10%左右。

位,建议投资者可以配置20%~30%的资产在股市、基金方面。特别是基金定投是分散风险,获取收益的较理想方式。最后将家庭资产的10%用于购买保险为家庭增加保障,人寿保险与意外险是选择的重点。



交通银行网点服务 在长假中“坚守”

中秋、国庆假日期间,交行合理安排和配置营业网点和服务资源,全行日均营业网点1900多家,占交行营业网点总数的七成以上,为客户营造了良好的金融服务环境。交行一线营业机构员工放弃休息、坚守岗位,用热情和真心为广大客户提供了贴心服务和特色服务。

合理安排服务资源

节日期间,交行上海市、陕西省、大连、重庆市、无锡、浙江省、山东省和黑龙江省等分行根据当地实际情况,合理安排基层营运人员配置和营业窗口设置,切实满足了客户假日金融服务需求。

交行上海市分行西藏南路支行和陕西省分行南稍门支行多次遇到突如其来的“大客流”。网点营运主管迅速调动理财师、大堂经理和柜面人员,形成紧凑的一条龙服务,提高了网点工作效率,为客户节约了等待时间。服务过程中,网点员工始终面带微笑,并向每位客户致以节日问候,让客户充分感受到了交行的服务特色。

满足现金服务需求

针对节假日期间现金需求较大的特点,交行北京市、福建省、苏州、湖北省、贵州省、四川省和青岛等分行合理匡算节假日期间营业机构现金库存和各类自助设备现金需求量,切实满足各类客户假日出行、旅游、购物等消费需求。

8天长假期间,从东南沿海到西北边陲,为保证客户存款的方便快捷、自助设备运转正常,各分行的现金业务团队马不停蹄地处理清钞、自助设备长短款挂账、调账等各项现金业务,有力支撑了长假金融服务的顺利开展。在祖国首都、北京市分行业务处理中心财政运行科的全体员工没有休息一天;在江南水乡,苏州分行业务处理中心员工累计抢修自助设备73台。

突出地域服务特色

交行各家分行根据地域特色,提供了针对性的特色服务。新疆区、云南省、内蒙古区、广西区和宁夏区分行针对区域内的少数民族客户提供了耐心细致的服务;广东省、天津市、江西省和厦门分行为出游的客户配备了金融解决方案;河南省、辽宁省、青海省、吉林省和甘肃省分行针对老年人等特殊客户,建立绿色通道,着力营造良好的服务环境。

交行部分分行还推出了“景点服务温馨提醒”,通过告知客户景区近日天气变化、出行线路、景区客流量、注意事项等情况,不仅让远道而来且有需求的客户及时掌握观赏景区第一手信息,同时也增加了客户对交行承担社会责任、践行社会承诺的认知度和信任感。(王震)



快速理赔彰显阳光速度

本报讯 日前,记者从阳光产险获悉,阳光产险快速处理尼泊尔空难遇难户理赔工作已经完成,彰显了阳光产险的理赔速度。近日,尼泊尔西塔航空公司一架载有19人的飞机在首都加德满都的特里布万国际机场起飞后不久坠毁,机上19人全部遇难,其中包括4位中国公民和1位美籍华人,7名英国人和4位尼泊尔乘客,此外3位机组人员也遇难。

空难事故发生后,阳光产险立即启动绿色通道应急赔付机制,经排查,确认来自北京首都的遇难者杨某为阳光产险北京分公司承保的北京某企业交通工具意外伤害保险客户,累计身故保额总计40万元。截至发稿前,赔款支付已完成。

阳光产险成立以来,连续刷新国内新设保险公司年度保费规模的历史纪录,实现了又好又快的发展;公司开业23个月开始实现盈利,并连续保持盈利纪录。目前阳光产险已有36家分公司开业运营,三四级分支机构1000余家,服务网络实现全国覆盖。(左洋)

东亚银行公益基金第十六座 “萤火虫乐园”落成

本报讯 10月12日,由上海宋庆龄基金会——东亚银行公益基金捐建的全国范围内第十六座“萤火虫乐园”在辽宁省大连瓦房店市得利寺镇中心小学正式落成。这也是东亚银行公益基金继于沈阳市康平县康平镇九年一贯制学校、大连市庄河徐岭镇复兴小学之后,在辽宁省内捐建的第三所乐园。

东亚中国常务副行长林志民在落成典礼上表示:“学习和探索是通往精彩世界的大门,希望通过东亚银行公益基金的努力为孩子们开启这扇大门。热爱知识的孩子,一定拥有乐观向上的精神,希望孩子们充分利用‘萤火虫乐园’内的资源,去寻找梦想,获得快乐。此外,我们也真诚呼吁更多的爱心企业和个人加入我们,共同帮助和关爱贫困地区青少年的健康成长。”东亚银行公益基金此次捐建的“萤火虫乐园”包含电脑、网络等电教设备、部分音乐器材及2000多册图书的书库,总价值约人民币15万元。落成典礼上除了正式启用“萤火虫乐园”之外,东亚银行公益基金也向该校一年级新生捐赠了100个含实用文具和工具书的“萤火虫60包裹”。

当天,东亚银行公益基金同时为当地另一所贫困学校——瓦房店市大胡小学捐赠了价值人民币5万元的课桌、办公桌、篮球架等物资,帮助学校师生改善学习环境。(王翠)



网传黄金掺假 投资者如何鉴别

近日,网传某国有银行销售的金条有掺假现象。在银行购买的金条被检验出掺假,甚至更有人指出,“国内市场40%金条掺假”,此事一度成为近期微博上关注度最高的话题之一。对于黄金掺假的说法,相关银行已紧急辟谣,称该行销售的金条不会掺假,并承诺可对已售的黄金回购。但这未能完全消除黄金投资者的疑虑。

据了解,目前国内银行销售的黄金产品主要有两种类型,一是代售合作公司的黄金制品,由合作公司负责解决所有售后问题;二是银行品牌的自营模式生产的黄金制品,由银行提供黄金给合作公司进行加工,利用银行自身的渠道进行销售并解决所有售后问题。事实上,由于银行的黄金来源众多,加之国家在贵金属生产方面缺乏准入要求,有些银行的黄金制品可能来自小作坊,因此银行销售的金条难免良莠不齐。

面对可能遇到的假黄金,市民在购买时该注意些什么?如果不小心买到假货,又该如何维权?从事多年黄金业务的王先生提醒投资者,在购买金条和金饰品时,一定要看有无第三方机构的检测证明,比如产品检测证书或吊牌。另外,有些银行或金店销售的投资金条,在回购时还要求保留好包装盒,因此,外包装也要保管好。消费者最好是在大商场或专卖店购买,这样即使买到假的,只要有证书在,就可以据此要求店家赔偿。

中国人民大学商法研究所所长、中国消费者协会副会长刘俊海在微博中也对此发表观点。他认为,如果消费者买到掺假的黄金,可以援引《消费者权益保护法》第49条,主张惩罚性赔偿。

辨别黄金真伪的“窍门”

虽然掺假黄金检测较难,但掺假水平也有高下,有些掺假黄金也有简单的辨别方法。

1. 用材料剪将金条或金首饰剪断,用放大镜观察其切面。如果看到有白色亮点,由于黄金和银无法融合在一起,则表示该黄金中掺有银。
2. 测比重。先用天平测量一块纯金条的重量,接着把金条放入量杯,倒水淹没金条。再把被检测的金条放入量杯,观察水的刻度是上升还是下降,只要发生变化,即说明该金条不是纯金。但金首饰不适用此法,因为金首饰里面有空气。
3. 真金不怕火炼。把金条或金首饰放在火上烧一会,观察其变化。由于银会与空气中的氧气结合发生氧化反应,故纯度不够的金条会变灰;而纯金经过火烤后颜色会红得发亮。不过,此法对首饰可能有一定破坏。

另外,投资者在购买金条时,应尽可能选择薄片工艺的金条,购买之前,投资者可以用手弯曲金条本身,如果纯度较高,如千足金,那么金条是可以弯曲的,如果成色较低,那么弯曲的难度也会较高,一般人徒手很难使金条弯曲。

还有光谱法、阿Q法等。光谱法就是用专门的光谱仪,用光谱照射金属表面,就能通过光谱反射出来的颜色鉴定其中的金属成分,只是设备太专业,一般投资者不具备购买仪器的条件。阿Q法就是投资者可以选择把自己买来的金条卖回给对方,这样也就避免了金属掺假造成的损失。市民如果不放心,也可找国家认可的检测进行检测。(张世豪)

合理规划 老有所依

本报记者 张世豪 王震

日前,人力资源和社会保障部表示,相应推迟退休年龄已是一种必然趋势。这引起了社会各界的广泛热议。与此同时,随着科技的进步,我国人口寿命持续增长,80岁以上高龄老人数量以年均4.6%的速度递增,养老金缺口问题仍然难以解决。

此外,养老还将面临儿女赡养负担过重、社保覆盖率较低、老年人患病和遭受意外等诸多问题。退休之后如何做好养老工作已成为一个重要的社会话题。无论是正当壮年的中青年人士,还是已届退休年龄的老年人士,都应及早为退休后的生活做出财务安排,以保证能够安享晚年,让自己老有所依。

由于老年人患病和遭受意外的风险较高,近年来,很多子女想到为父母投保,如购买一些风险保障等。然而,目前市场上的保险产品虽多,但大多对投保年龄做了诸多限制,普遍为55岁、60岁和65岁。因此理财师建议,为避免“无保可投”的尴尬状况出现,争取获得更多比较选择保险产品的机会,子女为老人购买保险趁趁早。

保险专家提醒,大家在做养老规划时,应同时要兼顾意外、重疾、养老的理性搭配,退休时才会底气十足,不惧风险。

保险产品最基本功能在于保障,能提供诸如医疗、意外、养老这样的风险保障,其次它还具备资产保值、投资增值的理财功能,也是一种简便快捷和自由灵活的理财手段。

那么面对如此众多的险种,消费者该如何选择合适的养老险呢?

首先要定险,即确定自己大概需要投保多少,进而选择合适的险种。定险要充分考虑到未来所需的养老金总额度。未来所需的养老金总额度跟你的现在的生活支出、距离退休的年限、寿命长短、通货膨胀率等有关。按照国际通行惯例,商业养老保险提供的养老额度,占全部养老保障需求的25%~40%为宜。

接着是定型,即选择适合自己的产品。目前市场上养老保险大致可分为传统型、分红型、投资型和万能型几类产品。

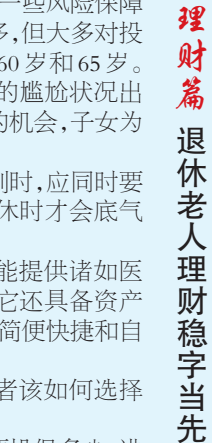
传统型,预定利率是固定的(2.5%以内),以年金产品居多,领取时间和额度,在投保时就可以明确知道。

分红型,这类产品带有分红功能,对抵御通货膨胀有很好的作用,但是分红多少受社会经济大环境和保险公司经营能力影响,不能确定。

投资型,不设保底收益,保险公司只收账户管理费,盈亏全由客户负责,风险与收益同在,适合资本市场繁荣时期购买。

万能型,保底收益一般在2%~2.5%,浮动利率空间较大,保险公司收取保单管理费、初始费用等,适合长期投资,一般在5年以上可以看到收益。

这四类产品中,相对而言,传统型、分红型和万能型养老回报额度较为确定或者提供最低给付保证,适合相对保守、年纪偏大的人群;而投资型风险大,投入高,适合投资意识较强、年轻的高收入人群。



理财篇
退休老人
理财稳当先

今年55岁的李女士,子女都已成家,每月退休工资、补助等有4000元左右。看着子女在外工作很辛苦,正是事业上升期,李女士不愿给子女再添麻烦,同时又想着自己衣食不愁,再帮孙女增添一笔上学钱。李女士代表了典型的父母一辈。家庭财务特点是以退休双薪收入为主,拥有一定理财收入或变现资产收入,即以以前的投资收入和过去保险产品的给付及国家的基本养老金和企业年金为主。随着年纪的增长,医疗费用支出逐渐增加,支出大于收入,是消耗储备金的主要时期,甚至逐年变现资产来应付退休后生活费开销。

以这样的家庭理财方式为例,记者采访了光大银行理财师张君芳。她认为,类似李女士这样的家庭,理财重点应当以追求稳健为主。以保守防御为原则,目标是保证有充裕的资金安度晚年,投资应以固定收益等低风险品种为主,应该无新增负债。因此投资组合中债券比重应该最高。最好不要进行新投资,尤其不能进行高风险投资。

首先,保留一定的活期存款作为家庭备用金。另外,可以投资银行代销的货币型基金,保本本金,预期收益率是活期存款的3至4倍,能够做到既保障流动资金收益,保证在急需用钱的时候,不至于遇到资金投入各项理财产品中,无钱可用的情况。

其次,根据收入、风险承受能力等,应当为自己的家庭建立全面的金融防御基础。同时,适当的商业保险补充也是必要的。因为随着年龄的增长,医疗费用支出逐渐增加,且社保不能涵盖所有的医疗项目,有些药物和医疗手段只能自费,可以适当投保两全保险、终身寿险,同时也是减轻子女负担的最佳途径。

第三,近年来随着家长对孩子教育重视、水涨船高的教育经费,子女的未来是每个家庭担心的首要问题。建议可以进行基金定投来为孙子筹措未来的教育金同时可以选国债以及稳健型产品提高资金收益。

第四,老年和童年在天平的两端。在关爱子女生活的同时,李女士辛苦一辈子,更应当享受高品质的老年生活。建议李女士通过分级债券基金、储蓄等方式为自己和老伴今后休闲生活准备一笔可用资金。