

华夏银行郑州分行开展金融服务进社区活动

本报讯 记者在华夏银行郑州分行了解到,为提高中高端客群增长率,推进下半年各项业务指标快速稳健发展,深挖服务内涵,创新服务手段,华夏银行郑州分行营业部于近期利用双休日闲暇,开展了为期两天的金融服务进社区志愿者活动。

华夏银行营业部围绕“华夏银行,您身边的银行”为宣传主题,活动小组在联盟新城一期社区搭建活动

宣传点,耐心热情地为居民介绍华夏卡功能优势、近期活动、7+N贵宾服务及理财产品资讯、TPOS业务、个人贷款等业务;发放宣传资料,调查问卷等;同时,该行还向居民发放纪念品、赠品等。通过与客户的“零距离”接触,在推介华夏银行金融产品的同时,提升了周边社区对华夏银行的认知度、信赖感,也展示出该行“微笑服务”、“亲情服务”、“感动服务”精神风貌。

该行相关负责人表示,郑州分行将秉承“水滴石穿、金石为开”的理念,按照每周四次的频率,把此项活动常态化地坚持下去,拓宽思路,真抓实干,从集思广益,丰富活动形式;每日点评,提升队伍能力;上下联动,做深做透社区等三个方面努力,把社区营销做成营业部的一个亮点。

(华 郑)

人民币汇率屡创新高 理财策略宜调整

本报记者 王 震



光大银行与链家地产 签订薪酬福利递延支付管理计划

本报讯 近期,中国光大银行与北京链家房地产经纪有限公司(下称“链家地产”)、华宝信托三家机构正式签订了链家地产薪酬福利递延支付管理计划合同。此举标志着中国光大银行养老金及综合薪酬福利管理业务再次取得新突破。

记者了解到,与链家地产签订的薪酬递延支付管理计划,是光大银行与华宝信托合作研发推出的创新产品,旨在以本源信托方式,帮助企业解决需要递延支付的薪酬福利的资金管理、账户管理、税收筹划、投资增值等方面的问题,协助企业建立并完善人力资源激励与约束机制。

中国光大银行薪酬福利递延支付管理计划自2011年4月以“乐享人生”计划的品牌推广,因产品具有资产独立、方案灵活、流程便捷、收益保障等特点,短短一年多时间内,已有国企、外企、民企等各类企业加入。“乐享人生”计划凭借先进的产品设计、科学的管理运营,以及高品质的服务,赢得了市场的一致好评。

据悉,目前中国光大银行与链家地产合作的业务包括二手住房贷款业务、二手商业用房贷款业务、二手房交易资金监管业务(三方模式)、对公存款业务、代发工资业务(北京地区链家员工)以及支付易业务。

(郑芬萱)

招商银行 获“中国最佳私人银行”大奖

本报讯 近日,英国《金融时报》集团在新加坡举办了2012年全球私人银行奖项颁奖典礼,招商银行荣获“中国最佳私人银行”大奖(the Best Private Bank in China),这是自英国《金融时报》集团2010年首设中国区奖项评选以来,招行私人银行连续第三年独揽此项殊荣。

今年是招商银行推出私人银行服务5周年,经过5年的发展,招行私人银行业务取得了快速增长,构建了市场竞争优势,形成了良好的品牌影响力,取得了在国内同业领先的地位。截至2012年9月份,已成立28家私人银行中心和51家财富管理中心,私钻客户突破5.2万户,管理客户总资产超过6200亿,并在国内同业率先实现了盈利。今年招商银行先后荣获了新加坡《私人银行家》杂志、《亚洲货币》、《财资》杂志、《21世纪经济报道》等媒体评选的最佳私人银行,几乎囊括了所有国内外权威媒体本年度评选的年度私人银行奖项,并踏上了“打造中国最大、最佳私人银行”的新征程。

(王 震)

新华保险 移动理赔平台二期上线

本报讯 继年初推出3G移动理赔服务平台后,新华保险持续研究通过智能手机及通信技术与核保核赔业务对接,进一步延伸理赔服务内容,提高理赔效率。近期,移动理赔平台二期已按计划上线,并相比一期项目新增三大特点,新华保险VIP客户足不出户即可享受更简、更快、更关怀的理赔服务。

移动理赔二期平台上线后,理赔金额将不再局限于2000元以下,责任清晰、材料齐全的大额理赔也可通过手机短时内赔付。此次服务升级之后,移动理赔将适用于新华保险所有通过个人代理人 and 银行销售的险种,除移动理赔二期平台即可进行的医疗理赔案件之外,投保重疾险、防癌险等险种的VIP客户也可以享受“3G移动理赔”服务。

新华保险客户权益部负责人说:“移动理赔二期平台全面实现了由被动变主动理赔,从根本上解决了传统理赔模式下,由于保险公司等待客户提交资料而延长理赔时效的问题。”目前,该服务已在新华保险全国35家分公司区域内全部上线。据统计,截至9月底,2012年度新华保险客户理赔服务满意度已达96.8%,比年初上升近8个百分点。

(张甲磊)

阳光保险集团 获“最具幸福感企业”称号

本报讯 近日,在第十届中国企业竞争力年会上,作为中国保险业最具成长力的新兴保险集团——阳光保险集团获得“最具幸福感企业”的桂冠。

2010年底,阳光保险正式提出“员工幸福指数”的概念,并作为专题研究实施,“员工父母赡养津贴”的政策正出于此。截至2012年6月,阳光保险已累计为4000多个员工家庭发放父母赡养津贴超过1500万元。除了开国内金融保险行业先河的“父母津贴”,更多独具特色的“幸福举措”在阳光保险推行,员工生日,公司统一送生日蛋糕;父母生日,员工可请“祝寿假”回家陪父母;每逢妇女节、儿童节,为员工、子女在14周岁以下的员工发放节日礼品;为员工怀孕后,补助费用购买防辐射服;婚庆祝贺金、生子贺金、父母贺寿金、住院慰问金、特困慰问金……今年10月,阳光保险再次走在行业之先,将“员工父母赡养津贴”这一政策扩大到符合条件的外勤营销员。

善待员工,关爱员工,促成了企业与员工的共同成长,成就了阳光保险快速发展,成立7年就跻身行业前8和中国企业500强。善待员工,关爱员工,为阳光保险赢得了尊重,成为“最具竞争力保险公司”、“最佳雇主企业”和“最具幸福感企业”。

(杨 轩)

自9月份人民币兑美元汇率止跌回升后,人民币的升值幅度出现加速态势。面对不断升值的人民币,市民该如何调整投资计划,寻找更有效的资产增值途径呢?理财专家指出,如果短期内没使用外汇需要,可尽早结汇,不想兑换的话,购买外汇理财产品也是一个不错的投资渠道。而对于出国或有移民需求的市民,目前是买入外汇的好时机。

外币应区别对待

虽然人民币升值速度加快,但对于手头的

外汇资产,外汇理财专家依然建议投资者区别对待。“人民币升值主要是针对美元而言,事实上并非所有币种都会在这个过程中贬值,所以投资者需要视手头的币种强弱与否来决定它们的去留。”招商银行郑州市经三路营业厅外汇分析师赵丽建议。在她看来,由于在人民币的升值过程中,主要对应的是美元的贬值,故而建议投资者对美元最好进行结汇。“虽然人民币对内而言,在较大的通胀压力下面临一定的贬值风险,但是相对于美元而言,却是很坚挺的。我建议手头持有大量美元的投资者及时结汇。”

那么其他的币种是否也需要结汇?赵丽的建议是,从各币种近几年的走势来看,在目前适当持有澳元是明智之举。

赵丽说,从目前的银行外币理财产品的收益率来看,澳元理财产品的收益率是外币理财产品中收益相对较高的。今年以来,澳元理财产品的收益率一直居高不下,年化收益率通常都能达到6%以上甚至更高。

谨慎选择外汇产品

光大银行个人理财经理肖方提醒持有美元等外汇的投资者,在不结汇的前提下,不让外币资产缩水的话可选择投资一些外汇理财产品。但应尽可能选择短期外汇理财产品。一般而言,配置半年期内的产品来规避汇率风险,或采取滚动投资短期外币理财产品的方式,实现风险与收益间的平衡。

记者发现,目前虽然不少银行都下调了外汇理财产品的预期收益率,但依然高于定期存款利率。因此,如果持有外币的居民不想兑换的话,购买外汇理财产品依旧是个不错的选择。

业内人士认为,近期人民币升值,有利于商品进口,对航空业利好最为明显。赵丽表示,美元走低,可以考虑投资石油、黄金等资源类股票,因为这类股票走势和美元相反。而人民币升值对于向外采购的企业有利好作用,因为其购买力大了,而航空股是受到利好较多的企业,因为油价是航空公司的最主要成本,如果人民币对美元升值,相对来说是以美元消费的成本减少,因此人民币升值也代表航空公司收入增加。

年内升值空间有限

记者获悉,2011年人民币升值幅度高达5.11%,到今年3月初,人民币对美元汇率中间价就达到了6.3左右,在过去8个月的时间里,人民币对美元汇率维持稳定,甚至一度出现贬值,今年以来人民币对美元汇率累计升值了0.4%。

肖方分析称,连日来人民币对美元在交易时段内多数时间持续封于涨停价位,表明人民币买盘强劲,机构购汇意愿不强。

记者在各银行营业厅内发现,与机构做法略有不同的是,近期个人卖美元的并不多,相反在眼下价位购汇者则有所增加,主要用于留学等非投资需求。一家股份制银行相关负责人称:“近期人民币持续升值,银行网点前来卖美元的减少,购汇的人反而多了起来。这些市民购买的美元额度从几千到两万美金不等,他们并不是用于外汇投资,而是小孩在国外留学,平时有用汇需求。”

业内人士分析,随着圣诞节临近,欧美市场从中国的订单会逐渐减少,这些人民币升值有利因素都会慢慢消失,人民币对美元升值压力依然存在,但是年内升值空间可能有限。



白领夫妻理财规划

案例:王女士,从事编辑工作,目前没有孩子。王女士月收入5000元,配偶月收入3500元,家庭年终奖16万元,年总收入26.2万元。家庭日常月支出2000元,贷款月支出2000元,保险费年支出为5000元,旅游年支出为5000元,其他年支出为2万元,年总支出7.8万元。目前有现金、活期储蓄为2万,定期存款为13万元,基金2万元,自用房70万元(贷款购买),汽车10万元,资产合计97万元。本人保险保额15万元,家人保额20万元。

本期理财顾问:交通银行理财师 姚锡锋
财务分析:王女士家庭平均月收入2.18万元,月支出0.65万元,结余1.53万元。结余比率:结余比率=结余/税后收入,是反映家庭提高净资产水平的能力,王女士的结余比率70.2%为,高于一般的参考值30%。表明王女士家庭控制支出的能力较强,资产抗风险能力、应付财务危机的能力也比较强。

家庭流动性比例为23,流动性比率=流动资产/月支出的比值。流动性比率是反映客户如果在没有收入的情况下,流动资产可以支付几个月的开支,一般保持在3-6倍合适。过高的流动性,不利于家庭资产的保值增值,还会承受通货膨胀带来的资产贬值风险。

家庭年支出为7.8万元,保障保额一共为35万元,家庭保障应该覆盖家庭负债和年收入的10倍,这样一来,家庭在意外来临时,才有可能在10年内完成安全的过渡。

理财建议

针对王女士目前的状况,姚锡锋给出了以下建议:

1. 预留家庭备用金
家庭备用金为3-6个月的家庭月支出即可,主要是满足家庭的应急资金需求。目前家庭收入较稳定可考虑备用4个月左右支出,大概2.5万元。这些备用金,1万元以现金及活期存款的方式持有,1.5万元由货币市场基金方式持有。灵活使用信用卡,不但可以清楚知道自己的日常花费,便于合理控制,也能在紧急时候提供短期小额资金周转。

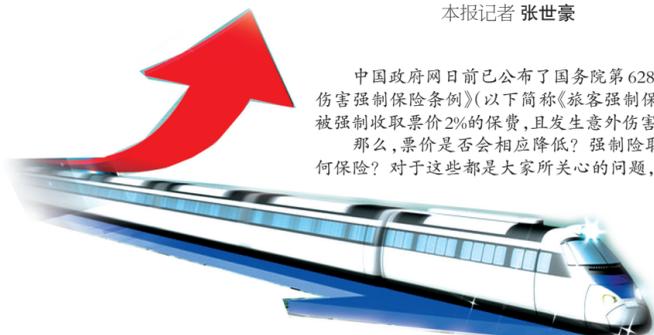
2. 规避风险
保险保障是家庭财产安全的一个防火墙,合理的保障可以规避家庭风险,预防意外对家庭造成的伤害。王女士家庭已有35万元保额的保障,建议家庭补充配置意外、重疾和定期寿险等。保险的配置一般是按照“双十定律”来计算,保费支出的合理比重在家庭年收入的10%,或者保险的保额为家庭年收入的10倍;而且,保费还需要覆盖家庭的负债。

3. 其他建议
对于每个人或者每个家庭而言,不同的风险偏好和风险承受能力,以及投资资金的大小决定了哪种类型的金融产品更适合自己的。如果王女士想投资,建议王女士先给自己做一个风险偏好测试,再考虑选择金融产品。建议不要只投资一种理财产品,合理的分散投资,按比例投资债券型、股票型或混合型等产品。

王 震

明年元旦起 坐火车不再被强制保险

本报记者 张世豪



中国政府网日前已公布了国务院第628号令,要求明年元旦起废除《铁路旅客意外伤害强制保险条例》(以下简称《旅客强制保险条例》),这意味着旅客今后买票不会再被强制收取票价2%的保费,且发生意外伤害后的赔付金额将突破目前15万元的上限。那么,票价是否会相应降低?强制险取消了,出了事故谁来负责,乘火车又该如何保险?对于这些大家都是大家关心的问题,记者进行了走访。

多数人不知火车票中含保险费

旅客上火车前,车站检票人员都要在火车票上用特制的剪刀剪一个小口,你知道这是为什么吗?因为这不仅是铁路部门检查旅客购票的凭据,也意味着对旅客可能发生的意外伤害实行强制性保险的开始。

“火车票里还包含人身意外伤害强制保险费?真的不知道啊!”当听说已实施了61年的《旅客强制保险条例》将从2013年1月1日起取消,市民赵先生有些吃惊。在接受采访的10位市民中,记者发现8人完全属于“被购买”铁路强制保险,其余两人表示听说过,但不清楚具体的保险费有多少。

法律界专家表示,此次该项条例的废止,是保护旅客合法利益的表现。对此记者采访了某律师事务所律师赵海,他表示,该条例被废止主要原因是其违反了保险法、合同法、消费者权益保护法等诸多法律的基本理念。

没了2%的强制险 票价也不会降2%

记者发现,按照1992年修订后的《铁路旅客意外伤害强制保险条例》,规定所有铁路旅客不论座席等次、全票、半票、免票,有保额2万元的保险,包含在火车票票价内,金额为基本票价

的2%。这意味着,旅客在购买火车票时,其中包含金额不等的强制保险费。铁路强制保险费取消后,不少旅客很关心铁路票价能降多少,何时下降。“如果票价下调,也不是此前有些媒体报道的全部票价的2%,而是基本票价的2%。如果按照此比例下调票价,届时下调金额应该不是很多。”业内人士说。

人身伤亡赔偿上限将突破15万元

记者还注意到,国务院第628号令同时还要求删去《铁路交通事故应急救援和调查处理条例》第三十三条。该条款规定,事故造成铁路旅客人身伤亡和自带行李损失的,铁路运输企业对每名铁路旅客人身伤亡的赔偿责任限额为人民币15万元,对每名铁路旅客自带行李损失的赔偿责任限额为人民币2000元。铁路运输企业与旅客可以书面约定高于前款规定的赔偿责任限额。删去这一条款,意味着铁路旅客一旦发生人身伤亡,可获得的赔偿金额不再是现在的上限15万元,每名铁路旅客自带行李损失的赔偿金额上限也不再只有2000元。

火车不再有单独保险

对于强制保险取消了,但对于普通市民来说,今后乘坐火车的交通意

外风险将如何得到保障呢?保险业业内人士表示,目前乘坐火车并没有专属的保险产品,但交通意外保险中基本都已涵盖乘坐火车发生的风险。

保险业业内人士建议,铁路部门可以借鉴目前航空客运和公路客运的模式;同时,乘客可以自愿购买乘客人身意外伤害保险,一旦出险,乘客可以直接获得保险公司赔偿。

以航旅为例,20元的保费,可以提供100万元的航空意外身故/全残保险金,此外,目前还有不少航旅险也同时提供航班延误保障,每次延误赔偿200元-300元。

乘火车不买保险 意外伤害怎么办

对于出行时乘坐火车时是否会购买乘客人身意外伤害保险,旅客对此意见不一。不少市民担心铁路旅客意外伤害强制保险取消后,乘坐火车时不买乘客人身意外伤害保险出现意外伤害时无人赔偿。

对此赵海告诉记者,旅客购买了火车票后,就与铁路部门构成了运输合同,铁路部门就有责任保障旅客的安全,将旅客平安地送往目的地。如果在此过程中出现意外,不论乘客是否购买额外的商业保险,事故责任方都要承担相应的责任并进行赔偿。

“如果旅客在买票的同时购买了乘客人身意外伤害保险的话,出现伤害等情况时,保险公司也将对其进行赔偿,也就是说,旅客可以领到双重的赔付。”赵海说。



理财提醒

专家教你如何安全用卡

养成仔细核对交易记录的良好习惯

许多持卡人由于种种原因办理了多张信用卡,造成管理困难,很容易出现遗忘和差错,从而出现超期拖欠情况,在不知不觉中形成了不良信用记录,所以养成仔细核对账单和交易记录的良好习惯非常重要。

勿随手丢弃刷卡小票

最后,理财专家提醒广大消费者:在年底的刷卡高峰期时,持卡人更要注意信用卡的使用安全。去商场、超市购物不要随意丢弃印有卡号、证件号码信息的交易凭证,如ATM小票、POS单、商场机打收据等,这样可以有效地防范

卡片磁条被不法分子“克隆”后盗刷的情况。刷卡时要注意不要让卡片离开自己的视线,更要保护好信用卡卡号、有效期、验证码及身份证号等个人信息,因为借助它们可进行机票、商旅和酒店预订等非面对面交易。

另外,年底针对信用卡的诈骗行为也会变得多起来,技术也呈现出复杂化和高科技化的特点,令人防不胜防。持卡人在面对可能的信用卡诈骗或信用卡卡事件时不要慌乱,可向银行和信用卡中心客服电话或者公安机关咨询来确认。

邓 玲