

# 年中考核结束 银行理财产品市场降温

本报记者 王震

银行半年考核结束,银行同业拆解利率回归正常水平,理财产品出现“量价齐跌”。记者走访多家银行发现,区别于6月底理财产品收益率纷纷“破6%”的情况,近期银行新推的理财收益率迅速退至4%左右,下降幅度非常明显。

## 理财收益普遍回落

虽然今年6月份银行理财产品经历了一轮疯狂上涨,但7月份这一现象并未持续。据数据显示,6月份的银行理财市场平均收益率达到4.78%,环比5月份的4.28%大幅上升50个基点。但7月以来,银行理财产品预期收益率已经普遍回落至5%以下。

“3个月年收益只有4.5%,比前段时间也低太多了吧?”昨日,在桐柏路建设银行网点,前来咨询的市民张女士对银行介绍的理财产品有点意外。“是啊,高收益理财产品这个月初就已经没了。现在5万元起点的理财产品只剩这款了。”银行一位姓贾的理财经理介绍,上月底,银行发售的5万元起购期限3个月的理财产品收益一度冲高至6.6%至6.9%,吸引了大量客户认购。而在工行陇海路支行,正在销售的5万元起40天理财产品收益只有4.5%,在十多天前同样期限的产品收益可以达到5.5%,如果100万元

认购则可高达6.5%。

分析人士认为,随着银行市场流动性紧张格局逐步缓解,理财产品收益率将逐渐步入下降通道。但总体来看,下半年资金依然呈偏紧格局,因此银行理财产品的预期收益也不会很快回落,或将继续在高位小幅波动。

## 高收益难以再现

“其实每年年中,银行理财产品收益率都是全年最高的,今年因为央行调控的原因,所以更加突出。但下半年来看,这种长短期收益倒挂,或者收益率全面超过6%的概率不大。”招行银行桐柏路支行理财经理方瑜认为,理财产品收益率在下半年或将进入平稳状态,收益率再度井喷的可能性不大。

“如果可以一年不动的钱,我们建议直接购买一年期理财产品。”方瑜建议,一次性

购买长期理财产品,其实比频繁购买短期理财产品更加合算,不仅可以省去中途折腾,而且避免了由于购买不及时而导致的断档,最终导致年均收益并不满意。“例如去年年初,我们曾经发行了一年期收益率5.8%的理财产品,如果当时买下,其实获得的收益,比频繁购买短期还划算,因为下半年短期和长期理财产品收益都下降了。”

不过,对于资金流动性要求高的投资者来说,方瑜则认为可以进行长短理财产品匹配,既实现了超过银行存款利率的收益,又可保证自身的资金需求。

## 认清风险很重要

“前段时间,银行面临中考,再加上一些特殊情况,所以大家都希望通过发行高收益的理财产品吸引存款。”对于银行理财产品“过山车”般的行情,建设银行理财经理齐兵这样解释。

齐兵介绍,在选择具体的理财产品时,大多投资者只看哪家银行理财产品的期限短、预期收益率高,就选哪家。其实这样选择的的风险是非常大的。因为有的银行为了招揽客户,往往会推出高收益的理财产品,但对于风险则含糊其辞,在合同中更不会承诺保本,而是仅以“基本无风险”或“低风险”等模糊性用词代替。一旦该产品达不到承诺的收益率,甚至不能保本,顾客也很难维权。

因此,投资者不要只看高收益的表象,而要认真研究理财产品的说明书,弄清楚其资金投向,问清风险所在。如果预期收益率相差无几,保本型的理财产品更安全。市场上一些有着更高预期收益的结构性产品,往往与股票、汇率、黄金、利率等挂钩。由于投资标的波动性较大,这种产品的风险也相应会加大,对投资者专业性要求较高,需要投资者具备一定的投资经验和专业知识,因此普通投资者不宜盲目参与。

## 资讯速递

### 华夏银行 连续两年跻身全球银行百强

本报讯 近日,英国《银行家》杂志公布了“2013年度全球1000家大银行排名榜单,华夏银行排名稳步上升,按资产规模位列第94位,排名较2012年度的第97位上升3位,连续两年进入全球银行百强行列;按核心资本排名则位列第102位,较2012年的第111位上升9位,华夏银行全球金融品牌影响力显著提升。

《银行家》杂志隶属于英国金融时报集团,是全球知名的银行金融业杂志之一,拥有超过4000家全球银行的数据库,每年根据不同国家和地区银行的核心资本、盈利能力以及同行竞争表现进行分析,发布“全球1000家大银行”排名。

此外,日前在金融界网站和清华大学五道口金融学院联合主办的“2013年领航中国最佳电子银行”评选中,华夏银行荣获“个人网银最佳创新奖”。 (常罡)

### 农行“惠农通”工程 助推农村经济发展

本报讯 作为金融服务“三农”的主力军,农业银行襄阳支行日前着力改善当地农村金融环境,强化服务渠道建设。襄阳农行通过制定有效营销方案,强化宣传,增强农民对“惠农通”工程认识,搭建有效平台,改进金融服务等有效措施,在辖区开展“万村千乡”市场工程。

截至今年6月底,在小超市便民点、农资连锁店、卫生所等场所,安插“惠农通”机具120余台,共设立助农取款点115个,覆盖13个乡镇、101个行政村,为当地农民提供转账、查询、小额取款等金融服务。该活动的开展,有效缓解了襄阳农村金融服务渠道不足的问题,满足了当地农民转账、消费、小额取款等基础性金融需求。同时农行卡助农取款服务,提高了当地农村与外界资金往来的效率,促进了农村商品物资流通,有助襄阳农村经济发展。(何宏亮 赵志凌)

### 阳光财产保险 获评“最佳快捷理赔保险公司”

本报讯 近日,在“2013年21世纪资产管理年会暨第六届中国资产管理金贝颁奖盛典”上,阳光产险摘获“最佳快捷理赔保险公司”荣誉,这也是金贝奖评委组对阳光产险在车险理赔方面所做的努力给予的充分肯定。

多年来,阳光产险始终致力于优化车险理赔服务流程,最大程度方便客户,持续加大客户权益保障力度。2012年以来,阳光产险“闪赔”服务标准完成了从“1.0版”、“2.0版”到“3.0版”的三级跳;享受“闪赔”服务标准服务的人群继续扩大,承诺24小时倒计时赔付的金额提升至10000元,案件类型从单一的“单车损案件”,细分为“非人伤案件”及“人伤案件”。与此同时,车险自助理赔系统成功上线,“闪赔通”手机APP客户端正式投入使用,客户可通过自行上传照片等资料,实现自助理赔,减少在事故现场等待时间。此外,“远距离、不脱次”的非事故道路救援等人性化服务,深受车主与行业好评。

有数据统计,截至2013年6月30日,阳光产险“闪赔”案件平均处理周期仅0.82天,最快已实现报案后3.45小时赔款到账。自“闪赔”实施以来,共处理完毕“闪赔”案件2723801笔,“闪赔”平台案件的结案率是100%。保险理赔是体现保险公司特别是产险公司管理与服务水平的重要环节,阳光产险信守的“理赔最快的保险公司”目标,也正因为“闪赔”服务的坚决执行而变得越来越近。(张世豪)

## 保险关注

### 河南保险业 注重与公众双向沟通

近几年,河南省已成为全国举足轻重的保险大省,并进入结构性转型的关键时期。2012年,河南保险市场运行整体平稳,全年保费收入841.13亿元,同比增长0.16%,规模居全国第5位。2012年全省累计赔付支出199.55亿元。校园方责任险覆盖2万多所学校近千万名学生,旅行社责任险、承运人责任险基本实现100%覆盖。农业保险2012年保费规模达11.8亿元,全年累计为948万户次农户提供风险保障200亿元。

### 保险宣传日 提升行业形象

整体来看,保险业还处于发展初级阶段,社会保险意识还不强,对保险和这个行业还缺乏了解。消费不够理性,对如何选择保险、如何理赔、如何维权还不了解;保险业自身还存在服务水平不高、发展环境不够优化、社会形象有待改善等问题。

在这样的背景下,用宣传日的方式提升行业形象,展示行业责任,是河南保险业的良好机遇。

河南保监局办公室副主任王琳介绍,河南保监局对此次“全国保险公众宣传日”活动十分重视,并成立了活动领导小组。期间,保监局和省行业协会将牵头召开动员会和专题会议,要求各保险公司突出主题、精心组织、做出特色。

省保险行业协会秘书长樊懿锋表示,今年河南保险业的宣传日系列活动将突出“倾听由心 互动你我”这一主题,注重与社会公众的双向沟通和互动。通过开展保险知识有奖问答、互动座谈,组织“公众走进保险业”活动,组织公众参与体验保险公司的理赔、查勘,参观公司职场等。

河南保监局局长谭论表示,开展保险公众宣传活动,有利于提升社会保险意识,在社会上营造学保险、懂保险、用保险的氛围。

### 宣传日险企在行动

近日,平安产险河南分公司在全省各门店进行了统一宣传安排,他们还邀请客户前往门店参观、体验车险查勘等,进一步拉近客户与保险行业的距离,深入了解消费者的保险需求。

平安人寿、新华保险、生命人寿以及合众人寿等也通过实际行动,大力宣传保险的功能作用,传播保险行业“正能量”。

保单是怎样产生的?保险公司是如何运作的?保险公司服务人员究竟怎样工作?河南太平人寿组织网友走进职场。亲临运营服务中心,全方位、“零距离”体验保险日常工作,提升公众对保险的了解和认知。“户外出事保险公司怎么赔付?”“出国旅行保险该怎么选择?”“听说养老保险很贵是不是啊,我想多了解一点”……围绕保险话题,说行业、话市场,提问题、聊产品、谈需求,面对面的互动、一对一的交流。

7月14日,由河南省保险协会主办,阳光产险河南省分公司等6家省级产险公司承办的“倾听由心,互动你我”走进华林都市家园社区。活动现场,阳光产险河南省分公司为社区居民提供宣传资料、车贴400余份,现场工作人员认真解答了居民提出的各类保险知识问题,对阳光保险的产品进行讲解。通过本次大型保险进社区活动的开展,使更多的居民了解了保险、认识了保险,让保险为居民群众的生活真正起到保驾护航。

张世豪

## 暑期出境游 银行优惠多

### 光大银行

每年暑假至国庆黄金周期间都是国内游客集中赴欧美旅游的热门节点,光大银行特推出明星产品“美国运通易世通电子旅行支票”和“出国+卡”。

美国运通易世通电子旅行支票是光大银行和美国运通公司合作推出的专门针对出国旅行、公干、留学的群体设计并发行的新型支付产品,境内充值,境外使用,具有美元、欧元、英镑三类币种。而出国+卡则是光大银行推出的一张人民币的银联借记卡。二者皆可在境外与可接收的商户直接刷卡消费或在ATM取现。不同的是,美国运通易世通

### 兴业银行

兴业银行日前推出“行”卡信用卡与“随兴游”旅游产品结合的综合方案,为广大出行人士境外畅游提供全方位服务。

据悉,兴业银行的“行”卡信用卡是该行专为出行人士打造的产品,持卡人除可享受便捷、安全的金融支付外,还可体验境内外机场贵宾厅免费服务、不限次全球购物免收汇兑手续费、全球租车专属折扣优惠、快速通关、积分超值兑换航空里程、航班延误延误赔偿保障等一

系列专享权益。

此外,兴业银行近期推出的“随兴游”旅游综合金融服务方案更为出境旅游人士带来了极大方便。该方案以快捷无抵押的个人旅游贷款为核心产品,同时提供保证金证明、购汇、旅行保险等多项金融服务,满足有旅游计划的客户多层次需求。与传统的个人消费贷款相比,“随兴游”个人旅游贷款业务具有用途广泛(贷款可用于旅行社保证金、旅游团费支付以及出行消费等多项用途)、手续方便(提供房产或收入证

明可获得最高30万元的信用贷款资金)、审批快捷(最快2个工作日即可获知贷款申请结果)的特点。

在信用卡促销方面,兴业银行信用卡卡力推“约惠全球”系列境外信用卡优惠活动,包括“好礼节节高”、“团费立减”、幸运抽奖、新户赠话费等等丰富的优惠促销活动,覆盖旅游者在境外的刷卡消费的每一个环节,例如消费折合人民币1万元即可赠送最高价值千元的好礼,折合人民币8万元即有机会赢取iphone5手机等。(张建钧)

暑期来临,国内又迎来出境游小高峰,国内多家银行也紧锣密鼓地推出多项境外游优惠活动,以满足出游者的消费需求。

紧急援助,包括护照或行李遗失,以及法律或医疗等相关支援,使游客可以从容应对境外旅行时所遇到的各种意外状况。而“出国+卡”,除了可接收银联卡的商户直接消费,游客还可享受每月前3笔境外提现免费优惠。此外,如需在欧洲办理退税业务,只需在欧洲贴有“Tax Free Shopping”购物退税标志的商店消费后,只需在办理购物退税时,将出国+卡号填写在全球退税支票(Tax Free Blue Cheque)上的信用卡号区,退税款就可直接汇入出国+卡账户。(郑芬萱)

## “空巢期”老人理财 安全至上

本报记者 王震

### 理财分析

对于年届60的老年人群来说,其实际风险承受能力相对较低,所以在选择投资产品时,要注重低风险、流动性、稳健收益。一来这是养老金,是“养命钱”,要保本不能缩水;二来老年人在疾病医疗方面的支出会有很大的不确定性,随着体力的下降和本身器官功能的退化,将来可能需要家庭护工的照顾等。因此老年家庭需要安全性高、流动性较强的资产与之相匹配,以备不时之需。

### 理财规划及建议

#### 稳健投资资金安全是关键

老人理财要以稳为主,优先考虑能防范风险的理财品种,投资时需以安全性作为主要标准,用能获得稳健收益的低风险理财产品来满足。国债,是养老金保值增值首选,其收益率比定期存款高,并有国家的信用作为保证,近期发行的3年期国债年利率为5%,5年期年利率为5.41%。其次,3年期、5年期的定期存款,安全性有保障,缺点是收益率较低,流动性较差;再者,部分银行理财产品,低风险,收益率高于同期存款利率,根据期限不同,目前收益一般在3.5%~4.5%之间。有些银行还专门为老年人推出了专属的“养老”理财产品,也是不错的选择。

品来满足。国债,是养老金保值增值首选,其收益率比定期存款高,并有国家的信用作为保证,近期发行的3年期国债年利率为5%,5年期年利率为5.41%。其次,3年期、5年期的定期存款,安全性有保障,缺点是收益率较低,流动性较差;再者,部分银行理财产品,低风险,收益率高于同期存款利率,根据期限不同,目前收益一般在3.5%~4.5%之间。有些银行还专门为老年人推出了专属的“养老”理财产品,也是不错的选择。

#### 应急之需 流动资金不可缺

随着年纪的增加,老年人用钱的地方有很多,因此一定要充分考虑资金的流动性。稳健收益类理财产品虽好,但也有不足的地方。一般的低风险银行理财产品通常都有锁定期,不能提前支取,而国债提前支取也会收取一定的手续费,因此一定要预留一部

分流动资金,最好将资金进行合理分配。

建议张先生用于投资理财的资金不要超过70%,将剩下的30%以定期存款的形式存在银行(定期存款可以提前支取并享有活期利率),以备不时之需。

#### 以防万一 意外保障可考虑

资料显示,老年人由于人体机能随着年龄的增长逐渐退化,遭受意外伤害的可能性增大。据了解,50~70岁是人骨折的高发年龄段。

因此,配备些健康保险和意外保险是必要的。有保险公司专门开发出针对老年人的意外保险,涵盖骨折与关节脱位意外、交通意外,一般日意外外,首次投保年龄甚至为80岁,张先生也可以考虑购买。值得注意的是,老年人专属意外险则比普通意外险要贵,保障范围和保额也相对更低。