

理财3·15 为您的投资“维权”

本报首开投资理财维权专线0551-62556649



从今天起,本报正式开通安徽省内首条投资理财维权专线0551-62556649。同时,为维护金融消费环境,保障消费安全,市场星报特向广大读者征集身边的金融消费案例。如果您在银行、保险、证券等金融领域的消费中遇到一些困难,或是受到不公平的待遇,我们会耐心倾听,实实在在地帮您解决困扰。

我们希望通过借助本报平台,为广

大弱势的金融消费者提供一个投诉渠道,欢迎广大读者和我们讲述,您在银行消费过程中遇到的那些不公平事儿。良性沟通也好,曝光也罢,理财315维权热线专栏的初衷是,对金融机构的经营行为进行舆论监督,以维护广大市民投资理财的合法权益。同时,也通过该栏目,搭建起读者、媒体和金融机构的沟通桥梁。

征集渠道:

- 1、您可以给我们发邮件: zchk2003@163.com;
- 2、您可以拨打征集热线: 0551-62556649
- 3、还可以如实、详尽按下面格式要求投递信件:
 - a.您要投诉的金融机构
 - b.具体分支机构
 - c.投诉内容
 - d.被投诉人的姓名及联系方式
 - e.您的个人信息

信件投递地址:合肥市永红路10号二楼专刊部(邮编230063)

注意事项:

- 1、请留下您真实的个人信息(姓名、职业、单位、联系方式等),以便我们和您联系;为保护广大读者权益,市场星报不会对外泄露任何个人信息。
- 2、投稿前,请确保投诉内容真实、准确、详细,如有相关证据可以一起发给我们。
- 3、所有投诉中,市场星报将选取部分公布于众,相关新闻稿件将隐去真实的姓名和身份。

记者 邹传科

金融资讯

中信银行: 39家营业点获评全国“千佳”

日前,中国银行业协会千佳和五星级网点评选全部出炉,中信银行27家分行共43家营业网点入选五星级营业网点单位,其中的39家营业网点同时入选千佳示范单位,这标志着中信银行窗口服务质量获得行业协会的肯定。

此次,中国银行业协会千佳和五星级网点评选意在评定全国优质银行营业网点,全面促进和提升全国银行业服务质量。而中信银行近年来大力推进零售银行战略,全面提升零售业务经营管理效率,打造“最佳客户体验银行”。此次争创五星级网点的优异工作战绩,充分展现了中信银行良好的文明服务形象。邹传科

兴业银行: 念好专业经 打好“绿色”牌

为进一步落实国家节能低碳发展战略,银监会和国家发改委近日联合发布《能效信贷指引》,鼓励银行业金融机构加大对符合国家产业政策和行业规划的重点能效项目的信贷支持。对于国内最早推出能效融资的兴业银行来说,政策的“指挥棒”越来越强有力,也意味着绿色金融的发展后劲越来越足。兴业银行截至2014年末已累计为企业能效信贷融资3118亿元,余额达1645亿元。市场与竞争面前,兴业银行从不满足,在将自身打造为绿色金融市场全流程、宽领域专业金融服务商和全方位“绿色”银行的道路上,一直很“拼”。邹传科

公募基金数超A股数

按照基金代码来统计,现在公募基金数量已经超过A股股票数量。数据显示,截至3月3日,A股股票有2638只,按基金代码统计的公募基金数量则已达2723只。业内分析认为,基金数量超过股票数量是一个标志性事件,也是市场发展的必然。这几年基金数量快速发展的原因有很多,比如,投资者逐渐成熟,基金备案制实施,股市转好,此外,还有不少基金公司为了扩大规模只能大量发行新基金等等,即使不以基金代码统计,2015年公募基金实际数量追上A股股票数量仍然值得期待。记者 邹传科

部分银行理财产品推荐:

邮储银行: 邮财财富·债券: 起购金额:5万元;投资期限:365日;预期最高收益率:5.45%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:3月5日至3月9日。

中国银行: 上海分行中银稳富: 起购金额:5万元;投资期限:150日;预期最高收益率:5.35%;收益类型:非保本浮动;风险程度:适中;销售日期:2月25日至3月6日。

招商银行: 点金公司理财: 起购金额:5万元;投资期限:168日;预期最高收益率:5.3%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:2月28日至3月6日。

中信银行: 惠益计划稳健系列: 起购金额:5万元;投资期限:182日;预期最高收益率:5.75%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:2月25日至3月5日。

(信息来源银率网,仅供参考)

邹传科

新华保险E保通广泛应用

一个PAD、六大平台、两大后援中心建设是新华保险数字化战略布局的重要举措,其中一个PAD即“E保通”展业工具承担着提升队伍E化销售和客户服务能力、改善客户服务体验的重要使命。

新华保险自2012年进行系统开发,并于2013年在全国推广使用E保通展业工具。E保通运用移动互联网技术,集合准客户建立、保险建议书制作、在线投保、数据查询等多功能模块,仅需10分钟即可完成投保录入、转账收费、核保签单等承保全流程,不仅使客户在投保、交费、承保、查询等诸多环节节省了时间和交通成本,也大大增强了业务员进行保险销售的专业性、清晰性、便捷

性,被众多业务员称为“展业神器”。

随后,新华保险持续在E保通上进行技术创新,丰富保全功能和理赔功能。目前,“E保通-保全功能”提供保单查询、保单操作、轨迹查询、在线帮助四大类共十五项服务,支持投保/被保人资料变更、保单挂失等十项保全项目的在线操作。

E保通在2014年使用范围继续扩大,PAD累计下发量达7.6万台,个险和服务经营渠道承保覆盖率47.6%,是去年同期的4.5倍。自E保通推广以来累计交易量达到63亿元,仅2014年12月22日-2015年2月3日期间,完成实时收费处理超过22万件,金额近23亿元。

正如2013年业绩报告里致股东函

所描述的“新的时代,定将呼唤新的模式、新的理念、新的流程、新的工具和新的队伍”,新华保险持续探索借力新技术,通过对既有经营模式进行深刻变革,展现新活力的路径。

邹传科



降息后存款货比三家将成常态 是时候调整理财风格了

本轮央行降息后的首日,已有不少中小银行宣布利率“一浮到顶”上浮至1.3倍。记者发现,以往在利率方面各家银行基本步调一致相反,此次多家银行开始“各走各路”。业内人士表示,随着存款利率上浮空间的逐步放开,未来居民存款货比三家将成为常态,而进入降息通道后,百姓理财当调整思维。

记者 邹传科

存款货比三家将呈现常态化

在这次降息及浮动区间调整后,哪家银行存款利率最有优势?业内人士提醒,不管利率怎样,存款都要保持一定比例,保持流动性。

在央行宣布降息后,相较几家大行,一些股份制银行的存款利率上浮幅度要大得多,多家中小银行第一时间将存款利率上浮到顶。其中,浦发银行、兴业银行、中信银行、华夏银行等都将一年期存款利率上浮了1.2倍,调整至3%;中信银行、光大银行、华夏银行两年期存款利率都浮动至3.41%;民生银行三年期利率达到4.4%。

而国有大行则相对谨慎一些,并未全面上浮。降息后,一年期存款基准利率是2.5%,按照最新利率浮动区间规定,银行能给出的最高利率可以达到3.25%。

记者登录五大银行官网发现,国有银行在官网上对存款利率进行了最新调整,不过并没有上浮到顶。调整后,目前工行、农行、中行、交行的利率分别为:一年期2.75%,二年期3.25%,三年期3.75%,五年期4.00%。相比而言,建行最强,一年期定存利率为2.9%。

投资者在理财上可加大配置

在目前宽松的资金面下,业内人士分析当前是资金入市的好时期,投资者在理财上可加大配置。

对于青睐银行理财产品的投资者而言,银率网分析师殷燕敏认为,2015年货币政策保持相对宽松,银行理财产品的收益走势仍将是下行的趋势,投资者尽量选择中长期的高收益产品,降低再投资风险。“2015年银行理财产品的转型将加速,投资者也可以关注银行发售的净值型开放式产品以及结构性理财产品。”

“激进投资者可配置股票型基金,从去年底降息股市的反应来看,券商股领头羊猛涨,金融机构推出的偏股型基金产品从中期到短期都取得了不错的收益;对于稳健型投资者,建议配置一些保本型的理财产品。”东方证券望江路营业部汤军建议,考虑到在降息周期内,可选择期限为1年期的产品提前锁定收益,市场上这类产品的预期年化收益率在5.0%左右,购买一般需要5万元起点;资金量大的客户可以尽量选择两年期的信托产品,收益在7.5%~8.0%之间,半年付息一次。

