

金融动态

农行商惠通卡,汇款笔笔享优惠

为真情回馈客户,农行推出金穗商惠通卡,是针对资金结算频繁的优质个人客户发行的银联标准借记卡。金穗商惠通卡提供行内异地转账交易和跨行汇款(目前只支持包汇出交易,仅能在网点柜台渠道办理)手续费打包优惠服务。在协议期内,持卡人办理约定笔数异地转账或跨行汇款交易,无需再支付交易手续费。该卡具有以下特点:

- 1.专业**
农行银行网点网络覆盖面广,产品体系健全,功能服务完善,为客户提供业内领先的专业结算服务。
- 2.便捷**

转账服务涵盖柜台、网上银行、转账电话、电话银行、手机银行、智能服务终端等多种渠道,可随时随地进行资金结算。

3.灵活
为您提供多种方式的转账服务,全方位满足持卡人的资金结算需求。

4.实惠
千笔汇款,尊享0元手续费,最大限度为您节省结算手续费支出。

该卡通过创新服务模式,为持卡人提供一系列优惠、便利、快捷的金融服务,帮助持卡人节约资金转账成本,满足持卡人灵活多变的结算需求,助力民营经济健康快速发展。不



管您是市场经营户、个体工商户、连锁经营企业主等,只要您金融资产达10万以上,有足够多笔的资金与异地往来,就定

有其中一款优惠套餐适合您,而且汇款越多节省越多。还在等什么,赶紧行动起来!详询农行客服热线95599。

金牌代理

太平人寿为您
展现金牌代理风采



太平人寿拥有80多年品牌历史,1929年始创于上海,1956年移师海外,2001年恢复国内经营。公司总部设在上海,注册资本62.3亿元,已开设35家分公司和近900家三、四级机构。公司稳居国内大中型寿险公司行列,已连续六年跻身“中国企业500强”和“中国服务业企业500强”,连续三年获得惠誉国际“A-”评级。

理财说明书读懂再“出手”

“入市须谨慎”!股市里的这句话对于广大银行理财产品的购买者来说同样适用。面对那些长达十几页理财产品说明书,大部分购买者都头疼不已。本期理财专家就跟大家一起分享读懂理财说明书的几个细节。

细节一:细辨产品类型

目前市场上银行发售的理财产品大体可以分为保本和非保本两大类。若再进行细分,则可以分为保本浮动收益型、保本保收益型产品,以及非保本浮动收益型等几大类。在这些产品中,只有保本保收益型产品的收益率是可以提前确定的,而其余两者只能看预期收益率能够实现的可能性有多少。说明书上提供的预期收益率即便再诱人,保守的投资者也要三思而后行,切忌被高收益率“迷了眼”。

细节二:看清标的再出手

“投资标的”也就是理财

产品的投资方向,决定了产品的风险大小及预期收益率实现概率的大小。

现在市场上所售的银行理财产品中,大部分投资标的都是债券和货币市场类品种,这些投资标的相对而言风险较小,属于稳健类产品的投资首选。此外,还有一些产品的投资标的中包含了一些银行的信贷资产或者信托计划,这些产品的收益率相对更高,但是风险也随之增大。而对于结构性产品来说,其挂钩的标的广泛,故而风险更大,投资者可能面临零收益或者负收益的情况。专家提醒,看清楚投资标的,结合自己的风险承受能力做出评估后再出手购买,才是理性的态度。

细节三:投资日期事关流动性

与理财产品息息相关的几个时间节点,主要包括以下几个要素:投资期限、募集期限、产品起息日、资金到账日。投资期限是指投资的时间

长短,一般被视为观察产品流动性的最好指标。理财师建议投资者最好在募集期快结束的时候购买理财产品,可同时兼顾资金的流动性和收益率。

细节四:预期收益率暗含玄机

理财产品的收益率主要分为固定收益和浮动收益两大类。对于稳健型投资者而言,预期收益率属于固定收益的产品一般是最适合的。但是对于预期收益率属于浮动区间的理财产品,投资者则不得不多个心眼。

收益率处于浮动区间的产品大体可以分为两类。一类是根据投资金额的不同,银行会给予不同的收益;而另一类浮动收益的产品,则多属于挂钩某类甚至某几类资产的理财产品,这些产品可能预期收益率会较高,但所含风险也较大。所谓高风险匹配高收益,投资这类产品,投资者需要有一定的风险承受力,并且明白预期最高的收益率可能无法实现。

理财维权咨询热线 为您财富保驾护航

随着大众投资意识的提高,许多人不再把手中的钞票单单存入银行,而是选择了理财投资,让钱“生钱”。然而,由于各种各样的原因,不少市民在投资理财过程中,并没有获得预期收益。这其中有的是因为市民缺乏理财知识,对投资渠道认识不足所致;有的则是受金融机构的误导或夸大宣传的影响而盲目投资。

为了帮助广大投资者维护自身的合法权益,本报“理财维权热线”长期开通。不论是你进入了银行理财产品的“收益率陷阱”,还是因保险代理人的误导购买了不合适的保险产品,只要您拨通电话,我们都将与您携手走上维权之路。

理财维权咨询热线:
18660095705



出镜人物:于朋玲

国家理财规划师,美国百万圆桌MDRT会员。曾连续10次入围太平人寿总公司TOP2000、多次荣获太平人寿总公司“服务品质奖”、“新产品推广能手奖”、“服务明星奖”及“金牌服务明星”等称号,太平人寿山东分公司第三届齐鲁高峰论坛会长。近10年的寿险人生,以超强的责任感及优质的服务,赢得了众多客户的信任与好评!

财富聚焦

银行理财管理计划 让理财产品回归本质

开栏的话

共享理财之道 实现价值提升

亲爱的读者、喜欢理财的朋友们,为进一步加强金融理财报道力度,更好地让本报服务百姓生活,今天开始,本报将推出“财富聚焦”栏目,专门汇聚港城本地优秀金融理财专家,以“财富保值增值”热点话题为切入点,向读者传道、授业、解惑,为港城广大理财投资者把握理财市场运行脉络和财经走向提供价值参考!同时,本栏目诚意邀请广大读者分享您的理财心得,留下您的问题,我们一起寻找更好地理财之道。

投稿邮箱:qilwanbao-jr@163.com

本期特邀嘉宾:
中国农业银行财富中心
理财师 宋艳芬

自从去年10月份以来,大家会发现各大银行里又多了一类理财产品:银行理财管理计划。当然了,这类理财产品在各个银行的名称是不一样的,如工行“多享优势系列产品”、“交通银行人民币理财管理计划”、“农行进取系列理财管理计划”等等。

什么是银行理财管理计划

银行理财管理计划由银行作为管理人发起设立,按照与客户约定的方式和投资范围等对客户委托的资金进行投资、运作、管理。按规定,该计划财产不列入银行的负债,每个项目独立开户,独立资产负债表、损益表,使计划做到风险隔离、资金资产一一对应。与传统银行理财产品的比较,理财管理计划具有期限开放化、投向明确化、收益率市场化、净值管理类基金化等特点。

银行理财管理计划目前都设置为开放式结构,拥有较长的存续期限、允许定期申购、赎回,如果投资者在开放期不操作,即可自动滚入下一

个期限,因而较传统的银行理财产品,管理计划具有更强的流动性。

为更贴近市场,反应市场的风险与收益,管理计划的收益也有别于传统理财产品明确的预期收益率方式,几乎都采取非保本浮动收益型,不规定确定的预期收益率与收益率区间,只有业绩参考基准。如农行进取1期的业绩基准为CPI+1.5%,进取2期的业绩基准为一年定存利率+1.8%,而且超额收益部分由客户和银行按比例分配,使产品收益真正贴近市场。就实际运作来看,截止到2月8日,农行进取1号和2号已实现的年化收益率分别为8.97%和6.83%,远高于同期常规的理财产品。业内人士分析,银行资管业务将来还会与银行的基础业务挂钩,比如将理财资金用作标准化的债权或股权投资,对接实体经济项目,拓宽银行客户的融资渠道,最终理财产品的收益率将明显好于债券类产品。

如何投资银行理财管理计划

相较于常规银行理财产

品,理财管理计划的变化集中体现为,理财业务从投资的不透明走向透明,从刚性兑付走向“买者自负”。而这正是管理层整顿“影子银行”、推进银行理财业务创新的动力,也是政策孜孜以求和众所期待银行回归代客理财本质的终极目标。

理财管理计划有了充分的信息披露,大多数产品是非保本浮动收益型产品,银行不承诺本金及收益,投资者可能拿到较高的回报,但面临的风险也可能高于传统的债券类银行理财产品,关键还看银行的投资项目及资产管理水平。因此,目前各银行理财投资管理计划的门槛一般都高于普通的银行理财产品,如农行进取系列理财管理计划的认购起点为20万元;工行管理计划的认购起点为10万元,且仅面向金融资产达到600万元人民币及以上超高净值个人客户。这也需要投资者了解自己的风险承受能力,不断提高投资水平,对资金的投向有一定的了解,才能锁定较高收益。

保险资讯

太平人寿获评
最具成长力保险企业

近日,由《保险经理人》主办的2013中国保险业年度风云榜在北京颁布,太平人寿以2013年度出色的经营表现和发展成绩获评“年度最具成长力保险企业”。

太平人寿在2013年度成绩斐然,自当年度伊始,就保持了加速发展的态势,全年保费收入518.5亿元,总资产突破2000亿元,个险人力一举突破并站稳11万人平台,连续8年实现盈利,年度保费增长42.21%,在全国前十大寿险公司中,太平人寿保费增速排名第二。在业务规模不断扩大的同时,其业务品质也保持健康,继续率指标持续行业领先。从其众多经营数据中可以看出,太平人寿的“成长力”十分强劲。

太平人寿的加速发展在2014年开年伊始也不减其势头,据悉,截至1月20日,太平人寿2014年度保费收入已达到129亿元,同比增长超过200%。