

# 多家银行转战养老理财

## 安全成养老理财主打

“我都快退休了，还没找到合适的养老投资渠道。”昨日，在南湖一家银行网点，汪先生与理财经理聊起了自己的困惑，他希望能找到一些比较稳定简便，收益又还比较靠谱的理财产品，也为自己养老做个储备。本报记者了解发现，这是不少独生子女父母都很关心的一个话题。事实上，针对这一市场需求，多家银行近期纷纷推出了养老概念的理财产品，瞄准了老龄社会带来的大市场。

## 假期使用信用卡 四大注意事项

“五一”小长假即将来临，许多人已经有了外出旅行的计划。那么在使用信用卡时，持卡人在使用的时候需要注意哪些事项？

### 注意事项一：预授权占用信用额度

一般来说，预授权额度不能超过卡片可用额度的上限。预授权一旦确认产生，卡内相应资金也就被冻结，信用额度也将减少相应的数目。在结账时扣除实际消费金额或商户撤销预授权之前，这部分金额在短时间内会被“冻结”。而当客户对预授权进行结算后，该预授权会被取消。

### 注意事项二：进行预授权后注意资金安排

据记者了解，有时预授权冻结的信用额度并不等同于实际刷卡时显示的金额，部分银行会在实际预授权的基础上再多冻结15%的透支额度。因此，对于依赖信用卡消费的持卡人来说，在进行预授权后应特别注意做好相应的资金安排及准备，以免在进行其他消费时遇上信用额度不足的窘境。

### 注意事项三：认真核对POS机打出的签单

在刷预授权时，要认真核对POS机打出的签单，如果刷的是预授权，交易类型栏里会明确标出，确认后再进行签字。另外，持卡人务必开通信用卡短信通知功能，对于您的消费可以做到随时知晓。如果出现问题，及时跟发卡行联系。

### 注意事项四：需留意预授权的撤销

在有意取消预订时，应在规定期限内请求酒店或代理机构办理预授权撤销手续，并索要注销号码，作为取消凭证在完成退房、退租等手续后，持卡人也应有意识地主动要求或确认相关商户立即撤销预授权，恢复额度的同时消除可能产生的风险及损失。

### 多银行加码养老理财

在养老金领域，此前，银行所扮演的主要角色是资金托管机构，近两年才逐步推出养老理财产品。这类产品或只针对老年客户发售，或是将养老金长期投资的理念融入产品设计之中，为投资者进行养老规划提供全新的理

财渠道，促进养老金配置管理多样化。以光大银行一款养老理财产品为例，截至2014年3月底，该产品规模约为25亿元，自成立以来月度年化收益率维持在6%-6.8%的区间。这款产品存续期限长达15年，每月15日开放申购赎

回，无申购费用，为鼓励长期投资、隔离短期套利行为，对于持有期在一年以内赎回的份额收取赎回费。

记者发现，招商银行、平安银行等多家银行都推出了养老理财产品，而这类期限较长的银行理财

产品，多年化收益率都在6%以上。在华夏银行的几家营业网点，记者发现该行也针对中老年人的风险承受能力较低的情况，推出了慧盈保本型理财产品，该产品本金100%保证安全，可开具存款证明，购买起点较低，可办理质押贷款。

### 养老理财主打安全牌

普益财富发布的一份报告认为，商业银行正在将触角伸向“养老”市场，在理财产品中融入养老的理念，这些产品募集资金大多投向债券和货币市场，以稳健为主，

符合养老产品安全的理念。

普益财富研究员曾韵佼表示，银行转战“养老”市场，与银行理财市场竞争的日益激烈是分不开的。对银行而言，推出养老专属理财产品

品，一是可以扩大目标客户群体，将有养老需求的人群作为潜在客户来开发；二是可以更好地服务现有客户，让他们通过银行理财产品同样能实现“养老”目标。“养老问

题一定是下一个五年最核心的问题之一。现在银行业对此很重视，不仅将此列为一大利润重心，也视为未来战略性业务重点。”一位股份制银行人士说。

# 跟犹太父母学理财

## 把股票当礼物送孩子已成惯例

### 犹太孩子的第一份生日礼物是股票

**犹太人为什么那么富有？**他们不光很勤奋，在孩子教育方面，也从小就让孩子树立对金钱的正确态度，在生活的一点一滴中提高孩子的财商。犹太人善经商，天下人尽知，大名鼎鼎的格林斯潘、伯南克、索罗斯、雷曼兄弟、所罗门兄弟都是犹太人。犹太人在商业上的精明不都来自天分，其实在传统里，他们就认为拥有商业思维、商业头脑是一种基本的生活技能，所以在对小朋友的教育上很有一套。

当孩子满一岁的时候，很多犹太父母都会把股票当作礼物送给孩子，这是犹太家庭的惯例，也是犹太父母对孩子们独特的理财教育，尤其是北美的犹太人。尽管孩子更喜欢形形色色的玩具，但犹太父母宁愿给孩子更实际的东西，送孩子股票，就是为了让孩子从小接触金钱、认识钱、了解钱。

回头看看，咱的娃受到的第一份生日礼物还的确是一个玩具，送

股票给这么点的一个孩子真是令人难以置信，相比起来，玩具更容易逗孩子开心，而股票是啥，那么小的孩子哪里知道，但这就是引导孩子理财意识的一个开端和基础。随着孩子的逐渐长大，犹太父母还会让孩子熟悉复杂的投资工具，并最终学会操作投资工具。

当娃娃出生后，身边不少朋友包括我自己最先想的事情是赶紧给娃娃存一笔钱或者定投基金或者买

份保险，因为娃娃以后用钱的地方多着呢，比如上大学甚至出国留学等等，但几乎没有从娃娃自身的角度去考虑事情，即便给娃娃买了股票，也是说等他长大了留给他，娃娃不需要关注。而犹太父母是让孩子自己真的拥有股票，并且让这种感觉伴随着孩子成长，这意义很不一样。

其实这也不难也不复杂，要不咱也试试！

### 为孩子设计“金钱游戏”

犹太父母认为，想要让孩子懂得理财，应该先让孩子注意身边与金钱有关的细节，如何鼓励和引导孩子去关注这些细节呢，他们最常见的做法就是设计一些与此相关的“金钱游戏”，孩子都愿意成为游戏中的胜者，好胜之心就会驱使他们时时刻刻去关注。

什么样的游戏呢？比如猜物品的价格，家里可以准备一个纸箱，纸箱里放一些日常用品，比如饮料、糖果、书、橡皮、铅笔、尺子等等，反正就是些日常孩子们可以接触到并能找到价格的

物品，这些物品都不标上价格，让孩子们来猜，如果谁猜对了就交给他相应价格的钱，到最后看谁的钱最多谁就是胜利者，可以给胜利者设置奖励。而孩子们为了成为大赢家，平时跟父母逛超市的时候就会主动去留意商品的价格，并把价格记下来。

当然记住商品的价格不是目的，主要是让娃娃自己去观察和了解多少钱能买到什么东西，了解金钱的概念，顺带也锻炼了记忆力。日积月累，这也将会形成一种能力，例如同一件商品，可以在哪里花更少的钱买到等等，而

一旦对各种商品的价格了然于胸，日后碰到与此相关的事情时就不容易被忽悠、诱惑（咱走到商场特容易被各种促销活动诱惑，例如打折或者“买二送一”或者买多少这种商品可以送多少礼，如果一早就记得商品的价格，就会很容易识别哪些促销才是真的划算，哪些是陷阱）。

其实咱也曾经跟娃娃玩过一些买东西的小游戏，但当时只是想锻炼他的口算能力，对数学有一个概念，没想到再往前迈两步，咱娃的金钱概念也能建立起来了。（理财网）

# 建行微信银行——领跑移动金融新时代

随着移动互联网的快速发展，拥有4亿以上注册用户的微信成为新媒体营销的重要平台之一，也成为各大银行抢滩移动金融服务的重要阵地。许多银行微信公众平台纷纷从“订阅号”转战“服务号”，从单纯的信息推送转型向用户提供周到细致的掌上金融服务。日前，中国建设银行全面升级微信公众平台，兼具金融服务和在线客服功能，为用户提供贴心的“微”的移动金融体验。

拥有国内手机银行业务规模最大，用户数过亿的建设银行一直是移动金融领域营销创新的先行者。据悉，升级后的建行微信平台，由原本推送单一的营销活动信息及投资理财，营业网点查询转变为集微金融、悦生活、信用卡三大业务为一体的综合性服务平台。

### 智能“小微”为客户排忧解难

建行微信平台被最新命名为“小微”，用户只需关注“建行电子银

行”微信公众账号，不仅可以第一时间收到“小微”的账户变动提醒，实时掌握金融资讯，“小微”还能帮用户轻松办理生活缴费，让用户体验到真正的掌上金融生活。“小微”在提供多样功能的同时，其耐心周到的服务态度也是一大亮点，能随时解答客户的业务咨询问题。

体验新版建行微信银行，点击“微金融”、“悦生活”或是“信用卡”中的任何业务，“小微”会及时以可爱呆萌的网络流行话语回复用户，在享受服务的同时，也能感受到“小微”的亲和力。经了解，建行微信银行之所以命名为“小微”，是想通过微信银行平台切实地为广大用户提供无微不至的服务与关怀。而“小微”采用网络流行语与用户沟通，不仅拉近了与用户的心理距离，也让用户感受到建行的真诚服务。

### 丰富功能为客户提供便捷服务

全新推出的建行微信银行可以

为客户提供包括“微金融”、“悦生活”和“信用卡”在内的多项人性化功能和服务。

客户可以通过微信银行第一时间获得账户变动提醒，在“微金融”版块下，还能查询自己的账户余额，实时掌握金融资讯，购买理财产品，与客服“小微”进行在线互动。

使用“悦生活”版块让客户轻松缴纳话费、水电费、宽带费、物业费等日常费用，还可以购买电影、机票、彩票，为游戏点卡充值，帮助客户轻松查询建行网点信息，让客户闲暇时还能买个彩票碰碰运气。“信用卡”版块能够让客户更便捷地进行信用卡申请，查询信用卡账单信息，进行账单分期、信用卡还款，查询信用卡额度和积分，“小微”还能随时为客户提供信用卡方面的服务。

### 统一平台精心部署 客户体验

同业领先

建行微信银行主要运用了人工智能、语音识别、GPS定位等先进技术，结合客户可用性测试等方法，为客户提供在线客服、金融服务、信用卡服务、生活服务等微信银行服务，满足客户多样需求。

建行微信银行为客户提供统一的微信服务平台，客户不需按业务种类分别添加多个银行服务号，通过关注建行统一服务号“建行电子银行”即可享受全面的微信银行服务。客户可通过点击页面菜单，或向“小微”发送文字或语音指令，即可在线办理银行业务。通过微信绑定储蓄账户或信用卡后，可享受免费的账户变动通知与快捷的账户查询服务。通过一站式生活缴费休闲出行服务，让客户可以免去排队、跑断腿等缴费、购票的困扰。不仅如此，建行微信银行还向客户提供同业最灵活便捷的周边网点查询服务，客户通过微信定位功能，将位置发送

给“小微”，即可获得周边建行网点排队情况以及建行自助银行、ATM等信息。建行通过精心设计和部署，让微信银行为客户提供更好的客户体验。

建行每一次创新都吸引了业内极大关注，当前，仅有为数不多的商业银行在微信平台上真正实现了多种金融服务。建行此次全面升级微信公众平台“小微”，整合完善各项金融服务，对国内其他银行无疑有着积极的示范意义。

微信银行是建行在互联网络平台上跨界部署的一大电子银行移动金融服务，是建行服务广大客户的全新渠道。微信银行服务通过运用社会化网络的工具及人气，不仅强化了建行的品牌形象，提升了客户的关注度，同时也体现了“以人为本”的设计理念，使建行电子银行更好地接近客户、了解客户、与客户互动，为客户提供更加优质的金融服务。