

出境高峰 理财保障两不误

中国旅游研究院此前报告显示,中国已成为世界第一大出境旅游客源市场与第一大出境旅游消费国,出境游必不可少的是使用外汇、使用信用卡和购买保险,暑期已至,打算出国旅游的人也需要做一些攻略了。

A 事件

汇率波动带来出国热

银联国际近日发布的一份报告显示,欧洲特有的深厚文化底蕴,加上意大利米兰世博会的举办,正促使其成为今夏最热门旅游目的地之一。目前,持卡人在欧洲使用银联卡非常便捷、顺畅,6月以来,欧洲市场的银联卡交易增幅超过50%,意大利、德国、法国等都是中国游客青睐的目的地。

据了解,欧元汇率划算也是欧洲受到旅游者青睐的重要原因。7月6日,欧元区核心国家股市大跌,债市受避险资金追捧,意外受到牵连的港股出现逾三年来最大单日跌幅,欧元兑16种货币全线下跌。

不过,虽然欧元表现坚挺,但人民币近日兑美元走势却波动较大,此前一周人民币兑美元小幅反弹,近日又重新下跌。7月6日,人民币兑美元中间价报6.1172,为自6月11日以来中间价的新低点。

业内专家表示,公投结果出来后,国际汇市上美元这样的避险货币走强,而非货币均走弱,人民币兑美元汇率走低,主要也是受到这个因素的影响。此外,近日证监会表示,央行将向中国证券金融股份有限公司提供流动性支持,也令人民币贬值预期升温。

在中国货币政策宽松、美元强势、国内经济下行以及前期人民币升值幅度已经较多的背景下,人民币中长期的贬值压力还是大于升值压力。

B 建议

1. 汇率稳定时按需兑换

随着换汇需求逐渐升温,在人民币贬值的预期之下,换汇的工作是否应当尽早进行呢?银率网分析师说,人民币汇率政策目前以维持稳定为主,最近一次兑美元大幅升值还是在3月19日,近期人民币汇率整体波动不大,套息利润几乎没有,因此换汇时根据需求兑换即可,不必兑换过多。

另外,无论升值还是贬值的外币,在汇率稳定时兑换都是比较合适的,也可以选择到境外有银联标识的ATM支取,这种方式除了安全性、便捷性差一些,通常是最省钱的兑换方式。尤其是部分银行借记卡对境外取现还有优惠。有些ATM每次支取的额度较低,所以这种到境外支取的方式推荐作为应急措施。

目前有部分银行结售汇业务有优惠,市民可以比较之后选择有优惠的,要相对更省钱一些。

2. 全币种信用卡或有汇兑损失

出境旅游,除了带外汇之外,更多的消费者选择了刷卡消费。据了解,当前很多银行推出了全币种信用卡,可以省去兑换外币的麻烦,是出国旅游不错的选择。

全币种信用卡是指信用卡支持多个国家货币刷卡消费,持卡人在境外消费时,透支金额会以当地货币直接计入对应账户。假设持卡人在英

国旅游,当地的货币为英镑,持卡人刷全币种信用卡消费时,消费的英镑会根据消费当天的汇率,将这笔英镑先换成美元,再换成人民币,持卡人回国后只要还人民币就可以了。不过,专家提醒,虽然省去了兑换外币的麻烦,但是在这个消费过程中,因为发生了货币转换,还是会有一些汇兑损失的。

此外,全币种信用卡是只有国际发卡组织的信用卡,因为目前国内的支付清算系统依然没有对外开放,还是由银联一家独大,所有全币种信用卡是没办法在国内的银联POS机上消费的。

C 保障

旅行保险可在线投保

暑期出游同样不能忽视保险保障的重要性。据了解,旅游保险产品主要是针对旅客出行时间段设计的,具有承保周期短、保费低、保障全面、购买便捷、理赔简单等特点。

对于跟团旅游的游客,有一个被公认的误区,认为旅行社已经买了保险,自己就无需再买了。事实上,旅行社责任险保的是因旅行社自身过失造成的游客损失,而对自然灾害等意外事件并不赔偿。保险专家介绍,完备的旅游险应该包含旅游期间的人身意外伤害、医疗和紧急救助三项。

对于跟团出行的消费者,可以首选意外伤害保险。一般来说意外伤害保险的保障包括两个方面:因意外伤害导致

身故或伤残,因意外伤害产生的医疗费用。一家人出行也可以考虑购买综合性的旅行意外险。此类产品费用低,针对性强,赔付额度高,也涵盖了主要的出行风险。值得关注的是,旅行意外险的一些产品还包含了灾害性天气引发的航空延误、机票改签、酒店住宿等赔偿。

保险专家指出,对于出境游的消费者,在购买保险时应主要关注以下几个方面:一是看国际救援机构是否可靠;二是看医疗费用是否垫付;三是看免责条款;四是看退保条件。

在意外医疗险的保额选择上,则要注意因地制宜,去往美、加、澳、日等发达国家,尤其是欧洲这类医疗成本较高的地区,保额应在三十万元以上;相对而言,新马泰等地,保额就不用那么高,对应保费也更为低廉。

对于投保渠道,随着网络销售开放式平台透明度的增加,已经有不少消费者习惯了在线投保。淘宝、天猫、保险公司自建的网络商城以及各家保险公司的微信公众号,均已实现意外险、旅行险等产品的在线销售。由于网销保险没有实体店,省掉不少中间环节,因此保费低廉。目前市面上一份短期的意外险仅需几元到十几元不等,消费者还可以根据自身实际情况增加盗抢险等更有出游针对性的保险产品。

小贴士

双降后保险理财实力渐强

俗话说“人闲钱不闲”。对于工薪一族来说,暑假还是需要正常上班和理财,尤其是当前股市不给力的情况下,如何选择合适的理财方式成为上班族关心的话题。

6月末,央行同时放出降息与降准大招,双降之后,理财产品收益率自然会应声下跌。理财分析师认为,针对理财收益走低的趋势,短期来看,投资者可以重点关注银行在售的高收益理财产品,这年中效应影响下的高收益产品,是不可多得的阶段性投资机会,可以为投资者很好地锁定下半年的收益。从长期来看,股份制商业银行的理财产品,其平均预期收益率相对较高,投资者可以加强关注。

除却银行理财产品,有业内人士建议投资者可以关注债券基金和一些优质P2P平台理财。在利率走低趋势下,债券的价格持续走高,债券基金会有不错的投资机会,另外一些优质的P2P平台,其投资收益相对来说也是比较可观的。

据悉,降息降准除了影响投资市场,降息也引发了保险市场的变化。降息将扩大保险产品与理财产品的竞争力,使保险产品在与理财产品PK中吸引力大增。而投资收益率的提升又进一步带动保费收入增长,从上半年保险运营看,业绩增长可喜。

值得关注的是,随着保险产品利率市场化放开,万能险的最低保证利率为3.5%,而以目前各家保险公司万能险结算利率来看,基本都超过3.5%。截至6月30日,在招财宝平台推出的12款万能险中,最高年化结算利率已飙升至7.65%,最低的也是6%。相比之下,投资型保险产品的年化收益率早已经高过此前一直被推崇的宝宝理财品。而在股市不断震动的背景下,投资型保险产品的市场正在逐步打开。(宗合)

嘉祥试点乘出租车刷银行卡付费

本报讯(通讯员 宋传贺)近日,银联商务在嘉祥嘉运出租车公司试点的易POS已顺利开通上线,在嘉祥县有部分出租车坐座可以刷银行卡付费了,乘客只要持有任意一家银行的银联卡就可直接刷卡支付。这一新鲜事物的出现引起了不少市民的关注。出租车上安装易POS机操作方便,不用到处找零钱,出租车POS机系统是由智能手机和易POS机刷卡终端组成,在手机上下载一个软件通过蓝牙传送到POS机上,司机在自己的智能手机上按照计价器上的数目输入金额,乘客刷卡后输入密码,并在司机的手机上签名确认交易,整个过程不到20秒钟,非常的快捷。



工行济宁分行票据业务实现快速发展

本报讯(通讯员 张丽)今年以来,工行济宁分行主动适应经济增速放缓和经济结构调整的新常态,加大票据直贴业务的营销力度,实现票据直贴业务量和票据规模的同步增长。上半年,该行累计办理票据直贴近20亿元,较同期增幅达78%。加强大客户营销,提高大客户贴现占比。对大客户制定一户一策的营销方案,上下联动,跟踪营销,提升优质市场份额,优化票据资产结构。加快业务创新步伐,提高风险低的电子票据贴现占比。扩大贴现业务中的电票占比,增强票据资产的流动性,加快票据周转,提高票据资产质量。累计办理电

子票据贴现10亿元,占全部贴现额的48%。

充分利用用工行总、省行各项优惠政策,持续做好小微企业贴现业务营销。小微企业营销实行名单制管理,有效推动小微企业贴现业务发展。上半年累计办理小微企业贴现6亿元,较同期增加5亿元。

夯实基础管理,严格控制业务风险。通过现场培训和网上培训相结合,组织全市客户经理和票据从业人员培训,树立合法经营意识,提高风险防控能力。同时加大检查力度,开展全市票据业务检查,进一步规范票据流程和管理要求,提高票据资产质量,保障票据业务快速健康发展。

广发银行济宁分行“随借随还”助力小企业

本报讯(通讯员 戴鼎伦)近日,广发银行济宁分行为济宁盛明祥商贸有限公司成功发放100万元小企业随借随还贷款,这是广发银行在山东省内办理的第一笔小企业随借随还信贷业务。广发银行此次推出的小企业随借随还信贷业务主要有三大特点:一是电子化、自助化,可通过企业网银和小企业手机银行等电子渠道实现贷款自助发放和偿还。二是审核快,随时发放,授信额度经线下审核、启用后,在有效期内可24小时通过电子渠道进行支用,资金实时到账。三是循环使用,随借随还,在授信额度有效期内,客户可随时进行支用、偿还,按日计息,节省财务费用。小企业

随借随还信贷业务模式很好地适应了小企业“短、小、频、急”的融资需求特点,为小企业提供了更加便捷、高效、经济的金融服务,一经落地迅速获得小企业客户的高度认可与赞誉。

据了解,广发银行济宁分行积极打造一站式、全方位的服务平台,构建具有广发银行特色的小企业“六专”服务体系,即专营机构、专职团队、专项产品、专业流程、专门系统、专项资源,在原有小企业标准化产品基础上,为小企业客户量身打造标准化融资解决措施和综合服务方案;成立小企业金融中心、小微支行等专营机构,与小企业“3+1”专营团队等前台营销岗位人员配合,

形成前、中、后台职能清晰、分工明确的小企业业务运行机制;对小企业授信不设置规模上限,信贷资金优先配置小企业,可实现实时审批、实时放款;对小企业授信实行流程化作业,积极推行“总行103工程”,即小企业授信业务实现10天受理,3天审批,打造快速高效的“信贷工厂”。同时,制定行业授信指引,对中小企业授信结合“圈、链、会”对客户实施批量开发,推出协会贷款、园区贷款,核心客户1+N供应链融资等批量产品方案。

截至6月底,广发银行济宁分行小企业贷款余额12040万元,较年初增加8660万元,累计投放15160万元。

曲阜工行个人贷款余额首次突破10亿元

本报讯(通讯员 于方文)近年来,工行曲阜支行加强个人贷款业务规范管理,坚持量质并举提升综合竞争力,个贷业务指标在系统及同业的优势地位得到进一步巩固。6月末,该行个人贷款首次突破10亿元大关,市场份额继续保持辖区各金融机构之首。

工行曲阜支行地处中外闻名的旅游城市,随着曲阜市社会经济加快发展,特别是在曲阜成功创建全国卫生城市品牌带动下,“京沪高铁经济圈”的强力拉动下,曲阜房地产市场投资及需求趋旺。该行紧贴市场需求,坚持个人住房贷款优先发展,多次开展市场调研并召开专项推进会,明确贷款政策、激励措施和工作要求。“新国五条”出台后,该行精心制定营销策略,广泛开展个贷投

放竞赛活动,组织营销团队进楼盘全方位开展品牌营销,将具有规模的楼盘纳入营销目标,提前收集项目资料,在第一时间申报准入。对获得上级行准入批复的楼盘,及时加强与开发商和售楼人员的合作,为购房客户开辟绿色通道。

为了着力提高办贷效率,该行对内强化协调配合,出台限时办理制度,增强个贷各岗位、各环节工作执行力,确保了贷款的及时发放。对外实行优质服务,明确规定个贷工作人员手机必须保持24小时畅通,做到随叫随到,及时解决客户遇到的疑难问题。在贷前调查、贷中审查、贷后管理等环节上,全程为客户提供专业服务,获得开发商和客户的好评,同时提高了业务交叉销售率。