

行业动态

# 定投“智”汇，智能投资

## —农行基金智能定投业务介绍

基金定投是您委托银行在一定投资期间内，每月按约定的日期，根据约定的条件确定投资金额，为您申购指定开放式基金，每月强制投资，克服投资惰性！基金定投，当您选择了它，也就选择了坚持；当您选择了它，也就选择了执着！但是，我们的执着往往陷入叹息，比如某天净值大幅下跌，这本是追加投资、拉低成本的好机会，我们没有来得及操作而错过良机！这样的遗憾，不能再有，选择农业银行“基金智能定投”，让您的投资更加聪慧！

基金智能定投，是在原有基金定投的基础上，您通过自主选择挂钩指数标的变动情况，灵活确定投资金额，随市场波动灵活

投资。与普通基金定投不同，智能定投能有效降低您的投资成本，增加盈利概率。基金智能定投是将多个股票指数作为比较基准，引入了市盈率、移动平均线等技术指标，通过自动识别预设定的指数走势偏离度，由系统定期帮助您自动投资。如果您对资本市场有一定分析能力，希望根据自身对市场的分析判断，选择某一个适合的投资指标值，通过定期投资获取收益，那么不妨选择基金智能定投；如果您对未来市场有较好的预期，希望跟踪某个指数或市盈率进行基金定期投资获取较高收益，以期达到未来投资目标，那么不妨选择智能定投！如果手中持有某只基金进行定投



资料图

投资，但是您追求相对更低投资成本，那么您不妨选择智能定投！基金智能定投，“智”汇投资，实现

基金市场投资高位少投、低位多投，通过准确判断，拉低成本，加速资本增值的梦想实现！

# 工行“存贷通”：放心贷款 安心理财

工行“存贷通”业务是一种基于个人住房、商用房贷款、个人经营贷款的个人类理财产品。在工行开立存贷通账户的个人贷款客户，当存贷通账户中的活期存款余额达到该行要求的抵扣起点以上时，按照“该笔个人贷款的实际执行利率-活期存款利率”的标准计算增值收益，并按月将增值收益以现金的方式返还至客户的存贷通账户，以提高客户资金收益率。

### 产品特点

**高收益性**：除获得正常的储蓄存款利息外，还可获得较高的增值收益用于弥补部分贷款利息支出；

**高流动性**：存贷通账户中的存款资金可随时支取、灵活方便；

**收益返还及时性**：理财收益按存贷通账户日终余额“有一天算一天”；“按日计息、按月返

回”，每月15日自动将收益返还到存贷通账户。

### 办理条件

1.已在工行办理个人住房/商用房贷款，贷款余额大于10万元；已在工行办理个人经营贷款，贷款余额大于100万元；

2.申请存贷通业务时，客户名下的贷款形态正常；

3.个人住房/商用房贷款，贷款剩余还款期限大于12个月；

个人经营贷款，还款期限大于6个月。

### 收益模拟

李先生，住房贷款余额30万元，贷款利率6.55%，存款余额25万，则李先生除可获得正常的储蓄存款利息外，还可获得9920元的增值收益： $(25-5)*80%*(6.55\%-0.35\%)=9920$ ，收益率与三年期定期存款相当，但具有活期的便利。

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，注册资本金62.3亿元，已开设35家分公司和近900家三、四级机构。公司稳居国内中大型寿险公司行列，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“中国最佳保险企业”“中国最佳寿险公司”“中国最佳客户服务公司”等称号。



### 出镜人物

#### 宋磊

2008年11月入司，2009年6月晋升业务经理，荣获总公司四星会会员，总公司TOP2000入围成员，总公司优秀兼职讲师。从业以来一直秉承用心经营，诚信服务的理念，做市场上最专业的寿险销售人员。

### 农行深入开展

### 金融知识宣传月活动



专刊记者 李媛媛  
通讯员 杨新刚

### 借助光大银行“政采快贷”

# 小微企业贷款迅捷又便利

眼下，中标政府采购业务的小微供应商，如果资料齐全，最快3日内即可走完贷款全部流程。借助光大银行“政采快贷”，小微企业又多了条办理迅捷的贷款通道。

### 3日内发放

从光大银行了解到，如果资料齐全，小微供应商中标政府采购后，申请光大银行“政采快贷”，从提出申请到拿到贷款，3日内即可完成，在业内颇具优势。

2012年年底，光大银行针对中标政府采购小微供应商的贷款需求，开发出“政采快贷”。小微供应商中标政府采购后，即可凭政府采购合同等资料，向光大银行申请办理“政采快贷”业务。

针对小微贷款业务申请所

需资料较多，办理手续、流程较为繁琐的情况，光大银行“政采快贷”产品设计之初，即按照风险因子模块化的原则，设计标准化的贷款产品，精简申请资料，优化贷款全流程。

据了解，“政采快贷”是光大银行继推出“房抵快贷”、“链式快贷”、“POS快贷”之后，再次打造出的另一不同担保模式的小微快贷产品。

### 现金流管控

除了办理快速，光大银行“政采快贷”融资成本也较低。

中标小微供应商只需在政府采购合同中，约定财政支付资金回款至光大银行指定账户，光大银行即可通过现金流管控等手段和方式，为中标小微供应商提供贷款支持，有效缓解小微企

业融资贵难题。

现金流管控，即通过小微供应商资金链与采购链相对封闭运行的方式，缓解政府采购支付结算时间长与小微供应商资金压力大的矛盾，满足小微供应商贷款需求和银行授信要求，架起政府采购与小微供应商间的采购桥梁，实现政府通过采购促进小微企业发展这一政策目标。

此外，在风险可控基础上，光大银行“政采快贷”对中标小微供应商资质要求适中，授信额度及期限灵活，大大缓解了小微供应商资质不足、资金薄弱的困境。

### 整合多方诉求

作为最早一批开展政府采购融资业务的股份制商业银行

之一，2005年以来，光大银行已累计为中小企业中标供应商提供政府采购融资近30亿元。

近日，在某市政府组织的一次采购活动中，光大银行“政采快贷”一次性整体授信1个亿，为该采购活动中共20家中标小微供应商提供了8845万元的小微贷款。

光大银行相关人士表示，作为一种小微信贷产品，“政采快贷”快速化、担保方式创新等优势特征，是提升小微客户服务水平和市场竞争力的重要手段；作为政府采购融资业务的先行者，光大银行大力发展“政采快贷”，不仅着眼于金融企业自身发展需要，更是积极响应和贯彻国家扶持小微企业的政策要求，在政府采购活动中体现金融机构应尽的社会责任。

为进一步扩大金融知识宣传，提高全社会对提升市民金融素质和加强金融消费者合法权益保护的重视程度。根据烟台银监分局有关安排，今年9月开展“金融知识进万家”银行业金融知识宣传服务月活动。近日，记者走进中国农业银行烟台分行，看该行如何推进活动顺利开展。

为做好金融知识的宣传投放工作，烟台农行积极做好营业网点和街头宣传，通过网点LED门楣播放活动宣传口号，通过液晶电视、电子海报机等渠道播放宣传资料，将活动宣传折页、易拉宝、展架等宣传资料摆放着网点显著位置，大堂人员负责金融知识的客户宣传教育工作。

为更加全面的宣传金融知识，烟台农行重点围绕银行理财、电子银行、自助设备、个人贷款、银行卡、借记卡、代销业务、非法集资等八项内容进行宣传讲解，将金融知识宣传与提升服务水平相结合，进一步完善客户服务和投诉处理机制，通过活动树立良好社会形象，推动各项业务的发展。

为促进活动全面铺陈开来，烟台农行要求辖内各支行结合各自实际，选择性开展了金融知识进乡村、金融知识进县域和金融知识进校园等特色活动，赢得广泛好评。

行业动态

金融资讯

### 太平人寿在二季度分类监管获评“A类”

9月5日，中国保监会通报保险公司2013年第2季度分类监管评价结果，太平人寿获评“A类”。据悉，共23家寿险公司被评定为A类，B类公司39家，C类公司4家，未出现D类公司。

据了解，为采取有针对性的监管措施，加大对保险公司的风险防范力度，保监会自2009年实施保险业分类监管制度，主要针对保险公司的偿付能力风险、资金运用风险、业务经营风险以及公司治理、内控与合规风险，进行全面风险状况评价，并按照风险从低到高，每季度将保险公司分为A、B、C、D四类，分别实施针对性的监管措施。其中，A类指偿付能力达标，公司治理、资金运用、市场行为等方面未发现问题的公司，保监会不对其采取特别的监管措施。

此次评价中，太平人寿的各项监测指标均达到监管要求，公司的偿付能力整体充足，风险控制良好。另据了解，在近日公布的2013上海企业百强评选中，太平人寿连续第六年跻身百强行列。太平人寿依托中国太平综合性、多元化经营平台，致力于为客户提供周全的保险保障和一站式、一揽子金融理财服务。