

# 互联网基金宣传高收益遭警示



## 证监局认定数米基金违规

证监会称,近期市场上在互联网基金宣传推介活动中出现了片面强调货币市场基金产品高收益而风险揭示不足、将其他营销活动收益混同宣传为基金产品收益等违规情形。

证监会3日没有点名哪一家企业出现违规。但1月1日A股上市公司恒生电子公告称,浙江证监局对其子公司杭州数米基金销售公司下发了文件,要求其限期改正在营销过程中出现的违规。浙江证监局称,数米公司自2013年12月9日始通过公司网站等渠道,宣传“数米胜百八”活动,对通过数米公司购买货币市场基金产品的投资者进行收益补贴,宣传资料中存在“最高可享8.8%年化收益”等不当用语。

业内人士称,如果按照浙江

8%,8.8%,10%等惊人的收益频繁出现在一些互联网机构理财平台的业务推广中。3日证监会警示,将营销活动收益混同宣传为基金收益是违规的。

证监局的认定,部分互联网平台亦属违规。此前百度和网易都先后推出了各自的基金等理财产品销售平台,先后采用了补贴投资者的方式进行营销,以提高回报率吸引投资者。

## 非法证券活动将被打击

对于互联网基金销售,证监会称,将要求基金公司和销售机构严格按照法规要求开展基金

宣传推介活动,充分、全面、准确披露基金产品的收益特征与风险属性,不得以高收益、无风险等宣传方式误导投资者。

证监会已经要求相关派出机构,对部分市场机构基金销售宣传推介活动中存在的违规行为,进行核查并采取相应监管措施。证监会称,已经注意到部分互联网机构在其理财平台业务推广中,存在投资人收益构成表述不清、混淆概念误导宣传等不合规现象,并且部分业务已具有金融产品属性。

基金公司人士指出,涉及替投资者组合基金产品、搭售产品等,都已经属于需要持牌的范围,但不少机构并不具备条件。

证监会称,对于其中涉及的非法证券活动,将依法予以打击。(吴敏)

## 整合金融资源,加大对民生领域的支持力度

# 齐鲁银行与山东水务开展战略合作

近日,齐鲁银行与山东水务发展有限公司(以下简称山东水务)签署战略合作协议。协议签订后,齐鲁银行将在融资授信、资金结算、现金管理、投资银行、财务顾问等方面为山东水务主要业务领域和各类建设项目提供全方位、综合性金融服务,助力山东水务在市场竞争中取得先机和优势。

山东水务发展有限公司成立于2009年,是由山东省政府出资组建、负责省内水利国有资产的运营管理的重点水利工程投

资的国有独资企业,目前已发展成为拥有44家控股子公司、2家参股公司、16家分公司、1家研究院,注册资本15亿元的大型集团公司,打造了水基础产业、水工程置业、水生产制造业、水中介服务业四大产业链,形成了较为完备的涉水事务产业链。目前公司兴建的涉水项目已涉及济南、济宁、德州等13市,多年来在解决民众饮水安全问题、参与水生态保护修复建设方面,发挥了举足轻重的作用。

齐鲁银行作为山东本土银

行,以客户需求为创新驱动,充分发挥法人银行决策高效、机制灵活的优势,不断创新服务机制。成立17年来,推出了许多与企业息息相关的服务,竭力满足企业金融服务所需,各项业务得到了快速发展。截至11月末,资产总额892亿元,各项存款771亿元,各项贷款501亿元,实现经营利润15亿元,总体保持平稳发展态势,全行90%以上的信贷资金投向了实体经济、中小企业、社区居民,实现了金融服务与实体经济的良性互动和均衡发展。

本次与山东水务合作,双方本着资源共享、优势互补、互惠互利的原则,实现金融与水务联合,将金融资源优先投向事关国计民生的水利领域。齐鲁银行在拓宽自身业务广度的同时,参与水生态保护与建设,积极践行社会责任。齐鲁银行将以此为契机,通过整合各类金融资源,加大对民生领域的支持力度,将社会、公众的热点难点项目转变为新的业务增长点,实现多方共赢。

(财金记者 薛志涛 通讯员吴铮)

## 中国太平网络车险亮点纷呈 VIP专享服务让买保险的车主们感受到阵阵暖意

好的服务,能让客户虽在寒冬中,但又如沐春风。新年伊始,中国太平倾力打造的网络车险VIP专享服务,在这个冬天让买保险的车主们感受到了阵阵暖意。

中国太平一直在书写着一个奇迹,虽然是近百年的民族保险品牌,但是在产品创新、服务创新方面,都走在了行业前列,不仅品牌价值高端,服务内容也上档次,俨然成为一种“太平现象”。尤其在车险服务方面,中国太平提出了一揽子爱车服务,并以“关心爱车,更关心您”的理念,在车险投保、快速理赔服务环节,亮点纷呈。

随着互联网的发展,智能手机的普及,选择网购车险的车主越来越多,太平网络车险应运而

生。但与此同时,车主们仍有很多顾虑,比如,不懂投保流程怎么办?出现问题时该找谁?一旦出险理赔不及时,保险公司服务不到位怎么办?面对这些,太平网络车险一切为客户着想,服务客户,让客户投保放心,理赔舒心。

在全国多个地区,车主在太平财产保险有限公司(简称“太平财险”)的天猫旗舰店上:

1.可以简单、快速的完成车险投保,无需再花精力办理繁琐的流程;

2.有问题要咨询,通过旺旺客服就能及时得到帮助;

3.全年无限次的免费拖车、搭电、援油、换胎和抢修服务,让每一位选择中国太平的车主都能在行车途中更无忧;

4.当风险发生时,无论报案

车主在全国哪个城市,太平财险都会提供出险地查勘、定损及快理理赔的服务;

5.对于符合条件的万元以下、无人伤案件,在收到车主提供的完整理赔资料后,太平财险更可做到8小时内赔付,如果损失较小,符合太平独家推出的“店内闪赔”服务标准,车主更可直接联系旺旺客服完成理赔,太平网络车险真正做到“快易赔”;

6.除此之外,太平财险对全国多个地区的客户提供主动上门收取理赔材料服务,让客户省时省事;

7.法律服务直通车的开通,

更可为车主提供专业的法律咨询及建议,让车主不再迷迷糊糊理赔;

8.为了方便客户来访,太平财险还在各地分公司服务大厅开设了网销专属绿色通道,专为网络投保的客户在现实生活中提供及时的服务与帮助。

在此辞旧迎新之际,太平财险天猫旗舰店更是推出了一系列年末车险优惠促销活动,不仅能以优惠的价格让车主获得实惠,更能让车主感受到中国太平带来的优质服务与温暖关怀。

更多活动详情请关注:太平财险天猫旗舰店。



直销车险  
40086-88888

## “齐鲁银行杯——国际收支在身边” 有奖主题征文活动启动

国务院修改后的《国际收支统计申报办法》已于1月1日正式施行。为普及国际收支统计知识,提高国际收支社会认知度,国家外汇管理局山东省分局联合《齐鲁晚报》开展“齐鲁银行杯——国际收支在身边”有奖主题征文活动,活动具体事项如下:

征文主题:国际收支在身边。

活动时间:

文章征集:2014年1月6日至2014年3月10日;

文章评审:2014年3月11日至2014年3月20日;

公示领奖:2014年3月21日

至2014年4月30日。

### 征文要求:

1.征文应围绕身边真实的人和事,表达与国际收支相关的亲身体验和独特感受,要求观点正确、主题鲜明、内容积极、论述透彻、文风清新,体裁不限,1500字以内为宜。

2.征文必须是未经发表的原创作品,不得抄袭、套改。

3.征文标题格式统一为“XX(地市)——文章标题——单位名称——姓名”;正文文末需提供作者真实姓名、通讯地址、联系电话、电子邮箱等信息,以便联系及核实。

4.征文版权归主办单位和作者共同所有,主办单位有权使用作品,来稿概不退回,作者需自行保存底稿。

### 投稿方式:

请将征文电子版(Word、WPS格式)发送至邮箱:gjszsd@163.com或gjywb@qlbchina.com,请在邮件主题栏首先注明“国际收支征文”字样,稿件以附件形式发送。

### 征文评奖与领奖:

本次活动将秉承“公平、公正、公开”的原则,严格遵照征文要求评选出个人一、二、三等奖。

及优秀组织奖若干。评审结束后3日内,在《齐鲁晚报》、国家外汇管理局山东省分局官方网站、齐鲁银行官方网站上同时发布评审结果及获奖者名单。部分优秀征文,将陆续在《齐鲁晚报》齐鲁财金专版刊登。获奖者应自获奖名单公布之日起40日内到指定地点领取奖品,逾期未领奖者视为弃奖。

其他事宜:本次活动未尽事宜由国家外汇管理局山东省分局与齐鲁银行负责解释。

活动咨询电话:0531-86167623,0531-86075865。

## 银行理财新发产品 预期收益率普降

年末时点刚过,一些2013年底起售的银行理财产品销售还未结束,2014年第一个工作日开始发售的银行理财产品的预期收益率便呈下行走势。

统计发现,1月2日发行的多款理财产品收益率与年前发行的同类产品相比,均出现走低态势。

2013年最后几天,有股份制银行低风险的非保本浮动收益型理财产品的预期年化收益率可达6.8%,有的地方银行的理财产品预期收益率更是高达8%。然而,来自银行的数据显示,2日起售的20多款银行理财产品的最高年化收益率仅为6.5%,其中多款产品收益率低于年前的同类产品。

理财专家表示,一般情况下,银行在每年底前几天都会通过提高理财产品收益率来吸收大量存款,一旦关键时点一过就开始调低部分理财产品的收益率。

据了解,监管部门规定银行在销售理财产品时不能向客户承诺产品收益率,同时需告知客户理财有一定风险,而各家银行在销售理财产品时也会将“理财有风险”的字样放在较为醒目的合同上方。

但是,对于一些购买银行理财产品的客户而言,他们很少怀疑银行理财产品不能实现预期收益或不能保本的情况。据了解,有的银行在理财产品没有实现预期收益时,为了稳定客户心理,会选择通过自有资金进行贴付,以达到预期收益率。

(张威)

## 2014年民营银行 大门将开

由于身体里流动着草根的血液,民营银行被认为在服务中小微企业方面具有天然的优势。“2014年民营银行大门将开”几乎被写入各大机构的新年展望中。

自2013年6月国务院常务会议提出设立民营银行后,全国各地掀起了民营银行申报的浪潮,不仅是诸多上市民营企业积极参与,苏宁、京东等电商也加入申报行列。放开民资进入银行业,将成为2014年银行业的一大重要变革,这几乎没有悬念。在2013年各地民营银行方案陆续上报后,目前坐等细则及大门打开。

在银监会对2014年进一步深化银行业改革开放的工作部署中,“细化设立民营银行的政策思路,推进由民间资本发起设立中小型银行、消费金融公司、金融租赁公司等金融机构”的内容,被列在了最前面。

“风险自担”是设立民营银行的基本原则,这意味着民营银行的设立还有诸多先决条件,如存款保险制度、银行市场化的退出机制等,都被认为是设立民营银行的基础政策。

诸多已经上报方案的民营银行都瞄准了社区银行、服务中小微企业、互联网金融等方向的定位,民营银行的加入必然会给银行业带来更加有活力的竞争。不过,资金有逐利的天性,如何引导民营银行真正起到服务中小微企业、补充金融服务体系的作用,同时防范风险,是民营银行监管政策需要平衡的问题。

(李静瑕)

## 证监会: 基金管理公司 已具备上市条件

3日,证监会新闻发言人张晓军表示,基金公司是资本市场的重要机构,经过多年发展,我国基金公司已经基本具备了上市的条件和基础,基金管理公司发行上市有利于提升基金行业的影响力,扩大证券市场覆盖面。(本综)