

留学小高峰来临

银行“暗战”出国金融服务

本刊记者 牛蕊

每年4-5月是出国留学的小高峰,由于留学家庭都是高收入群体,是银行的高端客户,因此,驻烟台的各家银行纷纷推出各种“一站式”的留学金融服务。记者了解到,中国银行、工商银行、建设银行、中信银行等都在大力营销出国金融业务。

银行瞄准留学市场 特色业务纷纷亮相

目前,烟台留学金融市场业务份额占有量较大的有中国银行、中信银行、光大银行、招商银行等,而它们又都是零售业务非常突出的银行。银行积极争夺留学金融业务,对留学家庭客户的争夺愈演愈烈。

近几年,随着出国留学人数的逐年增多,出国金融业务量越来越大。出国金融业务本身以及留学家庭的理财需求被越来越多的银行重视。中信银行烟台分行的谢秀丽告诉记者:“随着生活水平的提高和对高质量教育的渴求,越来越多的人希望把孩子送到国外去学习,这就给了各家银行做大做强出国金融业务的机会。银行要想争夺更多的客户,必须要发挥自身的优势和强项。”

记者了解到,烟台各银行相继都推出了一站式出国金融服务。从产品宣传册不难看出,金融业务大多大同小异,区别只在于服务和效率。记者了解到,银行推出的一站式出国金融服务,大都包括开具存款证明、留学贷款、外币兑换、境外汇款等一系列的业务。

值得注意的是,不同银行间推出的特色服务十分抓人眼球。例如,中国银行的境外开户、外汇留

学贷款业务;中信银行的使馆签证代理业务、代售赴美签证预约电话密码卡业务等。银行间特色金融服务优势凸显,使得留学金融市场的争夺日益激烈。

业务服务升级 方便百姓办理

如今,银行相继推出的出国金融“一站式”服务,使市民办理业务的流程缩短。“升级后的银行金融服务涵盖了签证准备、出行准备、国外生活、回国等各个阶段所需要的金融支持。”中信银行理财经理谢秀丽告诉记者。

“以前在办理出国留学业务时,开掘存款证明、换外币、国际信用卡等业务是要在银行内部柜台办理的,不但浪费时间而且还容易遗漏所要办理的业务。现在推出的一站式出国金融服务,使多项事情在一个柜台就可以解决。”中国银行金融服务中心工作人员向记者介绍道。

除了全面的一站式服务之外,不少银行也在出国金融的服务上作出了产品的创新。光大银行金融理财经理王少蕾告诉记者:“针对出国带钱的问题,光大银行将境外电汇、西联汇款、环球汇票、旅行支票和信用卡等打包组合。出国市民可以根据自己需要资金的缓急、汇付金额的大小、资金的安全程度等



自由选择 and 组合。”据王少蕾介绍,该行推出的“西联汇款”业务,其优势在于解决了客户没有银行账号时划转资金的问题,客户支取方便且不受取款地点的限制。

银行代办 提高签证通过率

记者了解到,办理出国留学业务时,繁琐的业务加上每项业务的审核流程,大大拖延了办理业务的时间,使得家长们非常头疼。

谢秀丽介绍:“中信银行独家代理美国大使馆收取非移民签证费的业务,申请人只需出示有效期内的护照,就可办理缴费手续并领取申请表。通过银行传递签证资料,获签率高达95%以上。”

“针对赴爱尔兰留学的学生,其存款证明需要的存期需要超过12个月,如果存期时间不够的话,那么留学生及其家长可以向光大银行申请定期存款冻结业务,爱尔兰

签证处认可并接受光大银行为客户开具的冻结资信证明。”光大银行王少蕾告诉记者,除开具存款证明、购汇等传统留学金融服务外,光大银行还提供英国、澳大利亚、新西兰的预约开户业务。

中国银行烟台分行个金部工作人员告诉记者:“目前,个人可以通过网上银行自助购汇。已有活期一本通账户或借记卡个人客户,只需同时申请中行网银个人理财版或贵宾版,即可通过网银在线办理英镑、港币、美元、日元、加拿大元、澳大利亚元、欧元、瑞士法郎、新加坡元9种货币的结汇、购汇业务。”

采访中,一家股份制银行个金部相关负责人坦言:“留学家庭是优质客户,其动辄几十万上百万的存款对银行有着致命的吸引力。由此,可以预见,银行对于留学家庭的争夺会越来越激烈。”项庄舞剑意在沛公,留学家庭属于高收入阶层,或将成为各家银行争夺的焦点。

相关链接

出国金融需准备哪些?

1.提前一年准备资金

通常用于留学的存折最好在申请的一年前开始存,并且最好有多笔存入支出记录,而不是一次性几十万大额存入。

2.通过中介找好服务

出国留学需要办理的金融业务包括办理存款证明、留学贷款、境外账户、换汇、国际信用卡等。好的留学机构会促成学生、银行间的合作,例如学生刚出国无信用记录不能办信用卡,若学校与银行有协议,学生便可用自己在学校的经历担保申请。

3.合理配置出国钱包

目前传统的汇款方式包括电汇、票汇、旅行支票三种。电汇适合已出国、在国外有账户的留学生,两三天到账,但有1%的手续费和一定额度的电讯费。票汇适合首次出国,尚未在国外开立银行账户的留学生,只要提供姓名和所在城市名称即可,留学生可携带汇票出国,并在国外银行办理托收。旅行支票有不同面额,在许多国家可抵现金用。

4.办理主附双币卡

家长可在国内申请带附属卡的双币信用卡。主卡持卡人可在自己授信额度内设定附属卡的消费额度,每笔消费都有短信提醒,这样家长可以掌握子女在海外的消费情况。持卡人在境外刷卡,人民币或当地货币均免手续费。

5月16日外汇牌价

(100元外币兑人民币)

货币名称	现汇买入
英镑	1048.48
美元	649.33
瑞士法郎	725.23
日元	8.0122
加拿大元	668.1
澳大利亚元	683.28
欧元	911.35

(由中行烟台分行提供)

点点评:

鉴于国内通胀率居高不下以及外部压力,从中长期看人民币兑美元会继续升值。但短期内随着美元指数波动,不排除人民币出现小幅回调的可能性。

保险赢家

栏目咨询热线:6630821

本期保险理财明星:于桂敏

保险代理人资格证号:20020337062800006034



简介:

于桂敏2002年加入中国平安,2010年被保监局评定为五星级营销员。曾被授予公司金牌业务员称号,多次入围公司高峰精英会,连续8年获获IQA国际品质奖,连续100个月获得钻石奖,被授予公司终身钻石会员。现为公司的行销经理。



在国际金融控股集团迅速发展背景下,有管控的分业式综合金融模式是大势所趋。中国平安正是顺应这一历史潮流,推出“平安一账通”这个创新的管理工具和移动展业模式(MIT),将成为整个保险营销模式的重大变革。

如今,一个家庭有十几个账户的情况很常见,包括金融类账户,如储蓄、证券、基金、保险、信用卡、社保等,还包含非金融类账户如物业管理费、水、电、煤气、网络等,都是生活中必不可少的。平安一账通作为国内唯一,同时也是亚洲首创的网上账户管理工具。它最直接的好处就是方便、好用,通过平安一账通用户只用一个账户,一套密码,一次登录的简单

操作,就可以添加和全面整合金融及非金融账户,全面了解自己的资产、负债、投资、保险保障等情况,还能直接登录账户了解最新优惠、办理各种业务等等。

平安独有的先进的生产方式——移动展业最大的特点是“快”。新的移动展业模式下,全自动化的销售平台现场支持客户了解产品,完成投保,获得核保结果,现场交纳保费,现场获得保险保障,整个过程仅需半个小时,客户节省的不仅是时间,更重要的是实时获得保险保障,为个人为家庭撑起了一把保护伞。

移动展业另一个特点就是“省”。该模式融入低碳、环保、无纸化的设计理念,践行着平安集

团“绿色平安,低碳100”的绿色承诺,更重要的是还了大自然一片绿色森林,还了我们一个绿色家园。

移动展业的特点之三是“便捷”。客户通过该模式投保,不用反复签名,不用在公司和银行来回往返奔波,完全可以在家里通过专业销售人员的各种电子化展示,愉快的完成投保之旅,如果客户原有的保单需要进行相关变更,也可以现场办理包括地址电话变更在内的多达10多种的保全变更。

未来,中国平安还将通过移动专业的模式,在一个平台上支持综合金融战略下多类产品,多种业务的销售,真正实现“一个客户,一个账户,多个产品,一站式服务”的经营战略。

工商银行商友俱乐部 友聚天下商

工银商友俱乐部介绍

工银商友俱乐部是中国工商银行为广大商流客户量身打造的交流联谊和享受工商银行各种特色产品及服务的专属服务平台。诚邀您加入工银商友俱乐部,尊享工银商友俱乐部提供的更加优惠便利、贴心的结算、融资、理财等核心金融服务以及其它增值服务,与更多会员客户互通信息交流经验,共享商机,合作共赢,实现事业理想提升生活品质。

俱乐部特色服务

您可申办工银商友俱乐部会员的专属服务介质“商友卡”,它是您办理工商银行各类业务,享受工银商友俱乐部专属服务的尊贵身份标识。

1.超值便捷的支付结算

您可凭“商友卡”签经工银商友俱乐部签署个人汇款套餐,享受专

署超值的汇款价格:

“商友卡”专属个人汇款套餐手续费标准

营业网点、网上银行、电话银行、手机银行和转账汇款机等多种

套餐种类	期限	汇款笔数	套餐费
套餐一	12个月	0-100笔	0.78元
套餐二	12个月	0-200笔	1.58元
套餐三	12个月	0-300笔	2.38元
套餐四	12个月	0-500笔	3.88元
套餐五	12个月	0-1000笔	7.88元
套餐六	12个月	0-3000笔	23.58元
套餐七	12个月	0-10000笔	35.58元

渠道,助您快速、安全、便捷地实现资金流通;商友卡持卡人可在工行遍布全国的12000多个营业网点、34000多台自动柜员机上办理各项金融业务,便捷您的商务行程。烟台

工商银行专为商友卡持卡人开通了烟台机场免费贵宾室候机服务。

2.灵活多样的经营贷款

工银商友卡持卡人可采用经营商户联保、房产或土地抵押、存单国债质押、理财产品质押、黄金质押、商铺承租权质押、专业担保公司担保、企业法人(市场管理方)连带责任保证担保等多种方式融资;大型商品交易市场内的客户还可采用商铺承租权质押+保证担保、商户联保、日均存款保障+保证担保、市场管理方抵押+保证担保等融资方式;最高500万的贷款金额听您调配;一次授信、循环使用、自助提款,随借随还任您安排。

3.专业贴心的投资理财

更加灵活的专属投资理财产品及多样化的投资理财渠道,让您的

流动资金告别闲置与低收效力;“存贷通”帮您减少贷款利息支出,节约融资成本;更专业的人生及财产保险计划,让您放心打拼,安心生活。

4.特色丰富的增值服务

会员可预约工商银行财富中心、贵宾理财中心作为生意洽谈、朋友聚会、小型沙龙的场地,免费享受“私人会所”的服务品质;会员可发起、组织、参加俱乐部的会员沙龙、专题讲座、养生保健、汽车试驾、教育培训、法律咨询等各类增值活动,结识更多志同道合的商界人士,发现更多的商机,在提高生活品质的同时助事业更上一层楼。

诚邀您加入工银商友俱乐部!

您可持以下材料到就近的工商银行网点,填写会员登记表,加入工银商友俱乐部。

本人身份证;本人从事生产经营活动的证明材料,如:企业法人营业执照、个体工商户营业执照、市场经营户进场经营许可证、入股或合伙证明材料等。申请者若为法人代表本人以外的具体业务经办人员的,请另提供企业法人授权其加入俱乐部的证明材料。

详情请咨询工商银行各营业网点,我们将竭诚为您服务,期待您的加入!

