

## 齐鲁财金

争夺高端客户

## 信用卡收费悄然下调

日前,中国银行、民生银行、广发银行等多家银行,陆续下调部分服务手续费。相关银行公告显示,这些优惠基本上都是面向信用卡的高端消费群体,而基本结算业务则为数较少。

## 基本结算业务调整少

上述银行中,中国银行取消的收费项目,主要是该行“长城环球通系列信用卡”境内本行异地柜台存款手续费和存取款一体机存款手续费。据中国银行尚未更新的《服务收费业务价格表》,其长城环球通系列产品,本行异地柜台存款服务按照存款金额的5%收取,最低为5元/笔,最高则为50元/笔。

此外,民生银行和广发银行上周下调的手续费,也是针对信用卡消费业务。从9月1日开始,民生银行信用卡快速发卡、挂失的手续费分别调整为60元/卡、50元/卡。此前,该行这两种服务的手续费分别为160元、60元。此外,其女人花异型卡、ID卡两种信用卡的工本费,也从之前的每张50元、160元,下调至10元、50元。

广发银行也在近日决定,其VISA卡、万事达卡持卡人在使用紧急挂失、提现等业务时,从8月1日



开始免收手续费。

而面向借记卡等基本结算业务的收费调整则寥寥无几。记者查阅中国银行、农业银行、民生银行、招商银行以及多家城商行收费价格表发现,没有一家银行对借记卡跨行存取款、查询全面免费的。这些银行虽然对跨行取款手续费做出一定优惠,但均提出了限制条件。

## 享受优惠有条件

针对信用卡的手续费优惠是有一定条件的。在广发银行上述两项优惠中,VISA卡优惠只面向除普通卡外的持卡人,而万事达卡优惠则只对世界卡、高端白金卡免费。

民生银行的女人花异型卡,则是针对女性发放的信用卡。这种信用卡的基本功能包括,使用该卡时,节假日、出国可临时提高资金使用额度,客户在急需资金时,也可提高额度。更为重要的是,使用该卡可以在全球5000多家酒店、300多条旅游线路消费。

“这实际上是银行对高端客户的争夺,因为这些卡都是面向高端消费者的。以前各家银行只注重发卡量,但现在开始转向发卡质量,通过这些优惠,可以吸引更多的消费者来消费,从而为银行带来多重业务收入,这比单纯收取手续费能获取更多的收益。”一家股份制银行信用卡中心人士向记者表示。 (杨俊)

A股蓝筹  
三策略“换购”H股ETF

当前H股相对A股普遍存在较高折价,但由于内地投资者缺乏直接投资香港的便捷渠道,很难利用这些好机会进行“套利”。有“小港股直通车”之称的香港H股ETF上市之后,持有A股蓝筹的单一股票或组合的投资者便可采取一种行之有效的“换购办法”:即卖出A股,买入易方达H股ETF,实现“蓝筹互换”,在享受H股较大折价的同时还可分散风险并优化组合。

易方达基金分析了时下针对香港H股ETF应用最为普遍的三种“换购”策略:

**策略一:**高卖低买,卖出H股折价高的A股,买H股ETF。由于H股指数成份股中的两地上市公司大多存在明显的H/A折价,并且同一公司的H股市盈率和市净率也比A股要低很多,因此换出A股买入H股ETF类似于高卖低买。彭博数据显示,截至7月5日,H股平均对A股折价率为16%,H/A静态市盈率

之比平均为0.84。

**策略二:**分散风险,卖出与H股指数相关性高或权重大的A股,买H股ETF。若投资者对持有的两地上市股票前景看好,仍然希望获取与A股相似的回报,则可以卖出一些与H股指数相关性高,或对应的H股占指数权重大的A股,买入代表一篮子股票的H股ETF。保留持有与H股指数的相关性低的A股。

**策略三:**优化组合,卖出基本面欠佳的A股,买H股ETF。投资者卖掉一些未来业绩前景不佳的个股,换购一篮子平均估值更低或基本面更好的H股,以优化投资组合。对于已经持有前述个股的投资者,这个策略尤其实用。

**易方达基金**  
便捷投资香港市场!  
易方达恒生中国企业ETF(H股ETF)  
7月9日-8月3日公开发售  
联接基金7月18日-8月17日公开发售  
详询400 881 8088  
基金投资有风险,详阅法律文件



## 太平人寿“金生恒赢”:养老好帮手

“反弹利器”万家中创分基  
周五结束发行

指数分基是一种抄底投资工具,在反弹中扮演着“急先锋”角色。万家中证创业成长指数分基将于周五在工行、建行、农行等银行、齐鲁证券等券商及万家基金网上结束发行。A级份额约定年收益“一年定存基准利率+3.5%”,B级初始杠杆为2倍,适合放大反弹带来的超额收益。

## ○财金快讯

金融业注重提升员工素质

中国注册金融分析师  
山东再掀报考热潮

本报讯 日前从中国注册金融分析师官方网站上获悉,2012年上半年考试于7月22日顺利结束。来自全省中行、农行、建行、农村信用社(农商行)、青岛银行、兴业银行、华夏银行、浦发银行、邮储银行、中信银行、东亚银行以及政府金融监管部门、投资担保公司、各大企业的161人参加了本次考试。

据了解,国务院发展研究中心金融所为了打造中国高端金融人才培养平台,推出了中国注册金融分析师培养计划。采用与全球金融第一考——注册金融分析师(CFA)一致的教材体系、培养体系和考试体系,被誉为中文版的注册金融分析师(简称CRFA)。

截止到目前,山东省先后有238人通过了中国注册金融分析师一级考试。在采访中,记者了解到,山东金融各行业普遍重视员工素质的提高,多家银行鼓励员工参加中国注册金融分析师这类专业培训,并承担员工培训的部分费用。

(财金记者 季静静)

随着中国老龄化进程的加快,养老成为当前日益突出的社会问题。在这一背景下,太平人寿在全国各大银行、邮政网点新推出一款保险理财产品——太平金生恒赢年金保险(分红型)。该产品是目前社会统筹养老保险的有益补充,它和社保类似,帮助客户积少成多,不一样的是它的交费方式相对简单,一年只需要交费一次。

中国注册金融分析师  
山东再掀报考热潮

该产品采用太平人寿一贯的增额分红,年度红利以增加基本保额的方式进行分配,当年的红利也进入下一年度红利分配的基础,是一种“复利分红”;期满还可领取终了红利。这就意味着,生存保险金也会随着增额分红稳步递增,帮助客户有效抵御通胀。

从当前社保平均水平来看,社保的养老金替代率约为30%,也就是说目前拿3000元月薪的市民,退休后拿到的社保养老金大约为900元。仅靠社保养老金不能保证退休后的生活质量。太平人寿保险专家表示:“如果将养老金比作一顿饭的话,社保是米饭,而商业保险是菜和肉。”社保与商业养老保险是互补关系,都是养老金不可或缺的部分。投保商业养老保险可让养老更轻松更有保障。“太平金生恒赢年金保险(分红型)”不失为客户养老保险产品的一个不错选择。

年轻时攒年老时的养老钱,客户可以根据自己的经济状况来选择每年的交费额度,拥有高品质的幸福晚年!

## 案例演示:

某男性客户30周岁,每年投入100000元购买太平金生恒赢年金保险,只需连续交纳10年,就可受益终身。

该客户的利益演示如下:1、到60周岁时,累积生息可领取1,520,651元(高档红利)、1,275,964元(中档红利)、1,082,929元(低档红利),作为补充退休养老金,保障高品质的晚年生活。

**备注:**太平金生恒赢年金保险(分红型)为增额分红保险产品,红利分配是不确定的,本产品的红利演示仅供理解使用。其年度红利以增加保险金额的方式实现,期末还可领取终了红利。并已在中国保险监督管理委员会备案。

## 买金币就用交行熊猫金币卡

交通银行推出熊猫金币优惠销售活动

“太平洋熊猫金币卡”是由交通银行发行的一款带有“银联”标识,专为投资收藏熊猫金币的客户量身打造的一款借记卡。年满16周岁的客户均可至交通银行各网点申领“太平洋熊猫金币卡”。

2012年7月25日到10月31日期间,用交行熊猫金币卡购买熊猫金币卡的价格优惠,熊猫金币套装原价25318元,现价23500元,熊猫金币原价388元,现价368元。还有更多产品优惠活动敬请期待。

此外,交通银行熊猫金币卡还拥有以下四大特点,值得广大读者关注。

一、银行卡技术业内领先。交通银行在业内首家推

出熊猫金币卡,该卡采用高科技的芯片IC卡技术,除具有普通借记卡的各项功能外,还支持非接触式闪付功能,科技领先,兼具投资、收藏价值。

二、享有优先订购权利。熊猫金币是目前市场上投资收藏的热门产品,申领熊猫金币卡的客户可在交通银行网点优先订购熊猫金币。

三、可以参加交行组织的客户沙龙。申领熊猫金币卡的客户,购买熊猫金币,将有机会参加交通银行组织的各类熊猫币贵金属沙龙活动,包括优惠购币、贵金属投资讲座、造币厂参观交流、抽奖活动等。

四、贵金属资讯及时获得。申领熊猫金币卡的客户,还将获得交通银行提供的贵金属投资资讯等。

熊猫金币为中华人民共和国法定货币,由中国人民银行发行,自从1982年首发以来,在国内外屡获大奖,与美国鹰洋金币、加拿大枫叶金币、澳大利亚袋鼠金币、南非福格林金币并称为世界五大投资金币。熊猫金币每年发行一款,目前已成为收藏品市场中最炙手可热的产品。熊猫币每年发行一款,目前交通银行销售的熊猫金币套装为5枚(1盎司、1/2盎司、1/4盎司、1/10盎司、1/20盎司)及1盎司熊猫银币。



**备注:**本活动的范围是山东省(除青岛)各地市,本次活动的最终解释权归交通银行所有,详情可咨询交通银行各网点或山东省分行个金部0531-86108455;18678658300。