

100万券商集合信托产品1个月缩水高达8万

收益“说大话”频遭投诉

“你不理财,财不理你。”这句话如今被越来越多的老百姓认可。去年,全国商业银行共发行理财产品28929款,理财资金的规模也从2011年的5万亿元,上升至2012年的7.1万亿元。但伴随着发行数量和规模的增加,近一段时间爆发出多起理财产品违约事件。

推销理财产品 风险说得很少

2011年9月,75岁的退休教师张秀珍在银行工作人员的忽悠下,花了100万元购买了号称年利率可达8%的理财产品。一个月后,一封来自某证券公司的信却告诉她,产品不但没赚钱,反而亏损8万元。截至2012年7月产品到期后,累计亏损近11万元。

原来,张老太所买的“尊享节能”理财产品,是一款风

险性较高的券商集合型信托产品,100万元起购,主要用于购买节能环保类上市公司的股票。直到今天,张老太的投诉仍然没有解决。

类似的“巨亏”“误导”“欺诈”等投诉案例层出不穷。去年11月,有投资者向上海某银行购买的近亿元中鼎财富系列私募理财产品,到期却无法兑付;另一国有大银行员工私卖理财产品,致使10多位村民1200万元的拆迁款损失了400万……

暴露出来的理财产品违

约事件仅是冰山一角。上海银监局近日通报,2012年收到的代理业务、理财产品投诉分别为460件和222件,较上年同期分别上升3.51和1.43个百分点。

目前,银行所销售的理财产品主要有两部分,一种是银行自身开发的理财产品,一种是代销保险、基金、信托等产品。那么,一旦出了问题,究竟谁该负责?记者曾到一些银行网点的理财柜台暗访,发现显眼的风险提示“书”。但理财经理在给客户讲解理财产品时,主要侧重于两点:期限和预期收益率,而风险则说得很少。有句话说得好:“理财就是将合适的产品卖给合适的人。”但在实际操作中,在各种指标、业绩考核压力下,部分理财经理也许忘记了这句话。

理财业务 将成银行监管重点

国外也有理财产品,他们是如何监管的呢?美国金融监管部门绝不可能做出所谓“下不为例”式“不痛不痒”的简单处理,基金从业者一旦出现违规并被查处,其代价非常昂贵——基金管理人不仅要“吐出”此前赚取的所有利润,而且从此永远不得跨入这个行业。德国银行在宣传金融产品时,只允许公示历史业绩,严禁误导投资者。日本则是不厌其烦地进行风险预警,对于老

产品,银行会出示该产品的历史业绩图表,但并不解释,因为任何说明都难免带有主观色彩。

今年年初以来,证监会已将理财业务列为今年的重点监管工作,将派出机构对银行理财产品销售活动进行专项检查,同时将“资金池”操作模式作为现场检查的重点。与此同时,对于缺乏产品设计能力,风险管控能力较低,资产管理能力和专业素质不足的大量中小金融机构,证监会正在酝酿开展理财业务的机构准入和业务准入制度。

(赵伟莉)

财金资讯

2012年度优秀保险产品评选揭晓

中荷人寿两产品荣获大奖

由中国保险报、中保网、新浪财经主办的2012年度保险产品评选活动的获奖名单近日揭晓,共有24家保险公司的46款产品在本次评选中脱颖而出。凭借优秀的产品理念及设计,中荷人寿一生关爱重疾养老计划D款(分红型)、遇见未来定投增值年金保险(分红型)分获“2012年度健康保险产品”奖、“2012年度养老保险产品”奖。

中荷人寿本次荣获“年度健康保险产品”奖的一生关爱重疾养老计划D款(分红型)是一款创新型重疾类保险产品,在延续原有42种重疾保障和12种特定疾病给付的基础上,引入“轻症重疾”的概念,针对11种常见的轻症重疾提供保障,扩

展了商业医疗保险的范围。此外,护理辅助津贴和定期体检津贴给付等人性化设计,能最大限度减轻客户的医疗负担。该款产品取得了不错的业绩,也得到了广大客户的认可。

另一款荣获“年度养老保险产品”奖的中荷人寿遇见未来定投增值年金保险(分红型)产品则具有“领取早”、“保额增”和“保障久”三大特点,准确把握了客户希望“收益快”的需求,在产品设计上实现了缴费当年即可领取的规划。同时考虑到“抗通胀”的需求,该款产品设计为保额年年递增,客户领取金也逐年增长,再加上具有分红功能,是目前比较完善的一款创新型年金产品,可以满足个人养老需求。

“开门纳言”提升服务水平

中国人寿省分公司邀请社会监督员座谈

日前,中国人寿山东省分公司举办了由新闻媒体、客户、合作单位代表参加的社会监督员座谈会,全面听取和了解社会公众对保险各项工作的意见、建议和期望。

中国人寿山东省分公司胡斌副总经理在会上介绍,作为省内机构最全、从业人数最多、市场份额最大的省级保险机构,中国人寿山东省分公司自2010年起,保费收入(含集团)连续三年突破200亿元,成为全省首个年度保费规模突破200亿元大关的保险公司。2011年以来,先后荣获“山东省金融发展贡献奖”、“山东省金融创新奖”,连续两年被中国人民银行济南分行评为“山东省金融机构年度综合评比A级单位”。

多年来,中国人寿山东

分公司始终秉承“用心经营、诚信服务”的经营理念,把保护消费者权益提升到战略层面来认识、来推进。为此,该公司组织开展“诚信我为先”教育,促进营销员展业守法合规。同时建立全省统一的客户回访制度。建立社会监督员体系,及时向社会公布服务承诺。此外,中国人寿山东分公司还建立了总经理接待日制度。全面且有针对性的采取措施,改善公司的服务管理和流程,提高服务能力和经营品质。

据了解,中国人寿山东省分公司旨在通过社会监督员座谈会这一平台,聆听来自社会各层面的声音,了解社会对公司客服工作的新需求,以不断提升服务水平,让保险消费者更满意。

(财金记者 王丛丛)

特色贷款铺就“富农”路

新泰农信社在全市实施“千百个致富带头人”培育扶持计划,为农民提供信息、资金、技术。汤禹村村民汤永金就是“富农”贷款受益者,8年来新泰农信社根据奶牛场发展趋势,及时跟踪调查动态,先后累计发放贷款

200万元。目前,汤大哥的奶牛场已成为省级示范化牧场,与山东省农科院和美国嘉吉饲料公司建立长期合作关系,并与山东亚特乳业有限公司签订了长期供奶协议,形成了养产销一体化的商业运作模式。(潘营营)

钱途漫步

万家基金微专栏 “现金理财”篇⑦

美国货币市场基金被广泛作为支付工具,极具便利性,投资者可以将货币基金即时赎回、即时到账,可将货币基金账户用于信用卡还款,甚至可以用货币基金账户签发支票、支付消费账单等,和投资者的日常消费生活紧密相关。在国内,从2012年10月至今,已有10余家基金公司实现了货币基金赎回T+0,相比此前为货币基金持有人提供了更大的便利,这项业务也逐渐成为行业普遍趋势。

但同时我们也看到目前

货基T+0的未来发展方向

货币基金T+0业务存在着不少局限,这也预示着未来发展完善的空间还很大,具体来讲主要有以下一些发展方向。首先是赎回费用,目前平均每笔约2元的赎回费对于货币基金来说成本较高,频繁赎回所付手续费损耗收益,如果不是急需用钱,小额资金T+0并不划算,未来需降低赎回成本甚至零成本。其次是支持的交易时间,目前仅有少数几家支持7×24小时交易,多数T+0业务仍限制为工作日的早9点至下午或晚上。第三是所支持的银行卡,未来货币基金T+0赎回肯定将支持更广泛、不设限的银行卡。

另外一个关键问题是,

目前享受货币基金T+0的必须是基金公司的直销客户,即直接通过基金公司官方网站进行网上交易。而绝大多数货币基金投资者目前都是通过银行柜台、银行网站、证券账户等渠道申购,这些还都未实现T+0,一般是T+2到账,少数最快能做到T+1。

(万家货币基金经理 唐俊杰)

下一期:货基T+0唤醒理财意识

招行推出“行庆特别计划”系列理财产品

预期年化收益率4.3%—4.7%

2013年,招商银行迎来了建行26周年。作为业内理财创新的领跑者之一,招商银行一直致力于客户服务品质提升和金融产品的研发,并全力打造了“金葵花理财”品牌。

近日,记者从招商银行济南分行了解到,为倾情回馈广大客户,该行将于近期限量推出多款行庆特别计

具体理财产品要素详见下表

产品期限	起点	预期年化收益率
1个月	10万	4.3%
2个月	5万	4.4%—4.6%
3个月	5万	4.6%—4.7%

产品要素、收益测算示例及风险提示,可咨询招商银行客服热线95555或各网点理财经理。

划。该系列产品主要投资于我国银行间市场信用等级较高、流动性较好的金融资产,具备风险较低、收益较

高、期限灵活、可选性强等特点,有需求的投资者可向各网点理财经理预约购买。

招行购买渠道	理财热线	招行购买渠道	理财热线
济南分行分行营业部	0531-86126363	济南分行舜耕支行	0531-82091076
济南分行济大路支行	0531-82761226	济南分行天桥支行	0531-81319188
济南分行解放路支行	0531-81935678	济南分行华龙支行	0531-66896090
济南分行经三路支行	0531-86057619	济南分行财富管理	0531-81776888
济南分行和平路支行	0531-86553230	烟台分行营业部	0535-6636121
济南分行开元支行	0531-66599226	烟台分行滨海支行	0535-6690988
济南分行东门支行	0531-86590550	烟台分行龙口支行	0535-8730555
济南分行经十路支行	0531-82068368	烟台分行莱州支行	0535-2097116
济南分行槐荫支行	0531-87961500	潍坊分行营业部	0536-8582278
济南分行洪楼支行	0531-88119682	潍坊分行寿光支行	0536-5669222
济南分行经三路支行	0531-83188900	潍坊分行诸城支行	0536-6125999
济南分行阳光新路支行	0531-89600011	临沂分行营业部	0539-8968935
济南分行泉城路支行	0531-81778188	东营分行营业部	0546-7155666
济南分行朝山街支行	0531-81776926	滨州分行营业部	0543-5088000

春天,如何选择投资赚钱的项目?

春天是万物之始,是创业者实现梦想的开端,而选择好项目则是实现创业梦想最重要的一步。在众多项目中,干洗业是属于一次性投资,获利稳定性高,可持续发展的项目,而且经营风险小,管理成本低,收入平稳。从需求发展角度来看,专业级洗衣店有更好的发展空间,更强的竞争优势,更长久的经营期限。

一心寻找投资项目的吴先生,偶然去朋友的干洗店,

看到一上午的时间,取送衣物的顾客络绎不绝,跟朋友详细打听才知道,洗衣业平均利润空间高达80%。朋友还详细为他讲解了洗衣行业的运营特点:单笔交易金额低,且顾客愿意预先付款,不存在呆账、滞账的情况;产业变化性小,风险低,因为消费者每天都要穿衣服,不管市场经济怎样变动,洗衣店的生意都可以永远持续下去,一年比一年生意好,使投资风险大大降低;洗

衣业不像其它行业,必须先备的货库,储放在仓库,再销出去,卖不掉就要丢掉,因此,洗衣业不会积压资金,更没有存货损失。这和吴先生以前所从事过的行业有很大的区别,他决定把投资方向锁定在干洗业。

考察了很多干洗品牌,吴先生最终选择了加盟国际知名洗衣连锁,山东干洗业第一品牌——朵拉国际洗衣业公司。自开业以来,吴先生用心经营,短时间便收回投资,利润

稳步上升。在朵拉洗衣业公司的协助下,成为多家银行的定点洗衣单位,现在每天衣物输送线上都是满满的。

吴先生非常庆幸自己当初选择朵拉国际洗衣业公司。他现在积极地向朋友们推荐朵拉,希望身边的朋友们在这开春之际也能加入赚钱的行列……

加盟热线:0531-86117788、4000-786-887
网址:www.drolahq.com

财金风向

基金略有主动减持

上周,股市强势止跌上涨,偏股方向基金仓位主动减少,非股票方向基金仓位也大体主动减少。3月21日仓位测算数据显示,偏股方向基金本周继续保持高位持仓,但出现小幅主动减持。可比主动股票基金加权平均仓位82.72%,相比前周微降0.16%。具体来看,大部分基金公司主动减仓。其中,大型基金公司中,博时、易方达等减仓明显,其余公司则小幅减仓。中小型基金方面,富国、大成等大多基金公司小幅主动减仓。

虽然当前经济基本面继续处于弱复苏阶段,但房价普遍上涨的预期也增加了市场对调控加码的担忧,后市上涨动力不足,继续处于震荡调整格局的概率较大。在这种环境下,基金的操作较为理性。

(德圣基金研究中心)

资金流出大幅减少

根据大智慧superview统计,上周沪深指数资金净流出量为87.60亿,较前周198.29亿的净流出量大幅减少。

上周净流入的5个行业分别为银行、房地产、电力、电器、物流运输,净流出最多的板块为有色金属、酿酒食品、券商、机械、仪器仪表。个股资金净流入前五位为:民生银行、华夏银行、保利地产、浦发银行、中国石化;个股流出前五位为中信证券、贵州茅台、兴蓉投资、宝钢稀土、华泰证券。其中,环保股兴蓉投资在“美丽中国”概念下上周出现暴涨,但资金却乘机大幅流出,应提防后市风险;宝钢稀土仍深陷在产能过剩价格下跌的泥沼中,遭到投资者抛弃。

技术上,大盘上档30日均线对于指数压制明显,如若没有量能的配合指数或许难以延续反弹。

(余玲玲)