

# 财金专刊

中国银行滨州分行联合本报举办的基金投资交流大会圆满结束

## 300余人聆听六场基金投资主题讲座

本报4月27日讯(记者 王忠才 通讯员 魏超) 4月25日,中国银行滨州分行联合本报共同举办的基金投资交流大会在分行三楼会议室如期举行,来自滨州市县区的300多名基金投资者到场聆听六家公司做的主题讲座,面对面交流投资意见和建议,让基金客户信心满满地加入到购基金的热潮中来。

为进一步加强基金客户维护和投资策略传导,引导客户更好地理解把握市场,更积极地参与当前的市场行情,回馈广大客户朋友一直以来对中国银行的信赖与支持,中国银行滨州分行联合本报于4月25日在黄河四路渤海十八路中国银行滨州分行三楼会议室举办了基金投资者交流会,本次交流会上,六家基金



公司分别做演讲报告,解答客户在基金方面的问题,进行指导。

本次交流会上专门邀请了上投摩根基金、大成基金、国海富兰克林基金、华宝兴业基金、华泰柏瑞基金、易方达基金等在内的6家最具实力基金,就宏

观经济、市场行情、基金投资技巧和误区分析等多个投资热点问题进行现场分析与指导。本次交流会采用搭建展台和主题讲座相结合的形式进行,客户与基金公司经理进行面对面的交流咨询,并对市民现场提出的问题进行现场作答。

### 太平人寿启动尼泊尔地震应急预案

4月25日14时11分在尼泊尔发生8.1级地震,据媒体报道已经有中国公民在地震中遇难。针对此事件,太平人寿第一时间启动重大事件应急处理预案,开展应急处置相关工作。中国太平共享服务中心人员也已全部就位,随时可开展理赔与咨询服务。

太平人寿紧急启动五大应急服务举措,为保险理赔提供便利:

- 1、开通24小时客户报案咨询热线95589。
- 2、实行无保单理赔:针对所有事故中出险的客户,免提供保单理赔。
- 3、简化理赔手续:因事故导致身故、残疾、重大疾病的客户,简化理赔手续;对于医院明确诊断符合残疾重大疾病标准的,直接赔付;对

于尼泊尔政府机关已公布的死亡名单,在得到我驻尼泊尔大使馆或当地领事馆确认后,先行赔付,后续补充相关火化证明、户籍注销证明等资料。

4、治疗医院方面:尼泊尔治疗的医院,参照中国大陆地区二级或二级以上医院标准执行。

5、医疗费用结算方面:医院治疗费用根据当日的尼泊尔卢比对人民币汇率中间价结算。

截至目前,太平人寿的客户排查和其他应急工作正在积极进行中,紧急客户服务绿色通道已经开启,中国太平统一客服热线95589开设专席,随时接受客户和公众的报案及咨询。

(通讯员 刘学静)

### 招商银行升级“网上汇兑一站通”

换外币,汇外币,网上全程可自助办理

出国留学、旅游时,人们常说“换外币,到招行”。但是您知道吗?现在招行再一次将外币汇兑业务全面升级为“网上汇兑一站通”,外币兑换(结汇、购汇)、境外汇款、境外汇入国际收支申报,再也不用去网点办理,登录网上银行、手机银行就能足不出户、轻松搞定。不仅如此,招商银行购汇更是推出“定期定投”业务,均摊您的购汇成本,确保客户的购汇成本不在最高点!

#### ◆网上汇兑 让您畅享惬意

在招行把各种银行业务都线上化、便捷化、人性化的今天,外币汇兑业务当然也不能例外。一直以客户体验为先的招行,现在已经把外币汇兑业务又做到了另一个极致。

人民币购买外币(购汇),将外币兑换成人民币(结汇),现在通过网上银行(含手机银行)即可轻松实现,再也不用专程往来于银行柜台。

不仅如此,往境外汇款再也不用到网点办理,通过网上银行即可提交境外汇出汇款申请,短信通知汇款进度,也可随时通过网银查询汇款处理结果,轻轻松松就能把钱汇往世界各地。

据招行工作人员介绍,“网上汇兑一站通”还可实现境外汇入款项网上自助申报。当银行收到境外汇入款项,需要收款人进行国际汇款涉外收入申报时,系统会自动发送短信通知,客户不仅可持有效身份证件到网点进行申报,也可登录网上银行自助完成申报操作,足不出户,轻松办理。

现所有汇兑业务均可受理美元、港币、澳大利亚元、欧元、加元、英镑、日元、新加坡元、瑞士法郎、新西兰元10种主要外币,让您足不出户,轻松兑换。

#### ◆购汇也可 “定期定投”

汇率时高时低,如何购汇更划算呢?借用基金定投的思路,招行推出外汇定投,通过在网银自行设置扣款周期(每周/每月)和每期扣款金额(100元起)等要素后,以后每个扣款周期自动实现购汇,最终以相对平均价格置换外币,有利于均摊购汇成本,降低择时购汇的决策风险和成本。

购汇定投业务是招商银行为方便客户分期分批购买外汇而推出的功能,客户通过网银设置购汇定投计划,招

商银行系统即按照客户的指令自动进行定期、定额的购汇操作,通过多期多批购买外汇,平抑汇率风险,均摊购汇成本,确保客户的购汇成本不在最高点。

招行购汇定投暂只对持身份证开户的境内个人开放,通过网银即可自助定制,无需到柜台办理。执行周期多样化,可以按一周、两周或一月、二月等制定计划,扣款执行的时间为周一到周五,如遇周末和节假日则顺延。客户可根据实际需求灵活选择时间。

目前,招行美元、英镑、日元、欧元等十大币种均可定投,起点金额为100元(日元为10000),首次及每期购买上限不能超过等值25000美元,追加金额必须为100元(日元10000元)的整数倍,且每年购汇总额不超过等值50000美元。

#### ◆外汇网银汇款 手续费最低3折

即日起至6月30日,通过网银渠道办理个人境外汇出汇款业务,金葵花及以上持卡客户享受单笔境外汇款邮电费用三折优惠,折后为45元/笔。金卡客户可享受单笔境外汇款邮电费用五折优惠,折后为75元/笔。

### 滨城联社优质服务 促惠农补贴高效发放

滨城联社高度重视惠农补贴代理发放工作,用优质的服务推动此项工作顺利开展,提升了农信社的社会认知度和知名度,截至目前共发放各类惠农补贴1385万元。

服务规范促高效。滨城联社制定了详细的文明规范化服务实施细则和文明服务“十不准”,并组织相关人员学习,通过明察暗访、社会监督等形式做好督导工作,引领规范、高效服务,确保了惠农补贴准确、满意代理发放。

沟通协调保质量。在惠农补

贴代理发放前,积极与财政局、民政局等积极对接,认真核对补贴发放账户,对账户不符的积极联系,确保补贴发放一次性成功。与网络中心联系,录入代收付资料。加强大堂经理的职能作用,为支取惠农补贴的群众提供方便。

双轮并驱抓业务。做好一本通和普通存折的业务宣传,避免重复开立存折,节省客户时间;充分利用支取补贴时,做好个人结算账户真实性核查、信用社存款利率优惠等宣传。

(黎汝冰 李朝辉)

### 滨城联社 “三注重”做好风险排查

近期,滨城联社开展了经营风险排查专项活动,取得良好的效果,风险管控能力和水平得到了进一步的提高。

注重计划性。联社制订了风险排查时间计划表,确保了该项活动有序开展。根据各项检查情况和各业务条线重要风险点,制定了细化的操作明白表,实施风险导向审计,提高了风险排查活动的效率。

注重针对性。针对各类检查中发现的问题及内控中存在的薄

弱环节,针对主要风险及新规范、新制度执行等。针对高风险业务、高风险环节、高风险岗位、一些苗头性、倾向性等问题。

注重实效性。组织工作经验丰富的审计人员讲解了排查工作技巧和方法,提高了排查人员的工作效果。成立活动小组,强化排查环节控制,做到了排查彻底,不留死角。对检查出问题的实行现场整改、限期整改、督促整改等,有效地控制和化解了风险。

(黎汝冰 毛秀君)

## 山东出台发展现代保险服务业意见

——新定位新角色助推山东保险业转型升级

4月15日,山东省人民政府正式印发实施《关于贯彻国发〔2014〕29号文件加快发展现代保险服务业的意见》(以下简称《意见》),给山东保险业以全新定位,支持保险业在构建社会保障体系、保障改善民生、保证社会稳定运行、促进经济提质增效等方面担当新的重要角色。山东保监局局长孙建宁表示:这充分体现了省委、省政府对发展现代保险服务业、运用保险机制改进社会管理和公共服务的重视,有利于多维度提升保险对全省的服务能力。新定位、新角色将有力助推山东保险业转型升级。

《意见》共六大部分21项任务,既充分贯彻了国发〔2014〕29号文件有关精神,又紧密结合

山东经济社会和保险业发展实际,体现出“三新”“三实”的特点。

三新:一是“理念新”,文件认真贯彻山东省委、省政府部署的做好特色文章、实现差异竞争、提高抵御风险能力以及大力推进文化产业等工作要求,着重突出了20项“山东特色”保险工作,有针对性地提出了“加快发展适合文化企业特点和文化产业需要的特色保险业务”,发挥保险功能作用,服务社会管理和经济转型升级。

二是“方法新”,文件明确列示26项重点工作均将保监局作为参与部门,其中两项工作由保监局牵头开展,是工作方式方法的创新,体现了省委、省政府

对保险监管部门的高度重视和殷切期望。三是“内容新”,文件突出保险对山东“两区一圈一带”“海上粮仓”及金融区建设等全省重大战略部署的服务和支持,并明确鼓励在“运用保险机制促进公共服务”“养老保险服务”“三农保险”等10个方面16项领域,积极开展创新和探索试点。文件还提出,“积极开展县域保险创新试点,创建现代保险服务示范区”。

“三实”:一是“机制实”,文件要求“各级政府要将保险纳入社会保障、综合治理、防灾减灾、应急管理、安全监管等相关工作体系,加强对保险工作的指导、协调和推动。省金融改革发展领导小组办公室要建立现

代保险服务业工作联动机制”“把现代保险知识纳入各级行政学院的常规学习培训内容,加强各级领导干部保险知识培训,提高运用保险优化社会治理的工作能力和水平”。二是“政策实”,文件中许多政策务实可行,操作性强。如明确“小麦、玉米、棉花等作物的保险覆盖率达到种植面积的90%以上”“将个人保险代理人所缴付的基本社会保险费从个人所得税应纳税所得额中扣除”等。三是“做法实”,将重点工作任务都明确了牵头部门和参与部门,并要求各地制定落实方案;同时拟在17个方面通过地方立法或建立全省性制度,推进保险工作。如“出台环境污染强制

责任保险试点政策,在重金属、化工等重污染高风险行业试行强制保险”“推动通过地方立法,建立火灾公众责任保险、食品安全责任保险等险种的强制实施制度”等。

山东省金融办有关负责人表示,制定出台《意见》,一方面,是山东省贯彻国务院文件精神的具体举措,体现了省政府对发展现代保险服务业、运用保险机制改进社会管理和公共服务的重视;另一方面,可以进一步提高各界对保险工作的认识,提升保险行业地位,优化发展环境,加大扶持力度,释放发展潜力,为保险业带来重要发展机遇。

(滨州市保险行业协会)