

山东金融团工委成立

# 投身公益 打造金融志愿者服务品牌

日前,山东金融团工委成立大会暨山东金融青年志愿者服务队授旗仪式在济南隆重举行。

山东金融团工委在中央金融团工委和山东银监局党委领导下开展工作,同时在业务上接受共青团山东省委的指导。首批包括山东银监局、山东省金融办及辖内银行、保险、信托等41家成员单位,以山东省(青岛除外)金融行业团员青年为工作对象,主要承担辖区金

融系统团的建设和青年组织协调工作,确保中央金融团工委、共青团山东省委的有关工作要求在辖区金融系统团组织的贯彻落实。

据统计,截至2014年末,山东金融系统从业人员已达64万人,其中35岁以下的青年人占比超过50%以上。山东金融团工委的成立,适应了山东金融系统共青团和青年工作发展的迫切需要,将有利于上级团组织的政策

要求、工作部署及时传达到位,实现团组织的有效覆盖;有利于统筹调度行业青年工作资源,进一步发挥各金融机构团委工作积极性和主动性,提升青年工作质效,实现行业资源的有效整合;有利于激发广大金融青年干事创业的工作热情和奉献社会的责任意识,进一步汇聚金融青年正能量,树立行业青年良好的社会形象。

成立大会之后,举行了山东金融青年志愿者服务队授旗仪式,山东金融团工委向辖区金融行业全体青年发出了志愿者行动倡议,并宣誓努力践行志愿精神,为建设和谐社会贡献力量!工商银行、农业银行、建设银行山东省分行及齐鲁银行进行了志愿活动经验交流。

此次活动由齐鲁银行承办,齐鲁银行长期以来一直是社会公益活动的积极践行者,在支持经济发

展、完善金融服务品质的同时,积极投身社会公益事业,在捐资助学、慈善救助、绿色信贷等方面发挥了突出作用,其捐建的爱心图书室已惠及上万名贫困孩子。作为山东金融青年志愿者服务队的一员,齐鲁银行将进一步发挥行业优势,立足岗位奉献社会,感召和凝聚全员力量,为打造山东金融青年志愿者服务的闪光品牌而奋斗不止。

(通讯员 张娜 财金记者 薛志涛)

## 244只货基收益率跌破三 余额宝风光不再

据Wind数据统计发现,截至9月30日,在已公布最近7日年化收益率(下称7日收益率)的440只货币型基金中,其中268只收益率未能超过3%,而在2年前,货币型基金的平均收益率尚在4%以上。

值得一提的是,货基收益率的下滑已经成为一种趋势,9月中旬和下旬,分别有不少于236只和244只货基最近7天年化收益率未超过3%;而进入10月份后,该趋势或仍在持续——截至10月7日,已公布最近7日业绩的72只货基中,56只的收益率再次出现下滑,而更有14只货基收益下滑超过50个BP。

资产荒正在让货币型基金承受更大的压力。据Wind数据显示,

截至9月30日,仅有178只货币型基金的最近7日年化收益率超过3%,而其中能够超过4%的只有36只;事实上,这一收益已较两年前“钱荒”时的平均水平相差近150个BP。

而就在国庆前后,货基7日收益率仍然呈现出下降走势;截至10月7日,已公布最近7日业绩的72只货基中,56只的收益率再次出现下滑,而更有14只货基收益下滑超过50个BP。

在业内人士看来,央行去年底开启的降息周期和金融机构的资产荒是当下货基收益普遍下降的主要原因;去年11月以来,1年期定期存款利率已从3.0%下调至1.75%。

“银行间市场资金面宽松了,

但是资产端却缺乏适合的资产,最终导致资产荒,而货币基金为了追求稳健,最终只好牺牲收益。”上海一家大型基金公司运营部经理认为。

此外,A股的阶段性低迷也成为促使货币基金收益走低的原因。随着货币基金收益率的下降,部分规模较大的货币型基金产品受到的影响或将更加明显。

数据显示,截至年中规模排名第一达6133.81亿元的余额宝9月份的7日收益率就呈现出不断下滑趋势,其9月上旬的7日收益率尚为3.24%,而在当月中下旬则已低至3.23%和3.10%,而截至10月7日,其7日收益率更是跌

破3%,跌至2.96%。

“像余额宝、理财通(微信嫁接的货币型基金)更多是习惯性配置,也就是说在移动端配置货基可能已经成为一种使用习惯,在年化收益仍高于活期利率,而流动性也有保障的情况下,规模受到的影响并不大。”北京一家大型基金公司固收研究员则认为,在收益整体走低的情况下,更好的流动性管理、产品体验和运营效率将会成为现金管理产品的核心竞争力。

“对于现金管理来说,流动性偏好往往高于收益偏好,所以更好的体验和流动性支持才是货基所应追求的。”该研究员坦言。

(李维)

### 保监会：寿险和互联网应深度融合

真正“互联网+保险”应该是相互深度融合。

“有的公司把互联网当成销售渠道,把原来的产品包装一下,甚至改都不改,直接放在网上去卖,这种做法并没有触及互联网的本真。”中国保监会副主席黄洪指出。

在他看来,中国寿险业拥抱互联网,不是简单的组合,而是对寿险经营模式进行全流程再造。要从消费者立意出发,产品要简单化、通俗化、透明化,服务流程要给予消费者尽可能多的自主性、参与性、透明性,提升消费者在消费过程中的掌控度,尽可能满足消费者一切的潜在需求。

黄洪指出,现在大多数的寿险公司并不是真正在做“互联网+保险”,有的只是用计算机代替了手工,把互联网当作技术工具,用于保险业务数据的管理、理赔等服务。寿险业要想和互联网深度融合,必须具有市场化、普惠化、效益化、多元化等特质,把握好两个节点,经营理念方面,要有客户至上的情怀;经营模式方面,要有精耕细作的范式,运用互联网技术改造寿险传统业态,做到精准营销、精准定价、精细管理及精细服务。

(卢晓平)

### “新国十条”发布一周 保险业提交成绩单(三)

2014年8月,国家颁布“保险业新国十条”,提出推进保险业改革开放,全面提升行业发展水平,并提出将大力推进条款通俗化,鼓励保险公司提供个性化、定制化产品服务,减少同质低效竞争。日前,记者获悉,为响应保险业“新国十条”号召,平安人寿自上而下力推开展“保单条款通俗化”活动,在业内独树一帜,走出了“平安式”落实国十条之路。

买过保险的人都知道,即使你有一定的文化知识,保险条款也不一定能看懂,其中主要原因就是保险条款专业术语很多,因此,很多消费者都称保险条款为“天书”。

## 响应保险业“新国十条” 平安人寿力推保单条款通俗化

平安人寿山东分公司相关负责人介绍,自去年国家颁布的“保险业新国十条”后,平安人寿总公司历经近半年的反复调研、修订,对专业术语、条款顺序等以简洁易懂的形式展现,同时通过引入二维码等新形式,最终形成新版简洁化条款。

相较旧条款,新版条款主要从“根据客户关注度调整条目顺序、增加案例、条款表述通俗化”等五方面进行了改善,有效降低了条款的专业度和消费者阅读的困难度,一经投入市场,反响十分热烈。

天书不再是天书,最有发言权的是保险公司的一线营销人员和

消费者。来自平安人寿济南分公司的营销人员包鹏波告诉记者:“给客户讲解过程中,明显感觉需要解释的东西少了”。据他介绍,除了专业的知识通俗化之外,保单还对一些专业术语如“犹豫期”、“等待期”等做了注解,此外,对消费者关注的保险责任,保险利益,如交款多少,领款多少等都做了重点提示。值得一提的是,重大疾病类的保单,平安人寿专门给营销员人手一本的计划书上做了人体照片,人体疾病对应的部位一目了然,消费者购买重疾险的时候可以做到心中有数。包鹏波告诉记者,消

费者十分“捧场”,很多消费者都发现了保单的变化,纷纷表示支持“白话保单”,希望以后所有的保单都能越来越通俗易懂。

尽管保单通俗化服务已经取得阶段性成功,平安人寿却并不满足于目前的成绩,据悉,经过市场验证后,该公司还将分步完成意外险、医疗险,万能险及投连险条款的进一步通俗化工作。

(财金记者 季静静 通讯员 尹波 张力伟)



## 逛沃尔玛超市 悦享邮储周末惠

邮储持卡人又有新惊喜。近日,为回馈广大新老客户,邮储银行特推出“逛沃尔玛超市,悦享邮储周末惠”活动。活动期间,到指定超市门店刷邮储信用卡,即可享受立减20元优惠活动详情如下:

**活动时间:**即日起至2016年1月17日的每周六、周日。

**活动对象:**邮储银联信用卡(卡号以62开头)持卡人。

**活动内容:**活动期间邮储银联信用卡持卡人至沃尔玛超市单笔刷卡满188

元(含)立减20元,每张每周限2次立减机会,数量有限,先到先得。

**活动细则:**

(一)主卡、附属卡均可参与活动。

(二)持卡人到超市门店收银区“银联通道”用该行信用卡刷卡支付,告知收银员参加“邮储银行优惠活动”,即可享受减20元优惠。

(三)活动优惠数量有限,先到先得,如有调整,银行将及时在邮储银行官网进行更新。

(四)本活动仅针对持该行信用卡购买商品的消费交易,用该行信用卡购买沃尔玛购物卡不属于优惠范围。

(五)持卡人可通过邮储银行官网查询沃尔玛超市门店地址信息;由于超市门店经营情况可能发生变化,具体门店是否参加活动以其店内宣传为准。

(六)2015年7月份以后新开业的沃尔玛超市门店不参加本次活动。

(七)如果客户对活动出现疑义,请在活动期间及活动结束后一个月内提出,过期将不予受理。

(八)有关此项活动其它未尽事宜同时受《中国邮政储蓄银行人民币信用卡(个人卡)章程(修

订版)》、《中国邮政储蓄银行人民币信用卡(个人卡)金卡及普卡领用合约》、《中国邮政储蓄银行人民币信用卡(个人卡)旅游卡领用合约》、《中国邮政储蓄银行人民币信用卡(个人卡)公务卡领用合约》、《中国邮政储蓄银行信用卡(个人卡)积分奖励管理办法》及其它相关文件约束,参与本活动的客户视为同意遵守本活动的所有相关规则及条款。在法律允许的范围内,中国邮政储蓄银行将保留修改本次活动条款、延迟或提前终止本活动的权利,并保留对本活动的最终解释权。

沃尔玛超市地址信息表			
城市	门店类型	门店名称	地址
济南	沃尔玛购物广场	沃尔玛深国投百货有限公司 济南泉城路分店	济南历下区泉城路万达购物广场
济南	沃尔玛购物广场	沃尔玛(山东)百货有限公司 济南阳光新路分店	济南市阳光新路19号 济南阳光壹佰国际新城地上第二、三层
淄博	沃尔玛购物广场	沃尔玛深国投百货有限公司 淄博柳泉路分店	淄博张店区华光路北柳泉路西
烟台	沃尔玛购物广场	沃尔玛深国投百货有限公司 烟台海港路分店	烟台芝罘区南大街99号
烟台	沃尔玛购物广场	沃尔玛(山东)百货有限公司 烟台天府街分店	烟台市福山区天府街19号 富豪青年国际广场1号楼地下第一层及地上第一层
潍坊	沃尔玛购物广场	沃尔玛深国投百货有限公司 潍坊东风东街分店	潍坊高新区东风东街以北新华路以东潍坊深国投商业大厦
青岛	沃尔玛购物广场	沃尔玛深国投百货有限公司 青岛台东分店	青岛市北区台东三路63号 万达购物广场

刷银联信用卡

立减40元

惠

微信扫码 一键支付

沃尔玛 周六周日满188元减10元

山姆会员店 周六周日满388元减30元

更多优惠八月呈现 狂购 购物卡 具体活动以沃尔玛的公告为准 敬请期待