

银行抢客战场延伸 手机银行成新阵地

外汇理财 主打稳健牌

眼下,市场对美元、欧元、澳元等各主要币种的中期走势,存在着较大分歧,银行新发的外汇理财产品越来越稳健,挂钩汇率的外币理财产品很难见到,挂钩海外股市、商品市场的产品也成了稀缺品种。理财专家表示,当汇率市场方向不明朗时,还是稳健理财为宜。

稳健产品垄断市场

尽管稳健型外币理财产品预期收益普遍不高,但投资者更不愿意承担无谓风险。由于目前分析人士对各主要币种中期走势有较大分歧,因此投资者热衷选择稳健型外币理财产品。

各银行的外汇理财产品,也是以稳健型理财产品为主。据普益财富不完全统计,上周6家银行发行22款外币理财产品,其中债券和货币市场类理财产品占21款,占比超过95%。另外,花旗银行发行了1款美元结构性理财产品,投资于境外结构性票据,挂钩标的涉及指数与基金。据Wind资讯不完全统计,1月份各银行已推出55只外汇理财产品,只有一只挂钩商品的结构性理财产品,其余全是稳健收益型理财产品,没有一只挂钩汇率的理财产品。其中交通银行推出6只非保本浮动收益性理财产品,看似不稳健,其实该产品募集资金投向资金信托计划。所募集的全部资金投资于货币市场工具及结构性金融衍生工具,预期收益率与同类固定收益性产品相差不大。其余产品均为保本固定收益型和保本浮动收益型,保本浮动收益型产品大多与利率挂钩。

选择升息预期强的币种

尽管都是稳健收益型产品,但选择何种币种的产品,还是有一定讲究。专家建议,选择升息预期较强的币种,这类币种当前利率也较高。如美元、欧元、英镑等币种产品收益率,近几个月持续处于低位,某银行同一期限美元产品的收益率竟逐月下滑。目前美元3个月期理财产品预期年收益率0.905%—1.00%之间;美元6个月期理财产品预期年收益率1.485%上下;1年期理财产品预期年收益率在1.635%—2.00%之间。而澳元3个月期理财产品预期年收益率在2.45%—2.50%之间。

关键是随着世界经济逐步企稳回升,澳大利亚已开始迈出上调基准利率的步伐,专家分析,澳元已进入加息周期,而美元、欧元、英镑等加息,最快也要到2季度,不排除3季度才加息。荷兰国际集团(ING)的资深经济学家甚至表示,直到今年下半年,升息都不是市场谈资。因此专家建议,宜选择澳元短期(1个月)稳健收益型理财,如选择美元、欧元等币种的稳健收益型理财,期限可设在3—6个月。

(摘自《新闻晨报》陈祥/文)

南京银行 推理财新品

南京银行扬州市分行开业当天推出了“聚财15号”金梅花人民币理财产品,该款产品上市之后持续热销。为迎合广大市民的需求,于4月29日隆重推出了“聚财16号”人民币理财产品。

此款产品为非保本浮动收益型产品,理财期限为一年,投资起点为10万元人民币,并以1万元的整数倍递增。经相关部门估测可达4%的年化收益率,为让利给投资者,南京银行不另行收取销售费用。

(摘自《扬州晚报》小天/文)

银

行的抢客战场已从网络银行延伸至手机银行。近日,记者从银行了解到,开办银行业务的人数不断上升,各家银行抢客源也纷纷推出打折优惠,有的银行甚至对每月固定收取的手续费全免。

多家银行免手续费

去年底,手机门户网站3G发布的《2009年中国手机银行业务用户调研报告》显示,2009年中国手机银行的市场规模达到了19.74亿元,用户规模达到了8250万。报告预计,到2010年,我国手机银行的市场规模将达到28.45亿元,手机支付用户总数将突破1.5亿人。进入今年以来,各大银行明显加强了对手机银行的投入和竞争力度。而不久前中国移动入股浦发银行

也显示出未来手机银行的巨大潜力。目前各大银行为推广手机银行业务所推出的促销措施各不相同,用户在开通时可以详细对比,选取最适合自己的银行。

某银行业分析师认为,手机银行最大的好处是便利、快捷、可随身携带并且操作相对简单,使得它逐渐被年轻群体接受。而从银行的角度而言,与传统的银行网点相比,具有投入成本与经营管理成本低、网络渠道快的优势,而且从开通手机银行的用户目前来看大部分是商务人士和银行的高端客户,因此银行未来会加大投入。

据了解,使用手机银行涉及的费用包括:一是上网数据流量费(该费用由运营商收取);二是银行结算手续费;三是银行收取的开通手机银行的手续费。

目前各大银行为了推广手机银行业务,在手机银行业务的手续



费一项上大多采取免费的方法,以记者采访的几家银行广州营业部为例,目前手机银行业务每月收取固定手续费的只有建设银行一家,其余银行都是免费;而在银行结算手续费上,部分银行也比在柜台办理相同业务要优惠得多,最低折扣可达二折。

不必担心安全性

据了解,大多数手机用户对开通手机银行业务最担心的一点就是安全性,网上银行账户密码被盗的情况屡有发生,使得用户对手机银行的安全性也抱怀疑态度。记者

采访的一些专业人士表示,手机银行的安全性是比较高的,用户只要做好一些简单的防护措施,就可以避免账户被盗的情况发生。

中国电信广东公司的相关人士告诉记者,目前电信运营商的系统服务器都放置于中国骨干互联网机房,与银行之间通过专用物理链路连接,因此确保了网络的安全性。而像电信的CDMA技术源于军事通信领域,保密性能非常强,采用全封闭传输系统,交易信息只在用户个人和银行之间传输,因此在交易的安全性方面可以高枕无忧。

而大多数银行在手机银行业务上也采取了较严格的安全保护,如设定只有绑定的手机号码才能登录手机银行,用户每次退出之后,手机内存中关于卡号、密码等关键信息会被自动清除。用户登陆手机银行多数采用的是动态密码,当用户进行转账、支付等操作时,银行将会

发送动态密码到绑定的手机上,每次操作发送的密码是不一样的。如果连续输入错误达到一定次数,系统会在当天自动锁定账户。

不过,手机用户在使用的时候自身要注意一些安全问题,以免发生不必要的损失。首先就是要防范手机病毒。目前虽然手机病毒主要发生在带有操作系统的智能手机上,但危害性却非常大,其中尤以支持蓝牙功能的手机中毒的机会最大。所以如果用手机登录银行账户,不要经常无意开启手机的蓝牙功能,就算开着,如果看到陌生的设备通过蓝牙连接你的手机或是向你的手机传输不可知的程序,也要坚决地拒绝或者阻止。其次,与电脑相比,手机丢失的可能性大得多。因此,完成操作后,一定要记得退出手机银行,防止手机丢失后被他人在未退出的界面上操作。

(摘自《新快报》罗率/文)

【信用卡】

做个玩“赚”信用卡的“卡通人”

信用卡实在是让人爱恨交加,但如果因为害怕成为“卡奴”就放弃使用信用卡的话,同时你也将错失一个极佳的理财工具。

“惠”生活的刷卡族

刷卡享受5元看电影、10元喝咖啡已经不是新闻了,随着信用卡服务功能的不断拓展,给刷卡族带来的实惠也更加全面。不仅是看电影可以打折,吃饭、购物、旅游都可以在刷卡的过程中享受到折扣。目前任意一家银行的信用卡都会有合作商户,少的有500家,多则几千家,而且每家商户都能享受到8—9折的优惠。

在商场消费当中,刷卡优惠的形式尤为丰富。例如刷卡赠礼就最为常见,通常是刷满一定金额之后可以换取相应的礼品,礼品多以家用产品、电子产品或化妆品为主。在消费之余,能刷卡获赠更多的礼品,何乐而不为呢?加倍积分也是主要促销形式之一,如果商场原本只提供25倍积分的话,刷信用卡就能得到30倍或更高倍数的积分。积分多了去商

场换取的礼品或礼金也能相应的更多一些。另外,信用卡返现的形式则最为诱人,消费者在消费一定金额之后可以获赠一定比例的金额,或直接抵扣卡内的某项款项,或折算为现金在一定时间后返还卡内。除此以外,当然也还有特邀商户的打折促销、VIP专场的刷卡促销等等也是能够让消费者捞到很大实惠的地方。

除了与商户合作以外,信用卡本身也还有免息小额贷款、分期付款以及积分换礼等优势。如果巧妙使用好信用卡的优惠功能,就能给理财带来许多的方便。

网购刷卡好处多

在网购日趋流行的形势下,信用卡也有自己的网上商城。目前,各大银行网上商城的商品种类也较为丰富齐全,其内容涵盖数码通信、旅游机票、书籍音像、家电百货,甚至还有拍卖、网上募捐等。不少持卡人看中信用卡网上商城可免息、免手续费、免运费的特点,愿意进行网上商城刷卡消费。而且由于商品在银行的网

上商城出现,银行信用自然成为商品质量的信誉保障,所以大多数消费者认为产品比较放心可靠。

每家银行的网上商城在商品种类上都各有特色,他们也会不定期进行商品促销和特卖,这个时候往往就是出手的好时机。例如,某银行网上商城正在团购特惠的华硕“贝壳”上网本售价为2856元,分期付款是238元×12期,而网站所提供的市场参考价2999元。“团购+分期付款”,这样不仅优惠100多块钱,而且只要付238元就能拿到笔记本,还享受到

了更多的流动资金。虽然不是所有的商品都能比市场价便宜,但是有许多折扣很低的产品存在,关键是在网购的时候一定要货比三家,了解清楚市场行情。

在选择分期付款网购商品时,也要提醒大家,一方面要注意了解商品的价格信息,因为有些商品在分期付款时没有优惠折扣;另一方面也要电话咨询清楚相关情况,比如消费满多少额度可以分期付款,手续费如何计算、收取,万一商品有质量问题如何退款等,尽量减少后顾之忧。

(摘自《华媒网》吴明/文)



从金钱的角度讲,人的生活无非分成两部分:上班赚钱,下班理财。很多人往往注重上班赚钱,也就是高薪水,而忽略了理财的重要性。即使你有高薪水,如果不合理的理财,也会让自己衣食

有忧,尤其是在你退休后,没有薪水了但你还要继续生活,而生活的来源就是你年轻时积累的财富。

我把收入比做一条河,财富就是个水库,花出去的钱就是流出去的水,即使你有高薪水,如果都花出去了,那么你的水库还是干枯的,也就是说你没有财。因此理财是始于消费的,合理控制消费是理财的第一步。谨慎消费的一个核心内容就是不要过度负债消费,这值得很多年轻人引起重视。

你应该用闲钱投资,而股票和基金是最好的长期投资工具。

当你有了剩余的收入后,也就是你有了财之后,就要考虑投资的问题,因为如果把钱都存在银行里,你的钱就会贬值,因为银行存款利率跑不过通货膨胀。我建议你把钱分成三份:应急钱、养命钱和闲钱。应急钱和养命钱应该存在银行里,储蓄是理财最基础的手段,一个人没有银行存款心里会没有安全感。记住:银行永远是金钱最好的住所。

长期投资股票和基金可以跑赢通

货膨胀。如果你熟悉股票投资,你完全可以自己投资,如果你上班没有时间研究股票,那你就选择投资基金,而投资基金是很简单有效的方法。不要选择衍生金融工具投资,他们复杂难懂,风险很大。

对于房产投资,我的看法是,在未来的20到30年,国内的房价是上升趋势的,是很好的投资对象。但是,房产适合有钱人进行投资。同时房产本身也是地域化的投资产品。

(摘自《理财周报》刘彦斌/文)

高薪水比不上会理财

尽管近期股市遭遇大跌,不过,国际黄金期货价格却迎来大涨。

由于主权债务危机蔓延以及通胀大幅上行的预期升温,黄金重新成为投资者追捧对象,金价也连续走高,直逼在去年创下的历史新高。值得注意的是,黄金的“避险”属性走俏,让其一直以来与美元保持的负相关联动宣告失效。尽管金价或多或少还受到美元走势的

影响,但中国银行理财师表示,目前黄金走势已经基本独立于美元,短期金价仍有望继续走高。

随着国际国内金价纷纷创下新高,各大黄金珠宝专卖店内的千足金饰品零售价也连续上调。周大福重庆大坪店客户经理在采访中表示,4月以来国际金价飙升,金价也跟着不断上调,目前店内千足金饰品零售价在318元/克。不过,金价的上涨并没有影响消费者的购买需求,不管金价如何变化,对于结婚、馈赠等需求来说,仍然是刚性的。随着五一假期的到来,黄金饰品又迎来一次消费高峰。

金价的走高也使得黄金理财产品也逐渐热销。据了解,目前绝大多数产品黄金理财产品属于结构型理财产品,多数是保本浮动收益型。如近期中行推出的“金上加金”的理财产品,该产品为挂钩每盎司黄金价格(以美元计)的保本

浮动收益型理财产品,共有3款,包括美元、澳元和人民币三个币种,期限为3个月。

需要注意的是,挂钩黄金的银行理财产品一般都设置封顶收益率,并不是黄金涨多少理财产品就能赚多少,投资者在买入时需仔细了解相关细则。

(摘自《重庆商报》刘洋/文)

兴业银行新推白银交易

百姓投资理财的需求近年来不断提升。秉承“以客户为中心”服务理念的兴业银行,最近对旗下手机银行投资理财类功能进行了全面优化升级,推出手机白银交易,成为业内首家提供白银延期交易服务的手机银行。

与黄金投资相比,此次新推出的白银交易对于普通百姓而言,投资门槛更低,适用范围

更广。包括新增的白银交易,兴业银行手机银行目前可提供贵金属投资、基金交易、基金定投、外汇买卖、第三方存管、国债投资和智能通知存款等一站式的、随时随地随身的投资理财服务,满足客户多样化的投资理财需求。

据了解,兴业银行新版手机银行“3G银行·智在兴业”于2009年推出,致力于打造成为业界领

先的随时随地随身使用的银行业务受理渠道和移动互联网营销服务平台。“3G银行·智在兴业”提供了完整的查询、转账、理财和支付类等300多项综合移动金融服务,其中实时性要求较高的投资理财功能和信用卡服务功能突出;同时广泛兼容了当前阶段多样化的客户手机终端,大幅提升了中高端手机客户特别是3G手

机客户的使用体验。客户无需申请即可直接使用,无论是候车、开会或者外出,均可随时随地把握市场行情机遇,让财富随“机”而动。兴业银行手机银行还提供手机号识别、手机银行密码和卡密

码认证、图片附加码保护等十重安全保护措施,确保客户使用安全放心。

(摘自《和讯网》王浩/文)

发送动态密码到绑定的手机上,每次操作发送的密码是不一样的。如果连续输入错误达到一定次数,系统会在当天自动锁定账户。

不过,手机用户在使用的时候自身要注意一些安全问题,以免发生不必要的损失。首先就是要防范手机病毒。目前虽然手机病毒主要发生在带有操作系统的智能手机上,但危害性却非常大,其中尤以支持蓝牙功能的手机中毒的机会最大。所以如果用手机登录银行账户,不要经常无意开启手机的蓝牙功能,就算开着,如果看到陌生的设备通过蓝牙连接你的手机或是向你的手机传输不可知的程序,也要坚决地拒绝或者阻止。其次,与电脑相比,手机丢失的可能性大得多。因此,完成操作后,一定要记得退出手机银行,防止手机丢失后被他人在未退出的界面上操作。

(摘自《新快报》罗率/文)

【名人理财】

格林斯潘 如何理财

艾伦·格林斯潘这位美联储主席可谓全世界最重要的“财神爷”,按说他掌握了全美的经济决策大权,完全有可能靠信息在股市投资中发财,然而,他至今仍算不上大富翁。

薪水是收入的主要来源

格林斯潘收入的主要来源是薪水。他的月薪是13.67万美元,比克林顿总统高得多,但他1987年前担任私人经济顾问的报酬要少许多,格林斯潘的家庭开销并不大,他本人不怎么爱花钱,也不在意衣着打扮,总是戴一副大大的老式眼镜,穿白衬衫、黑西服,但他是个音乐和网球爱好者,他的花费主要用于这方面。格林斯潘在投资方面和家庭开支方面一向比较谨慎,据估计,他用于股市和债券上的投资仅在250万至640万美元之间,比1997年的340万至770万美元要少,其余的钱大部分以保密信托的方式存着。

投资债券

格林斯潘在投资方面的另一个特点是投资债券,并且是短期国债。这是格林斯潘为避免作弊而做的投资选择。因为他负责制定利率政策,对股市“牛”或“熊”具有决定性的影响,如果他把主要资金投资于股市或长期债券,那大家都会跟着他的选择走,这会有巨大的消极作用。

与妻子共同理财

格林斯潘对美国的财政、经济政策有很大的决策权,可他自己的家财是与妻子一块共谋的。格林斯潘的第一任妻子是画家琼·珠歇尔,1952年,她帮格林斯潘买下了他的第一套住宅,结果10.5万美元的费用将格林斯潘当时本来就不多的钱花了个精光。此后,格林斯潘在家庭理财方面日益谨慎。

1969年,格林斯潘与人合伙开了家咨询公司,经营有方,但格林斯潘仍不改其节俭的支出方式。他将他的每笔支出罗列出来,发现他一年的支出是六七万美元,但没有为孩子上大学的费用进行投资,信用卡也透支。为此,他又进行了调整。首先,改变消费观。他与妻子尽量减少不必要的食物消费,减少在外用餐次数。他的妻子决定亲自烹饪,这样可省去一大笔请保姆的费用。其次,他赠送礼物和外出旅游的费用一直很高,占他年支出的大部分,为此,他尽可能减少这笔费用,直到信用卡透支额还清为止。

(摘自《外汇通》刘章/文)