

少年儿童专用银行卡上市

“快乐伙伴卡”让孩子成为“理财小达人”

融金透视镜
JinrongTouJing

本报讯 近期,记者采访部分银行信用卡业务时了解到,目前金融市场上出现了一种专门针对少年儿童的银行卡——“快乐伙伴卡”。据悉,此卡由招行推出,旨在帮助客户子女在父母的指导下成为小小“理财达人”,让孩子从小树立健康的理财观念和习惯。

据了解,“快乐伙伴卡”是一张面向16周岁以下的少年儿童发行的银联标准“一卡通”借记卡,卡面设计活泼,个性十足。可与父母的其中一张“一卡通”建立亲子账

户关联,制定零花钱储蓄计划等,还具有在“魔力财智”网络平台中进行亲子互动的功能。

父母的“一卡通”与子女的“快乐伙伴卡”在招行柜台建立亲子关联后,即可通过网上个人银行大众版、自助查询终端等渠道进行灵活互转。父母还可以通过柜台或网上个人银行专业版为子女设置“零花钱储蓄计划”,要求招行自动于指定日期向子女的“快乐伙伴卡”转账,转入账户包括活期、整存整取、零存整取、教育储蓄。

另外,持卡人与其父母在注册成为理财用户后,还可在“魔力财智”组件中进行亲子互动。 据介绍“魔力财



智”是招行为“快乐伙伴卡”持卡人及父母提供的一个网络家庭互动财商教育平台。子女与其父母在注册成为一网通用户后,可在“魔力财智”组件中进行亲子互动。即

愿望设定目标,兑现子女的愿望;查看子女的记账;为子女制定魔法豆累积计划、兑换计划;确认魔法豆累积、兑换请求;也可以去家长汇和其他家长交流理财教育经验。

“考虑到‘快乐伙伴卡’持卡人年龄较小,为了用卡安全,招行对该卡的部分功能作了限制。例如:不提供专业版、外汇买卖、质押贷款、结售汇等服务,不允许通过自助渠道开通自助缴费、网上支付功能,不允许通过自助渠道购买受托理财产品等等,让孩子在父母的指导下树立健康的理

财观念和习惯。”招商银行临沂分行相关负责人向记者介绍道。

申请此卡时,子女须在父母陪同下前往招商银行办理,或由父母直接代理。办理时应出具国家法律规定的子女本人有效身份证件、父母本人有效身份证件,以及子女与父母关系的有效证明文件。详情咨询招商银行临沂分行。地址:新华路9号,电话:8968998/8968997。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 谢丹)



品牌服务展区

工行临沂分行个人住房贷款余额突破70亿元

本报讯 近日,记者从工行临沂分行获悉,截至9月9日,该行个人住房贷款余额70.51亿元,较年初增长6.63亿元,首次突破70亿元大关,增量占全行贷款增量的34.73%,余额占全行贷款余额的27.12%,成为全省第3家个人住房贷款余额突破70亿元的地市分行。

今年以来,该行转变经营观念,实施品牌战略,加快发展住房金融这一核心业务精品工程。通过大力支持优质房

地产开发龙头企业和优质按揭楼盘项目,密切了与开发商的合作关系,建立了开发贷款与按揭贷款之间有效的资源转换机制,彰显了该行对楼盘和客户的市场引导力,住房贷款品牌市场影响力有了较大提高。

另外,该行在对全市按揭楼盘和在建项目进行排查摸底的基础上,对重点优质客户分行直接牵头制定营销策略和服务方案,统一服务标准,明确分工和划分市场份额,有

效提高对优质客户市场的营销集约化水平,从而巩固了该行的优质客户群。

在做好住房按揭业务的同时,该行针对临沂市福利分房结束后,各单位仍然存在集中购买房地产开发商房屋的情况,对政府公务员、学校、公用事业单位和效益较好的工商企业,在购房交易真实,购房单位资金到位的前提下,积极开办了团体购房按揭业务。

随着个人住房贷款余额的不断加大,户数的增多,贷后管理难度也随之越来越大,在继续做好个人住房贷款营销的基础上,加大了贷后管理的工作力度,做到了两手都要抓,两手都要硬。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 梁克水 蒋福光)



中国人寿庆祝公司成立62周年

即交即领型险种“福满一生”倾情回馈

本报讯 为庆祝伟大祖国62岁华诞以及公司成立62周年。中国人寿特在“十一”之前推出“福满一生”两全保险,全市限量销售2000件。

“福满一生”投保范围广泛,凡出生28天以上、55周岁以下,身体健康者均可作为被保险人。保险费的交付方式为年交,交费期间分为五年和十年两种,保险期间为保险合同生效之日起至被保险人年满75周岁的年生效对应日止。

“福满一生”具有即交即领快速返还的特点。保险合

同生效十天以后,被保险人便可领取第一笔钱,包括首次交费金额1%的“特别生存金”和高达基本保险金额10%的“关爱金”两个部分,领取速度快、金额高。被保险人每年可领取一次特别生存金和关爱金,直至客户自行选定的55周岁或者60周岁截止。

客户的特别生存金和关爱金领取到期后,即迎来“福寿金”领取年龄,分55周岁和60周岁两个年龄档次,在投保时由客户选择确定。假设被保险

人选择60周岁开始每年领取,可以一直领取到74岁,这是一笔固定而可观的养老补助金,金额高达基本保险金额的20%。

至75周岁保单满期日,“福满一生”还将按基本保险金额的100%给付“祝寿金”,为被保险人的老年生活额外提供一笔丰厚的养老金。

此外,“福满一生”还将分红收益与意外保障双重功能进行了优化。据悉,依托中国人寿双世界500强的投资

实力,被保险人每年可以享受公司的投资分红收益,每年领到“分红金”。如果被保险人选择的是红利复利累积的话,这笔长期收益将会相当可观。与此同时,“福满一生”还设置了“保障金”,为客户提供意外情况下的高额保障,最高可达基本保险金额的10倍。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 孟德雷)



农行临沂分行开辟服务“三农”新领域

“一网两平台”、“双通工程”拓宽惠农渠道

本报讯 近年来,农行临沂分行依托供销社“一网两平台”和科技局“双通工程”,以服务农村专业组织、农村会员等个人优质客户为重点,以惠农卡、小额农户贷款、转账电话、网上银行等为主打产品,扩大电子支付工具农村覆盖面,开辟服务“三农”新领域。

据了解,截止8月末,农行临沂分行共发行惠农卡4.5万张,新增农户小额贷款1.5亿元,增加个人网银3690户,

转账电话2870部,缓解了农村客户支付结算难,提升了农村金融覆盖面。

“立足满足日益增长的农村金融服务需求,与全市供销社签订全面业务合作框架协议,依托供销社系统商品流通网络、农村专业合作社、社区服务组织与162个基层社、92家农村专业组织、1.47万个超市等建立合作关系,拓宽支农惠农渠道。”据农行临沂分行相关负责人介绍。

依托市科技局农村科技服务村村通、科技信息户户通的“双通”工程,搭建了手机科技信息网、综合信息服务平台、涉农产品网上超市、融资服务、专家服务五大服务平台,通过发放惠农贷款、提供科技产业信息等手段,筛选支持“双通工程”科技示范户3500余户,扶持专业化基地31个。

另外,截止8月末,全行惠农卡、惠

农信用卡总量已达54.51万张,居全省前3位,大大提高了农村金融覆盖面。今年5月份,山东省人行巡查组对该行带着感情、带着责任、心到身到服务三农,给予高度评价与充分肯定。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 王松根)



私募基金“呈瑞”登陆

国泰君安证券临沂营业部

本报讯 日前,由国内投资界资深专业人士发起设立的上海呈瑞投资管理有限公司,登陆国泰君安证券临沂营业部,让广大投资爱好者,又多了一个好去处。

据了解,上海呈瑞投资管理有限公司成立于2010年5月,是由国内投资界资深专业人士发起设立的有限责任公司,注册资本1100万元人民币。公司目前管理的资产超前,是国内知名的私募基金管理机构。

“把握时机,瞄准要害,收放有度,拳击投资。在震荡市,投资要像打拳击一样,打出去后快速收回来。”这就是上海呈瑞投资管理有限公司董事长芮具备独特的投资思路,芮,经济学硕士,博士在读,CPA。曾任东北证

券基金高级研究员,湘财证券研发中心总经理助理、首席分析师等,操盘经验十分丰富。

呈瑞一期在2010年12月、2011年1月单月、2011年上半年分别取得全国阳光私募基金产品收益第一名,年化收益率达到120%。呈瑞3期成立于4月15日,同期沪深300指数走出2011年上半年的相对高点之后一路下滑,而呈瑞2、4期也同样成立在指数高位,但从上表中的净值来看,各期产品均取得超于指数的正收益,3期产品的净值也处于不断回升中。而与同期成立的其他私募基金比较,呈瑞旗下产品的收益更是排名前列,甚至远远超过同期成立的产品。 (专刊记者 魏玉娜 化强)



临商银行手机银行受到市场欢迎

银通支行开户103户

本报讯 近日,临商银行针对广大个人经营客户需要,开发了新型金融产品——“临商方付通”手机银行,“随时随地、安全、贴身、快捷、方便”的特性,真正实现了“Whenever、Wherever(任何时间、任何地点)”银行业务的办理。

自2010年与联通公司合作推出首批“临商方付通”手机银行后,又于今年二季度初与移动公司合作成功上线。现已成功兼容了诺基亚、三星、苹果等十多个品牌的300余款机型,给广大手机用户提供了方便快捷的支付平台。

“临商银行‘方付通’手机银行实用专业,安全实惠,受到广大客户的欢迎,有效拓展了银行与客户间的服务渠道。”据临商银行银通支行相关负责人介绍,八月份,仅银通支行就新开户11户,累

计开户103户,业务交易笔数增加,使用率明显提高。

据了解,临商银行“方付通”手机银行,是基于短信平台开发的手机银行,实时性较好,折返时间几乎可以忽略不计,操作十分简便,其安全方面是采用国内外最领先的手机SIM卡贴膜芯片专利技术,有着过硬的安全性。

另外,方付通手机银行可实现查询、汇款转账、自助缴费、信用卡服务等多种功能。极大地满足了客户需求的同时,收费十分低廉。例如转账交易,行内转账无手续费,跨行汇款手续费暂定为转账金额的万分之一,最高限额为20元。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 李会利 李洪辉)

