

Money

“准孪生”零收益产品缘何紧急降生

从7月以来,蛰伏已久的美元开始抬头,就在前日美元指数盘中还再次刷新了年内最高点至77.62点。虽然市场对美元的强势反弹是否只是昙花一现各陈己见,但是触觉敏感的几家银行还是在8月底抢先启动了美元这棵“摇钱树”。

据记者了解,在这波美元强势反弹的行情中,有包括招商银行、光大银行、上海银行、荷兰银行在内的几家银行抢先发行了美元理财产品或者挂钩美元指数的产品,并将在近期开始运行。◎本报记者 涂艳



一般所言的美元理财产品是指以美元作为投资币种的一类产品,是外汇理财产品中的一种,而澳元、港元、英镑等币种也是外汇理财产品中常见的品种。由于美元走强,澳元、英镑等其他外汇币种频频“掉价”,它们相对应的理财产品就会将存在一部分汇率损失,前期热卖的非美外币特别是澳元理财产品已然被美元的强势所挤压。

收益率等于存活期

记者查看招行在本月25号至9月2号发行“焦点联动”美元指数表现联动”产品后发现,该产品分别有1年期的美元、澳元和人民币三款产品,它们均由银行承诺保本保息,即在保证本金安全的情况下承诺最低收益率,并在其基础上博取浮动收益。美元、澳元和人民币的最低年化收益率分别为1.5%、4.5%

和0.72%。高息货币澳元的保底收益会较高,这都是跟该货币的利息水平和在银行间市场的拆借水平决定的,所以才会出现澳元和人民币的保底收益相差3.78%的情况。”光大银行杭州财富中心理财经理徐春向记者解释。在翻阅了该产品人民币说明书后,记者发现,它的理财收益取决于挂钩的美元指数价格的变化,而理财收益的计算公式为:理财收益率=0.72%+(观察日美元指数价格/期初美元指数价格)×50%×100%,而观察日为产品的结束日2009年9月1日,期初日为2008年9月2日,也就是说,只要在产品的最后一天美元指数是上涨的,收益率就可以大于0.72%,指数越高,获得的收益也越高;反之投资者投资一年就只能获得最低收益0.72%,刚好相当于人民币活期存款利息率。

结构性产品也非处处高风险。很明显,招行这款产品是一款以美元指数为挂钩标的结构性产品,而最终的收益只决定于1年间起点和终点的指数值。这不得不令人回想起今年年初闹得沸沸扬扬的结构性产品“零收益”事件,有业内人士表示:结构性产品一般就是银行为投资者设计出一系列以股票、基金、汇率、金属等为挂钩标的理财产品,通常运用衍生品市场工具交易。而目前银行纷纷推出保证最低收益的产品也是市场营销的一种策略,毕竟风险较大的结构性产品市场口碑已经不好了。”中国社科院金融研究所8月发布的理财产品统计数据表明:商业银行7月发行的理财产品从基础资产分布来看,股票类产品共24款,占51%强,依然占据一半以上;而从银行分布来看,外资银行依然是结构类理财产品的主要发

新品上市

光大银行推个人信用贷款

◎本报记者 金萃华

光大银行日前在沪推出个人信用贷款业务。据悉,该业务的适用人群广泛,主要是22岁到60岁、信誉良好的优质客户群体。只要个人家庭的净资产达到100万人民币以上且信用良好,就具备申请资格。贷款的最长期限为1年,届时光大银行将在综合贷款用途、借款人经济收入状况、还款能力、健康状况及年龄等因素的基础上合理确定贷款期限。点评:该贷款产品属于个人信用贷款,具有免担保抵押的优势。特点在于使用人群较广、贷款额度较高、利率较为优惠的特点。在利率方面,其适用央行1年期基准利率上浮10%的标准比同类产品低,最高额度方面也类似产品高出近30万元。在还款方式上,光大银行提供了按月等额、按月零本、前3个月还息剩余期限等额/等本或按月还息到期一次性还本等五种还款方式,较为灵活。因此比较适合那些资信良好,且中短期内有大额资金需求的个人或家庭。

平安推少儿投连险

◎本报记者 黄蕾 卢晓平

中国平安将于9月1日在全国正式推出一款专门针对18岁以下未成年人设计的少儿投资连结产品——世纪才俊投资连结保险,投资理财结合保障,细分市场,更好地满足父母对少儿理财保险产品的需求。世纪才俊”投资连结保险作为一款专门针对少儿设计的投资连结产品,在产品设计上更多地照顾了少儿客户的特点,整体初始费用更低。伴随着孩子的成长,家长还可以灵活为孩子变更主险的基本保险金额。平安人寿还特别提供了长期缴费奖励,回馈长期投资的客户;多种不同的缴费方式,减轻客户的缴费压力,同时摊薄平均成本,分散投资风险。

信诚人寿推出“健康今生”重疾险

◎本报记者 卢晓平

28日,信诚人寿宣布将推出一款新型健康保险产品——信诚“健康今生”重疾险。该保险集储蓄、重疾保障于一身,涵盖了28种重大疾病保障,这也是目前在保险市场上,重大疾病保障范围最宽的一款银行渠道产品。此产品由信诚“健康今生”两全保险和信诚附加“健康今生”提前给付长期重大疾病保险组合而成,最高可保至60周岁。

交银国信推出能源领域PE理财产品

◎本报记者 唐真龙

记者从交银国际信托了解到,日前该公司创新推出主要投资于能源领域的私人股权投资(PE)信托理财产品——交银国信·新奥林股权投资基金信托理财产品”。该PE信托期限5年,将以有限合伙的方式进行投资,主要投向具有上市预期,并在传统能源清洁利用和新能源领域,具有良好发展潜力和广阔市场前景的细分市场龙头地位的企业。并且有投资本金保障措施。

点评:对于投资的目标企业管理人将主要采取上市方式实现投资退出,为受益人谋求资本增值收益。若信托到期还存有未上市退出的股权,投资管理承诺以不低于原始投资金额的价格回购。

“银行风险与监管”认证考试首次登录中国

◎本报记者 涂艳

由全球风险管理专业人士协会(Global Association of Risk Professionals,GARP)在中国举办的“银行风险与监管国际证书”认证考试的首次登录将于9月6日在北京、上海、广州等21个城市同时举行。银行风险与监管”国际证书(CBRR)是全球风险管理专业人士协会继1997年在全球推出针对高级风险管理人士的“金融风险管理师”资格证书后,又一个面向广大银行从业人员的普及性中级国际资格证书。该项认证考试今后将在每年的5月和11月定期进行考试。

“浦发创富杯”股指期货仿真交易人数过万

◎本报记者 唐真龙

记者从相关方面获悉,日前由浦东银行主办,多家期货公司共同协办的“浦发创富杯”股指期货黄金联赛第二阶段赛程结束。“浦发创富杯”股指期货黄金联赛是一次股指期货仿真交易大赛,共分三轮,每轮为期一个月。截至第二阶段赛程结束,已经有来自全国各地的30家期货公司参加了本次大赛并委托浦发银行进行代理结算。截止到现在第二阶段结束,实际交易人数超过14000人,并呈持续增加态势。目前,联赛最后一阶段比赛正在进行当中。

民生银行打造“薪资理财卡”

◎本报记者 石贝贝

记者27日从民生银行上海分行获悉,该行针对企事业单位个人客户,推出了“薪资理财卡”。该卡将根据企业薪资入账规律,为企事业单位员工提供灵活的账户管理工具。据介绍,薪资理财卡是民生银行上海分行为代发企事业单位员工量身定制的一张集存款、贷款、投资、消费、理财于一身的综合理财卡。民生银行上海分行可为签约企事业单位发行联名薪资卡,将企业LOGO印制在卡面上,并批量开通账户信息实时通,第一时间将账户变动的信息发送至持卡人手机。同时该行可在持卡人授权后自动将卡内5万元以上的活期存款转成七天通知存款,按照7天通知利率计息,并且可以随时支取。此外,该卡还可以在卡内做基金产品的定期定投。

中信银行推出中国旅行卡

◎本报记者 陈羽

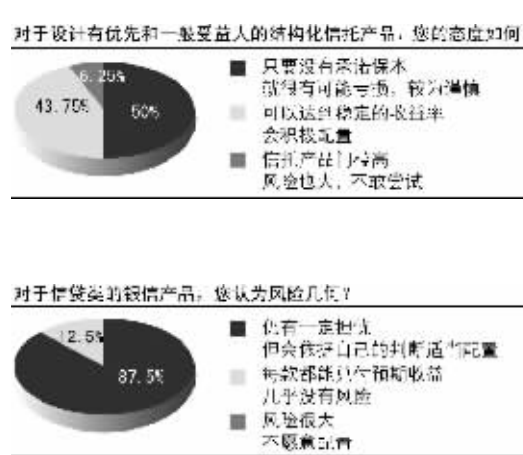
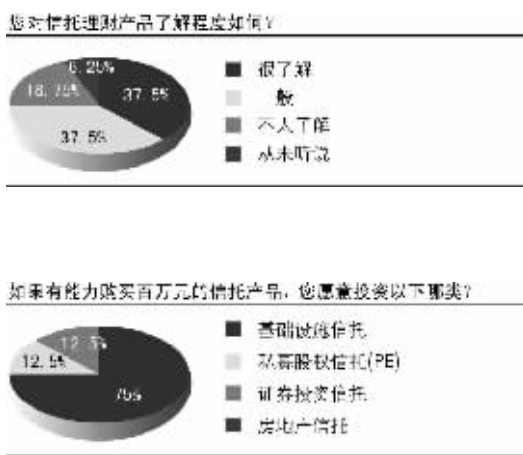
日前,中信银行携手中国银联共同推出“中国旅行卡”。中国旅行卡”为采用银联标准发行的借记卡,可在内地消费使用。该卡采用固定面值、以磁条卡方式发行,面值为200元、500元、1000元人民币3种。卡面分别以中国著名旅游景点三潭映月、长城和天坛为主体背景,配合炫目的祥云底纹,使卡更加美观,整套卡片具有很强的观赏性和收藏性。中国旅行卡”的持卡人可以在内地张贴“银联”标识的POS机上进行消费结算,也可在张贴“银联”标识的自助设备及中信银行网点进行余额查询,具有较强的实用性与便捷性。客户只需到中信银行任一营业网点,便可即时办卡,购卡时无需提供身份证明,无需填写开户等繁杂手续。该卡的推出,满足了中国境外商务人士、游客和部分境内居民在中国内地旅游消费支付的需求。

钱沿调查

投资者对信托产品较为谨慎

◎调查策划/整理 涂艳

证券市场疲软,基金难逃暴跌厄运,而银行理财产品的收益不确定性也给风险厌恶型的投资者出了一道难题。从此次上海证券报·新浪财经共同做出的“信托产品调查,您会如何配置”的调查中,我们可以看到投资者对于风险较小的基础设施信托投资者表示了较大的兴趣。更有意思的是,对于设置了一般受益人和优先受益人的信托计划,投资者对风险的认识差异很明显。



郭晨凯 制图

第一财经室 | 中国证券网

面对黑客“黑手” 网银如何保安全

策划/整理:本报记者 金萃华
嘉宾:招商银行零售银行部 产品经理 易慧
招商银行信息技术部 技术经理 唐文亮

利用网银可做理财业务

游客 418:请问一下,网银现在可以做哪些零售业务了?
易慧:目前网上银行业务范围比较全面,相比柜面业务,除了存取现金外,其他的业务基本都能做到,具体包括查询账务、同城转账、异地汇款,购买理财产品、基金等等。
游客 9599:那么网上银行的理财业务提供了哪些品种的投资渠道?而且很多人都说网上银行进行投资理财,比较方便。请问到底有哪些便利?
易慧:银行提供的网银理财业务提供了国债、基金购买、基金定投、银行理财产品购买、通知存款、定期存款、银证转账、外汇买卖(限专业版客户)等业务。
用网上银行进行投资理财最大的方便是不需要跑银行和排队,可以节约时间。目前很多银行理财产品都有购买时间和金额的限制,我们的产品半小时内就全部认购完,这时利用网银购买就具有很大的优

势。而且,目前很多银行的网银基本上可以涵盖所有投资项目,以招行为例,您可以在网银上看到自己所有的投资,让投资人对自己的资产情况一目了然。
好习惯有效保护个人信息
游客 434:良好的使用习惯是否也是确保安全的因素?嘉宾能大概讲一下这些好习惯吗?
唐文亮:良好的计算机使用习惯当然能提高安全性。网银用户比较容易疏忽的是在非网络交易时,对于个人密码、用户名等等的管理和保存。因此平时要注意保护好这些信息,尽量不要在公众场合使用网银。此外,在进行网络购物时,对个人的个人信息在非必要提供的时候就不提供,平时经常去了解自己卡内的账户资金情况,对于很少用到的账户进行注销等。
游客 9741:能否介绍一下,现在比较常见的网银欺诈行为。
唐文亮:比较常见的网银欺诈骗

有以下四种:一、要求你填写并不需要的个人信息;二、未知的人向你发送你的个人信息确认信件;三、通过木马和病毒提取你的密码和用户名等;四、在非知名和没有认证的交易网站上进行网上消费以及所谓的优惠提示等。遇到这些情况,用户需要提高警惕。
游客 6396:银行一般会做哪些工作来保障网银的安全?网上银行的数字证书和电子口令的区别又是什么?
唐文亮:一般银行会在业务管理、业务和技术三大方面,来进行安全方面的审核和管理。数字证书和电子口令不是同一用途的,数字证书用于用户身份的安全验证,而电子口令是通过手机动态密码为用户提供安全的登陆环境。不过它们的确都是为了保障用户的信息和资产安全而存在的。数字证书是对用户的个人信息(非密码)进行安全的存放,并在登陆时安全地给系统提供保障,而电子口令是强化密码安全的一部分,用于在提供数字证书后,一种反黑客破解的登录密码安全机制。