

## 银行资讯

## 招商银行捐助雪灾儿童

近日,招商银行向中国儿童少年基金会捐赠284.5万元,通过招行和儿基会共同设立的金葵花儿童成长专项基金将帮助雪灾地区重建校舍,其中80万元将定向捐赠给贵州铜仁山区。据了解,加上此前通过中国红十字总会捐赠的600万元,招商银行已向受灾地区累计捐款884.5万元。

招商银行在积极支持社会经济发展、努力提供优质金融服务的同时,还十分注重企业公民的社会价值,以回馈社会、服务大众为己任,积极参与捐资助学、救灾扶贫等社会慈善事业,累计捐款超过6600万元,其中扶贫助学捐款累计超过1000万元。招行在企业公民行为方面的努力赢得了各界的肯定,先后被中国红十字总会、民政部授予“中国红十字博爱奖章”和“爱心捐助奖”,荣获“中国最佳企业公民行为大奖”,并连续两年荣获“中国扶贫公益单位”称号,连续六次荣获“中国最受尊敬企业”称号。

樊振宇

## 基金资讯

## 农银汇理基金公司成立

备受期待的国内第60家基金公司——农银汇理基金管理有限公司日前获得中国证监会的批准。中国农业银行将持有农银汇理基金管理有限公司51.67%的股权,法国东方汇理资产管理公司与中国铝业股份有限公司则将分别持有33.33%和15%的股权。公司注册地在上海。

农银汇理基金公司的三家股东均实力雄厚,在各自领域内具有领先优势。农行是四大国有商业银行之一,拥有遍布城乡的电子网络,庞大的客户资源。东方汇理资产管理公司的母公司——法国农业信贷集团是全球第四的银行;而东方汇理资产管理公司是国际著名的资产管理公司,经验丰富。农银汇理基金公司的另一股东中国铝业股份有限公司是国内最大、世界第二大的氧化铝生产企业,国内最大的原铝生产企业。随着农银汇理基金管理有限公司的成立,四大国有商业银行已全部完成了组建合资基金公司的任务。

## 银华基金获专户理财资格

银华基金近日获得证监会批准,获准开展特定客户资产管理业务。至此,银华基金成为业内为数不多的同时拥有企业年金资产管理业务资格、境外证券投资业务资格和特定客户资产管理业务资格的基金管理公司之一。特定客户资产管理业务也被称做专户理财,作为我国基金业新的业务拓展点,刚一起步便在市场上引起了巨大反响,已经获此资格的基金公司也备受关注。据悉,这些基金公司大多数经历了牛市和熊市的长期考验,整体资产管理能力突出。海外经验显示,专户理财业务总规模大约是基金规模的十分之一,是股票型基金规模的五分之一。按目前国内基金业3万亿的资产规模推算,专户理财业务的开闸有望为市场吸引新的增量资金。

## 泰达荷银启动“财富千万家”活动

泰达荷银“合赢2008,财富千万家”大型投资者咨询活动日前启动。为帮助广大投资人更清楚的了解投资理财相关知识,帮助更多人智慧理财、实现财富梦想,泰达荷银将请其旗下的明星理财团在2008年的全国各地刮起一阵泰达荷银投资者教育风,以现场讲解、交流互动的形式,让那些渴望富足人生、快乐生活的投资者能够和泰达荷银的投资专家面对面交流,听专家分析当前形势,听取相关问题的解答。泰达荷银分别以“定期定额、明星理财团巡回演讲、投资策略报告会、网络推广培训、最适合当下投资者的基金推荐、高端客户理财”为主题铸造了6把金钥匙以帮助投资者开启财富之门。

本报整理

本报携手新浪网,开通热线帮您咨询

## 3·15 搭建保险行业沟通平台

2007年,各大保险公司纷纷入驻河南。激烈的竞争态势对各公司的业务发展提出了极大挑战,而树立品牌诚信形象,做好理赔服务显得尤为重要。对保险公司有哪些意见和建议?在您进行理赔的过程当中又遇到哪些困难?在“3·15”到来之际,本报推出“中原保险理赔服务满意度调查问卷”活动。旨在架起市民与保险公司沟通的桥梁,使消费者享受到更加完善的产品和服务,推进中原保险行业健康和谐发展。

晚报记者 来从严 见习记者 倪子

近年来,资本市场的异常活跃带动金融行业的飞速发展。众多保险机构纷纷“抢滩”郑州,中原保险行业取得了长足的发展。

但有个别保险公司或个别保险从业人员制造不和谐因素,如看关系理赔、理赔拖延、暗箱操作骗保费、推介保险时不告知个别条款等违规现象。这些不仅损害了投保人的切身利益,也给保险公司带来了极其不好的影响。

因此,借3·15活动之际,我们将为消费者和保险公司之间架设一座沟通桥梁。从即日起,本报联合新浪网、中原网等媒体,为您开通“保险理赔服务平台”,无论是您的亲身经历也好,对保险行业的意见或建议也罢,欢迎您积极和我们联系,我们将第一时间给以关注,帮您联系相关职能部门和保险公司,争取给您一



个满意回答。

我们还开通了交流平台,您可以打电话、发短信、发邮件等多种方式进行参与。请广大市民给以适时关注。同时,我们还与新浪网携手,推出“中原保险理赔服务满意度调查问卷”活动,市民可以登录www.0371sina.com,进行网上投票。

您可以通过以下几种方式联系我们:

- 1.即日起,本报热线为您开通,拨打电话67655029 致电本报。
- 2.移动、联通用户均可发送短信“理赔#加您想说的话”至1066888114(每条资费0.1元,无通信费,无包月,信息回复免费)。
- 3.您也可以以电子邮件的形式和我们交流,邮件请发至zwwbjr@163.com。

## 相关链接

## 中消协:“理赔难”成焦点

近日,中消协公布2007年全国消协组织受理投诉情况。统计显示,保险成为2007年消费者投诉最多的金融产品,数量较2006年增长4.8%。中消协认为,保险市场不够规范,致使金融保险成为投诉的热点。

具体来说,消费者投诉的问题主要集中在三大类。第一,保险业务员素质不齐。有些业务员把保险理赔的免责条款说得含糊不清。第二,保险条款繁杂。有些消费者反映,某些保险合同的条款长达万余字,投保人无法准确、完整地解这个合同内容。此外,消费者在索赔时必须递交完整的手续和有关证据资料给保险公司,繁杂的理赔手续也导致了很多人纠纷。

## 保险讲堂

## 如何看懂寿险责任条款

购买保险时,一定要看保险公司的合同条款,因为所有关于赔偿的信息,都已明确列入其中。但很多客户最怕看保险合同,原因是条款太多、太繁琐,读起来拗口,读完也不明白条款含义。这成了投保人的心头病。

解读保险合同可从四个方面入手:  
第一,解读寿险合同的保险责任栏。这最重要,它列明了保险公司要给付或赔偿保险金的情形。如在养老保险中,会写清楚自被保险人60周岁的第一个保单周年日起给付保险金,以及结束时间。健康保险中对住院医疗赔偿要求是意外还是疾病。

第二,解读人寿保险合同中除外责任栏。

这是保险公司拒绝理赔的理由,如投保人、受益人的诈保;被保险人酒后驾驶;无证驾驶及驾驶无有效行驶证件的交通工具;被保险人故意犯罪等。

意外保险合同中,除上述除外责任外,还会注明:被保险人参加高风险运动,如潜水、跳伞、攀岩、探险、特技表演、赛车、赛马等均是除外责任。

健康保险合同中,还包括牙齿治疗、精神病、误服药物、与怀孕有关的医疗服务和手术、以及被保险人先天性疾病或投保前已患的疾病(投保时已向保险公司说明,保险公司同意承保除外)也都不在保险公司的承保范围。以

上都不包括投保人与保险公司的特殊约定。

第三,要注意保险公司中有无名词解释或特殊约定。名词解释是合同中的特殊约定,虽不起眼,但对理赔有相当的影响。如,健康保险合同中“二级及以上医院”的定义;重大疾病中对“重大疾病”的定义;意外保险中对“意外”的定义。意外伤害险中的伤残等级表就属于特殊约定。

第四,合同中其他条款主要是程序性和保障性的。作用是保障投保人、被保险人和受益人行使权利。各家公司这些条款几乎大同小异。

在解读时牢记附加合同条款或特别约定(俗称:批注)的效力总高于主合同条款。长虹

## 一周基金新品榜

## 华夏希望债券基金将结束发售

节后发行的第一只债券型基金——华夏希望债券型基金发行已近尾声,3月5日是基金发售最后一天,目前该基金的认购规模已近65亿元。作为华夏基金公司旗下第18只公募基金产品,华夏希望债券基金自2月14日发行开始,就凭借独特的产品设计受到投资者的关注,该基金80%以上的资产投资于债券类金融工具,以不超过20%的基金资产进行新股及二级市场优质股票投资,拓宽了基金的投资途径。

在近期市场频繁的调整行情中,债券型基金再次以强抗跌的业绩表现引起投资者的极大关注。根据天相投资数据显示,今年以来,开放式基金净值增长排名前二十名榜单中,就有12只为债券型基金。业内专家表示,在目前震荡的市场行情中,股票基金的涨跌与A股市场相关性较强,随着A股市场的波动与风险日益加大,股票基金的波动与风险也相对放大,而债券基金作为中低风险基金品种,在近期市场大幅波动的背景下,获得了投资者的广泛认可。投资者可以到工行、建行、中行、农行、招行及华夏基金等机构购买。

陈阵

## 交银施罗德增利债券基金发行

明确以高息债券为投资重点的交银施罗德增利债券基金3日起发行。投资者可以通过建设银行、交通银行、农业银行等各大银行及主要券商渠道购买。由于将投资重点放在了具备较高息票率的公司债券和企业债券上,交银增利债券基金刷新了传统债券基金的形象,成为国内债券基金又一创新亮点。

“交银增利基金80%以上的资产将投资于高品质债券,并积极参与新股申购,获取比普通债券投资更高的超额收益。”交银施罗德固定收益部经理项廷锋表示。据悉,交银增利债券基金年度收益分配比例不低于年度可分配收益的90%,每年收益分配次数最多为12次,在同类债券基金中也颇具特色。该基金将是交银施罗德旗下管理的第六只基金。截至2007年12月31日,交银施罗德基金管理有限公司管理资产的规模已经达到了554亿,目前该公司并已相继取得了QDII资格和专户理财资格。

田国华