

## 金融资讯

## 浦发银行营销第三方存管业务

浦发银行郑州分行从即日起一直到10月底期间,开展对第三方存管客户系列促销活动。活动内容包括:开户礼——凡是新开立或转入成为浦发银行第三方存管账户的客户,交易一次且资产总值10000元以上者送价值398元精美蚕丝被一条。存续礼——2008年8月28日至2008年10月31日,在浦发银行新开通第三方存管业务且符合开户礼标准的客户,且截至2008年10月31日其第三方存管指定银行卡账户余额在人民币5万元及以上者,可获赠价值人民币288元的伊莱克斯True-LOVE搅拌机一台。

何长清

## 中信银行举办温兆伦歌友会

9月6日,中信银行郑州分行将联合芙蓉SPA名媛女子会所德亿大酒店举办温兆伦2008歌友会。据该行负责人介绍,届时,香港著名影视歌多栖明星温兆伦先生将现场演绎经典歌曲,与客户一起重温往日情怀。此外,他还将和客户一起玩游戏,实现近距离接触。在活动环节,中信银行还为贵宾客户准备了抽奖环节,礼品包括豪华轿车、数码相机、居家用品、化妆品等。

一直以来,中信银行非常重视增值服务的建设。多次邀请国内知名投资专家举行报告会外,还经常邀请客户享受有关健康、休闲等方面的服务。近段时间,该行还将服务重点放在了艺术品、收藏品鉴赏等方面,力求打造自己的特色服务。

吉雪

## 中国银行中报业绩有亮点

近日,中国银行股份有限公司公布了2008年中期报告。报告显示,尽管受到美国次贷危机等不利因素的影响,中国银行仍然保持了两位数以上的高速增长;基于国际会计准则,2008年上半年,中国银行实现股东应享税后利润421.81亿元,比上年同期增长42.78%;每股净收益0.17元,比上年同期增长42.78%;平均资产净回报率(ROA)1.43%,平均股本净回报率(ROE)19.81%,分别比上年同期提高0.27和4.63个百分点。这一成绩超出了此前的市场预期,显示出中国银行在剧烈波动的国际国内金融市场中稳健发展、持续增长的良好能力。中国银行作为北京奥运会唯一银行合作伙伴,服务奥运为中国银行带来了可观的经济效益。截至6月末,奥运特许商品销售为中行贡献了45亿元的收入。

熊承义

## 渤海保险完成增资

近日,渤海保险河南分公司负责人表示,截至8月28日,渤海保险新增注册资金全部到位,资本金由5.5亿元增加到11亿元,标志着渤海保险偿付能力充足率得到极大提高,偿付能力跃上了一个新台阶。

渤海保险成立近3年来,始终秉承“积极、稳健、专业”的经营理念,以“加快发展、创新发展、科学发展”的发展思路为指引。在机构建设、业务发展、产品创新、人才引进与培养、资金汇集与运用等方面取得了显著进展。目前公司已经发展成为一家拥有25家省级二级机构,210家三四级机构,总资产达68亿元人民币的全国性财产保险公司。日前渤海保险增资工作已经顺利完成,注册资本金由5.5亿增加到11亿,为渤海保险下一步的综合化经营、集团化发展奠定了坚实的基础。

高晓辉

## 开学了 给孩子买份学平险

学平险一般都含有基本的意外身故和意外医疗责任  
专家提醒,相关证明和医疗单据要保存好,以便理赔时用

开学了,许多家长喜忧参半。“我的孩子今年才8岁,从小就活泼爱动,经常出现磕磕碰碰发生小意外。”王女士一提起调皮的儿子就很无奈。保险专家表示,学平险以其低费率、高保障的特点应作为家长投保其他少儿险的首选。

晚报记者 倪子/文 吴琳/图



## 学平险保障范围广

“孩子年龄小,难免出点小意外。另外,许多疾病现在正趋于低龄化,一旦患病,医药费、住院费是一笔不小的开支。因此,为孩子购买一份合适的保险在关键时刻能为家庭提供一份保障。”泰康人寿河南分公司员工福利计划事业部经理刘伯杰说。

据介绍,目前各家保险公司提供的学平险保障基本上都包括意外身故、意外医疗和疾病医疗的责任。基本上涵盖了常见的意外和疾病的医疗需求,有些保障计划中也会含有疾病身故的责任,当然保费也会适当稍有提高,家长可以根据经济能力自己选择。“从既往的理赔数据来看,身故责任的赔付并不多。”

此外,按照保险监督管理机构的规定,16

周岁以下的被保险人累计寿险风险保额与累计意外伤害保额的累计金额最高为5万元,上海、北京、广州、深圳为10万元。刘伯杰说:“也就是说,5万元和10万元这个限额指的是身故险种的总保额,重大疾病和医疗费用的保额则没有做限制。保险公司一般不会向客户递交超出5万元或10万元的计划书。”

## 相关证明单据保存好

如果出现意外,家长或者学校应该怎么办?刘伯杰说:“一旦发生意外,家长或学校要及时通知保险公司进行报案。一般情况下,门诊治疗无特殊要求,但是住院都是需要去保险公司规定的定点医院进行治疗。如果情况非常紧急,危及被保险人生命安全的情况下,可以在就近的非定点医院进行抢救,情

况稳定后,再转到定点医院进行治疗。”

被保险人在治疗过程中的相关证明和医疗单据,务必保存完好,以便在保险公司理赔时提供详尽的信息,供保险公司理赔人员根据相关规定核实被保险人身份、审核保险责任、理算赔付金额,迅速作出理赔结论并支付给被保险人。

有的家长认为,是不是为孩子再购买一份意外险以及附加医疗险,保障会更加稳妥、全面呢?对此,刘伯杰表示,学平险一般都是含有基本的意外身故和意外医疗责任,可以满足常见的一些危险导致的医疗费用。“每个投保人对分散风险程度的要求各有不同,家长可以根据各自的意愿和经济承受能力,选择购买一些意外医疗保额较高的保障计划。”

## 保险动态

## 中原保险竞争格局谋变

多家保险机构角逐理赔服务

伴随着越来越多的保险机构进驻郑州,中原保险机构之间的竞争态势日趋激烈。在这样的背景下,保险理赔服务成为各家保险机构能否赢得竞争的“焦点”。“河南的保险市场在此前的粗放经营之后,业已进入新一轮更为宽深的开放、竞争之中,保险公司要想胜出,就应不断创新理赔服务的理念、方式、技术,强化服务功力。”河南著名保险专家巴力先生在接受记者采访时如是表示。

据了解,河南保险业近年快速发展,今年上半年共实现保费收入298.04亿元,同比增

长70.46%,保险规模跃入全国六强。目前,全省已开业的省级保险分公司将近40家,全省共有保险公司分支机构4315家,专业保险中介法人和分支机构325家,保险兼业代理机构6824家,保险从业人员超过19万人,是全国机构数量和从业人数较多的省份之一。

激烈的保险竞争态势,使各家保险机构纷纷开始重视理赔服务。9月1日,新华保险河南分公司举办新闻发布会,宣布该公司今年现有赔案已经全部结清,创下了同行业的先例。中国人保也借奥运之机,启动2008年客户节暨奥运理赔服务体验季活

动。泰康人寿也推出首届理赔服务节。而同期,多家大型保险机构纷纷重视理赔服务,推出多项举措。

“理赔是保险公司的试金石。”巴力表示,随着中原保险机构竞争加剧,一家公司的名声、口碑如何,到底怎么样,关键看其理赔的简捷性、规范性、合理性如何。保险是服务行业,理赔是其服务的中心环节。故而理赔的好坏关系着能否在获得客户、占领市场的竞争中胜出,关系着能否建立起保险业务长期持续发展的坚实根基。

晚报记者 来从严



## 看懂基金半年报的分析指标

眼下,新披露的基金半年报出炉。许多基民表示,一些分析基金的技术指标,譬如标准差、费用率和周转率还是较难理解。

标准差是反映基金风险大小的指标之一。有的基金每年净值增长率相差很大,有的差异较小。标准差就是衡量基金净值增长率波动程度的,通常按月计算。净值增长率波动越大,风险也就越高。

实际上,费用率是用来评价基金运作效率和运作成本的一个指标。费用率越低,说明基金运作成本越低。基金的运作费用主要包括基金管理费、托管费、营销服务费等项目,但不包括前段或者后期申购费,也不包括投资利息费用、交易佣金等费用。

从基金类型来说,股票基金的费用率较高;从规模来看,小型基金费用流程较高;从投资市场来看,投资境外市场的QDII基金的费用率比A股基金要高。

股票基金和债券基金都有周转率这一分析指标,可以从中反映基金的操作策略。以股票基金为例,通常可以用基金股票交易量的一半与基金平均净资产之比来衡量,周转率的倒数为基金持股的平均时间。如果一个股票基金的年周转率为100%,意味着该基金持有股票的平均时间为一年。低周转率的基金倾向于对股票长期持有。高周转率的基金因为买入和卖出较频繁,所付出的交易佣金和印花税也较高,会给投资者加重负担。

海通

## 易方达基金管理有限公司 理财专栏

## 网上交易的优势

美国未来学家托夫勒30年前曾阐述过他的浪潮原理,并发表了其“三次浪潮”概念:第一次浪潮产生于约10000年以前,从人们第一次撒下种子培育农作物的生长开始,人类进入了农业时代。第二次浪潮始于18世纪,人们以工业革命为契机,离开农场,拥向大城市的工厂寻找生机。第三次浪潮是人类思想的又一次大变革,这就是我们所说的“信息时代”。

基金的投资渠道和交易方式也经历了三次浪潮。第一次浪潮于2001年开始,银行柜台是人们购买开放式基金的主要渠道;第二次浪潮于2003年下半年开始,券商网点逐步成为基金代销的重要生力军;第三次浪潮是2004年起至今方兴未艾的网上交

易,基金公司的网上直销得益于技术的不断进步和网民数量的不断增加而进入寻常百姓家。

如今,网上交易已是大势所趋。省钱、省时、省事,是网上直销的最大特点。与传统的到购买基金的方式相比,网上交易具有五大优势,一是随时在网上提交申请,省去银行排队的烦恼。二是费率优惠,一般都有较大折扣。三是赎回时资金到账快。四是功能全,除申购、赎回、查询外,还可进行基金转换、定期定额投资等。五是支持的银行卡越来越多,适合上班族灵活使用手里的银行卡轻松完成理财投资。

生活方式不断在变,你的基金交易方式变了没? 启书