

## TOP 理财 | 重点



微信支付用二维码代替以往繁琐的账号信息,用起来更便捷

最近新发了哪些理财产品?信用卡刷了多少钱?哪个银行网点排队等候的人少?车险理赔进行到哪一步了?基金净值涨了还是跌了……这些看似必须要到金融机构网点才能了解的问题,现在只需发条微信就能获取答案。随着3G无线网络的不断发展与个人智能终端的普及,不少银行、保险公司、基金公司等金融机构开始通过微信平台推广金融服务。相比传统的金融机构网点,“微信银行”、“微信平台”、“微信基金”更能帮助使用者合理利用碎片时间,随时随地地接触到金融业务,提高申请及办理各项金融业务的效率。

郑州晚报记者 倪子/文 马健/图

## 金融机构“抢滩”微信平台,创新金融服务形式 发条微信就能办业务

### 金融机构扎堆扑向微信端

“欢迎您关注全国首家微信银行,我是小招。我将为您提供安全、便捷的24小时在线服务。”前几天,“微信控”菲菲通过查找公众号,添加了招商银行微信交易平台客户。菲菲说,通俗化的语言、迅捷的回复,一下子拉近了她和银行间的心理距离。

随着微信热度的攀升,越来越多的银行、保险公司、基金公司等金融机构也纷纷开设微信理财功能。

最早在微信上发力的是招商银行。今年3月,招行推出信用卡微信客服。7月,招行又推出首家“微信银行”,服务不仅仅在信用卡,而是拓宽到全客群综合服务平台。

8月5日,据国有银行工商银行在其官网上发布其“微信银行”介绍,该方式可提供的服务包括7×24小时人工咨询、自助查询获取优惠活动、黄金价格等12项金融信息。

据记者不完全统计,目前,已有工商银行、农业银行、招商银行、中信银行、浦发银行、广发银行、平安银行等10多家银行推出微信服务,业务内容涵盖余额查询、交易明细、投资理财等。此外,中国平安、新华保险、阳光保险等保险公司,以及华夏、易方达、汇添富、广发、南方、博时、鹏华等基金公司也扎堆扑向微信服务端。

### 微信银行以维护客户关系为主

“以前要查询理财产品信息很麻烦,要去各家银行或是浏览不同银行网页查找,费时又费力。现在只要登录微信客户端,就掌握了多家信息,希望其他家银行也尽快推出微信平台。”市民孙先生说道。

目前微信银行大致有两种:一类是提供客服和咨询服务。目前此类微信银行比较多,主要提供一些基本的咨询服务和优惠信息查询等,实现实时查询

开户行信息、优惠活动、黄金白银价格、外汇汇率、基金净值、理财产品净值等。

另一类是带有部分交易功能的微信银行。例如,8月16日,浦发银行正式推出微信银行。凭借“大部分操作在微信的交互界面即可完成,无需跳转页面”的特色,被称为“真正的”微信银行。

据悉,签约浦发微信银行,客户可实时查询浦发当前在售的固定期限或开放式等各类理财产品信息,对于自己

心仪的理财产品,客户还可直接通过微信完成购买。完成理财产品购买后,客户还可实时查询浦发银行账户余额、交易明细等信息。

业内人士分析说,由于微信的用户基数巨大,且“微信银行”与APP手机银行软件相比,具备免下载、免安装、添加好友即可使用等便利条件,未来的市场潜力十分可观。毫无疑问,各大行对各自“微信银行”的未来服务延展也已蓄势待发。

### 保险公司抢滩微信平台

继电话车险后,多家专业保险公司抢滩微信平台服务。截至目前,已经有中国人保、泰康人寿、平安保险、太平洋保险、新华保险等保险公司先后推出了官方认证微信平台。

记者在微信上搜索某保险公司并加关注后,立马就收到回复不同代码即可咨询各类业务的信息。回复不同数字可办理车险、意外险、激活卡服务等多项业务。

以“投保车辆保险”为例,根据其提供的指引,客户只需将车牌号、车主名、

车架号(或直接拍下驾驶证)发送至微信,即可得到车险价格,并依此完成确认投保方案、审核投保、缴交保费、获取保单等步骤。在此过程中,不仅可以文字交流,还可以享受人工服务。

此外,查看车险理赔进度成为保险公司推出微信平台的最大亮点。以号称“安哥”的平安产险为例,该微信平台可提供理赔服务、保单服务、安心服务等。其中,理赔服务就包括车险自助理赔、车险理赔进度查询、车险报案注销、

查勘员信息查询、车险理赔指引等。

业内人士说,微信平台最大的优势在于客户可以随时随地享受服务,沟通方式涵括语言、图片、文字等。同时,也能减轻保险公司网点服务压力,节约人力、物力成本,加大保险各方面的效率。如车辆出险后,客户可以通过微信平台报案,在后台工作人员的引导下现场拍照,将照片上传至微信平台,供后台远程查勘。既节省了时间,又避免了车辆停在路边发生二次事故的风险。

### 微信基金 玩起“跨界”理财

除银行外,基金公司也开始与微信展开合作。基金公司的参与,尤其是交易功能的加入,使得微信理财更进一步成为了理财工具的新选择。

华夏基金的微信平台,除了余额、收益、净值分红等查询功能以外,还能进行华夏基金推出的“活期通”交易。例如,发送银行名称和交易金额就能够实现存入和快速取现,哪怕你发送的是“给本官用工行存100”、“给哥往广发卡取200”这样的口令,微信平台都能够识别。目前华夏基金的微信支付共支持9家银行,客户须在此之前先开通快捷易付功能。

南方基金也能在微信平台上实现基金交易,提供的理财服务包括货币基金T+0、基金首发信息速递、申购排行、基金定投等功能。目前,该平台支持四家银行和财付通、支付宝账户办理基金的认/申购业务,赎回、转换等其他交易。

业内人士预测,跨界理财或将成为基金公司微信的目标之一。日前,汇添富基金推出新一代微信基金交易平台,微信用户在完成身份验证后,即可开始1元起充、随充随取地进行投资理财。同时还提供手机快充、信用卡还款等服务。此外,还有一些投顾内参等专业投顾服务,100万高端客户有专享通道,可申请紧缺高端理财产品的预约码。

### 延伸阅读

#### 安全或成最大考验

目前微信主要侧重于社交功能,同时相应的金融支付便捷性、客户数据积累等仍然不足。不过,今后微信在金融业的汇、存、贷的功能将会逐步完善。

毫无疑问,银行间的优惠战、服务战已烧至移动终端。业内人士预计,由于具备信息表现形式丰富、拓展性好、支持视频通话等特点,直接在手机微信上办理传统银行业务有望水到渠成。不过,也有人士担心,微信用户过大,鱼龙混杂,如果没有风险体系保障,在实际理财交易中可能存在安全隐患。