

TOP理财 | 行业



交银康联,邀您一起“为爱备份”

“小时候,妈妈每个月都要带我们到银行领取一笔钱,妈妈说那是爸爸从遥远的地方寄给我们的生活费,而这也是我们唯一的生活费。后来,我终于知道那是爸爸留给我们的最后一份礼物。”这是一个小女孩给爸爸写的一封信。而这一切,都源于一份人寿保险。那么,保险都具备什么功能?如何购买适合自己的保险?本周,交通银行河南省分行高级私人银行顾问陈钧为大家支招。 郑州晚报记者 吴幸歌 通讯员 王丽

功能 多种功能集聚一身

在陈钧看来,保险的功能是多样的。

首先,是安全与保障。人生不同阶段将面临不同的财务需求和风险,保险作为财富管理的重要组成部分,既能提供一份保障,也能有效转移风险。

其次,按照《保险法》的相关条款,寿险合同的持有人不会因保险公司的撤销或破产而影响投保人的权益,这就保证了保险资产的安全性。

再次,保险具有资产隔离的功能。人寿保险的保险金不属于债务的追偿范围,账户资金不受债务纠纷困扰。保险的避债功能,使保险金赔付不受债务纠纷和追偿。

最后,《个人所得税法》第四条规定保险赔款免纳个人所得税;《遗产税草案》第五条也明确列明被继承人投保人寿保险所取得的保险金不计入应征遗产总额。这就充分体现了保险的避税功能。

挑选 选择保险因人而异

如何选择适合自己 and 家庭的保险?陈钧根据多年的工作经验也给大家提出了几点建议。首先我们要按照人生不同阶段对保障需求的轻重缓急做不同的保险配置。从单身贵族到有房有车的中产,从养育子女到面临养老与遗产问题,这是一个人必经的人生历程,在每一个历程当中保障不可或缺。

初入职场,因收入较低,资金沉淀少,应选择一些低保费高保额的意外险作为人生的第一张保单。意外险提供生命与安全的保障,当被保险人发生意外时,给年迈的父母一份保障。比如交银康联的“安行人生”,人保的“百万身价”都可以为被保险人提供长达30年的意外保障。

30岁以后,随着收入的增加,有了一定的储蓄积累,增加一份重疾险或大病医疗险,不仅可以作为社保的有效补充,更加可以在发生保险责任时及时赔付。例如泰康的“康悦人生”,交银康联的“健康人生”都可以起到有病赔付,无病养老的作用。

结婚有了孩子之后,让孩子在未

来接受良好的教育,是每个父母最大的心愿。为孩子储备一份教育金,成了现阶段最当务之急的任务。平安的“金宝贝”,交银康联的“宝贝成长”可以为孩子的教育储备添砖加瓦,尤其是其特有的豁免条款,可以使投保人在发生意外无法再缴纳保费时,整个保单利益不受损失,使孩子依然能够有足够的资金完成学业。

到了40岁左右,人生处于事业的顶峰期,在最能赚钱的年龄考虑养老问题是不可避免的。泰康人寿的幸福人生不仅可以为以后储备养老金,该公司独创的国内首家养老社区的引入,还为投保人提供了“候鸟式”的生活体验。

50岁以后,遗产的安排逐渐提上日程,一份标明受益人的终身寿险,可以规避离我们越来越近的遗产税,使财富可以完成有效的传承。

另悉,交通银行6月社区专属理财产品“沃德社区行3个月”火爆发行中,起售金额10万元,预期收益率5.60%。(理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。详询交通银行客户经理)

银行快讯

中行省分行获“轨道交通1号线工程建设”先进单位

近日,郑州市政府下发《关于表彰郑州市轨道交通1号线一期工程建设先进集体和先进个人的通报》,中行河南省分行荣获郑州市“轨道交通1号线一期工程建设”先进单位。据悉,近年来,中行一直把支持郑州轨道交通项目作为担当社会责任、不断创新融资产品和渠道,全力支持郑州轨道交通建设。高冬冬 郝丽

工商银行力推信用卡购车分期

今年以来,中国工商银行积极发展信用卡购车分期业务,通过费率优惠、厂商贴息等多种方式降低客户成本。数据显示,今年前5个月工行已通过信用卡分期为客户购车提供了380亿元的资金支持,较上年同期大幅增长56%。据悉,工行信用卡购车分期付款业务最低首付为车辆售价的30%,分期期数包含12期、24期、36期等多种选择,同时还提供了优惠的分期费率。张晓辉

华夏银行 免费看大片活动完美收官

为庆祝华夏银行郑州分行成立两周年,该行于6月27日-29日连续3天邀请了1.5万名ETC客户和贵宾客户在郑州市宝龙、百盛横店、万达等9个遍居郑州的知名影城观看3D大片《变形金刚4》。据悉,自6月份以来,华夏银行郑州分行围绕两周年行庆展开了如爱心送考、刷卡赠礼、免费看大片等各种庆祝宣传活动,受到了客户和社会各界的一致好评。华郑

华夏银行个人外汇业务多重优惠

自2014年7月1日至2015年7月1日,华夏银行强力推出个人客户办理结售汇业务50个基点的汇率优惠服务(限英镑、美元、加拿大元、欧元)。据悉,华夏卡境外取现每日首笔免收手续费;个人外汇汇款手续费按汇款金额(折人民币)的1%收取,下限20元,上限200元,白金卡、钻石卡客户可享汇款手续费全免优惠,金卡客户汇款手续费享五折优惠。华郑

光大银行推出网上出国金融服务

日前,光大银行推出网上出国金融服务,客户足不出户即可办理业务。据悉,该服务包含小额结售汇、SWIFT汇款以及西联汇款。客户可根据自己不同的需求,选择搭配不同的功能。同时,光大银行将开展网上出国金融“非常礼享”的优惠活动。活动期间,客户还可享受20点差优惠(日元、港币除外)和5元手机充值红包的基础礼包,更有机会获得5000元手机充值红包大礼。王振

交行省分行 持续推进网点智能化建设

近日,交行河南省分行加大网点智能化建设,智能化水平持续提升。截至目前,该行投入自助开卡机35台,自助票据机38台,智能叫号机58台,配套手持设备39台,自助填单仪4台。客户通过自助发卡机办理有效卡32492张,日均发卡量232张,有效节约客户等待时间约5415小时;自助票据机签约对公账户4500户,签约量全行排名第一,打印业务回单28万余笔,办理汇兑业务503笔,涉及金额两亿余元,为该行业务发展提供了有力支撑。全权

浦发银行郑州分行3家小微特色支行同时开业 三箭齐发 破解小微企业融资难题



6月28日,浦发银行郑州分行3家小微特色支行同日开业,同时也是河南省银行业金融机构中首次获得金融牌照、持照经营的小微专营支行。这3家小微支行分别是“郑州裕丰国际酒店用品城小微支行”、“郑州泰祥汽车配件物流贸易园小微支行”和“郑州中西部水产物流园小微支行”。浦发银行郑州分行3家小微支行犹如3支利箭,针对小微企业融资难问题,“三箭齐发”直指小微企业融资困境,深入市场,贴身服务,支小扶微,助推实

经济发展,践行普惠金融理念。

近年来,浦发银行郑州分行积极践行普惠金融理念,推动网点下沉,逐渐形成“广覆盖、多层次、可持续”的网点布局体系,特别是在小微支行聚集的专业市场和产业园区,将加大小微特色支行建设,针对小微企业融资“短、小、频、急”的特点,浦发银行郑州分行量身定做,推出了针对小微企业需求的“三宝三通”等系列产品,极大契合了小微企业各种个性化需求,极大支持了全省小微企业的成长。 郑州晚报记者 张俊 通讯员 杨喆

民生银行发力对公移动金融服务

移动金融需求的井喷式增长,催生了手机银行的快速发展。数据显示,目前大中型上市银行手机银行客户总数已突破4亿户,今年一季度我国手机银行客户交易量超5万亿元。民生银行手机银行作为银行业的后起之秀,近期在客户规模突破800万户后,其交易量5个月即跨越万亿大关,个人移动金融发展态势迅猛。持续深耕做精个人移动金融的同时,今年民生银行发力企业手机银行,力争用差异化竞争策略扩大对公移动金融市场份额,实

现个人和公司移动金融双跃升。

在拇指经济快速发展的今天,企业移动办公需求旺盛,需要银行创新产品和服务满足企业客户需求。民生银行正是看准了企业移动金融市场这一蓝海,创新推出企业手机银行,标志着该行个人和企业移动金融服务体系的全面构建。

据介绍,民生企业手机银行拥有本行与他行账户查询、移动授权、手机对账、回单验证等多项对公业务功能,财务人员在网银提交业务申请后,企业

主或管理者只需通过企业手机银行,就可随时随地进行授权确认,快速完成交易。此外,企业手机银行还提供网点排号、金融资信等丰富的增值服务。

为鼓励企业客户积极使用手机银行,民生银行近期推出了电子银行转账汇款优惠措施,今年5月至6月,凡是开通民生企业手机银行的客户,使用企业网银转账汇款可享手续费全免优惠;7月初至12月底,公司客户通过企业手机银行完成授权的该笔企业网银汇款交易免手续费。索伟鹏