



### “我爱我家”

家庭保险规划大赛

如果您希望在买保险的时候得到专家的指点和规划,请赶紧将自己的个人信息、投保诉求、联系方式等关键信息发到本报邮箱 zzwbjr@163.com,或者拨打本报热线 67655763、67655029 联系我们。也可以@我们,关注《TOP 理财》微信“ZZWBTOPlicai”把你的需求说出来。



本期规划师:庆晓铮

中信银行财富管理财富顾问,CFP国际金融理财师,中级黄金分析师,从业6年,个人理财业务5年,个人信贷业务2年,始终以“金融理财 专注于人”的执业理念为客户提供全方面的资产配置。

# 百万元大额保单 实现资产保全与养老规划



## “15载,有我在” 建行网银赢大奖

为迎接个人网上银行开设15周年,建设银行于2014年8月至12月面向客户推出以“15载,有我在”为主题的一系列庆祝活动。系列活动将以抽奖形式开展,平均每周发放总价值40万元的奖品回馈广大客户,奖品包括手机充值卡、iPad mini等。客户登录个人网银后可通过以下两种方式获得抽奖资格。

方式一:分享历程赢取奖品。客户进入“我的历程”功能,观看个人“客户历程”并分享到指定的社交媒体,即可经由网页跳转直达抽奖平台参与即时抽奖,并即时了解中奖情况。奖品以建行电子商务金融服务平台“善融商务”的电子券形式发放,中奖客户登录“善融商务”平台即可消费,使用简单而便捷。

方式二:“有奖体验”优质服务。客户在个人网银上完成外汇买卖实时交易、贵金属实时交易、保险、跨行资金归集签约、外汇汇款、理财产品、结售汇等指定交易,即可参与抽奖(抽奖流程与奖品发放形式与第一种方式相同)。

对客户而言,参与这种形式的活动,在体验建行个人网银优质服务的同时,还能赢得奖品,这种“有奖体验”的参与方式,将为客户带来“惊喜中的惊喜”。 吴幸歌

### 保险案例

客户王女士,40周岁,家庭主妇,无工资薪金收入,每年有理财性收入500万元;夫刘先生55岁,某知名企业董事长,年收入千万元以上,有一男一女两个孩子,分别为13岁和10岁。

### 规划方案

#### 王女士:配置能实现资产传承的寿险产品

对于一个40岁,身价上亿,家庭美满,孩子学习又好的女性来讲,如果有一款产品既能满足养老规划的资金需求,又能提供良好的养老服务,将是一个不错的选择。

因此对于类似王女士家庭的结构,最好的选择就是配置可以实现资产传承、规避企业风险的寿险产品并能在意外的时候获得赔付的寿险产品——长期寿险。

对于王女士而言,每年大量的理财性收入可以拿出约一半进行该类产品的配置,建议配置200万元,尽量做成期缴,一方面可以延缓一次性缴费的压力,不至于让自己当年的生活显得紧张,另一方面可以根据以后的收入调整自己每年的保费支出。这样不但解决了自己的养老问题,还能为子女留下一笔丰厚的遗产,

同时规避即将开征的遗产税。产品可以以年金的方式给付于受益人,防止其过度挥霍自己的资产。

目前,中信银行代销产品中就有这样的产品,除了正常的年金返还外,还挂钩养老社区,提供五星级的养老服务,可在全国范围内选择入住目的地,实现候鸟式养老。并且只要一人购买,夫妻双方都可以尊享养老社区权益。

#### 刘先生:足额的长期寿险和意外险很有必要

对于其丈夫,作为家庭主要收入来源,建议为其配置足额的长期寿险和意外险。配置的金额要以今后的现金流入作为标准,刘先生预计将会工作至65岁退休,那么其之后的年收入应该会达到上亿元,对于意外险,应将刘先生的保额配置至亿元,而寿险则按照十

一法则,刘先生可拿出每年收入的10%进行配置。但因为刘先生年龄过大,期缴会超过投保年龄,建议其选择趸交的方式,每年拿出收入的20%~30%进行配置直至60岁,这样就不会因为自己发生意外而使公司和家庭的生活受到影响。

关于保险产品选择,

庆晓铮倡导以下原则:为自己和家人的幸福,选择意外险、重疾保险;为家庭积累财富,选择分红型、理财型保险;为自己“富足而退,优雅一生”幸福养老,选择养老型保险;为家庭财富传承,选择长期寿险。

郑州晚报记者 雷群芳

## A

●招商上半年跨境人民币同业代理清算量破3300亿元 招商银行跨境人民币同业合作实现新的跨越式增长,截至2014年二季度末,跨境人民币同业账户数突破

100户,清算量及同业存款规模亦再创新高。招商银行在股份制银行中首先取得具有标杆意义的“百户”成绩。据了解,2014年仅上半年,招商跨境人民币账户清算量达3348亿元,相当于2013年全年的规模。此外,随着开户数的增多,客户覆盖范围的持续加强,跨境存款也进入快速增长的轨道。 李瑞香

●中信银行理财产品丰富性排名第一 日前,普益财富发布2014年第二季度银行理财能力排名报告,在全国性商业银行理财产品丰富性排名中,中信银行排名第一。其中,在理财产品丰富性项目下的投资起点类型和收益类型上中信银行得分最高,在投资币种、投资对象、投资期限子项目上,中信银行也均有较为突出的表现,获得了第二的高分,总分合计排名第一。据悉,今年以来,中信银行建立品种丰富、风格稳健的产品线,产品种类、风险等级、产品期限覆盖理财市场主流品种,满足了客户不同层次的财富管理需求,为客户实现收益100.07亿元。 夏晴月

●交通银行公布2014年中期业绩 8月21日,交通银行公布其2014年中期业绩,该行实现净利润(归属母公司股东)人民币367.73亿元,同比增长5.59%。截至报告期末,交行资产总额达人民币62,839.36亿元,较年初增长5.42%。年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为1.21%和17.10%,较上年全年分别提高0.10个和1.52个百分点。每股净资产为5.93元,较年初增长4.96%。 全权

## 一周 银行 资讯

## B

●中行郑州高新区支行做好人民币管理工作 日前,中国银行郑州高新区支行认真贯彻人民

银行“两管理,两综合”工作要求,主要从四方面完善人民币管理能力。一是夯实现金管理基础,持续推进人民币流通净化工程。不断升级、完善各类反假机具,加强反假货币工作管理督查。二是定期开展反假货币宣传与培训工作,加大对银行柜员和社会大众的货币知识与技能的培训,提高反假货币堵截能力。三是实现全辖各机构自助取款设备人民币冠字号码有记录、可查询,建立健全冠字号码查询检查机制。四是认真做好小面额现金供应长效机制工作。 黄青锋 陈荔

●东亚银行发行首笔5亿元同业存单 8月21日,东亚银行(中国)有限公司(下称“东亚中国”)宣布,已在中国银行间市场成功发行首笔同业存单5亿元,成为率先开展此项业务的外资银行之一。本次发行的存单期限为1个月,利率为4.4%。东亚中国日前申请并获批的2014年同业存单发行额度为30亿元人民币,后续将视市场情况择机发行。据介绍,东亚中国于2014年6月被吸收成为市场利率定价自律机制的首批外资成员行,根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》,已具备了发行银行间同业存单资格。 王翠

●民生银行加入“联合国全球契约” 2014年8月,民生银行正式加入“联合国全球契约”,并成为首家加入该组织的全国性股份制商业银行。

据悉,近年来,民生银行在社会责任领域进行了独具深度和广度的探索,率先确立将企业战略与社会责任相结合的发展路径,率先建立承诺固定比例的公益捐赠基金,率先成立社会责任管理委员会,并与社科院合作建立了我国第一个企业社会责任MBA及社会责任研究基地。民生银行社会责任工作得到社会高度评价,四度荣获“中华慈善奖”,被《中国企业社会责任蓝皮书(2013)》评为“中国企业上市公司社会责任指数第一名”、“中国民营企业社会责任指数第一名”、“中国银行业社会责任指数第一名”。 索伟铭

●工商银行发售进出口银行柜台债券 近日,工行独家发售中国进出口银行2014年第52期金融债券(以下简称口行债)。此次发售的口行债是一年期贴现债券,100元面值起售。根据银行间债券市场的招标结果,债券的发行价格为95.87元/百元面值,折合年化收益率为4.31%,较1年期定期存款基准利率高131个BP。据介绍,在发行期内客户只须登录工行网上银行、手机银行,拨打电话银行或前往营业网点,指定用于债券交易的资金账户并开立债券托管账户,即可认购口行债。 张晓辉

●平安银行私人银行喜获2014年最具发展潜力私人银行 日前,第七届中国资产管理年会暨21世纪资产管理金贝奖揭晓,平安银行私人银行荣获2014年最具发展潜力私人银行奖,一举摘得私人银行领域仅有的两个奖项之一。据悉,金贝奖评选迄今已逾7载,在金融各个领域得到高度认同。作为平安银行旗下经营整个集团高端

客户的服务平台,截至7月底,平安银行私人银行管理资产规模和客户数分别同比增长59%、116%,增幅均位列同业领先水平。 刘欣

●“华夏之星”吹响2014集结号 作为独具特色的中国小企业公益成长平台,2014年度“华夏之星”将以“不忘初心,挺你向前”的崭新形象,开展一系列服务于小企业家创业培训课程和特色活动。据悉,“华夏之星”系由华夏银行与中国中小企业协会联合发起的开放式公益平台,旨在寻找有远见、有潜力、有坚守的中国新生代中小企业家。过去4年里,“华夏之星”通过优秀小企业先锋大汇、公益大讲堂等多个特色活动,为近100位菁英学员提供了智识培训、人脉拓展等增值服务。2014年的创业戈壁行将众筹30万元,用于乡村教育方向。同时,“华夏之星”还将在湖南望城县维新学校打造一座集浓厚文化气息、便捷阅读功能的图书馆。 华郑

●光大银行发力海关加工贸易业务 据海关总署发布的最新公告显示,光大银行正式成为“海关加工贸易银行保证金台账”合作银行,目前国内具备此项业务资格的银行仅有3家。据悉,光大银行在做好加工贸易业务的同时,还不断加强海关关税业务的投入。今年7月1日,海关总署将该行纳入“京津冀一体化通关银行电子保函区域通用”试点银行。同时,该行传统银关业务如“银关保”、“银关通”等,继续保持良好增长势头,数据显示,截至7月31日,该行银关交易量已达428.41亿元,其中银关通交易量92.68亿元,银关保交易量335.73亿元。 王振