

TOP 理财 | 活动

李先生是浦发银行的贵宾客户,女儿Linda目前在大学就读,即将毕业。面对目前国内就业的环境,Linda希望能在大学毕业后到国外继续进行深造留学。但是出国留学可不是一件简单的事情,无数繁琐的大小事项接踵而来。在这个效率为先但又规矩重重的时代,专业的服务和便捷的流程无疑成了李先生和女儿Linda内心深处的强烈期望。于是,李先生领着女儿来到浦发银行,理财经理为Linda定制了一整套出国留学的产品及服务方案。郑州晚报记者 雷群芳 张俊 通讯员 杨喆

浦发相助 出境留学

Linda的出国留学梦想

留学之路

第一阶段 开立存款证明

想去美国留学,大学一般会要求学生向存款银行申请开立存款证明,存款证明金额一般为1~2年学校学费生活费金额。李先生虽然收入不菲,但是由于前几年换了新房并刚还完最后的按揭款项,现金流较为紧张,因此理财经理建议

李先生用房产抵押向浦发银行申请留学贷款,贷款发放后开立对应金额的存单用于出国留学签证所需资金。目前浦发银行留学贷款最高贷款限额120万元,最长贷款期限6年。这样一来Linda就不用为钱而烦恼了。

第二阶段 签证申请及留学费用支付

在浦发推荐的留学中介的大力帮助下,Linda按照大学的要求提供了相关申请资料,并顺利地获得了录取通知书。之后,Linda在浦发银行的帮助下按要求准备了签证表格、护照、录取通知书等材料,并通过浦发银行网点代为提交了签证申请材料,很快就获批了。

接下来,李先生就要为女儿的留学准备“钱”啦。

首先,李先生要来银行网点购汇,理财经理告知李先生和Linda,如果是因为出国留学需要购汇,是可以不受年度5万美元额度管制的,只需要向银行提供本人因私护照及有效签证(或签注)、境外学校录取通知书、境外学校相应年度或学期学费证明或生活费用证明,就可以办理超过5万美元的购汇。

其次,李先生需要将所购的外汇资金汇给境外学校支付学费。目前,浦发银

行现在正在开展“乐享生活,乐行天下”出国金融营销活动,单笔购汇满1万美元就可以免汇款的手续费和电报费,更有电子旅支充值手续费、出国退税手续费、海外开户见证等手续费的减免,这个是一笔不少的银子呢。还有一点需要注意的是,国外的学校一般对全额支付一年学费是有奖励的,一般可以优惠学费总额几个点,建议李先生尽量在浦发银行将一年的学费购完,一次性支付,从而享受到这个优惠。

最后,就是日常生活费的准备了。理财经理建议李先生预先为Linda在美国的银行开立一个账户,将资金提前汇过去,这样女儿过去后就可以立即使用,且避免了女儿刚到美国人生地不熟的问题。为了方便客户办理美国的银行账户开立,浦发银行与美国华美银行进行了海外开户见证合作,Linda在浦发银行(不用预先去美国)就可以提前开立美国华美银行的账户,省时省力!

第三阶段 海外留学

为了享受到境外购物的优惠,理财经理建议Linda在浦发银行预先办理一张国际学生证联名卡,持有该联名卡可以在全球120多个国家和地区的超过4万家ISIC合作伙伴享受打折优惠服务,涵盖旅游、餐饮、娱乐、零售、艺术各个领域。同时,浦发银行还销售万事达电子旅行支票产品,利用这个产品,李先生和太太每年到美国看望女儿时,都可以

在指定商户享受购物的优惠。同时,回国之后,还可以到浦发办理购物退税,将经机场盖章的相关退税单据提交给浦发网点,就可以回家等着退税资金到账了,真是方便极了。

李先生和女儿Linda基于对浦发的信任,很快就根据建议办妥了所有手续,实在是太开心了,李先生庆幸自己找到了浦发银行这个“化繁为简”的好帮手。

■ 财经播报

招商银行零售利润居股份制银行首位

在已披露数据的上市银行中,招商银行零售利润占比为37.58%,继续领跑同业。而其零售存贷款规模在股份制商业银行中也均居首位,储蓄存款成本率居同业最低。据悉,2014年上半年,招行以37.58%的零售利润占比在已披露数据的上市银行中为最高水平,较去年同期而言,招行提升2.41个百分点。在零售利润规模方面,工行以601.5亿元位居四大国有银行首位,招行零售利润151.3亿元位居股份制银行首位。李瑞香

交行河南省分行切实做好消费者权益保护工作

今年以来,交行河南省分行高度重视金融消费者权益保护工作。一是加大消保考核。将“消保管理”纳入年度服务提升考核项目,建立重大侵害消费者权益事件问责机制。二是加强消保知识宣传。在全辖各营业网点设置“公众宣传教育”专区、“金融知识”人工宣传台,积极宣传用卡安全、信用卡风险防范、网银安全支付等。三是完善客户投诉机制。四是关爱弱势群体。设置无障碍通道,配备关爱设施,自主研发“盲人密码键盘”,提供“助盲卡”,方便视力障碍客户。全权

陆金所获权威机构P2P平台综合评定唯一AAA级

10月11日,中国社会科学院金融研究所和中国证券报·金牛理财网联合发布了“P2P网贷评价体系”和首批部分优秀P2P平台评价结果,其中陆金所获得了首批优秀P2P平台中唯一一个综合评定最高级别——“AAA”级。同时,此次公布的数据还显示,陆金所P2P业务2014年上半年规模已达2013年同期规模6倍,其累计交易规模已稳居全球第一。根据此次“P2P网贷评价体系”设定的评价指标,陆金所在各项指标判定上均名列前茅。刘盼盼

泰康人寿联手高铁管家颠覆高铁意外险市场

近日,泰康人寿宣布:凡通过国内最大的火车票预订类App高铁管家购买高铁票(G/C/D开头的火车票)的用户,均可获赠一份由泰康人寿提供的高铁意外险。该保单保额最高为50万元人民币,有效期为一年,用户通过新版高铁管家购票时,系统将自动赠送。据了解,这是泰康人寿通过微信、官网等多种渠道和方式向国人赠送百万保额免费航空险“飞常保”后,又重磅推出的“铁定保”产品。用户领取“铁定保”后,一年内不限次数乘坐高铁,均可享受最高50万元保额的意外保障。此外,中国公民通过关注“一路泰康”微信公众号,也可免费领取“飞常保”或“铁定保”。王若谷

合众人寿为高空作业意外坠楼客户速赔20万元

近日,合众人寿接到了客户周先生家属的理赔申请,并迅速赔付客户家属20万余元。据悉,客户周先生,在建筑工地任指挥,投保合众至尊保产品,年缴保费1916元,保额20万元。近日,周先生在楼顶指挥工人工作时,不慎踩空坠楼,在医务人员到达现场后经抢救无效身故。理赔人员在接到报案后迅速展开相关工作,并带上理赔申请书等相关资料亲自上门协助客户准备理赔所需材料。在审核上交理赔资料无误后,公司立即速赔客户20万元,合众人寿以自己的实际行动践行着“合众保险,理赔不难”的服务理念。崔浩然

信托产品受青睐 高端客户成主流



在经历飞速发展之后,2014年信托业继续保持稳定的增长态势。与往年相比,客户投资信托产品的热情持续高涨,信托产品热度依然居高不下。

据中国信托业协会发布的数据显示,截至今年6月末,信托业管理的信托资产规模达到12.48万亿元,比去年底的10.91万亿增长14%,其中来源于普通

合格投资者(非金融机构和个人)的投资3.85万亿元,占比30.85%。大部分个人投资者单笔认购金额都在300万元以上,信托客户的高端化已初步显现。

为什么信托客户的高端化日趋明显?中原信托财富管理中心市场四部经理朱凤哲介绍说:“客户结构日益高端化主要有两方面的原因。首先政策导向方面,银监会2007年出台信托业‘新两规’初步明确了信托客户高端化的定位,而2014年4月发布的‘99’号文进一步定位信托公司是高端客户提供资产管理和财富管理的信托机构。其次市场需求方面,经济环境等多方面因素使得信托公

司拥有庞大的潜在高净值客户群。当前股市操作难度较大,客户可投资渠道较少,导致不少个人投资者将资金转向信托等安全边际较高的领域,以求资产的保值增值;而随着我国居民财富的不断积累,拥有大量储蓄的中老年人,具有家族资产传承需求的民营企业家的资产管理需求日趋旺盛,他们也纷纷选择信托作为重要的金融投资工具。”

据了解,中原信托正在按照“稳增长、促转型、强营销、控风险”的战略思路,持续推进业务转型发展,加大创新研发力度,不断丰富业务及产品体系,以满足高端客户的多元化金融理财需求。杨长生

首届全国信息安全技术论坛在郑州召开

10月9日,“首届全国信息安全技术论坛”在郑州举行。国内知名专家、河南省相关政府部门、企事业单位、公安机关及40多所高等院校的300多名相关负责人参加此次论坛。本届论坛围绕探讨信息安全技术发展趋势、探寻信息安全技术、交流信息安全人才培养体系、推动信息安全产业发展等话题进行了讨论。同时针对河南信息产业的发展趋势和信息安全人才的培养,与会的

专家也进行了专题的交流,还对目前国内信息安全领域的热点事件进行了分组讨论。

据中国互联网网络信息中心发布的报告显示,2014年是中国接入国际互联网20周年,截至2013年底,中国网民规模突破6亿,其中通过手机上网的网民占80%;手机用户超过12亿,国内域名总数1844万个,网站近400万家。随着移动互联网的快速发展,信息安全问

题也日益凸显,政府、企业、个人规避信息安全风险的需求日趋紧迫。而我国作为世界信息产业大国,政府、军队、金融等国家重要部门大量高层次信息安全专门人才的培养迫在眉睫。目前,河南已有30多所院校建立了网络安全培训基地,并将通过信息安全新知识、新技术的学习,培养高素质的复合型人才,满足河南省信息安全产业发展需求。

杨长生

