

六年以来,通过持续的产品与服务创新;“阳光理财”和“阳光财富”两大品牌,坚实地奠定了光大银行在商业银行财富管理领域的领先地位。截至2010年底,光大银行为零售客户和机构客户累计发行理财产品7000多支,发行额达1.2万多亿元人民币,余额近1500亿元。

更多光大银行资讯,请点击iPad版现代快报精品周刊《第1金融街》

光大银行财富管理六年领舞之路

六年里开创众多业内“第一”

过去六年里,光大银行财富管理团队连续创造业内众多“第一”。2004年开发了第一个人民币理财产品——阳光理财B计划;2005年4月开发了第一个人民币结构化理财产品——阳光理财A+计划;2005年12月开发了第一个人民币信用联结理财产品——阳光理财C计划;2006年开发了第一个信托理财产品——阳光理财T计划;2006年8月开拓了第一个内含保险的理财产品和境内境外资产配置产品;2007年9月开发了第一个内嵌A股股票期权的结构化理财产品……

光大银行阳光理财系列产品的投资业绩同样优秀。据悉,该行对每只产品均精心设计,精细把握客户资产管理需求,客观评估投资顾问资产管理能力,注重客户评价和建议。例如,阳光理财明星产品“稳健一号”,作为该行首只自主管理的理财产品,

在2008年超过8%年化收益的成功基础上,凭借光大银行在债券领域多年的投资经验,在债市相对低迷的2009年和2010年,又取得了年化5%以上的净值增长业绩;2009年获得“最具投资价值银行理财产品”奖的同赢五号II,依靠“大概率事件”的投资理念和严格的风险控制,在大盘整体跌幅超70%的情况下,最终取得34.4%的收益;2010年,阳光理财创新推出假日盈系列产品,其中春节理财限量版套餐一经推出即受热捧,随后推出的清明节、端午版、中秋版、国庆版和元旦版的产品收益率也一直保持市场最高水平。

品牌获业内和百姓一致认可

阳光理财业务的持续快速发展进一步优化了该行零售业务结构,丰富了中间业务收入来源,吸引带动了优质客户加入,进一步提升了光大品牌的社会影响力和美誉度。从超短期的活期宝和假日盈,到中短期的月月

盈、季季盈、半年盈,到中长期的套餐、年年盈等产品,阳光理财产品线不断完善,满足客户多样化流动性需求。

由于良好稳定的理财收益表现、持续不断地大规模发行能力。近几年来,该行及阳光理财连续被评为“百姓最认可的理财产品品牌”、“年度中国最佳理财银行”、“年度最佳财富管理银行”、“最佳理财风险管理”等奖项,在社科院、西南财经大学等机构发布的商业银行理财综合能力排名报告中,中国光大银行自2009年以来在全部60余家中外资银行中排名连续保持在前两名。

该行相关负责人表示,光大银行始终以审慎的投资态度和专业的投资手段,专注于客户的资产增值,与此同时不忘爱心慈善、回馈社会。阳光财富展开“母亲水窖西部寻水之旅”慈善活动,与客户同行,为西部地区解决缺水问题;阳光理财还将继续推出以“母亲水窖”为题材的公益理财产品,让阳光理财的真情服务在全国范围内深化传递。

快报记者 刘果 通讯员 徐学谦

浦发银行理财产品收益高

近日,浦发银行汇理财稳利系列和专项理财盈系列的新产品再次面市,这两类产品不但期限灵活,而且预期年化收益率最高可达5.2%。

据了解,该行10月10日到10月17日期间发售汇理财稳利系列理财产品,包括M系列、V系列、R系列以及Y系列产品,产品投资期限为1个月、3个月、6个月以及12个月不等。该系列产品为保证收益型,主要投资方向包括但不限于国内银行间债券市场、债券回购、信用产品等,风险低。例如,该系列的“汇理财V2计划”产品,其产品期限为3个月,30万元起售,预期年化收益率为4.75%,且每月分配一次收益,到期日当天即返本

金。投资者需要注意汇理财稳利系列产品到期日之前不可提前赎回,但如有紧急资金需求,可以办理质押贷款,提供融资便利。

浦发银行近期发售的专项理财盈系列产品为非保本浮动收益型产品,其投资期限包括28天、91天、182天、69天、28天等期限。该系列产品主要投资于现金、央票、债券市场国债、政策性金融债、企业债、中央票据等。如第134期债券盈添利计划,投资期限为182天,5万元起售,预期年化收益率是5.2%。需注意的是,在发生信用风险和其他风险等不利情况下,投资者收益可能无法达到预期年化收益率,并可能发生本金损失。

快报记者 刘果 实习生 朱正芳

新华保险推出保单密码服务

随着互联网的普遍发展,人们越来越享受低碳、快捷、方便的电子化服务,未来金融服务更是向电子化服务趋势发展,电子交易安全也日益成为人们关注的问题。

日前,在喜迎15周年司庆暨第11届客户服务节期间,围绕“以客户为中心”的经营战略,新华保险客户服务升级再出新举措,推出了保单密码服务,大大加强了客户网上操作的安全性,确保客户信息安全,并为客户提供便利的自助保全服务。

据了解,保单密码是投保人对所持有的保单进行的专属交易密码保护,主要应用于自助类保全服务对投保人的身份识别,可以让客户足不出户进行基本资料变更、保单挂失、保单迁移等各类保单保全的自助业务,节省柜面等候时间。另外,部分银保销售的业务在

银行端进行变更时,保单密码也可以作为投保人的身份识别手段,为投保人提供更为便捷的银行保险后续服务功能,从而将银保合作从单一的销售层面延伸到了服务功能层面。

新华保险提示客户,保单密码的初始设置和重置,需要投保人本人持身份证原件亲临新华人寿客户服务中心办理,密码修改可通过客服中心柜面、95567客服热线或公司官网(www.newchinalife.com)三个渠道办理。

通讯员 利向昱 快报记者 谭明村

更多新华保险资讯,请点击iPad版现代快报精品周刊《第1金融街》



共享阳光 创新生活



通往财富梦想的路上,光大银行始终与您一路相伴。

光大银行以优质的金融服务,为个人客户提供轻松理财、贷款、出国金融等财富管理;

助力企业客户实现高效的金融管理及融资发展;并以安全、便捷的网上银行,给您带来非凡的体验。

中国光大银行,成就您的阳光财富之道。

热烈祝贺 现代快报创刊12周年

www.cebbank.com 24小时客服电话: 95595