

11月4日,由现代快报主办的金融业年度大型评选活动“2011南京金融风云榜”评选全面展开。票选启动3周以来,南京市民踊跃参与投票,累计票数超过3000组,从中不难发现2011年的经济趋势与市民的关注焦点。

投票期间,主办方每周从投票读者中随机抽取10名幸运读者,每人赠送2012年全年现代快报一份。需要提醒的是,目前投票通道只保留网络投票与短信投票,请市民按文中指定方式参与。



漫画 俞晓翔

今年的金融风云榜 明年的理财参考书

投票即有机会赢取2012年现代快报

财富管理能力强 得票多

“2011南京金融风云榜”是现代快报主办的第二届金融评比活动,它以“绿色金融 财富管理”为口号,旨在凭借快报自身强大的全媒体平台,号召全市50多万高知读者参与投票,同时结合权威评审团意见,评选出2011年财富管理能力强、创新力最突出的各类领军金融服务商和业务品牌。

历经20天左右的票选,各参评金融机构的口碑初现端倪。例如,在“最佳财富管理银行”竞争中,工商银行、招商银行、中国银行、农业银行、光大银行的得票数暂居前五位。而从寿险类机构的得票数看,平安、太平洋暂居前两名,友邦与信诚并居第三。

记者注意到,今年市民对于证券公司的评价普遍不高,参选证券公司总体得票数不高。资深业内人士认为,这与今年股市低迷有关,“股民就不用说了,90%的机构都是亏损的,大家今年很受伤。”

认识金融服务商 看风云榜

本次评选覆盖银行、保险、

基金、证券、信托五大类,分为大众票选和专家评定两个阶段,权重分别占70%与30%。最后将产生2011年最佳财富管理银行、2011年最具品牌影响力银行、2011年最具综合竞争力银行、2011年最具产品创新力银行、2011年最佳客户满意度银行、2011年最具成长性新锐银行、2011年最佳小企业服务银行等十余个榜单。

“我只投了最佳财富管理银行、最佳基金公司、最佳证券公司这几个奖,我们这些客户对此最有发言权,其他的不好评定。另外,我也很关注这个榜单,因为我相信明年理财市场与今年比还会有较大的变化,要理财还是要选对机构。”读者秦先生打进快报《第1金融街》互动热线说,今天的榜单就是他明年选择的参考。

在与读者互动中,记者也发现,南京市民非常渴望能客观认识今年各金融机构在投资理财市场的表现,而“2011南京金融风云榜”就是一个展示的平台。“其实我们比较关心具体的产品,你们能不能每周给我们推荐一批好的理财产品。”有读者建议说。鉴于此,从下周起,《第1金融街》在票选播报的同时将罗列市场在售的部分理财产品,供感兴趣的读者参考。

快报记者 刘果

投票通道

①网络投票:登录都市圈网网(www.dsqq.cn),在首页找到“2011(第二届)南京金融风云榜投票”,点击进入评比页面进行投票,完成投票后提交即可。

②短信投票:读者可以通过快报96060短信互动平台为你所支持的金融机构(可多选)投票,只需编辑自己支持的金融机构的代码发送即可。1.移动用户:发送短信、彩信至1065830096060;2.电信用户:发送短信到10659396060;3.联通用户:发送短信到1065596060。如:移动用户支持中国银行,只需编辑“投票+ZG”发送到1065830096060。值得提醒的是,发送投票的读者,请同步发送你的姓名与联系方式。如果你对本次评比有建议和故事想和我们分享,可拨打互动热线84783605、84783629与我们联系。

获奖公示

1. 杨存法, 1360****926
2. 王国林, 1390****100
3. 杨元龙, 1390****475
4. 徐从娣, 1364****032
5. 张晓琴, 1381****474
6. 孟丹丹, 1391****844
7. 陈健, 1377****294
8. 毛艳娟, 1395****880
9. 马亚东, 1377****381
10. 赵森, 1377****760

>>更多金融风云榜资讯,请点击《现代快报·精品周刊·第1金融街》

临退保才发现是“超龄投保”

多数险种超60岁不能投保,但可作为“保单受益人”

“前不久,我花两万元投保了一份两全保险。这才一个多月的工夫,2万元保费的现金价值就只有12000元了……”上周,今年68岁的严女士打进金融帮办热线84783629讲述自己买保险的郁闷事儿。

严女士告诉记者,她在银行存钱时,经不住保险销售员的游说,买了那款两全保险,事后跟家人商量时发现,这款保险并不适合她,为此决定退保,可就在交涉退保时,保险公司负责退保的人员告诉她:2万元保费的现金价值就只有12000元了,只能退这么多。

而在保险公司提供的保险合同上,严女士发现了一件蹊跷事儿。“我是以本人名字投保的。我1943年出生,今年投保时68岁,但这个合同上登记的出生年份居然是1956年。篡改出生年份后,我居然是55岁!”严女士越想越担

心,连出生年份都不相符,保单是否生效还是个疑问。

事实上,根据保险行业的规定,被保险人出险后在理赔时提供的资料须与保单资料一致,方能拿到理赔款。有保险人士表示,严女士这种情况不符合理赔规定,很难拿到赔偿款。接到严女士的投诉后,记者与承保的保险公司取得了联系,对方表示此事已经由江苏省保监局接受处理,待处理结果出来后方便作出回应。

记者随后走访多家保险公司和银行了解到,无论是个人寿险、银保产品,还是其他投资型险种,保险条款中都会对年龄有严格的限制。而目前在售的产品中,除了部分意外险和极少数专门针对老龄投保的险种,其余的产品,几乎都在条款中明确指出“投保年龄不得超过60周岁”,更为严格的则将投保年龄划定在55周岁之前。

“在销售保险的过程中,我们

也不建议60岁以上的老人购买保险。”某外资险企运营部陈经理告诉记者,通常60岁时已经退休,步入养老阶段,经济来源有限。从保险公司的角度来说,存在保户缴费能力不足的风险;从保户的角度来说,高龄投保须上浮费率、增加投保成本,容易出现“保费倒挂”(保额赔付没有保费高)的现象。

信诚人寿江苏分公司南京本部讲师李敏则提醒,保险公司核保时,被保险人的年龄是最重要的考量因素之一,在同等条件下,年龄越小,保费越便宜。因此,对于保户而言,越早投保就越划算,可供选择的产品范围也越宽泛。对于缺乏保障的超龄老人,可以用“子女指定老人为保单受益人”的方式,来补充保障。

就此事,快报将进一步追踪。

快报记者 谭明村

情报站

亚太旅游刷银联卡有优惠

圣诞节、元旦、春节三大节日即将接踵而至,有节日出游计划的南京市民可以开始准备了。

据悉,2011年11月25日至2012年1月31日,中国银行推出“亚太旅游购物专享活动”,其间持银联卡(以62卡号开头,卡面有银联标识)于中国香港、中国台湾、日本、韩国、新加坡、泰国、澳大利亚等地的银联特约商户刷卡消费,既有超值特惠缤纷礼遇,又可免收货币转换费。详情请登录: <http://promo.union-pay.com/>

值得提醒的是,参与本次活动时需留意以下参与原则:

①此活动总则适用于本活动下所有地区。

②持卡人必须于惠顾或预约前出示银联卡(以62卡号开头,卡面有银联标识),并以该卡通过银联网络签账,方可享受有关

优惠。

③中国银联并非商户产品或服务供货商,如持卡人对服务及/或商品有任何异议,请持卡人向有关商户主张。

④图片及礼品价格仅供参考之用。

⑤优惠/赠品数量有限,送完及售完即止。赠品优惠不可更换或转让,参与商户保留更改等值赠品之权利。

⑥优惠并无现金价值及不能兑换现金。

⑦优惠须受有关商户的个别条款约束,详情请参考店内宣传品或向有关商户查询。

⑧在法律许可范围内,中国银联及有关商户保留对本活动的解释权。



超4成高净值人群青睐信托

信托理财《胡润百富》联合中国银行推出的《2011中国私人财富管理白皮书》透露:超过40%的高净值人群投资了信托产品。对于信托投资的前景,调研人员也十分看好,他们认为:尽管目前只有不到一半的高净值人群投资了信托产品,但在未来3年内潜力巨大,41%的高净值人群表示会增加投入或重点关注信托产

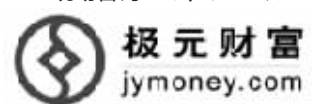
品。

金融业内人士认为,信托产品以其投资区域灵活、收益率高等特点受到高净值人士的青睐,成为投资新宠。中国未来几十年的发展将是一个逐步“信托化”的过程,主要表现为公众将更多地利用信托关系理财,政府部门和机构更多利用信托服务,信托资产占GDP的比重将不断增加。

案例	投资门槛	期限	预期年收益
央企(合格投资者)	50万	1年	9%
政府汽车工业园配套	300万	1.5年	10.5%-12.5%
长三角政府基建项目	100万	1.5-3年	9%-11%
上市公司担保项目	300万	1.5年	11.5%-12.5%

活动预告 信托产品成为今年最火爆的投资品种,明年国内各理财产品市场发展趋势将如何,应读者要求,极元财富与第一理财网将于近日举办《信托产品选择以及风险判断》沙龙,场地有限,敬请预约!

电话咨询: 025-84271085、4008200418
现场咨询:金鹰国际21楼C4



“百盈存款”助益外币理财

“存”还是“换”?时下,如何打理手中的外汇成了不少市民一个不小的难题。杭州银行理财专家认为,鉴于欧债危机有深入发展的趋势,建议市民将美元、欧元、英镑等兑换成人民币,而对于部分新兴市场货币和资源型国家货币而言,则不必立即进行结汇或换汇。

风险,如何选择还要看客户自身情况。如果不确定是否有提前支取的可能,则比较适合外币定存业务。

“如果一些客户因为留学、工作或者业务的需要而长期持有外币,短期不需要动用时,可以做一些投资理财以达到保值、增值的目的。”上述理财师表示,留学理财常见的方式就是外汇存款或外汇理财产品,一般来说购买外汇理财产品需要承担一定的投资

例如,目前杭州银行南京分行热销的百盈存款就是一款外汇定存产品,可为客户提供存期为13个月、实行市场利率的一种整存整取定期外币储蓄存款服务,目前存款金额在100美元以上,利率达4.3%,7000美元以上利率更高达4.6%。且起步金额低,仅为100美元,与普通定期存款手续相同,个人凭身份证、护照等有效身份证件即可在各柜台直接办理,发行期内任何一天存入资金,即开始计息。(刘果)

信诚人寿喜获“最具潜力奖”

近日,信诚人寿在“2011保险业创新与发展论坛暨保险行业财经风云榜颁奖典礼”上喜获“年度保险业最具潜力品牌”奖。

最终评选结果。

据悉,此次“保险业最具潜力品牌”评选活动从9月份正式启动,考核各家公司的产品、服务、创新、影响力等方面,采用线下测评与线上投票相结合的方式,通过综合专业真实的测评数据、行业机构及专家深度解析等因素得出

据了解,信诚人寿自成立以来,始终坚持差异化品牌传播及发展策略,致力于成为中国最好的保险及理财方案提供者。作为负责任的企业公民,信诚人寿一直用心聆听社会需求,主动承担社会责任,倡导“聆听关怀”的公益主题,并设立“信诚关怀基金”,积极支持中国教育、健康以及环保事业的发展。(曹欢欢 谭明村)