

对于很多理财者来说,通过申请多张银行卡进行专卡专用,比如投资、网购、充值,但随着涉及的理财领域逐渐增多,不少人发现自己已快要被卡海所“淹没”……

据了解,目前不少银行都推出了“虚拟银行卡”业务,这种基于银行卡上的银联、VISA、万事达卡BIN码派生出来的虚拟账号,可以在一张实体卡的基础上申请多张。银行的理财专家建议,理财投资者可以通过申请这类型的“虚拟银行卡”,起到分离理财账单的效果,避免太多实体卡所带来的烦恼。



资料图片

数据说话

“宝宝”理财收益率 开年连续下滑

融360监测的79家互联网“宝宝”类理财产品数据显示,开年以来,整体收益率呈现下滑态势。专家分析,“宝宝”理财收益率调整将会影响行业规模。

余额宝8日公布的万分收益和7日年化收益率分别为1.1997元和4.55%,在2014年12月27日到达近月顶点后连续下滑。

此前统计数据显示,“宝宝”类理财产品去年四季度首次出现整体规模负增长。融360分析师认为,整体来讲“宝宝”类理财产品的规模增减与其收益率呈正相关关系,而收益率更多受货币政策和货币供应量影响。

2014年第四季度以来,央行降息、A股行情暴涨致撤资入股,加上银行考核制度的变化,中长期理财成为银行重点推出的产品,这些因素都给“宝宝”类理财产品带来巨大的收益压力。

专家表示,进入2015年,随着利率市场化进程加快和互联网金融监管完善,互联网“宝宝”类理财产品的生存环境将面临更加严峻的挑战。受此影响,预计2015年“宝宝”类产品的收益率进一步下调的趋势不会改变。 据新华社

行业观察

蚂蚁金服叫停 与内蒙君正全部合作 天弘基金增资面临流产

日前,蚂蚁金服入股天弘基金一事,因为天弘基金股东内蒙君正拒绝缴纳6943万元增资款项,未能完成工商变更而受阻。

1月7日,内蒙君正公告称,之所以未按照约定缴纳定增款,是因为蚂蚁金服方面坚持新老股东共享所有未分配利润,违背2013年10月签署的《天弘基金管理有限责任公司增资扩股方案》。

对此,蚂蚁金服相关人士在接受记者采访时称,上述公告多项内容并不属实。“内蒙君正公告中所引用的并非2014年1月签署的正式协议。天弘基金直到2014年6月都处于亏损状态,并无可分配利润。”该人士称,在其履行合约之前,蚂蚁金服和阿里巴巴将停止与内蒙君正的一切合作。

投资行业人士分析认为,天弘基金增资扩股一事不排除流产的可能。 据《每日经济新闻》

首付贷受累佳兆业事件 搜易贷承诺兜底

搜狐集团旗下互联网金融平台搜易贷因为与佳兆业集团存在项目合作,近日受到媒体关注。1月7日凌晨,搜易贷发布公告,称相关合作产品“首付贷”目前尚无借款逾期或其他异常。

值得注意的是,根据搜易贷的上述公告,佳兆业集团与搜易贷合作的楼盘包括4个。而佳兆业集团近日发布的公告显示,其中3个楼盘中有若干未售单位买卖协议的处理及备案均“被锁定”,暂时不能办理网签,一部分获得“首付贷”贷款的购房者,最终的交易可能因此搁浅。搜易贷上述公告显示,涉及合作楼盘而未完成网签的借款金额总计人民币1931万元。搜易贷承诺,如有借款人未能按期还款,并且担保方也未能履行保证责任,搜易贷将进行兜底。 据《每日经济新闻》

多银行推出“虚拟银行卡”

一张实体卡可申请多个虚拟账户

申请独立虚拟账户须先开网银

工行卡用来炒股、建行卡用来交水电、而中行的卡则用来投资理财……为了理清各种账单而申请了多张银行借记卡的张先生,面对被七八张银行卡顶得鼓鼓的钱包,略显无奈。

其实像张先生所遇到的问题并不难解决。随着互联网金融的日渐发达,目前中国银行、建设银行、浦发银行等多家银行都在网上开通了“虚拟银行卡”的申请。

据记者了解,这类“虚拟银行卡”与普通银行卡的区别在于其并没有实体,而是虚拟存在的一个账号。

客户在申请“虚拟银行卡”之前,需要在银行拥有开通了网银的借记卡账户,再到网上进行申请。“虚拟银行卡”申请之后,客户很快就能得到一个虚拟卡号、有效期、

安全码,然后就可以在网上进行使用。

不同银行对“虚拟银行卡”都有着不同的称呼,如建行称为e账户,而浦发银行则称为浦发E-GO卡。而作为独立的虚拟账户,“虚拟银行卡”跟主卡账户并不统一,每张主卡可以开通多个虚拟账户,如中国银行的工作人员就告诉记者,该行一张实体卡最多可开通20张“虚拟银行卡”。

“除了实体柜台上的服务,大多数常用的金融服务‘虚拟银行卡’都可以办到。”建设银行中山分行电子银行中心的产品经理杨小姐告诉记者,通过“虚拟银行卡”,客户可以购买银行提供的线上投资服务,如一些基金、信托和理财线上产品的购买以及用来缴费、网购、消费等。

可设置交易额度把控账户风险

一张实体卡申请多个虚拟账户,对于像张先生一样喜欢专卡专用,以便理清各种账单和投资收益的理财者来说,确实能提供不少便利。据多位银行工作人员介绍,“虚拟银行卡”在使用时安全性也有一定的保障。

“由于没有实体,使用‘虚拟银行卡’还可以避免遭到复制,安全性有了一定的提升。”建行的杨小姐说。

而中国银行的工作人员就告诉记者,对于同一实体卡下申请的多张“虚拟银行卡”,客户可以根据各张“虚拟银行卡”的用途,去设置交易限额和有效期,并选择是否开通网上支付功能,进行安全的把控。“虚拟银行卡”交易限额可以随时修改,不用的虚拟账户也可以随时注销。

除此之外,部分银行的“虚拟银行卡”具有信用卡的功能,如浦发银行的浦发E-GO卡便具有一定的信用额度,客户可以在实体卡可使用信用额度内自由设置E-GO卡消费额度和使用期限,也可随时暂停或开启卡片的使用,最大限度避免盗刷风险。

另一方面,像这类“虚拟信用卡”还能像实体卡一样参加一些活动,如浦发E-GO卡去年曾经推出使用外币消费免除所有的外汇兑换手续费的活动。

但值得注意的是,虽然目前客户可以通过其他账户转账到“虚拟银行卡”的账户里,进行投资基金、理财产品的操作,但如果想把“虚拟银行卡”里的资金取出,则只能转到其挂钩的主卡上。 据《南方日报》

P2P买保险噱头多:不保“跑路”只保人身

为了让投资人安心,部分P2P平台大张旗鼓挂出了“保险公司承保”“与保险公司合作”等说法,明示或暗示旗下P2P产品的安全性较高。但记者调查发现,由于贷款保险保费贵,赔付比例低,大部分P2P平台购买保险或与保险公司合作,并不能在出现兑付危机时给予还款保障,部分甚至只能保证借款人人身、财产安全。

“保险公司承保”其实是文字游戏

岁尾年初,多家P2P平台出现兑付危机。中汇在线“汇盈宝”因兑付问题而陷入紧急状况中,虽然新浪微财富用自有资金兜底,但依然令人心悸。记者从网贷之家近日公布的《2014年中国网贷行业年报》中了解到,2014年问题平台达275家,是2013年的3.6倍,因此,部分P2P平台大张旗鼓挂出“保险公司承保”“与保险公司合作”等说法。

“去年曾有一家P2P平台找到我们,想让我们帮他们承保。”某大型

财险公司的相关负责人向记者坦言,“见了一次之后没有继续谈下去了,毕竟担心跑路。”记者了解到,在“去担保化”趋势下,众多P2P平台非常乐意与保险公司合作。业内人士表示,很多网贷平台所打出来的宣传标语当中所谓有“保险兜底”“保险保障本息履约”等,很大程度上只是网贷平台的一厢情愿,或者是玩的一种文字游戏。

记者了解到,在目前的网贷平台当中,真正愿意为整个平台承保

的保险公司少之又少,而保险公司所愿意采取的承保方式多是或就单独某一个项目签订贷款保证保险,对本息还款进行保障;或是由融资企业购买相关的信用保险来进行发生应收账款损失时的赔偿。有内部人士感慨:“有的网贷平台会将借款人的个人意外伤害保障宣传成为保障的一种,而事实上这仅仅是对于人身身故的保险,完全没有跟网络贷款中的资金损失责任沾边。”

贷款保险成本很高,P2P不愿意购买

“现在P2P平台和保险公司的合作,基本没有购买贷款保险,大部分买的是财产保险、信用保险或者人身保险,和贷款保险完全是两回事。”广东南方金融创新研究院高级研究员罗志祥表示。

新联在线联合创始人、总经理许世明介绍说,之所以业内绝大部分P2P不愿意购买贷款保险,首先是由于贷款保险成本非常高,会降低投资者对应的投资收益。

罗志祥也认为,贷款保险门槛

很高,对平台本身要求至少运营两年,并且要有完整的风控团队,后台数据要求能够和保险公司对接。“现在大部分P2P平台没有专业风控,也没有将后台数据接入的硬件能力。”

提醒

“投保”不一定保险 股东背景风控最重要

对于“投保”的P2P平台是否真正比不投保的平台更保险,多位业内人士均表示并不一定。

“对投资者而言,尽量选择高管团队有金融信贷管理经验,透明度高,平台自身不提供担保又有具资质的持牌金融信贷机构合作及提供履约保障;最关键的一点:平台是真正做融出出借双方撮合中介平台,不设置资金池,非自融平台。”许世明表示。

罗志祥则认为,理论上,只有存款保险才是最安全的,可以对于本金及收益进行保障,但基本没有P2P选择这种,“对投资者来说,和保险合作与否,不是唯一最重要的标准,仅仅是一个参考依据。我们建议,至少选择成立一年以上的P2P,有一个相对独立的完整的风控团队,同时股东的背景最好是实力比较强的,有一定国企背景更好。同时,在资金流向上,最好有独立的第三方对其进行托管。”

P2P平台:即网络借贷平台,P2P是“个人对个人”的英文缩写。 据《广州日报》