



布局春季理财 为全年增收打基础

过了春节集中消费期,有没有盘算下家庭账户里还有多少可用资金?孩子们的压岁钱是打算直接纳入家庭整体理财计划,还是另有用途?俗话说,一年之计在于春,布局春季理财将为全年增收打下基础。业内人士表示,节后市场利率仍保持上行趋势,加之资金面比较紧俏,近期银行理财产品预期收益率仍保持在高位。

现代快报/ZAKER南京见习记者 郭韵 实习生 张紫豪



视觉中国供图

元宵节理财产品迎“特供”

本周五,迎来元宵节,银行自然不会放过这一时点的理财产品推荐。记者在某全国性股份制商业银行网点看到,该行“元宵节特别款”产品5万元起购,投资期限分91天、182天、364天三种,预期年化收益率分别达到5.45%、5.55%和5.61%。其他中小银行中,有的银行新客理财给出的预期年化收益率为5.43%,有的通过直销银行购买可以给出5.45%的收益预期。

在国有大型商业银行中,某银行推出超长期理财产品,其中三年期产品预计年化收益率6.00%,五年期产品预计年化收益率6.10%,这两款产品每年结息一次而且可以分红再投资。

有银行理财产品经理告诉记者,除了元宵节,随着3月8日国际妇女节的到来,还会有一波与女性投资者相关的特色理财产品推出,投资者可以根据短期资金使用需求,如果银行理财产品年化收益率能够满足投资预期就可以及早布局。由于3月底,银行又迎来季末考核压力,预计银行理财预期收益率还将保持在高位。

净值型产品银行提前布局

尽管目前市面上预期收益型的产品仍在热卖,但有部分银行应该已经开始推出净值型理财产品。

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》的要求,目前预期收益型、具有刚性兑付特点的理财产品发行格局将被打破,金融机构将对资管产品实行净值化管理,也就是说,未来银行理财产品收益预期不再是“固定”的,理财产品收益会有波动,甚至还会亏损,而全面实施这一政策的过渡期为2019年6

月30日。对于习惯了购买净值型理财产品的投资者来说,净值型产品如何购买,有哪些风险也需要充分了解。

以某银行在运作净值型产品为例,该产品区间净值表现时高时低,但整体收益还在累计增加。业内人士表示,尽管净值型、非保本浮动收益产品存在波动,但整体投资方向仍是较为稳健的投资品种,各种产品也会有相应的风险等级,只有通过评估风险承受能力,适配的消费者才能购买。

压岁钱可实施全家保障计划

对于节后家庭理财规划而言,既要有增,又要有保,而“保”,就是保险。近期,微博上一张全国压岁钱地图火了,各地平均压岁钱都被标注出来,而江苏地区的平均压岁钱收入为1000元。

保险专业人士介绍说,对于一个五口之家,父母、自己、配偶及子女来说,利用孩子的

压岁钱实施全年保障计划就十分必要,比如购买一份涵盖家庭所有成员的意外险、重疾险,如果有结余,可以购买教育险、年金险,每年购买、日积月累将为家庭分散风险,并获得一笔可观的备用金。

此外,利用压岁钱进行合理投保将对子女的理财意识、保险意识具有一定的示范作用。

三十而立 兴业银行挺进全球银行品牌20强

国际权威媒体英国《银行家》杂志联合世界知名品牌评估机构Brand Finance近日发布了“2018全球银行品牌500强”榜单。其中,兴业银行以119.72亿美元的品牌价值排名第20位,品牌价值较上年提升13%。

三十年来,兴业银行秉承“真诚服务 相伴成长”的服务理念,坚持走差异化经营和品牌建设之路,着力打造价值银行,在实现各项业务持续稳健增长的同时,培育和打造了诸多特色品牌,市场地位和品牌影响力持续提升:率先发力绿色金融,打造中国首家“赤道银行”,寓义于利,凭借“融

资+融智”的模式在绿色金融领域频频创造“第一”,被誉为中国绿色金融的拓荒者和旗帜;率先搭建银行间合作平台,开辟全新商业模式,银银平台持续领跑市场并试水“国际版”,全球知名度逐步打开;投行、资管、FICC等新兴业务保持市场领先,非金融企业债务融资工具市场份额多年位居股份制银行首位,资产托管规模稳居行业前列;积极推进兴业特色普惠金融实践,提出“让金融更有温度”,在股份制银行中率先成立普惠金融事业部,进一步加大小微企业、“三农”、贫困人口、创业创新群体、特殊人群等领域

的金融支持力度,小微金融、“安愉人生”养老金融、社区银行等特色品牌更加深入人心。

伴随差异化品牌战略的持续推进,兴业银行品牌影响力和品牌价值显著提升。自2011年首次跻身英国《银行家》杂志全球银行品牌百强以来,八年间,兴业银行排名大幅提升80位,品牌价值增长602%。此外,在全球领先的咨询机构Interbrand发布的“2017最佳中国品牌排行榜”中,兴业银行品牌价值达141.46亿元,位列中国品牌第19位,为年度榜单中品牌价值增长第一的银行。 通讯员 欣仁



大额换汇宜提前预约

春节期间,不少人选择出境游,读者陈师傅就计划了赴美与当地留学的孩子一起过年。然而,当他来到某银行网点要求兑换3000美元的时候,工作人员却告知该网点并没有准备那么多的美元,建议他去位于新街口的网点进行办理。对此,陈师傅表示不解,该网点居然连3000美元都没有,害他跑了冤枉路。

对于陈师傅的疑惑,记者联系了该网点负责人询问缘由。该网点负责人解释说:“春节期间,考虑到客户换汇需求,本来是准备了一些库存的,但陈先生要求兑换的太多,网点已经不能满足了。”为什么不准备一些美元呢?这位负责人进一步表示,网点有多少美元现钞都是有规定的,如果储备得过多,对于一般网点来说也不安全。因此,像陈师傅这样有大额换汇需求,最好提前预约,或者去新街口的大网点办理。

据了解,网点预约办理业务,消费者可以先向熟悉的、常去的银行进行咨询,提出兑换需求。有的银行还可以通过手机银行进行网点取号、在线业务预约办理,不仅能方便网点及时

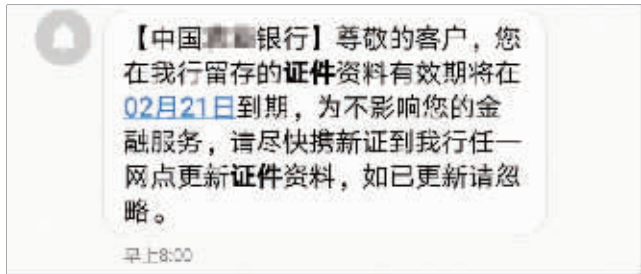
了解业务需求进行资金调配,还能做到免排队烦恼,到了网点就能办理。

银行业内人士也建议,对于有出境旅游、留学需求的家庭而言,可以趁早兑换一些外币。以往每到春节、五一、暑期等出国旺季,会出现市民扎堆换外汇的情况,一些热门国家的货币,如泰铢、迪拉姆等就非常抢手,往往出现热门币种额度紧缺的事,因此,提前预约办理会减少不少麻烦,部分大型国有银行的中心支行网点的储备量也比较充足,币种也较全。

需要提醒的是,根据有关规定,个人携带外汇出境的话,一般不超过5000美元,一年只能兑换5万美元额度。对于出国游客而言,建议多使用刷卡消费,有的国家和地区也已经可以使用支付宝、微信支付,无需携带大额现金消费,在国外使用大额外币进行消费有时会出现找不开的尴尬,而且容易发生盗抢。只要带些小面额外币,以备买水、吃饭或者购买纪念品等小额消费。

现代快报/ZAKER南京见习记者 郭韵 实习生 张紫豪

拿了新身份证,去银行更新信息吗?



身份证有效期即将到期,市民王女士收到多家银行的短信提醒,要求她及时去网点更新。然而,王女士持有多家银行借记卡、信用卡,这么多银行卡难道要一家家去更新吗?

带着王女士的疑问,记者向多家银行进行了咨询,有银行工作人员表示,身份证到期换证或是身份证丢失重新办理,虽然身份证号没有变化,但身份证的有效期、上面的照片,甚至是姓名、住址等信息发生了变化,与当初留给银行的资料不符,应该及时拿着新身份证尽快到网点办理更新,从而获得更好的金融服务。

不过,也有银行工作人员说,除身份证有效期外,新换身份证没有明显信息调整,并不需要一家家银行去更新,有的银行也不会发出短信提醒。从实际使用过程看,在旧身份证到期后,借记卡、信用卡仍能正常使用,持卡人在未来一段时间去银行办理业务的时候进行及时更新就可以了。

记者了解到,进行身份信息更新也有多种途径,借记卡一般是柜面办理,也可以使用自动柜

员机进行操作;信用卡可以通过手机银行、网上银行、传真等多种途径进行更新。有工作人员表示,及时更新个人身份信息是对自身金融消费安全的一种保护。

对于即将到期的身份证,公安机关往往会通过短信提示及时更新,否则个人乘坐高铁、飞机等出行工具将受到影响,对于金融消费需求来说,在申办信用卡、贷款时也必须持有在有效期内的新身份证。

除了银行需要更新信息外,证券公司、第三方支付平台也会要求更新。对于股票投资者来说,如果新身份证没有及时更新将被限制交易,资金不能转出。第三方支付平台,如余额宝对身份证信息更新也有要求。

另据了解,根据《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》及反洗钱相关规定,如果消费者先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的,消费者没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的,金融机构可中止为消费者办理业务。

现代快报/ZAKER南京记者 李喆