



## 央行下调大额存单起点金额至20万

# 投资者或仍不“买账”

本报记者 李玉亮

### “单位客户积极,个人客户冷淡”

“每家银行的情况不同,我们行大额存单短期利率水平比较高,一年期大概为2.13%,两年期为2.98%,相比较来看,一年期的定存利率水平仅为1.95%;但是长期的大额存单利率水平不占优势。”一家银行金融理财师表示。

2015年6月2日,央行公布《大额存单管理暂行办法》,所谓大额存单是银行存款类金融产品,属一般性存款。简单地说,不同于银行理财产品,大额存单在性质上是存款,不过利息比定期存款高,灵活性相对定存也好。

央行规定,大额存单面向个人投资者的门槛不低于30万元,面向机构投资者门槛不低于1000万元。去年6月15日,9家大中型银行推出首批大额存单,利率大多较基准利率上浮40%,随后越来越多的银行加入大额存单的发行行列。

不过,正式发售一年以来,大额存单却一直遇冷,投资者对此并不买账,银行的大额存单长期无人问津。有理财师表示,对于大额存单,单位客户还比较积极,但普通个人客户表现冷淡,毕竟银行理财产品的门槛才5万,利率也相对较高。

### 大额存单“门槛高、利率低、流动性差”

一位理财分析师表示,大额存单之所以遇冷,首先是因为门槛太高。大额存单面向个人投资者的购买起点为30万元,这一门槛远高于大部分其他市场主流的理财产品,即使连所谓“高门槛”的银行理财,起点也不过5万元而已。

上述分析师称,利率趋同化严重,且上浮幅度太小,也是大额存单遇冷的重要原因。大额存单自面世以来,大部分银行都较基准利率上浮40%,即使少部分小银行上浮幅度达到50%,一年期利率也不过只有2.25%,与银行理财、国债、货币基金等稳健类理财产品相比,毫无利率优势。尤其在降息通道之中,大额存单的利率也多次随之下调,对投资者的吸引力越来越小。同时,大额存单不支持转让功能,提前支取要扣利息。流动性问题也饱受争议。

对此,央行6月6日宣布,将个人投资者认购大额存单起点金额不低于30万元修改为20万元。

不过,这位分析师认为,央行此次下调大额存单面向个人投资者的准入门槛,是为了让更多投资者能够参与进来,但是投资者并不会对此买账。

“大额存单有三个弊端,门槛高、利率低、流动性差,此次政策的调整,只是稍微降低了投资者的准入门槛,但是20万元对于很多投资者来说起点仍然不低,很难改善大额存单市场冷清的局面。”上述分析师称。

央行6月6日发布消息称,将个人投资者认购大额存单起点金额由不低于30万元修改为不低于20万元,自2016年6月6日起实施。不过,即使门槛降低至20万,估计投资者仍不会“买账”。

## 太平人寿推出 递增式固定返还型产品

太平人寿推出的一款递增式固定返还型保险理财产品“太平欣悦一世年金保险”(以下简称“欣悦一世”),将于本月下旬在全国上市。该产品搭载着4.025%预定利率定价的内核动力,同时具有即交即领、年年固定返还、养老领取加倍、满期返还保费等多种重要组件,直击当下客户最关心的“稳健投资”需求。

“欣悦一世”在4.025%预定利率定价的基础上,具有“快速返、年年返、翻倍返、满期返”四大特点,为被保险人在保险有效期内提供了一个持续稳定,且收益确切可期的现金流。最早在保单承保10天后,被保险人即可领取10%基本保额的首笔生存保险金,此后,在被保险人年满65周岁前,可每年领取10%基本保额的生存保险金;65周岁后,领取比例加倍,直接跳升至基本保额的20%,直至88周岁;在客户年满88周岁满期时,还可领取一笔等于全部所交保费的满期祝寿金。对于客户来说,还享有身故保障,即无论客户是生存至88周岁还是中途不幸身故,均至少返还所有已交保费。

为了尽可能地为客户实现资金收益最大化,在购买“欣悦一世”的基础上,客户还可投保公司指定的万能产品,可将“欣悦一世”的生存金、满期保险金自动转入万能险账户,在已有的固定收益基础上,进一步获得保证结算利率2.5%以上的浮动增值收益,并且是日计息、月复利的方式。

此外,考虑到客户对资金灵活性的需求,如果客户需要保单贷款,贷款金额最高可达“欣悦一世”保单现金价值净额与万能账户价值净额之和的90%。

## 中国银行东营分行营业部 举办“小小银行家”活动

5月29日,中国银行东营分行营业部以“六一”儿童节为契机,举办了“小小银行家”活动,受邀的30多名中高端客户携子女参加了此次活动。

活动期间,工作人员将父母和子女“隔离”,客户去财富中心参加财富沙龙,客户的子女留在一楼,统一参观、学习、体验该行安排的各项活动。孩子们参观了智能银行服务区、现金区、非现金区、保管箱区,学习了自助设备的使用、现金防伪标识的识别、银行各分区的功能划分。孩子们对现金防伪知识表现出了极大的兴趣。

孩子们认真听、认真学、积极回答提问,与工作人员积极互动,他们对现金柜台厚厚的防弹玻璃和保管箱厚重的大门惊叹不已。在最后的体验活动中,孩子们成功完成了角色扮演,一板一眼地指导父母使用自助设备,有模有样的数好现金(练功券)交给扮作客户的父母,或是指导父母填写信用卡单(复印表),孩子们认真演,父母认真配合,现场气氛非常活跃。活动结束后,为奖励孩子,回馈客户,营业部为孩子们颁发了奖品。

通过本次活动,中行东营分行营业部立足客户需求的工作思路得到了认可和赞扬,提升了客户忠诚度,为下一步的业务发展奠定了坚实基础。(张超)

## 出境游“玩转”机场省钱 巧用银行卡 为旅行开支减负

端午小长假成为了下半年出境游高峰的一场预演。途牛旅游网发布的《2016端午出游趋势报告》显示,端午节期间,预订出境游的用户同比增长近70%。充分利用国际机场的服务,能让旅程变得更紧凑,旅行花费更实惠。

### 机场免税店购物优惠多

应届毕业生小荆,上周刚订了去印尼的机票。虽然还是学生党,但小荆有丰富的出境游经验,对于打算端午节出境的年轻人,他的建议是“给国外机场留一些时间,再带一张银联卡”。

“去年9月参加了一个中英学生交流活动,行程紧,家人交代的购物任务基本就在机场免税店解决。英国希思罗免税店是银联的主场,机场电子屏幕上各种银联标志,营业员也非常欢迎用银联卡,在戴高乐机场转机,刷银联卡满200欧元返10%,非常划算。”小荆表示,前年在首尔仁川机场、莫斯科谢列梅捷沃机场,刷银联卡都得到过福利,“这次出发前也查了,我们去的雅加达机场DFS和乐天免税店都有。”

### 带银联卡,在机场给旅程“减负”

网友王小喵分享了最近的出行经验,“上个月去巴黎,本想在戴高乐机场货币兑换点换欧元,发现汇率太高,下不了手,结果出了机场口就发现一台LCL银行的ATM机,试着用银联卡取款,汇率也很合适。”

出境前,我们一般都习惯去银行兑换当地货币,但预约、排队换汇,需要占用不少时间,机场兑换,汇率往往偏高,为什么不到境外的机场ATM直接取款,给自己的旅程“减负”呢?

据悉,全球有超过200万台ATM能用银联卡取款,尤其在中国游客出境的主要目的地机场,几乎都可以找到ATM机支持银联卡。用银联卡境外取款,没有货币转换费用,使用银联借记卡的话还会更加实惠。

回家前,还可再省一笔。银联卡退税服务覆盖了38个国家和地区。银联将退税款项按当天汇率,直接转换成人民币,与退现金相比,省去货币兑换的麻烦,且不收取任何手续费。

你只要在有主要退税公司标志的商户购物后,索取退税单并填写银联卡卡号。到达机场后先按照指示牌找到海关处盖章,然后将盖完章的退税单连同退税信封投递入邮筒或交给退税公司的相关工作人员即可。税款最快会在两周左右到账。(综合)