

卡行天下

支付宝虚拟信用卡即将登场 难撼银行“老大”地位

□本报记者 高改芳

用户在没有信用卡的情况下也能支付。

胡晓明表示,即将推出的阿里信用支付将利用用户在淘宝、天猫等上的交易数据,包括购买记录、收货地址等对用户的信用度进行评价,然后给出一个信用额度,也就是透支额度。信用额度在1元到5000元之间,每月的账期日是用户的出生日,享有38天的免息期。

再看这个客户,连续在淘宝上买了上万元的家电。应该是个掌握家庭财政大权的主妇,信用额度也应该调高……

只要你在淘宝上有交易记录,支付宝和阿里金融就会对这些信息进行分析,给出你的信用额度,在1元到5000元之间。今后,如果你忘记给支付宝充值,但又想在淘宝、天猫网购,或者用手机支付出租车费,支付宝会借钱给你消费。

虽然该项服务还没有正式推出,但已经引起了多家信用卡发卡机构的警惕。而消费者或许能在双方对信用消费服务的竞争中“渔翁得利”。

支付顺畅如流水

上海的张女士虽然已经40多岁,但网购年龄才1岁。今年年初为了参加公司年会,张女士在淘宝上买了几件演出服。可到结算时,她忽然发现自己支付宝账户里的钱余额不足。当时已是晚上8点多,张女士是在单位的电脑上淘宝的,银行之类早已关门。按照她有限的网购经历,不少购物网站的信用卡支付都需要先到银行开通网银。张女士想这下完了,只能等第二天去银行网点开通网银,给支付宝账户充值后再买。可她又不甘心就此放弃,就抱着试试看的态度在支付时选勾了“信用卡支付”。让她颇感意外的是,居然不用开通,只输入了信用卡卡号和三位安全码就交易成功了。

这次经历让张女士喜出望外。年逾不惑的张女士像年轻人一样成了淘宝一族。但在这个案例中有一个细节不容忽视:如果那天张女士没有随身携带信用卡,而且也不记得卡号和安全码,那么她花了一个晚上淘到的宝贝就要第二天才成交。

阿里金融事业部总裁胡晓明介绍,去年一年支付宝用户通过银行的手机银行支付成功的比率只有38%,还有62%的客户通过手机创建交易以后,支付不成功。

这就是阿里金融下一步要做的,也是支付宝要推出的下一个产品——信用支付。这次,支付宝要保证

投资潮流

“妇女节”理财产品扎堆上市

□陈洋

想尽办法打“节日牌”,商业银行不忘在女性专属的“三八妇女节”推出各种女性专属的投资理财产品,“伊人理财计划”、“女性专享关爱”、“丽人节”等女性专享、收益较高的理财产品扎堆推向市场。

品种丰富

据银率网数据库统计,截至2013年3月7日,股份制商业银行光大银行、民生银行、平安银行、华夏银行和浦发银行纷纷推出了女士专享的理财产品。

这类理财产品的特点是,期限丰富,从35天至292天不等;收益率相对较高,此类“伊人”产品的预期年化收益率从4.5%至5%不等,均高于同期限产品市场平均水平。

其中,光大银行发行的“T计划”伊人节理财产品2期预期年化收益率高达5%,是这类产品中收益率最高的一款。该产品为人民币非保本浮动收益产品,投资起点为50万元,以1万元的金额递增,产品期限为292天,属于中长期产品,而相对的风险等级则较低,产品起息日为2013年3月8日,到期日为2013年12月31日。

此外,“伊人”产品发行量最大的是民生银行,民生银行发行的关爱女性理财产品多达12款,期限从1个月至6个月不等。

民生银行的女性专享关爱理财产品,2013年第068期(女性专享关爱)非凡资产管理半年增利理财



CFP图片

产品,也为非保本浮动收益产品,产品期限184天,属于中期产品,并且风险等级相对较低。

这款女性产品分为高端产品和普通产品两档,高端款投资金额起点为20万元,预期年化收益率为4.9%;普通款投资金额起点为5万元,预期年化收益率为4.75%;均以1万元整数倍递增,产品起息日为2013年3月12

日,到期日为2013年9月12日。

此外,华夏银行发行了三款女性理财产品,平安银行发行了两款,浦发银行发行了一款。

城商行抢市场

除了股份制银行外,一些城市商业银行也针对节日推出了具有特色的女性理财产品。据银率网数据

库统计,德阳银行发行“丽人节”个人客户专属产品,预期年化收益率4.5%,需要注意的是,这款产品为保本浮动收益类型,其余银行发行产品均为非保本浮动收益产品。

该产品仅在成都德阳地区销售,名为“2013年旌嘉理财系列之丽人节个人客户专属第6期人民币理财产品”,产品100%投资于银行间债

券市场的债券资产,风险较小;产品期限为275天,属中长期产品,投资起点为5万元,以1万元整数倍递增。

此外,宁波银行和青岛银行发行的妇女节产品预期年化收益率均高达4.9%,产品期限分别为38天和182天。

青岛银行三八妇女节专属产品为2013年第19期海融财富创赢系列人民币个人理财产品,该产品为非保本浮动产品,投资对象是银行间债券市场工具,风险相对较小;产品期限为182天,预期年化收益率为4.9%,起购金额为6万元,以1万元整数倍递增;产品起息日为2013年3月11日,到期日为2013年9月9日。

理财建议

春节过后,年末效应消退,短期理财产品预期收益持续下滑,但是在2013年重要节假日与季末时点,理财产品收益率走势会有不同表现。

银率网建议投资者可以在这些时间段留意银行是否有特殊产品发售,投资者可以中长期产品为配置重点,灵活配置其他资产。

此外,需要注意的是每年的三月是不错的购买理财产品的时机。原因是,一季度不少银行会在业绩上冲“开门红”,也就是说要让一季度的业绩表现抢眼,因此3月底的“节点”对于银行业绩考核至关重要。因此为了吸收客户的资金,银行会推出多种推销方式,提高预期收益率吸引客户是重要方式之一。客户不妨在此阶段购入理财产品,获得比平时略高的收益率。

银行理财

资金池成理财产品“负面标签”

□本报记者 殷鹏

经过春节后首周的火爆销售,银行理财产品在上周发行和销售双降温,发行量及各期限的理财产品预期收益相比上周均出现明显回落,这不仅与节后理财市场逐渐回归平静,银行避开揽储高峰等情况相关,也与银监会着手核查银行理财产品资金池”业务有一定相关性。

所谓资金池理财产品,有别于传统的一对一理财产品,是以债券、回购、信托融资计划、存款等多元化投资的集合性资产包作为统一资金运用,通过滚动发售不同期限的理财产品持续募集资金,以动态管理模式保持理财产品来源和理财资金运用平衡,并从中获取收益的理财产品运作模式。也就是说,银行资金池类的理财产品是客户资金相

应地计入一个外界看不到的账户里,它的名字叫“资金池”。对于庞大的池子无法做到资产与负债的一对一匹配,存在“黑箱”操作的可能。

据金融界数据金融产品研究中心统计,最新一周发行的理财产品平均期限为125天,与上周理财产品平均期限123天基本持平。本周人民币理财产品占

92.96%,与上周95.78%相比略有下降,外币理财产品依旧以港元、美元、澳元为主,其中美元产品预期年化收益率在1.52%左右,澳币理财产品依然是预期年化收益率较高的外币理财产品。

本周银行理财产品发行数

量比上周有较大幅度下降,这与各家银行春节后发行产品数量激增有关。本周国有商业银行理财产品发行数量下降最为明显,其中交通银行理财产品数量从上周的46只减至本周的20只,数量不到上周的一半;建设银行发行数量从上周的89只降至本周的54只,数量几乎减半。

从理财产品投资分布来看,

组合型银行理财产品占据多数,其次理财产品依然以固定资产、信托贷款、债券等作为其主要投资方向。此外,目前市场中产品主要为非保本浮动类产品,占比高达68%。本周全国范围发行的理财产品有528只,占到总数的77%。此外,区域范围内发行的产品依然不少,主要集中在南方及西部部分投资需求旺盛的地区。

女性选保险年龄不同侧重有别

□本报记者 张泰欣

“三八”节已至,女性如何选择一款适合自己的保险产品呢?中国人寿北京分公司经理金辉建议,处于青年阶段的女性可以重点考虑教育金和婚嫁保险;中年的女性可多关注生育和大病保险;对于年长的女性朋友而言,加大对养老保险的投入,做好养老储备是最佳选择。

山西财经大学讲师张宏彦介绍,女性保险根据保障重点不同,大致分为三类。第一类为女性重大疾病险,专门针对女性易患的重大疾病而设计。例如,某人寿保险公司推出的关爱生命女性疾病保险,保障范围涵盖了乳腺癌、宫颈癌、子宫内膜癌、子宫全切除术、输卵管或卵巢全切除术等。第二类是生育保险,此类保险将母亲和孩子一同列为被保险人,专门为女性受益人的生育、母婴安全等提供保障。第三类是意外险,例如,当女性因为意外原因需要进行整形手术时,保险公司将给付保险金。在不同的人生阶段,女性承担着不同的社会角色,所面临的问题和潜在的风险也不相同,因此投保的重点也会不同。

对于正在学校或刚刚工作的女性朋友来说,可以选择教育金和婚嫁保险,通过保险产品给未来的教育和

结婚提供更为稳定的保障,这些产品应该是青年女性的首选;对于25岁至35岁的女性,多数已成家立业,这些女性朋友应当关注生育及女性大病保险;对于40岁至50岁的女性,除考虑重大疾病外,还应当关心养老保险产品,做好养老金储备。另外,有些保险保障是可以终身受益的,无论处于哪个年龄段的女性,基本的健康险和意外险都有必要购买。

虽然市场上的产品很多,但是有很多产品有着较细微的年龄限制,在规划和选择时,应该更多予以考虑。例如健康类保险,老年是某些女性疾病(乳腺癌、宫颈癌)的高发期,因此,该类保险的年龄上限往往设在55岁至60岁,所以购买某些保险应提早。而生育保险的细分项对于年龄限制虽然不多,但是保险公司会根据不同的年龄和工作背景厘定不同的费用,因此,建议已有生育计划的女性朋友早做打算,提早投保,从而节省相关费用。

金辉告诉中国证券报记者,女性在投保时除了在年龄上要注意甄别外,还有一些隐性条款需要与保险公司人士进行沟通,例如对疾病和具体概念的界定,对于教育金的使用年限和初期的投资保障分配等,都需要及时了解清楚,以免在日后的保险理赔或兑付时出现冲突。

一周产品期限与收益率变动情况

期限	本周均收益率(%)	区间(%)	上周均收益率(%)	区间(%)	预期收益变动(百分点)
7天	3.19	1.3-5.5	3.43	1.3-5.5	-0.24
14天	3.53	3.4-3.7	3.88	3.6-4.15	-0.35
1月	3.93	3.65-4.3	4.34	3.7-4.55	-0.41
3月	4.15	0.5-5.3	4.25	0.5-6	-0.10
6月	4.24	0.6-6	4.35	0.5-6	-0.11
12月	4.64	1.5-7.5	4.59	0.68-12.55	0.05
12月以上	4.24	0.9-10.5	4.60	1-10.67	-0.36

各期限预期收益率最高产品汇总

期限	预期收益率%	产品名称	发行机构	投资方式
7天	5.5	华兴 周周超越滚动型人民币理财产品第21期(7天)	广东华兴银行	保本浮动
14天	3.7	紫气东来安心系列人民币理财产品023期(20万以上)	湖北银行	保本浮动
1月	4.3	紫气东来安心系列人民币理财产品024期(20万以上)	湖北银行	保本浮动
3月	5.3	金石榴惠盈130302M2号人民币理财产品(63天)(新客户专享)	苏州银行	非保本浮动
6月	6	聚宝财富2013稳健38号人民币理财产品	江苏银行	非保本浮动
12月	7.5	股得利系列1316期12个月人民币结构性投资产品(12个月)	星展银行	保本浮动
12月以上	10.5	汇享天下-两年期人民币结构性投资产品(2013年第27期)(到期100%本金保障)	汇丰银行	保本浮动

证券投资基金资产净值周报表

截止时间:2013年3月8日

单位:人民币元

基金代码	基金名称	单位净值	累计净值	基金规模
184698	基金天元	0.8938	2,681,274,741.16	2,000,000,000.00
500008	华夏兴华封闭	0.9963	1992588203.26	2,000,000,000.00
500003	华安安信封闭	1.0189	2,037,894,549.26	2,000,000,000.00
500006	基金裕阳	0.8792	4,5572	1,758,451,392.53
184699	基金普惠	0.9872	3,8552	1,974,464,779.88
500002	嘉富泰和封闭	1.0454	2,090,778,733.90	2,000,000,000.00
184690	基金同益	0.9013	4,2153	1,802,666,569.24
184691	基金景宏	0.8909	3,6959	1,781,805,450.00
500005	基金汉盛	1.1985	2,396,917,491.94	2,000,000,000.00
500009	华安安顺封闭	1.0704	3,211,087,185.23	3,000,000,000.00
184692	基金裕隆	0.9718	4,2878	2,915,253,270.57
184693	基金普丰	0.8737	2,9601	2,621,013,519.54
500018	华夏兴和封闭	0.9777	3,4107	293309472.45
500011	国泰金鑫封闭	1.1388	3,1158	3,416,548,556.24
184699	基金同盛	1.0599	3,2224	3,179,551,232.14
184701	基金景福	0.9814	2,9654	2,944,144,456.61
500015	基金汉			