

理财

VISA 封堵银联或不了了之

8月1日是之前所传言的VISA封杀银联境外网络的首日。但记者从银联客服处了解到,目前去境外消费,刷VISA卡依然可以走银联的通道。但工作人员也提醒,为了保证顺利购物,出境者最好携带一张62开头的银联标准卡。 陈杰

银行理财也有风险 免责条款巧打“太极”

理财合同六大盲区看仔细

日前,厦门一投资者因“保本”产品巨亏将光大银行告上法庭;而该银行则向记者表示:客户银行共同认定的唯一具有法律依据的理财合同中已明确该产品为一款“风险评级为五星级、风险度高”的产品,并非保本产品。也就是说,在这个争议焦点上银行没有过错。许多银行、律师事务所和专业人士认为,投资者在做决策之前务必要重点注意六大盲区。 何忠



理财·资讯

中行两款理财产品折翅

结构性产品再现到期无法兑现收益的现象。普益财富最新统计显示,上周共有149款银行理财产品到期,在所有到期理财产品中,中国银行的两款结构性产品到期未能兑现收益。中行的中银进取09004A和09004B两款产品仅是投资币种不同,分别为人民币和美元。根据产品的设计,如果挂钩基金期末的价格不低于期初价格的115%,且触发事件发生,则收益率为6%;如果挂钩基金期末价格不低于期初价格的115%,但触发事件未发生,则收益率为2%;若挂钩基金期末价格低于期初价格的115%,则收益率为0.36%。实际情况是,基金的期末价格几乎与期初的价格持平,所以最后该产品只获得了0.36%的实际收益率。 李明

前七月基金业绩出炉

7月份沪指涨幅达9.97%,创下自2009年8月以来最大月涨幅。而随着7月市场的整体上扬,股票型基金今年来的跌幅有所收窄。其中,标准股票基金近一个月平均跌幅由18.51%收窄至10.93%;偏股型基金(股票上限95%)近一个月平均跌幅由16.39%收窄至9.09%;偏股型基金(股票上限80%)近一个月平均跌幅由15.42%收窄至8.79%。截至7月30日,各基金公司业绩再次出炉,银河证券数据显示,上半年最大赢家——嘉实基金旗下8只开放式基金进入银河统计的前七月各类型基金排行榜前十名,其中嘉实主题和嘉实增长仍延续之前优异表现,分别以9.19%和4.45%的收益增长率,坐稳“双冠王”宝座。 胡孝政

黄金投资 买入还是离场?

从2008年国际金融危机以来,一直坚挺的黄金,却在刚刚过去的7月显出颓势,下挫超5%。面对近期下跌,“炒金”族究竟是买入,还是离场?

黄金专家、兴业银行分析师蒋舒认为,目前国际黄金市场对于欧元区国家主权信用评级调降的感觉已经疲劳钝化,黄金正在逐步“吐出”之前受到欧元区主权债务危机引发的恐慌情绪带来的涨幅。“但回吐部分涨幅并不意味着出现拐点,从基本面来看,维持高金价的因素仍在,黄金作为宏观经济的晴雨表,未来随着全球经济复苏进程而上下波动将成为大趋势。 张坎

盲区一 说明书定义模糊

2008年底被炒得沸沸扬扬的汇丰“双利存款”案,表面的双利存款实际是一种存款附加外汇期权交易组合的理财产品,合同名称容易让投资者产生误解。记者发现,有的银行对理财产品的投向较为概括,方式、目标、范围都较为

盲区二 客户评估流于形式

记者在翻看众多银行理财产品说明书的风险提示部分时发现,风险条款比教科书的内容还要繁杂,而出现针对产品的特别提示几乎没有;同样,风险评估问卷针对单个产品的问卷设计却较少。长期从事资本市场业务的董媛媛律师表示,

盲区三 推销产品信口开河

为了扩大产品销售或是由于合作的关系,现在很多银行招聘人员中不乏无专业资格的;更有甚者,让其他非银行金融机构人员着职员服装进驻银行业务柜台宣传、推销。最近,因为银信叫停催热了银保业务,部分银保销售人员变身银行工

盲区四 免责条款“打太极”

“在目前国内的银行理财产品中,格式合同印记明显,除了少数可以协商,大部分都还是要接受这个合同的。”董媛媛说,在银行理财合同的免责条款中,所呈现出的几乎都是对制定方负责的到位叙述,对购买方的考虑则欠周全。合同一再

盲区五 合同要件不连贯

投资者往往基于对国有银行的各种信任而忽视了自身的权利与义务。“客户对银行的合同组成部分应有明确的认识,合同的附件、产品说明书、风险提示书等都会作为合同的一部分,要注意连贯,只看合同的一部分不行,认真地阅读每一部

盲区六 短字少词有陷阱

在银行的实务操作中,有关产品说明书与《指引》里规范的写法有些存在出入,一字之差谬之千里,例如非保本浮动收益的理财产品,将“高风险理财产品”的“高”去掉,仅一个字就给人感觉差别很大。据记者采访的多位法律人士讲,现在的银行

含混甚至没有规定。记者在走访某家银行时曾经向一位客户经理咨询一款票据类非保本浮动收益产品,问到如果该产品出现问题,投资者如何求证真实的情况。该经理答复:“只能告知你亏了。”

从风险提示到客户评估所有工作,银行仿佛都有意指向类似于“充分了解并清楚知晓本产品的风险,愿意承担相关风险”,而对客户的收入证明等基本信息测试对照资料,或敷衍塞责或流于形式。

作者,近期这样的消费投诉开始增多。上述那位因为理财合同纠纷状告银行的厦门投资者,坚称自己所购买的“同赢8号”为保本型产品,理由之一正是当初购买时推销人员告知他该款产品“保本”。

确认,绝对性的字词如“完全符合”等对投资者来说也是不太公平的说法,因为客户在知晓要求的广度和深度上受很多障碍限制,是处在被动的地位,签了也还是不知道(但一旦起了纠纷,这就是证据了)。

分并及时进行咨询非常重要。”董媛媛提到,合同不是儿戏,不要在签完银行的那份合同后,听客户经理的话,自己将未填满的合同带回家慢慢填,这样搞不好在日后也会惹来麻烦。

理财合同早已突破传统简单的合同关系,涉及法律关系交叉复杂,颇具混合契约色彩。投资者并不能拿这些东西告银行说它违约了,尽管宣传材料和实际不一致,也只能回归到所谓的合同上去分析问题。

三招应对跨行取款手续费涨价

随着有关部门对商业银行同城跨行收费涨价做出“合法合规”的支持表态,未来ATM跨行取款全面涨价已成为大势所趋。那么,有没有办法能够帮助消费者绕过这笔手续费?

理费,市民在选择银行时应当有所取舍。首先就是选择网点及ATM分布较多、取款方便的银行;其次是“就近”原则。

的手续费就要40元;而如果储户通过单笔取款上限5000元的ATM取款,只需操作4次即可,手续费也将缩减至16元。

方法二:注意ATM单笔取款上限

持卡人每次取出的钞票上限往往要受到ATM出钞额大小的限制。如果持卡人要在ATM机上同城跨行取2万元现金,手续费为4元/笔。当ATM的单笔取款上限为2000元时,持卡人要操作10次,此时

方法三:巧用网络汇款功能

如果储户想大额取款,又担心手续费过高怎么办?不妨尝试网络转账或汇款功能,将资金转移到就近的ATM设备银行,再进行取款。目前不少网银业务根本不需要收取任何手续费。 刘明

方法一:“就近原则”办理

银率网银行频道分析师潘涛建议,市民不妨多办几张银行卡。不过,目前多数银行都要收取借记卡年费及小额账户管