

深化两岸合作 推动跨区域交流

交通银行金融支持昆山试验区



彭纯行长出席昆山试验区学习对接上海自贸区发展恳谈会并致辞。

青年报记者 陈颖婕

本报讯 昨日,交通银行与昆山市人民政府联合举办的“昆山试验区对接上海自贸区发展恳谈会”在上海举行。会议以“产融创新、合作共赢”为主题,交通银行、昆山市人民政府与来自江苏和上海的近百位优秀企业和金融机构代表畅谈合作、共商发展。会后,双方签订了《交通银行金融支持昆山深化两岸产业合作试验区合作协议》。

交通银行行长彭纯在会上表示,交通银行历来重视和台资

企业的合作。2012年7月,交行设立台北分行,是首批获准在台开业的大陆商业银行分支机构之一,为昆山台资企业跨境业务开辟了通道。在昆山地区,交通银行现已推出太平洋苏台卡,为昆山试验区居民和台胞提供顾问式财富管理、两岸双向汇款收支便捷服务,满足昆山试验区居民和台胞个人金融服务需求。未来,结合交行“走国际化、综合化道路,建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的发展战略,将继续将昆山试验区政策优势与交行金融改革创新优势相结合,利用交行在上海自

贸区的合作经验,竭力推动两岸金融创新合作,构建两岸特色金融服务体系。

参会企业家普遍认为,恳谈会在促进园区和银企间交流、提升园区内企业财富管理水平和效率等方面具有十分重要的作用和意义。国务院批复同意设立昆山试验区并予以技术研发服务、金融业开放、贸易便利化、财税支持等方面的七条优惠政策以来,交通银行一直高度关注和支持昆山试验区发展,将利用自身在自贸区金融服务方面的经验和优势,努力支持昆山成为全国两岸经贸交流的“排头兵”。

■ 咨询

如有理财需求 随时联系
电话: 61933058
微博: <http://t.sina.com.cn/2052994503>

日前张女士咨询:“我爱人张某曾经在婚前买了一份保额为15万元的终身险,受益人一栏中没有填写具体的受益人,而是‘法定’。后来我与他结婚,但前不久张某不幸身故,现在这份保单的赔款该如何分配呢?”

答:中国人寿上海分公司负责法律合规的相关负责人表示:“现实生活中,很多客户在投保时受益人为法定而没有明确具体的指定。这种情况下,如果发生保险事故,保险公司要按照保险法的规定正确履行保险金的给付,没有指定受益人

或受益人指定不明确,保险金就变成了被保险人的遗产,一方面可能先要支付被保险人生前所欠的债务,另一方面需要法定继承人出具相应的公证材料,这些公证材料是要支付一定比例的公证费用的。从上述案例来看,妻子属于第一顺序法定继承人,因此享有继承权,应可获保险金。”

另外还是要提醒消费者,投保时最好要明确指定保险金的受益人,如果受益人为多人,最好指定受益人的顺序和受益比例,比如妻子60%、女儿40%等。

青年报记者 沈梦雪

外汇交易连续三年位居前三 光大银行发行20亿同业存单

日前,中国光大银行在银行间市场成功发行了20亿同业存单,期限3个月,票面利率4.60%,挂牌仅10分钟即被认购一空。

据悉,2014年,光大银行首批通过了央行的合格审慎评估,取得了市场利率自律机制基础成员资格,获得了500亿元的同业存单发行额度。

同业存单可提升竞争力

作为我国利率市场化改革的重要创新品种,同业存单是银行业存款类金融机构在全国银行间市场上公开发行的定期存款凭证,是目前唯一具有存款性质的市场化利率产品。同业存单的发行,既有利于推动我国的利率市场化改革、完善Shibor利率体系、改善银行资产负债的期限结构错配、规范同业间的市场竞争、缓解流动性压力;也有利于商业银行提高主动性负债的管理能力、合理配置资金规模与期限结构、提升资产负债管理的技

术水平,从而促进我国金融市场由规模调控向价格调控的转变,优化央行的货币政策传导机制,推进货币市场建设,提升商业银行的竞争力。

持续发展能力是关键

作为我国利率市场化改革的参与主体,光大银行在货币市场上优势明显,市场活跃度位居同业前列。在中国外汇交易中心每年度统计的银行间本币市场交易100强排名中,光大银行在2011-2013年间均位居前三位。

光大银行有关负责人表示,未来还将积极发挥市场利率自律机制基础成员作用,在做好同业存单发行同时,积极筹备发行面向企业和个人大额存单,力争获得更多定价权和产品创新权,在激烈的市场竞争中增强自身的可持续发展能力,进一步提升服务实体经济综合实力。

中国人寿连续十一年 入选 中国500最具价值品牌”

2014年6月25日,世界品牌实验室在北京发布2014年(第十一届)《中国500最具价值品牌》排行榜,中国人寿品牌继续位列第5位,品牌价值达人民币1745.36亿元,较去年上升了186.6亿元,在保险行业中继续蝉联第一。

据了解,这是中国人寿品牌连续十一年入选“中国500最具价值品牌”排行榜前十名,品牌价值较初次入选时上升了1317.69亿元,品牌的社会影响力和公信力持续扩大。此外,在世界品牌实验室编制的

另一份重量级榜单——“世界品牌500强”排行榜中,中国人寿品牌截至2013年已连续7年入选,排名逐年上升,2013年位列第237位。

“中国500最具价值品牌”排行榜由诺贝尔经济学奖得主“欧元之父”、美国哥伦比亚大学教授罗伯特·蒙代尔(Robert Mundell)担任主席的世界品牌实验室创立,榜单基于财务分析、消费者行为分析和品牌强度分析而获得,对于评估企业品牌价值变化具有重要的参考意义。

二季度整体规模依然不高

公募QDII袖珍基金仍扎堆

青年报记者 孙琪

本报讯 上半年公募QDII基金近日出炉,收益优于投资国内市场的股票型基金,平均上涨4.72%,占比87%的产品取得正收益。但2007年首批出海QDII给投资者带来的伤害记忆还未痊愈,二季度QDII基金整体规模依旧在低位徘徊。

前5名房地产QDII占4席

由于欧美股市以及新兴市场走强,造成了投资于海内外不同市场的基金表现两极分化,近九成QDII基金今年以来成绩飘红。

投资于美国市场、投资于房地产和油气领域的QDII业绩较好,尤其是房地产主题基金,包揽了QDII前5名中的4席。鹏华美国房地产、诺安全球收益不动产、广发美国房地产指数、广发美国房地产指数(美元)等4只

产品的收益超过15%。

好买基金数据显示,近几年QDII业绩整体优于投资于国内市场的股票型产品,2010年至2013年,QDII平均净值增长率分别为3.58%、-20.04%、9.96%、5.20%。同期公募股票型基金的平均净值增长率分别为0.48%、-24.08%、6.27%、10.45%,从平均业绩比较来看,QDII的业绩波动幅度相对较小,且仅有2013年跑输股票型公募,其余4年QDII基金均跑赢了股票型公募。

最袖珍QDII仅200万

叫好不叫座是公募QDII基金近几年的真实写照。

海通证券数据显示,截至今年上半年,84只QDII基金合计规模为523.35亿元,平均规模为6.23亿元,属于公募基金中的“小个子”。QDII基金还是迷你

基金的重灾区,截至上半年,有24只挣扎在5000万的清盘线之下,包括工银瑞信标普全球资源、信成全球商品主题、交银全球资源等。其中工银瑞信全球资源指数基金资产规模仅200万元,在迷你基金中位列前茅。而其中2007年最早成立的4只QDII目前平均规模在100亿左右。

究其原因,好买基金分析人士表示,2007年成立的第一批QDII基金“出海”不久即遭遇百年一遇的金融危机,加上美元贬值,基金净值在2008年几乎被腰斩,伤害了大批投资者,这批基金至今还处于大幅亏损状态。受此影响,之后成立的QDII在规模上很难打开局面,而第一批QDII的投资者大多处于持基等待的状态。

展望下半年,机构人士认为QDII基金有望保持良好投资格局。

区域。据悉,由华安基金推出的华安德国30(DAX)ETF及联接基金已经获批,这将是国内第一只专注投资欧洲股市的产品,捕捉欧洲巴大陆低估值机会。

据悉,华安德国30(DAX)ETF及联接基金挂钩德国DAX指

数,该指数是欧洲市场龙头指数,覆盖德国股市总市值最大、表现最好的30只股票,占据了近70%的德国市场自由流通股市值,其权重股中不乏西门子、宝马、拜耳、大众等世界级跨国企业。

青年报记者 孙琪

[相关链接] 国内第一只专注投资欧洲的基金即将面世

A股平淡无奇,欧洲股市稳步上涨。WIND数据显示,2013年以来,截至今年7月2日,法国CAC40、德国DAX30、英国富时100涨幅分别达22.07%、30.20%和15.57%。继新兴市场后,欧洲市场成为投资者最青睐的投资