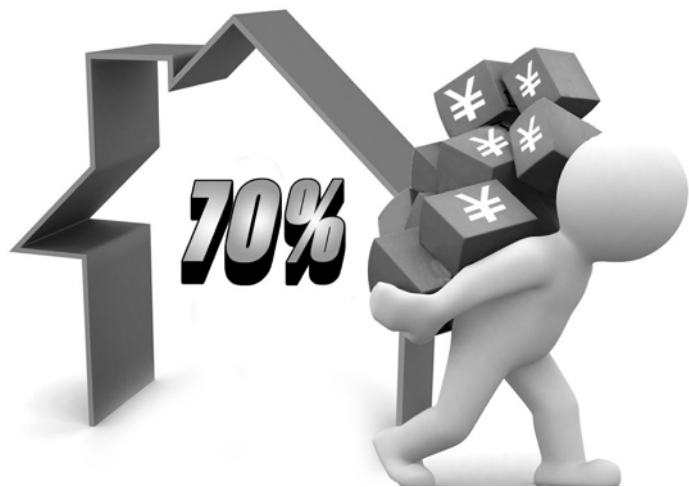


## 国内首个“中国家庭财富健康参考指数”推出

## 中国家庭财富近七成“亚健康”

在经过对国内1000个家庭进行在线专家级的“家庭财富健康义诊”活动后，广发银行近日推出国内首个“中国家庭财富健康参考指数”。称该指数当前分值为58.12，显示国内家庭的财富健康状况普遍为“亚健康状态”。

青年报记者 孙琪



中国家庭股票类与债券类资产不足10% 周培骏 制图

## 财富配置主要凭感觉

据悉，广发银行通过生命周期识别体系和资产配置健康评价体系对每个家庭进行综合评判：一方面从人生阶段、收入状况、资产状况、增值预期、风险能力、投资经验六个维度对家庭主要成员所处的生命周期进行状态识别；另一方面对他们在几大类金融资产（理财产品与存款类、债券及信托类、股票类、保险类）的配置情况进行分析研究，然后通过科学的财富健康诊断模型计算出每个家庭的财富健康状况评分，最终加权平均所有评分得出中国家庭财富健康参考指数。

参与者得分在70分以上被评为处于“比较健康”、“非常健康”状态；得分在55分至70分之间被评为处于“亚健康”状态；得分为40分至55分为“中等健康”状态；得分在40分以下的参与者则处于“不健康”、“非常不健康”状态。此次参与“财富

诊”的1000个家庭加权平均值仅为58.12分，说明中国家庭的整体财富状况处于“亚健康”状态，离财富健康达标还差一大段距离。

据悉，在所有参与活动的家庭中，60%处于“亚健康”、“中等健康”状态，7%处于“不健康”状态，更有2%处于“非常不健康”的状态。参与者中，59%的年龄集中在30岁至50岁；68%的年收入在20万元以上；净资产在50万元以上的参与者占比47%；而59%认为自己的收入将上升。同时，在投资方面，69%的参与者都只接受本金在20%以内的亏损，并且投资经验少于2年的参与者多达54%。

广发银行财富管理私人银行中心总经理姚永平认为，之所以出现这样较低的评分，是因为目前在国内，科学的资产配置观念仍然不够普及，大部分家庭依然“凭感觉”或是“道听途说”理财，没有科学的

资产配置理论基础或寻求专业财富管理机构的帮助造成。

## 投资结构亟待优化

调查显示，我国家庭稳健投资成主流，投资结构亟待优化。“目前中国家庭中长期资产配置偏低，股票类资产不到10%，债券类资产10%，这会导致中国家庭财富的增长速度跑不赢大市。”姚永平指出，股票类资产不是只有A股股票一种，还有保本基金、对冲基金、结构化优先级份额等，可在防御的前提下谋求超额收益。

其他资产配置方面，尽管在过去的一年，上证国债指数上涨6%，上证企业债指数上涨8%，但大部分家庭并没有享受到债券牛市带来的稳健收益——债券及信托类资产的配置明显偏弱，85%的客户的投资比例不高于10%。而保险产品的配置更是被严重忽略，66%的客户在保险产品的配置比例上不到10%。

## ■ 资讯

## 税务总局出台20大举措保障营改增顺利申报

记者2日从国家税务总局获悉，为保障全面推开营业税改征增值税试点后，纳税人顺利完成首次纳税申报，税务总局出台20大举措，进一步优化纳税服务，让营改增纳税人“报好税”。

6月1日起，全面推开营改增试点后，纳税人迎来首个纳税申报期。这也是继5月1日营

改增全面推开后，营改增又一个关键时间节点。

税务总局此次出台的20大举措，主要是在前期推进便利化办税的基础上，出台了纳税申报上门辅导、设置办税服务厅首次申报专窗、国税地税“一窗式”服务、进驻窗口全流程办结、先收后办等新举措。 据新华社电

## 上海中小微企业政策性融资担保基金于昨日成立

青年报见习记者 洪伟

本报讯 “上海中小微企业政策性融资担保基金”成立暨管理中心揭牌仪式于2016年6月2日在市政府举行。市委常委、常务副市长屠光绍同志与管理中心揭牌并讲话。该基金资金来源于市区两级财政和部分商业银行，首期筹集资金50亿元。该基金主要为处于成长期的科技型、创新型、创业型、吸纳就业型节能环保型和战略

性新兴产业、现代服务业、“四新”和“三农”等领域的中小微企业提供融资性担保、再担保等服务。

会上，市中小微企业政策性融资担保基金管理中心与6家商业银行、4家同业担保机构签订了战略合作协议，并与3家企业签订了贷款担保意向协议。作为中央鼓励地方设立的政策性担保基金，该基金主要是支持中小微企业融资，定位于政策性、公益性、非盈利性。

## 工行为敬老卡持卡人提供专属金融服务

自今年4月上海市政府启动敬老卡申办工作以来，工行上海分行作为首批发放敬老卡的银行之一，迅速建立敬老卡金融服务制度，设置专人团队与市信息服务中心建立对接，确保符合办理条件的老人都能够及时申领使用。截至目前，该行累计申请人数已超过34万人。不仅如此，工商银行上海分行从产品、网点及服务方案等方面做了精心布局，为敬老卡申办人员提供优质、便捷的金融服务。

老年人提供便利服务的内容提示和专项便利服务措施；二是设立敬老错时服务时间，明确为老年人优先办理业务时段；三是设置无障碍通道，在网点配备老花眼镜、放大镜、医疗箱、轮椅、提供如厕等敬老服务措施；四是设置敬老爱心专座；并提供靠背、椅垫等。目前，该行已有30家网点通过上海市同业协会的检查考评，被授予“上海银行业敬老服务示范网点”荣誉称号。

## 专属服务预案提升体验

为减少老年客户在敬老卡激活高峰期间的排队时间，工商银行上海分行提前制定了服务预案，通过人性化服务全面提升客户体验——一是目前工行全市456个网点都可以办理敬老卡激活业务；二是工行指定的200个网点定向与周边小区居委会进行联系，积极沟通，请居委会分批发放“敬老卡”，引导老年客户错峰分流，避免高龄客户长时间等待；三是对激活业务特别集中的网点，特设敬老卡激活服务专柜，同时将客户分流至自助机具办理，组织网点志愿者做好引导工作。此外，针对高龄独居老人或因疾病等特殊原因无法亲自至营业网点办理业务的情况，工行部分有条件的网点还将提供上门激活便捷服务。

## 七项费用减免优惠

据工行上海分行相关负责人介绍，此次发放的工行敬老卡兼具申领各项老年综合金贴及普通银行借记卡的各项功能，需激活后方能使用。工商银行还推出七项费用减免优惠，即免敬老卡工本费、免年费、免小额帐户管理费、免补换卡手续费、免挂失手续费、免手机银行转账手续费、免网银5000元以下跨行转账手续费，为持卡人提供优惠。

## 打造敬老服务示范网点

工行上海分行还积极打造敬老服务示范网点，提出多项敬老服务举措——一是在敬老服务示范网点设立敬老服务专窗，在营业场所醒目位置张贴专为

## 国内首批公募基金公司“成年”

青年报记者 孙琪

本报讯 昨日华安基金公司在公司内部庆祝成立18周年，并宣布华安基金全面升级了品牌形象。这意味着国内公募基金业的首批五家公募基金公司均步入18周岁。

1998年，国内首批五家规

范成立的基金管理公司陆续成立，分别是国泰基金管理有限公司、南方基金管理有限公司、华夏基金管理有限公司、华安基金管理有限公司、博时基金管理有限公司，其中两家总部位于上海，两家总部位于深圳，一家总部位于北京。18年过去，国内公募基金业栉风沐雨，飞速发

展。来自基金业协会的数据显示，截至2016年3月底，我国境内共有基金管理公司101家，其中中外合资公司45家，内资公司56家；取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资管子公司共11家，保险资管公司1家。以上机构管理的公募基金资产合计7.77万亿元。

## 第二批民营银行闸门正式开启

北京银监局：中关村银行设立工作正有序推进

青年报记者 陈颖婕

本报讯 昨日，北京银监局新闻发言人肖鹰在银行业例行新闻发布会上表示，目前北京银监局正在有序推进中关村银行的设立工作。肖鹰表示，初步确定十余家民间资本企业为意向发起人。

其实，早在今年3月，就有消息称，工商银行电子银行部总经理侯本旗离职，或将加入筹建中

的中关村银行并出任行长一职。肖鹰昨日表示，北京银监局大力支持各类社会资本以多种形式进入金融服务领域。截至今年4月末，辖区内民间参与发起设立村镇银行8家，民间资本投资总额7.44亿元，占比78.73%。

值得一提的是，就在上月，伴随着中国银监会批复同意在重庆市筹建重庆富民银行的消息，也意味着第二批民营银行闸门正式开启。华泰证券的分析

师表示，重庆富民银行的设立是继2014至2015年首批五家民营银行之后，第六家获批设立的民营银行。近期还有12家民营银行设立申请进入论证阶段。富民银行获批，也体现了政府工作报告中对于民营银行“成熟一家，批准一家，不设限额”的政策导向。华泰证券的分析师表示，预计第二批民营银行的“成立潮”很快到来，民间资本牵手正规金融将再次成为焦点。