

# 无接触理财兴起 线上购买理财产品成为主流

文/图 周晓玲

新冠肺炎疫情进一步促进了理财的线上化。疫情期间,传统的线下理财营销活动逐渐搬到了线上,理财周、理财直播等活动使得线上理财越来越活跃,理财经理服务也随时为投资者提供线上无接触理财咨询,线上购买理财产品成为主流。



## B 多种方式玩转线上理财

在疫情影响下,传统线下购买理财产品的业务量大大萎缩,金融机构通过多种方式在普及、推广理财产品,激活理财需求。早在2月份,支付宝便联合工行、农行在内的30家金融机构举办“理财周”活动,将近百款爆款存款产品、基金产品等搬上了支付宝“理财周”,用户打开支付宝就能在线选择。同时,支付宝平台与超过100家基金、银行、证券等金融机构展开合作,除了接入存款、养老金、银行理财等全资管品类外,还搭建丰富的服务场景,用户在理财的任何阶段都能够获得专业机构、理财专家、社区内容

等提供的针对性服务。近期,理财直播也开始走俏了。如工行、招行、交行等均尝试直播,各银行刚成立不久的理财子公司也纷纷加入直播阵营。如建信理财云课堂开课,中银理财也开始了空中小课堂,给投资者介绍新产品的特点以及资产配置。为了给消费者打造更好的线上理财体验,不少银行客户经理提供线上理财咨询服务,随时与投资者保持沟通。笔者从建行东莞分行获悉,该行积极推进个人客户经理云工作室,已打造客户经理“云工作室”近500个,提供不间断金融服务,累计服务客户近4万人次。

## C 风险控制:分等级购买

以往,在不少银行购买理财产品需要到网点进行风险评估,能够在手机银行等线上渠道购买。今年疫情期间,工银理财、建信理财、光大理财、交银理财等纷纷上线了线上自助评估功能,产品介绍、协议签署、估值报告、产品赎回都在线上完成。在线上购买理财产品,往往会首先被高收益的产品吸引。有些银行严格按照投资者的风险承受能力销售产品,如

低风险投资者只能购买相应等级的产品,以降低投资风险,有些银行则在客户购买较高风险产品的时候会进行风险提示。在这里提醒投资者,适宜购买中低风险产品的投资者,切记不要盲目“追高”。另外,目前网络诈骗层出不穷,投资者在线上购买理财产品的时候,不要点击不明链接,以免误入钓鱼网站导致资金损失,而应通过银行官方网站、官方App进行购买。

## 平安福20保险产品上市

4月1日,中国平安人寿保险股份有限公司(下称“平安人寿”)主力保障型产品平安福焕新上市。

据了解,平安福20兼具“健康促进、保障保障、保障增长”等特点,为客户打造覆盖“疾病发生前、疾病发生时、疾病发生后”的保障闭环,守护客户健康幸福生活。

平安福20客户可参与“健康行·平安RUN·健行天下”计划(以下简称“平安RUN”)。该计划由平安人寿与平安健康联合推出,将保障与健康紧密相结合,对传统保障服务进行了拓展。这种“保险+健康”的模式旨在改变传统保险只为客户提供经济补偿的后端保障机制,把对客户健康管理前置,是平安人寿践行“产品+”战略的重要举措。

平安福20保障责任覆盖100种重疾和50种轻症,身故保障终身有效。50种轻症提供重疾基本保额20%的保障,最多可赔付三次,且不影响100种重疾的赔付。为应对恶性肿瘤转移、复发等情况,在满足合同约定的条件下,恶性肿瘤可得到第2、3次赔付,为高额医疗费用提供及时有效的支持。

此外,平安福20可灵活附加暖心保恶性肿瘤、心脑血管及肝肾疾病保障,定向强化特定疾病保障,客户确诊相关疾病且达到赔付条件的,除重疾保险金外,还可获得特定疾病保险金。除了特疾保障,客户还可根据自身需要附加长期意外伤害保险及意外医疗保险,保障更加灵活,满足自身个性化需求。

为应对客户患轻症后再度罹患重疾的风险,平安福20延续“轻症保障”的特点。70周岁保单周年日前,被保险人每发生一次合同约定的轻症,身故及重疾保障额度分别增加主险基本保额的20%。根据保险合同,轻症最多可赔付三次,则客户最多可额外获得60%的保额提升。更高额的保障为客户应对疾病风险增添更多底气。(周晓玲 杨文)



## 东莞建行 发放首笔个体工商户抵押快贷

3月19日,建行东莞市分行成功为万江某茶行发放了首笔个体工商户抵押快贷,金额133万元。

突如其来的疫情,给个体工商户店铺经营带来极大影响,资金周转问题让众多个体工商户忧心忡忡。笔者从建行东莞市分行获悉,建行积极响应国家对加大个体工商户扶持力度的号召,创新推出“个体工商户抵押快贷”,加大对个体工商户的信贷支持力度,着力解决个体工商户因疫情影响导致资金周转困难的问题,助力个体工商户尽快有序复工复产。

建行东莞市分行方面表示,“个体工商户抵押快贷”是以建设银行认可的优质房产抵押作为主要担保方式,运用评分卡评价方式,为拥有经营实体的自然人办理,用于满足其经营实体生产经营资金需求的人民币贷款业务。“个体工商户抵押快贷”具有流程

便捷、门槛低、利率低等九大特点和优势,全面助力企业创业发展。

据悉,“个体工商户抵押快贷”在“建行惠懂你”App、网上银行、手机银行、微信公众号、第三方平台、善融商城平台等互联网线上渠道开通业务申请端口,客户在线填写业务相关信息,提交额度测算或申请意向。产权明晰、价值稳定的住宅、别墅、公寓、写字楼、商铺,以及上述物业配套使用的固定停车位均可作为抵押物,单户授信金额最高可达1000万元,额度有效期最长10年。符合条件且经审核通过的,由系统参数设置,实现自动审批,担保评估费、保险费、登记费无需借款人支付,由建行承担,并可享受优惠贷款利率。另外,该贷款还款便捷:借款人或经营实体可通过登录“建行惠懂你”App、个人网上银行、企业网上银行、手机银行或银行柜面归还贷款。(周晓玲 杨文)

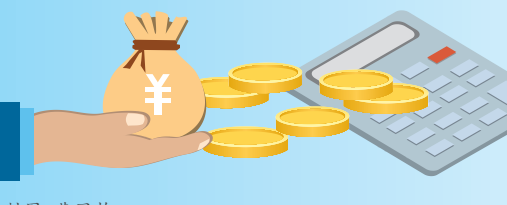
## 防疫资金汇错账号 中行火速完成退汇

“款已退到我账上了,感谢你们中国银行的工作人员!你们非常负责任,办事效率高。”这是客户陈先生近日发给中行东莞樟木头支行工作人员感谢信。

故事要从上一个周六说起,当天17:00,中行东莞樟木头支行接到客户陈先生一笔退汇业务诉求,原来,为采购一批口罩,陈先生通过汕头某银行向某口罩生产商开户行——中行东莞樟木头支行行划了一笔防疫资金215000元。但由于陈先生误操作,输入了错误的收款账号,导致款项无法及时到达收款方账户。钱没到账,口罩生产商自然不肯发货,可陈先生的公司正等着这批口罩救急!陈先生心急如焚,于是向中行寻求帮助。

疫情当前,刻不容缓!在接到支行的反馈后,中行东莞分行秉承“特事特办、急事急办”原则,立即启动应急机制。由于当天为周末,涉及节假日特殊业务处理,该行召集相关人员立即回岗处理,在核实报文流转情况时,发现还需省中行营运操作中心手工退汇处理,于是快速联系上级行请求业务协助。获悉该情况后,省中行立即为客户开通退汇处理“绿色通道”,组织人员迅速到位处理退汇,经过争分夺秒、紧张有序的业务处理,最终于18:45完成手工退汇,该笔防疫资金也得以在当晚顺利退回汇款银行。

该行节假日划划业务处理,从客户发起请求到业务处理完成退汇,全程仅用了1个多小时。这种中行速度,充分彰显了中行人“急客户之所急”的服务质效,也得到了客户的高度肯定。陈先生对该行的高效服务非常赞赏,不仅在微信向该行工作人员致谢,并将一面写着“兢兢业业 尽职尽责”的锦旗送到该行工作人员手中,连连称赞中行热情为民服务,积极为客户排忧解难。(周晓玲 杨文)



## A 理财习惯从线下转到线上

“我有约20万元的闲钱,想买银行理财产品,有推荐的吗?”东莞南城白领曹女士咨询笔者。笔者将手机上几家银行App的理财产品页面截图发给曹女士,曹女士这才知道,买银行理财产品,直接上App就可以了。

事实上,不少投资者,尤其是老年投资者,习惯在银行网点购买理财产品。在疫情影响下,无接触金融服务成为主流,无接触的线上理财同样成为主打产品。投资者在线上做风险评估之后,只要按照提示操作,便能购买符合自己风险评估等级的理财产品,非常便捷。

笔者留意到,近期线上理财产品品种比以往更为丰富。如工行手机银行App上就可以看到,有理财产品、私人银行、精品主题、外币类、现金管理类等等细分化的页面,其中理财产品的收益最为抢眼,多数产

## 邮储银行东莞分行 创新金融支持方式助企业渡难关



邮储银行走访小微企业

“3月份开工后,客户订单都取消了,厂也快做不下去了。我现在不仅要付房租,还要忙着解决员工工资问题。”黄江一家通信类企业负责人说,随着海外疫情升级,如今企业正面临倒闭的困境。

连日来,黄江镇民营办共走访了30多家中小微企业,近九成企业均表示因国外订单被取消而不同程度陷入现金流短缺困境。“相比规模以上企业,我们更应该关注中小微企业,这些企业涉及成千上万人的就业。”黄江镇民营办主任张志来说,经过多年的快速发展,黄江的中小微企业数量庞大,而且涉及全产业链。

同样正在走访存量名单企业客户途中的邮储银行东莞分行黄江片区相关负责人毛延福表示,“我们今天就是来‘输血’的。”邮储银行接下来将更多着力点在中小微企业上,为中小微企业营造更为宽松融资环境,有效解决企业资金短缺问题更是当前的重点任务。目前,邮储银行已经打造了一系列更贴合中小微企业现状的信贷产品线;同时积极参与政企对接项目、主动走访企业进行产品匹配、为存量客户做排查等方式,让中小微企业更深入地了解并快速找到对应产品,成功取得贷款融资。

自疫情暴发以来,银行的贷款业务量开始大增,3月份迎来高峰。服务中小微企业的13名信贷员,在业务量暴增的高峰期里,一周七天无休。抗疫贷、云税贷、科技贷、

抵押贷等产品在此次疫情期间备受关注。今年第一季度,邮储银行黄江支行在辖内针对中小微企业发放贷款金额接近18亿元;其针对该镇区企业发放1.8亿元,累计帮助137家企业。“财报不规范,证明不周全,或者没有交税的话,银行方面也难

以提供相应的服务。”邮储银行黄江支行副行长王胜利坦言,接下来将利用大数据系统验证企业征信,以帮助中小微企业实现线上快速贷款。此举同时提高了大数据对企业的监管作用,促进企业财务规范化。(周晓玲 毋梓耀 杨文)

## 公募基金一季度业绩放榜 工银瑞信实力包揽主动股基前三甲

实力进阶 工银瑞信业绩全面领先

作为具备全面、多元化投资能力的基金公司,工银瑞信旗下多类产品同样有领先表现,为投资者提供了丰富的配置工具。如传统策略类基金方面,工银新趋势混合A、C分别以9.78%、9.61%的涨幅位居同类第二、第一;绝对收益目标基金方面,工银

绝对收益策略混合发起式A、B分别以5.42%和5.27%的收益率位居同类第8和第3。固定收益类产品方面,工银尊享短债债券基金位居同类第2,工银60天理财A、B双双位居同类第2,工银14天理财A、B分居同类第5、第4。

## 厚积薄发 “行业主题投资引领者”实力领航

作为行业主题投资引领者,工银瑞信近年来以行业基金为衔接,持续提升投资深度,并形成了上游组、中游组、能源设施组、大消费组、医疗保健组、TMT组、金融地产组、宏观策略组,各研究团队经验丰富,每个团队由资深研究员担任小组组长,进行指导。截至3月末,近三年

工银文体产业股票收益率达71.94%,位居同类前三;工银战略转型股票收益达56.3%,居同类前十;工银农业产业股票、工银物流产业股票、工银金融股票、工银美丽城镇主题股票等基金区间收益均超过40%,同期股、混基金平均涨幅仅为11.28%和22.22%。(陶雨蓉 杨文)

在新鲜出炉的一季度公募基金业绩榜单中,工银瑞信实力包揽主动股票型基金前三甲,其中工银瑞信前沿医疗股票基金季度收益达26.9%,在全市场公募基金中排名第一。在全市场收益超20%的主动权益基金中,工银瑞信独占4只,同样位居行业第一。

### 公告·声明·启事

Multiple small text blocks containing legal notices, company announcements, and public statements. Includes information about lost documents, company mergers, and financial reports.