

第三方理财乱象需警惕

城一周理财观察

本周听朋友讲了几个某些“第三方理财”公司不靠谱的例子,说出来让大家一起听听。

一位市民说,他母亲在信箱里收到一份介绍“理财产品”的广告,号称收益率百分之十几,说得花好稻好。他多了个心眼,帮母亲上网一查,这家公司注册资金才20万元,实际到账5万元。这样的公司,你敢把积蓄托付出去吗?

还有一位年轻人,进了某第三方理财公司后,发现公司源源不断拉进客户资金,却“只进不出”。他觉得不对劲,主动离职。两个月后,老板卷款失踪,投资人资金血本无归。

第三方理财是指那些独立的中介理财机构,为客户提供综合性的理财规划服务。在一些超市门口,人们经常可以看到它们标着高收益的广告纸。但是,红火的市面难免良莠不齐,越来越多的跑路官司和作业乱象一起涌现。第三方理财呼唤行业自律和监管的及时到位。理财有风险,投资者务必谨慎冷静。



绍波 画

案例一 匿名电话唆使退保

陈先生今年收到一个奇怪的电话。对方不仅知道他名字和联系方式,还知道他两年前曾买过一份保险,告诉他保险产品不合算,愿意代替陈先生到保险公司投诉办理全额退保。在陈先生拒绝之后,对方再三表示他这里有一个收益超过10%

的理财产品,建议他退保重买。

过了一段时间,保险公司客户服务人员来电话,说收到他的委托人全额退保的投诉申请,要了解一些情况。陈先生一头雾水,表示自己并未委托任何人投诉或办理退保。

保险公司调查后发现,所谓投诉人与陈先生并不认识,该电话为某第三方理财公司职场电话。

【提醒】目前,上海不少保险公

司都曾收到过此类“冒名代理”要求办理全额退保转购第三方理财产品的事件。也有一些客户受高利率的诱惑退保,或办理保单质押贷款去购买第三方理财产品。且不论退保本身的损失,和保单质押贷款需支付的利息,用这种方式转购第三方理财产品本身便不可取。冒用客户名义退保转购更是匪夷所思,手段恶劣。

案例二 机构跑路合约成空

两个月前,孟阿姨被小区邻居拉去参加了一个旅游会。会上介绍了一个“很好”的理财产品,9000元一份,以两个月为投资周期,按周计息,每周利息10%。孟阿姨开始不相信,但是参加旅游的好多人都说拿到了。

回来后,孟阿姨尝试着投了9000元,确实每周都有900元的利息。第8周时,收到通知说特别开放追加机会,为期3天。孟阿姨跃跃欲试,但丈夫和女儿极力反对,几次争吵之后,她无奈放弃。

然而,此后孟阿姨再也没有收到过承诺的利息。等发觉不对去问

时,得到的却是公司倒闭负责人跑路的消息。看着身边好多人几十万元血本无归,哭天喊地,孟阿姨暗自庆幸没有追加。刚退休就上了这一课,孟阿姨学乖了,存存银行,跳跳广场舞,投资理财的事情多跟家人商量。

【提醒】进入2014年,各地第三方理财公司跑路的新闻不绝于耳。据不完全统计,目前跑路的P2P机构已经有150余家,平均每月六七家。8月18日北京“隆尊资产”跑路,资产规模在35亿元以上,成为近期此类案件中涉案金额最多的一家。

小心求证勿盲目出资

有金融机构本周向本报反映,一些第三方理财公司重金笼络其他金融机构的从业人员,瞄准他们手中的客户资源,让其离职转投,或者在职飞单销售第三方理财产品。甚至堂而皇之地将各大银行、保险公司的名称作为合作单位印在其宣传材料上,进行推广,骗取客户的信任。

高收益多半与高风险同行。目前,P2P市场泥沙俱下,风险难控。拿着真金白银的投资者千万小心,不能仅凭一张宣传单页就轻信某些第三方理财公司的一面之词。作出决定前,最好能通过官方渠道到相关的银行、保险公司等金融机构求证。否则,损失些利息倒也罢了,只怕连本金都拿不回来。

本报记者 谈瓌

城三省吾金

银联刷卡费率一调整,银行齐刷刷把鼓励信用卡消费的重心移到了境外。

外汇一直“号称”是中国银行的特长。中行的境外促刷活动,可以视为业界的基准线,比它好的就是好,比它差的就是差。2013年7月1日至2014年6月30日,针对全币种国际芯片白金卡、无限卡持卡人,在境外免税店类商户消费,单笔满200美元即可享受现金返还,返现比例为5%。每卡每月消费返现封顶金额白金卡为500美元、无限卡为1000美元。

返现比例马马虎虎,而且全年不分时段,无需提前预约。但是,境外的免税店大家都懂的,扣掉5%

境外刷卡 货比三家

也未必便宜——浦东机场日上的雅诗兰黛 ANR 据说是全球价格最亲民的。而且,中行返现要你盯着账户变动的,不到账记得打电话催啊催。

下阶段不知中行有啥动作,但总部在阿拉上海的交通银行已经出手争锋了。2014年9月1日至2015年2月28日,单个自然月境外消费满5笔,且每笔金额均满人民币1000元(或等值外币),普卡、金卡持卡人可享当月所有境外消费10倍积分奖励,即原有消费积分加9倍奖励积分,单个自然月20万积分封顶;白金卡持卡人可享12倍积分,单个自然月50万积分封顶。5000分在Costa可以换一杯咖

啡,值不值得,自己算吧。需要注意:一、必须先在网上注册,才有奖励;二、仅持有特殊联名卡的持卡人(东航、亚万、沃尔玛、卜蜂莲花、乐购,包括东航白金卡、亚洲万里通白金卡),单个自然月5万积分封顶;三、符合活动规则的境外网上消费,金额再高,单个自然月仅计1笔;四、交行美元账户在非美元区消费,不免1.75%的货币转换费——和中行、建行的慷慨比起来,有点黑啊。

最后,介绍业界良心:兴业银行。在美国地区通过VISA及MasterCard线路刷兴业信用卡,单卡累计交易每满1200美元,就可以拿到100美元返现,每卡最高可获得500美元。注意:不含网上交易,也不含

取现交易;要先注册,而且注册结束比活动开始早半个月!活动:2014年10月1日至2015年2月28日。比起中行、交行,兴业对单笔金额没有限制,只要凑够1200美元就能返现。Paypal、Amazon这些都别指望了,活动地区仅限美国。返现是按卡计算,而不是按户计算的,所以,如果你是土豪,iPhone 6买起来一打一打的,就多办几张兴业卡吧。记得要双标的哦,要是办了62开头的单银联卡,就抓瞎啦。

兴业好久没啥像样的刷卡活动了,这次也算磨剑久矣。范白泉(本栏目致力于推广各类“接地气”的理财小知识,观点仅属作者个人)

建行推出龙卡 全球至尊信用卡

高等级授信,起点80万元,最高可达800万元;享同业保额最高、险种最全的全球出行保险组合;提供全球范围顶尖品牌私人买手、高档时装设计定制、旅行策划、限量赛事演出席位预留……中国建设银行与中国银联昨天在沪携手推出“龙卡全球至尊信用卡”,在覆盖现有龙卡钻石信用卡权益的基础上,针对国内顶端客户需求设计,并在授信、金融服务、个性化需求等方面,以“八项之最”成为同业最顶级的IC信用卡。

据悉,截至今年6月底,建行信用卡发卡突破6000万张,当年新增发卡822万张,消费交易额7579亿元,贷款余额2822亿元,主要指标增长均创历史新高;与此同时,新增客户、新增发卡、消费交易笔数、业务收入、资产质量等多项关键业务指标位居市场第一。肖肖

“洋码头”全面取消 海外商家平台收费

本月起,目前国内最大的跨境进口电商平台“洋码头”在业内率先全面取消海外商家平台服务费,进一步降低海外商家进入门槛,以争取更多海外市场上游企业资源,充实中国消费者“海淘购物车”。

据介绍,一般国内跨境电商平台会收取海外商家8%-10%左右的服务费,不利于一些毛利较低的海外商品入驻。“洋码头”公司表示,基于本土化市场渗透及国际物流成本把控,今年还将持续给海外商家及中国消费者带来更多实惠。目前,入驻“洋码头”平台的海外商家已近千家,过半商品由海外商家提供,今年全年交易额有望超过4亿元。郭加力

信诚推少儿健康险

日前,信诚人寿隆重推出信诚“悦·成长”少儿长期健康保障计划,为孩子提供危重疾病、医疗及意外保障之余,还拥有到期全额保费返还功能。

据统计,目前我国14岁以下儿童约3亿人,平均每1万余名儿童中就会有1个恶性肿瘤患儿。白血病高居儿童癌症发病率首位。

面对癌症及其他危重疾病的威胁,家长不仅要使孩子远离各种侵害源,更要未雨绸缪做好应对万一的准备。“悦·成长”少儿长期健康保障计划孩子出生7天即可投保,保障长达20年。它覆盖43种危重疾病保障,其中包括对10种少儿最常见的危重疾病,如白血病、重症手足口病、川崎病、严重哮喘、小儿麻痹等提供双倍保额。儿童罹患癌症固然可怕,但根据权威医学报告,只要早发现、早治疗,70%的患儿都可以痊愈,治愈率高于成人。汪霞

小微企业贴现无忧

上海农商银行推出“鑫易贴”业务

城服务小微

近日,上海某模具公司的王老板终于松了口气,20多万元的银行承兑汇票(简称银票)在上海农商银行顺利办理了贴现。作为一家微型制造企业的老板,现金流一直是他最关心的事。以往,由于买方企业常以银行承兑汇票付款,一到月末,他经常要另外筹集现金来发放工人工资。

小微企业融资难、小额票据贴现难,这在社会上非常普遍。因此当王老板乍一看到上海农商银行“鑫易贴”业务宣传广告时还将信将疑,只是抱着试试看的心里迈进了该行营业厅。没想到,该行热情地向他讲解了办理要求,并受理了他的业务申请。在王老板按照规定提交了所有资料,并成功启用

账户后,该行短短几天内就为他办理了贴现,并将贴现款发放到了其公司账户上。同时,上海农商银行承诺无论多小面额的银行承兑汇票,只要符合审查要求,均能受理贴现。王老板心中的大石头终于落地了。

据了解,上海农商银行于2013年10月25日正式揭牌成立了“上海市小额票据贴现中心”,作为上海市两家小额票据贴现金融平台之一,2014年初,该行推出“鑫易贴”业务,为上海市小微企业提供小额银票贴现专项服务。2014年上半年,该行已为全市350余家小微企业办理“鑫易贴”业务17亿元,实实在在解决小微企业小额银票融资难问题。

“鑫易贴”业务是指注册在上海的小型 and 微型企业持未到期的票面金额小于500万元(含)的银

票向上海农商银行申请贴现,上海农商银行按票面金额扣除贴现利息后将余款支付给持票人的业务。“鑫易贴”业务包含协议(买方)付息贴现、电子票据贴现等多种贴现产品,为小微企业提供全方位的贴现服务。

该行承诺:对于符合“鑫易贴”业务要求的贴现申请人,优先安排资金支持,给予专项额度保障,绝不因银票面额小拒办贴现业务;目前全市超300家对公业务网点可受理,覆盖上海全部地区。

现在,王老板再也不用为收到银行承兑汇票而犯愁,他现在正在研究协议付息贴现,希望通过这种贴现模式,能和买方一起分担贴现利息,降低经营成本,实现他和买方企业之间的合作共赢。尚依

