

城

一周理财观察

在很多人的固有印象里，老年人与省吃俭用、老本不丰厚画等号，而提到年轻人就想到“月光族”，热爱消费、不计较支出。且慢，这种看法是不是有点过时啦？

一周内有两条新闻广为传播：北京某银行的理财经理小伙子，陪大妈跳广场舞，拉到了千万存款大客户；上海8月8日的人造“爸爸节”，吸引了1500多位“车主爸爸”参加信用卡加油88折活动，指定加油站几乎全天排长队。老年人忙着用大半辈子的理财成果“大钱生小钱”，年轻人寻觅各种优惠实现家庭的“小钱攒大钱”。

“新退休族”积蓄丰厚

新闻是这么说的：
每晚8时，北京来福士广场的大妈舞蹈队表演时，有个20多岁的小伙子特别显眼。他一会儿敲架子鼓，一会儿当下场休息演员的替身，

每个角色都能“无缝切入”。演出结束，满头大汗的他还帮着将大件乐器和服装道具搬上面包车，深得队里老人们的喜爱。原来，青年理财经理小季跳广场舞并非因为痴迷，而是为了开展业务。银行的工作来之不易，他备感珍惜，收入主要靠提成，“要想增加工资，就得多拉客户”。功夫不负有心人，他几乎每天下班就来舞蹈队服务兼打杂，晚上11时才能到家，平时连女朋友都顾不上陪，终于“舞蹈队里四分之一队员都是他的客户”。甚至有位“曾从事房地产的阿姨观众”，被他慢慢发展成为客户，现在在他们银行放了上千万的存款。

不得了，不仅跳舞的老人实力雄厚，旁观的一不小心是大户。
8月8日凌晨，就有“爸爸车主”开着车，拿着身份证以及能证明“我是爸爸”身份的材料，参加信用卡公司组织的“爸爸节”加油活动。为什么这么赶？当天刷平安信用卡在现场充值油卡，最高可优惠200元。“爸爸加油站”这天接待1500多位持有平安信用卡的车主爸爸，总充值金额超过240万元，粗一算，总共优惠大约30万元。来加油的车主有送女儿去幼儿园的，有钱包里放着双胞胎照片的，听说有刷卡加油有88折活动，都喜出望外。对爸

爸们来说，油总要加的，能省一点是一点。不要看年轻的爸爸们赚的还行，养一个孩子到大，不就等于开了个每月铁定需还数千元的信用卡账户么？更何况现在流行生“二孩”呢。

年轻人当信用卡主力

不知不觉中，都市里不爱显山露水的老年客户被发现竟是有潜力的“金矿”，被各路理财机构盯上。尤其是“新退休族”，即新一代退休没几年的老年人，无论从收入积蓄和消费习惯上来说，和上一辈很不一样。他们退休前收入不低，多有专长，眼界开阔，常用电脑；赶上了楼市10多

年的大牛市，买过房子，炒过股票，善于理财；孩子基本成家立业，有的还定居海外，不时想到孝敬父母；不乱花钱却懂得如何花得值，平时饭店茶坊老友会，每年长途短途各地游。

曾有位资深导游曾总结说，外国游客大致可以分为两种：老人富裕，选择价格更高的跟团游；年轻人为了省钱，喜欢背包上路，钱花完了就在当地打工，筹足旅费积蓄下一程。没过几年，国内也有点这个意思了。相对富足的老年人有很多的金融服务需求，忽视了他们，等于放弃了大好市场。

生活压力繁重的年轻人，想买房，要养车，相比之下更喜欢搜集享受各类打折消费信息。“当月信用卡优惠信息大全”，收藏转发；星巴克买一送一，不肯错过；在外吃饭先查打折券团购券电子版，火速下载。他们是信用卡的使用主力。太多的消费诱惑在眼前飘荡，少取多舍。欲成小富，先靠勤俭。

理财经理自然跟着客户走，银发市场，金色前景。

本报记者 谈瑾



■ 上海市银行同业公会提示:防范欺诈与泄密,安全快捷用网银

绍波 画

城

教你一招

小企业外贸结售汇
网上自助省时省力

小企业有“走出去”的需求,但是从事国际业务,跑银行结售汇要配备2个财务人员,劳动力成本一下子上升。有什么解决的好办法?用网银自助结售汇,不仅省下人工,还能等到合适价格出手。
招商银行上海分行举了个例子,一家小型家具制造企业产品主要用于出口,但原材料需在国内采购,每月出口收汇200万美元左右,即期结汇笔数较多,通常每笔即期结汇金额不会超过30万美元。但是,企业办公地点离银行网

点较远,财务人员人手紧张、日常工作量较大,不愿经常跑柜台。这家客户通过使用“E汇通”中的网上自助结汇功能,查看实时报价,在自己觉得价格合适的时候选择结汇,免去了经常跑柜台,而且不会错失较好的结汇价格时机。

据介绍,2010年招商银行就在同业中率先推出对公网上自助结汇功能;2013年,进一步推出了对公网上自助购汇功能。网上自助结售汇交易时间比柜台灵活,企业能实时查看汇率报价,自主选择交易时间,确定交易价格,极大方便了企业客户。

本报记者 谈瑾

中行联手电商
打造“品质生活体验馆”

中国银行日前与享购网合作推出“品质生活体验馆”,通过开放式平台跨界融合,与电商企业建立深度联盟,共同打造线上线下全面互动的O2O创新服务模式,给消费者带来全新体验。

“体验馆”内展示了来自世界各地的食品、家居用品、电子产品等,每件商品都配有一个二维码标签,消费者可通过“中银易商”客户端“扫一扫”实现移动支付,现场体验、线上购买,既可从店内现场提货,也可通过享购网物流配送到家。

体验馆充分体现了金融服务与电子商务的融合,在客户享受吃、喝、玩、乐、购物的同时,又能享受到

贴心专业的金融服务,让银行的服务更加亲切与人性化,体现了在科技变革中引领生活方式的理念。

中国银行在店内还提供了多种购物支付模式,既有为商户服务的mPOS智能终端,也有便捷的NFC(移动近场支付)手机钱包以及中行极具创新的“中银易商收银台”等产品,实现支付全线上操作。

据透露,目前中国银行还在与享购集团探讨为体验馆所在的临空经济园区入驻企业及员工提供“E园区”服务,将集车门禁、食堂就餐、便民缴费、商户优惠、积分兑换、网上购物等增值服务于一体。

鲁雁南

汇中财富与联合国UNDP
签署普惠金融项目合作协议

日前举行的上海亚洲微型金融论坛上,汇中财富与联合国开发计划署(简称联合国UNDP)、商务部中国国际经济技术交流中心正式签署普惠金融项目合作协议,成为联合国普惠金融项目在华独家合作伙伴。

据透露,三方将展开多方面合作,促进中国普惠金融体系的建设和互联网金融合规、合法、创新发展。包括与国内著名高校共同创建中国第一所普惠金融研究院;组建专家研究团队,开展普惠金融政策研究等。
许超声

城

@网络金融

企业可以在ATM机上存取现金了!本月起,上海农商银行创新推出了便捷、安全的企业手机银行现金服务,对以往只能去开户行取现,还必须赶在银行营业时间内的企业财务人员来说,着实是个好消息。特别对那些中小微企业来说,无需支票和银行卡,就能实现小额取现业务,“随时、随地、无排队、零等候”。

手机银行现金服务是一项融合手机银行、自助机具和二维码技术为一体的创新型服务,可实现个人的无卡取现和中小微企业的自助机具

企业可用ATM存取现金了
上海农商银行推出企业手机银行现金服务

现金存取。其中,小微企业的手机银行现金服务,打破以往局限,实现了7×24小时、跨区域的服务。上海农商银行1300多台现金机具均可自助办理。

客户在使用这项功能时,只需登录手机银行,选择现金服务“扫描二维码”功能,扫描自助机具屏幕中的二维码,系统自动完成账户信息配对。再次输入返回的“验证码”或卡交易密码,即可进入存取款界面,余下操作与平时扫码插卡存取款基本相同。企业普遍关心,这项功能是否

安全?据介绍,为了保障客户资金安全,企业现金服务功能必须至柜面申请。同时,手机银行交易密码、交易验证码双重身份认证,以及动帐短信提醒、控制单笔取款上限等多项安全机制将充分保护客户资金安全。

据透露,目前上海农商银行推出的企业手机银行现金服务正采取优惠措施,暂免年费,且交易不收手续费。自9月1日起,开通该项服务的客户还有机会获得精美礼物。尚依



“工银e投资”交易终端
提供资讯服务

工行于近日面向个人投资者推出了“工银e投资”客户交易终端。通过这个专属交易终端,个人投资者可以进行账户贵金属、账户原油、积存金等全系列投资交易产品的交易和查询。

工行上海市分行相关负责人表示,“工银e投资”客户交易终端提供丰富的资讯服务,集合外汇、贵金属、期货、债券等八大资讯板块,并拥有强大的分析功能。为了让客户及时掌握行情走势,准确抓住投资机会,交易终端保证高频行情刷新,最快可以实现4秒刷新一次。同时,交易终端还提供“预留信息验证”、“300秒锁屏”等安全保障措施,全方位保证客户账户安全。

据了解,“工银e投资”客户交易终端包含行情端和交易端,行情端主要为客户提供行情查看及管理功能,交易端主要提供交易下单、账户及资金管理、交易明细查询等功能。客户可以从中国工商银行网站首页(www.icbc.com.cn)下载安装交易终端并运行使用。

黄侃

交通银行与国控健康
合作推出“健康金”

交通银行日前与中国医药集团旗下国药控股健康发展有限公司(简称“国控健康”)签署全面战略合作协议,并发布医疗移动支付产品“健康金”——患者通过交通银行手机客户端,即可完成挂号、交费、报销以及查看报告,无需费时排队。

据透露,“健康金”目前已覆盖全国1万余家药店、公立医院、诊所、急救中心等医疗伙伴,未来还将加入医保、商保功能。使用“健康金”付费的患者在手机客户端只需付自费费用,保险费用将自动退回其付费账户。如需发票,也只要在自助终端或交费窗口打印即可。

鲁雁南