

# 银行“爱上”广场舞大妈

## 城一周理财观察

**最火广场舞,交织爱与恨。爱之深者,每天不可或缺,重新找到了“组织”;恨之甚者,从早到晚受扰,祭出高音喇叭驱赶。上周,“文明跳舞”的倡议一提出,得到众人点赞。**

一个有趣的发现是,银行“爱上了”广场舞大妈。继平安银行的理财经理小伙“潜伏”广场舞团队拉到千万级客户曝光后,银行纷纷重估了大妈客户的巨大价值,中信、泰隆等银行还果断通过联合主办社区舞蹈大赛、组织投票评选等形式,为公共文化助一臂之力。

### 跳《小苹果》讲理财术

泰隆银行在微信号“微泰隆”上喊出“得大妈者得天下”：“抄底黄金、抄底白银、抄底股市、抄底楼市……在美国投资者还不认识阿里巴巴和马云的时候,中国大妈却早已用她们的大手笔闻名世界。”

泰隆银行同样有一位客户经理小伙子,在金融机构纷纷下沉服务的当下,毅然加入了广

场舞大妈的团队。夜幕时分,他陪着大妈们跳起《最炫民族风》及《小苹果》,“舞间休息”时拉家常,给这些家中的“财政大臣”讲解理财知识,自然而然当上了舞蹈队的编外“理财顾问”和“后援团粉丝”。大妈们也成了泰隆银行的铁杆客户。

不仅如此,泰隆银行还在上海、杭州等长三角 11 个城市,通过各分行筛选出 37 支团队,本月现场角逐“最具人气的广场舞团队”。

### “快速通道”拉近距离

城市的老龄化特征日趋明显,老年客户群体愈发庞大,成为银行主要的服务对象之一。上海多数老人物质上并不缺乏,希望在精神生活方面找到寄托,获得满足。关注老人喜爱的广场舞,是银行拉近与这部分客户距离的“快速通道”。

2014 中信“幸福年华·舞动精彩”上海社区舞蹈大赛吸引了近 1000 支队伍共计约 2 万人参与海选。中信银行上海分行副行长陈庶表示,中信银行一直致力于服务老年客户群体,倡导“老有所养、老有所乐、老有所为”的生活理念。而公共文化与金融机构的携手,也使原本规模较小的社区舞蹈比赛成为全市性的大赛。

据银行业人士分析,老年人买基金做理财,和年轻人采用的方式很不一样。他们坚持自己一贯的做法,有些容易走进误区,迫切需

要专业引导,进行合理的资产配置和配置。而他们一旦认定了值得信任的银行理财经理,不会轻易换人,忠实度很高。

### 着眼微服务优化环境

上海的银行在敬老服务方面做了很多努力,比如将部分网点根据老年人的体验进行改造。招商银行上海分行的营业厅为老年客户准备了老花镜、便民服务箱、常用医药箱、放大镜等,65 岁以上的客户走绿色通道,为方便坐轮椅的老年人来行办理业务,专门在网点门口设置了呼叫门铃,铺设了无障碍坡道。中信银行通过深入调研,发现老年大学供不应求。于是提出了“周周有课”的服务,拿出部分银行场地改成教室,每周安排老人的英语、电脑和跳舞课程。“月月有礼”活动针对老人不同需求,有的凭短信可去超市领鸡蛋,有的可获得“中信特供”精选书籍。“季季观戏”活动,与滑稽剧团合作,排练与银行有关的剧目,发票给老人,以后还将有话剧、交响乐票赠送。“年年有奖”,包含了旅游和体检服务……

今年,上海市银行同业公会还评选出一批敬老服务标兵进行表彰。银行“爱上”广场舞大妈,并非只看中了大妈们的资金账户,提高服务水平,创造温馨环境,一直是银行业不懈进取和追求的。 本报记者 谈璠

## 拍拍贷与基金银行合作

P2P 网贷平台客户再也不用忍受“站岗资金”无收益的现状,前天拍拍贷与华安基金、长沙银行宣布战略合作,把无收益的资金变成有收益的货币基金份额。据悉,此次三方携手是国内基金公司、P2P 网贷平台、城商行首度三方合作。

长沙银行运用最新开发的互联网业务系统为拍拍贷客户提供点对点账户资金划付服务,为网贷客户提供包括账户开户、转账、取现等一揽子标准化金融服务;拍拍贷引导用户在网贷平台投资的同时逐步申请开立和使用长沙银行直销银行产品“e 钱庄”;而华安基金则作为持牌基金管理公司将为拍拍贷用户的投资资金余额提供货币基金等理财服务。 叶薇 许超声

## 普惠金融宣传活动举办

2014 上海金融服务月“普惠金融和谐民生”大型公益宣传活动 10 月 15 日在南京东路世纪广场举办,聚焦“普惠金融”话题,探讨商业银行如何全方位为全社会提供服务。

大力推进普惠金融过程中,保护消费者权益成为重中之重。本次活动由解放日报主办。上海银监局负责人透露,近日,上海银监局发布了《上海银行业消费者权益保护年度报告(2013)》。《报告》详细阐述了上海银监局在银行业消费者权益保护方面的理念、框架、机制和举措,通过具体事例帮助银行业消费者理解金融业务,提高防范风险能力,了解保护自身权益的方法和渠道。 谈璠

## 国寿清理失效保单

近日,对截至 2014 年 6 月 30 日前仍处于失效状态、缴费期间为一年(不含)以上的人身险失效保单,中国人寿上海市分公司通过电话回访、上门面访等方式主动寻找失效保单客户。

保单失效是指约定分期支付保险费的保单,投保人未按约定交纳保费且超过了宽限期,以致合同效力暂时丧失。失效保单复效活动中,凡是符合活动要求的保单,投保人可享受免息优惠。申请保单复效时,投保人需提供本人身份证明原件、银行账户复印件及公司指定填写的申请资料。 陈雅芬

## 城三省吾金

JCB, Japan Credit Bureau, 一家信用卡组织,相当于日本的银联。

我一直想去日本,所以很早办了中国银行的 JCB 银联双标招财猫信用卡,卡面“卡哇伊”得不得了。这是国内稀少的用日元记账的 JCB 卡——多数我们看到的 JCB 卡,譬如建设银行的变形金刚卡或民生银行的东航 JCB 卡,都是用美元记账的。

直到今年年初去香港度假,我才第一次享受到 JCB 的优惠。在港岛坐有轨电车,不管哪条线路,不管坐几站,只要下车时向司机出示你的 JCB 卡,同时把一张 JCB 优惠券投入投币箱,就可以不用给钱了。优惠券哪里去搞?很简单,上 JCB 官网,直接打印,要多少有多少,由此带来的快感和家里开印钞厂差不多吧。

但在上海, JCB 活动很少,有的话,也是“暗搓搓”。国庆第一天,我就领教了一回它的

# JCB: 优惠何时上台面?

“小家败气”。话说,微信群里工商银行的高人指点我去办了建设银行的变形金刚 JCB 白金信用卡,是 JCB 单标的,终身免年费,免美元对其他货币的转换费。不仅如此,还能参加 JCB 的 Calvin Klein 久光百货专柜送包活动——JCB 官网上说,这包价值 500 元,一个月只发 12 只,先到先得,并注明了各项获赠的要求。

10 月 1 日,我正好要去 2 号线沿途一家酒店游泳,顺道去了久光。到得早,等开门,结果在专柜排到了第 9 位。排在前面的,都是爷叔阿姨,战斗力不可小觑。最让我们这批小年轻叹服的是,排第 1 位的大妈整条右腿都绑着厚厚的石膏——古希腊哲学家芝诺曾预言刘翔跑不过先出发 100 米的乌龟,诚不我欺。

但是,最终我没有领到那许诺的 12 只 500 元 CK 包里的任何一只。这又是怎么一回事呢?因为活动一搞,一切都乱套了,柜员根本

不按照 JCB 官网写明的要求来发放:既不核实卡是否属于本人,又不核实卡是否属于白金级,更不核实是否已关注 JCB 官方微信。最可气的是,居然允许同一人持多张卡领多个包——一位老阿姨高高高兴兴提了两只回去。没领到的,都埋怨 CK 柜员小姐“瞎来来”,这位小姐则埋怨 CK 和 JCB 根本没有事前培训。

由此可见,在 VISA、MasterCard 江山久坐,而银联又异军突起的竞争环境下, JCB 要做出规范,做出名气,做出精彩,看来还要多动动脑筋。用极少量的名牌小礼造成短时间内的持卡人哄抢,这并无助于提升公众形象。须知,抢到的未必感激你,而老老实实按规矩来却最终空手而还的,恐怕还要鄙视你呢。像香港免费坐车那样的大手笔,不知申城何日得见也。

(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。) 范白泉

# 开学季第一堂金融知识课

上海农商银行开展“金融知识进万家”活动

## 城走近社区银行

“想过毕业后做什么吗?对压岁钱和零花钱有什么计划吗?知道什么是理财吗?”毕业后当然是工作赚钱啦!压岁钱和零花钱我打算存起来买自己喜欢的东西。理财我知道啊,电视上说过,你不理财,财不理你!”这场场景发生在上海农商银行举行的“2014 年金融知识进万家”活动现场,在宣传咨询台前,一名银行工作人员正在和一个小姑娘进行热烈的讨论,路过的人也忍俊不禁,纷纷加入了他们的讨论。

本次“金融知识进万家”以青少年金融知识学习普及为重点,为期一个月,全行 20 余家营业网点通过设摊路演、开办金融讲堂、邀请青少年走入网点体验服务等形式,开展各类宣传活动,吸引了周边社区的孩子们和家长们一起参与到活动中来。

在长达一个月的活动中,上海农商银行各

网点分别以“小小金融梦想家”、“金融梦想家”、“我的金融梦”为主题,积极联系周边学校,针对小学生、中学生、大学生们开展了一系列金融知识普及:在社区活动中心,为小学生开办金融课堂,普及人民币反假等基础知识;邀请中学生走入网点,参观银行网点和体验服务;向大学生介绍金融创新前景和职业规划……受到了青少年和其家长的一致欢迎。

家长们反映,上海农商银行“金融知识进万家”活动提升了他们的金融素养,挖掘出了自身进一步的金融服务需求;尤其是为孩子们,带来了解金融知识的便捷渠道,从小增强了他们的风险防范意识,同时也搭建了一个交流、沟通的平台,希望以后能多举办一些这样的活动。

据了解,上海农商银行还通过网络、微博等多种渠道,进一步扩大宣传效果。

尚依



宁波银行上海分行“警银合作防范电信诈骗”友情提醒:不法分子通过各种途

径获取被害人及其家人的身份资料和联系方式,随即拨打当事人的电话,称孩子已被他们绑架,要求当事人向指定账号汇入赎金,并威胁当事人如不按照其要求,将对被绑架人下毒手。 天呈 画